

# 烟草商业公司财会监督体系 构建与实践探索

韩跃龙 祖庆涛

**摘要：**山东省L市烟草公司充分考虑专卖经营管理模式特点，创新建立完善的财会监督体系，明确了财会监督的对象、监督人员、监督机制等，同时运用标准化、专业化和智能化财会监督方法，提升财会监督的实施效率和透明度，最后针对监督中发现的问题，推动“清单式”整改、“协同式”整改、“案例式”整改，提高财会监督效能。

**关键词：**烟草专卖；财会监督框架；数智监督方法；智能化；财务管理

**中图分类号：**F275 **文献标志码：**A **文章编号：**1003-286X(2025)10-0026-03

为落实《关于进一步加强财会监督工作的意见》(以下简称《意见》)，2024年山东省烟草专卖局(公司)制定了财会监督实施细则，提出以“新发展阶段、新发展理念、新发展格局、高质量发展”为战略理念，实现财务会计部门主责监督、职能业务部门合规监督、财会监督与其他各类监督贯通协调的内部财会监督格局，以在贯彻落实重大决策部署、严肃财经纪律、防范重大风险、提升会计信息质量等方面发挥重要保障作用，实现资源优配、管控精准、投入产出高效、风险防控有力、监督成效显著目标。山东省L市烟草公司(以下简称L公司)充分考虑烟草专卖生产经营管理特点，构建了财会监督体系框架，运用新兴数智技术开展财会监督，为烟草商业企业

全面推进财会监督提供了可借鉴的经验和策略。

## 一、L公司的财会监督体系框架

L公司落实行业“统一领导、垂直

管理、专卖专营”的经营管理体制，具体负责全市的烟叶生产经营、卷烟销售和烟草专卖管理工作。《意见》发布不久，L公司结合政策指引和地市级商业公司经营特点，构建了面向烟草商业公司的财会监督体系框架(见图1)。

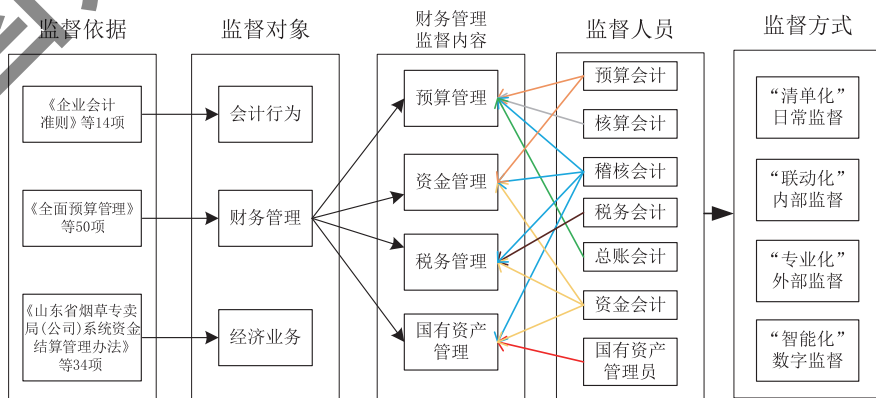


图1 L公司财会监督体系框架

**基金项目：**山东省烟草专卖局(公司)科技计划项目“基于规则引擎支撑的烟草智能财会预警监督体系构建研究”(KR226)

**作者简介：**韩跃龙，山东临沂烟草有限公司财务科科长，高级会计师，税务师；

祖庆涛，山东临沂烟草有限公司财务科。

### （一）监督对象

L公司对财会监督对象进行了详细分类，明确会计行为、财务管理和经济业务三大监督对象。其中，会计行为对象是三大监督的基础，包括会计凭证、账簿、报告、档案、印鉴等多个方面，共有30多个具体事项；财务管理对象主要围绕预算管理、资金管理、资产管理、税务管理和成本费用管理5个方面，具体包括预算编制、资金运营、国有资产管理、成本费用管控、物资采购、税款计缴等80多个事项；经济业务对象聚焦地市级烟草商业公司的卷烟购进与销售、烟叶收购与调拨、专卖管理费3个方面，包括烟草商业经营业务中的各种明细购销存、专卖经费使用等多个事项。

### （二）监督依据

财会监督的依据要随财会监督对象要求具有明确性、适用性的特点，才能有效保障经济活动的合法性和管理水平。L公司全面梳理烟草行业、山东省烟草相关规定及企业内部规定后，明确了会计法、企业会计准则等法律法规以及国有资产管理实施办法等行业规定共计98项监督依据，分别对应会计行为、财务管理、经济业务作为监督依据。

### （三）监督方法

L公司按照省公司财会监督实施细则，采用日常监督、重点监督、专项监督、协作监督相结合的监督方式。在具体开展工作时，采用“清单化”“联动化”“专业化”“智能化”的多样化手段。

1. 日常监督工作“清单化”。将3类对象涉及的监督事项细化，明确监督依据、方法、频次、监督人员，形成财会监督项目清单。各类监督人员根据岗位职责，依据项目清单，明确日常监督要点，建立监督岗位清单，明

确每个阶段的责任和要求，实现对财务会计工作的全面、详细监督。这种方式有助于规范财务会计工作，减少人为错误和疏漏。

2. 内部监督“联动化”。这种联动化强调了企业内部各部门之间的协同与配合，以达到全面监督的效果，有效落实经济业务的监督。财务部门与采购、销售、生产等部门建立紧密的合作关系，通过信息共享、资源互补和协同工作，确保财务与会计工作的全方位监督，提高监督效果。

3. 引入“专业化”外部监督。专业审计机构和会计师事务所等外部资源是外部监督的依托，对企业财务会计工作实施客观、独立的监督与评价，有助于更全面地发现企业财务会计工作中存在的问题及不足，及时开展改善与优化。

4. 探索“智能化”数字监督。运用信息化技术打通财务与卷烟、烟叶、专卖、综合等业务系统壁垒，获取商品购销存、专卖案卷、员工考勤、车辆运行管理等企业内部数据；通过供应商、网络平台等获取车辆维修、房屋租赁处置价格等外部数据。利用大数据技术进行数据清理，将标准和风险控制流程内嵌至财会监督平台，运用指标分析、关联分析、对比分析等方法对异常数据进行监测预警，以数智赋能财会监督。

### （四）监督人员和时间

结合L公司的组织架构及财务机构、岗位人员工作职责，财会监督主要由预算会计、税务会计、资金会计、资产会计、稽核会计和总账会计负责。在监督时间上，L公司根据监督事项的性质制定了实时、月度、季度和年度等不同频次的监督计划，并将各项监督任务明确分配给预算会计、稽核会计、总

账会计和国资管理员等具体岗位。

### （五）监督机制

为适应新时代监督体系建设的要求，烟草行业的财会监督需与市县两级、各部门联动，结合政府部门、中介机构等外部监督，构建贯通、协同、融合的新型监督体系，共同促进烟草行业的健康发展。

1. 构建上下贯通、纵向联动的财会监督机制。L公司依托财务共享服务中心，成立资金管控、财务会计、管理会计、综合管理4个专业组，突出对经济事项的合法性、合规性进行监督；县级局则立足“四管理一监督”职能，即预算管理、资产管理、税务管理、报账管理和财会监督，突出对经济业务事项的真实性、合理性进行监督，形成上下贯通、纵向联动的监督机制。

2. 建立左右配合、横向协同的财会监督机制。组建由财务、审计、纪检、法规等部门人员构成的专家库，定期开展专项检查；健全监督成果共享机制，形成问题共享库和线索移交清单，财务、审计、纪检、法规等部门依据问题和清单开展延伸和扩展督导，形成左右配合、横向协同的监督机制。

3. 补充外部财会监督资源，形成内外衔接的财会监督机制。在现有决算审计会计师事务所和资产评估事务所的基础上，根据实际需要引入更多专业外部监督力量。同时，与税务、审计、财政等政府部门合作，对税款缴纳、财经法规遵守及会计信息准确性进行专项检查，形成内外衔接的财会监督机制。

### （六）问题整改

为确保问题整改到位，L公司针对监督问题，推行“清单式”“协同式”“案例式”三项整改，确保监督工作的有效性和权威性。

1.“清单式”整改。将监督中发现的问题分为立即整改、限期整改、持续整改3种类别,明确整改责任单位、部门、责任人、整改措施等内容,形成整改清单。通过信息化手段定期发送整改提醒预警等信息,对整改到位的问题进行销号管理,确保问题整改到位。

2.“协同式”整改。针对多部门协同整改的问题项,建立整改单位(部门)——归口部门——监督部门一体实施整改的“三位一体”责任体系,按照“制定方案——实施整改——检查验收”步骤实施协同整改。

3.“案例式”整改。将清单整改、协同整改中的问题项建立案例整改库,进行典型案例评选,开展以案提醒、以案促改等活动,坚持在“讲述中评选”、在“评选中引导”,将财会监督过程中发现的好经验、好做法及时以案例形式进行推广,促进经验的快速复制和警示信息的快速传递,实现经验传播、风险警示与问题整改的“三合一”,有效发挥财会监督“治已病”“防未病”的作用,切实提高财会监督整体效能。

## 二、数智技术下L公司财会监督实践方法

L公司积极践行“互联网+监督”策略,通过运用大数据技术整合内外部数据资源,构建财会监督预警平台,实现数据汇聚与共享,对潜在风险进行实时预警和管控,持续提升管理质量和效率。

### (一) 获取财会监督数据

1.利用系统接口实现财务、业务系统的数据接入。利用接口技术,按照预定的数据格式和传输协议,定时(根据数据更新频率确定)从业财系统提取所需数据,包括会计核算数据、业务经营数据、企业综合管理数据等。

在开发接口时确保数据的完整性和准确性,对数据进行必要的验证和清洗。

2.利用机器人流程自动化(RPA)实现跨平台取数。为提高数据获取的效率和准确性,引入RPA模拟人工操作,自动完成尚未有效集成的经营业务模块数据、互联网数据,实现自动化的采集、整理、核对等任务,减轻了人工负担。

3.设计导入工具获取格式规范的数据。对于从银行获取的电子对账单和交易明细文件(如CSV、Excel格式等)、税务申报系统下载的相关报表文件,以及行业数据或从权威的行业统计网站下载的数据,以专门的数据导入工具或编写脚本程序将数据导入到财会监督的数据存储环境中。在导入过程中进行数据格式的检查 and 转换,确保数据与内部数据结构的一致性。

4.人工录入数据。对一些零星的非电子记录数据或因系统故障等原因导致的缺失数据,建立规范的人工录入流程和模板,明确数据录入人员的职责和权限并进行严格审核和验证,确保数据的质量。

### (二) 建立智能财会监督系统

在数据获取方面,打通卷烟、烟叶、专卖、综合等业务系统壁垒,获取购销存、专卖案卷、员工考勤、车辆管理等企业内部数据;通过供应商、网络平台等,获取车辆燃油、车辆维修、水电耗用、房屋租赁处置价格等外部数据。在分析模型方面,基于规则引擎与前沿数智化技术,搭建面向财会监督的风险预警平台,支持烟草财会监督指标的分类管理、规则引擎梳理和风险模型预警可视化。为更好支持财会人员运用科学数据分析提升财会监督能力,利用易操作的UI界面,支持财务人员设置灵活的指标阈值,开

发可拖拽的风险模型预警应用,实现经验导向的风险综合评价和机器学习模型支持的科学风险预警,最后将财会监督的风险可视化呈现,以更好预测未来业务发展趋势,预判业财业务潜在风险点。

## 三、成效

一是建立了健全完备的财会监督体系。明确监督对象、内容、依据、方法、问题整改等,促进了财会监督体系有效落地。二是形成了内外贯通的财会监督机制。依据财会监督清单,实施市县两级、部门之间联动监督,政府部门、中介机构等外部监督,形成了全过程、全方位、立体化的财会监督机制。三是创建了智能高效的财会监督方法。利用大数据技术获取内外部数据,构建算法模型,实现风险实时预警、问题及时管控、管理不断提升。不仅增强了监管的合规性和透明度,还促进了企业内部管理的精细化,为烟草企业的可持续发展注入新的动力。■

责任编辑 王词

## 主要参考文献

- [1] 陈虎,赵旖旎.数智化时代的财会监督[J].财务与会计,2023,(22):9-12.
- [2] 况玉书,刘永泽.财会监督的本质特征、作用及创新[J].财务与会计,2020,(22):13-14.
- [3] 唐大鹏,李渊,楼丽娜,等.以内部控制制度构建财会监督的确定性规则[J].财务与会计,2021,(10):41-45.
- [4] 谢志华,程恺之,杨克智.财会监督之属性探析[J].财务与会计,2020,(18):4-7.