

企业财会监督体系构建与路径优化

程良友 万清清

企业作为财会监督的责任主体，构建以“主动监督、精准规范、持续优化”为核心的财会监督体系，既是提升自身治理水平的内在要求，也是筑牢市场诚信基石的重要支撑。本文基于财会监督的核心逻辑，从企业内部视角探讨财会监督体系的构建框架与实践路径。

一、企业财会监督体系的核心框架

企业财会监督体系应按照“全流程覆盖，全要素联动”的原则，确定监督范围和运作机制，保证体系具有系统性和实操性。

（一）从合规监督到价值赋能

传统财会监督大多把“防造假、守合规”当作核心目标，侧重通过事后核查与纠错确保财务数据符合规范要求。为强化监督效果，财会监督应以“强规范、创价值”为综合目标。该目标转型的关键在于通过对经营活动全流程的动态监管，尽早发觉并修正财务行为偏差，从根本上保证财务信息的真实性及业务流程的合规性；通过对财务数据和业务数据的联动分析，找出经营环节中的财务规范短板和价值创造潜力，为企业战略规划和经营调整给予数据支撑。这种“规范监督与价值创造并重”的定位，有益于促使财会监督在企业治理中占据更核心的位置。

（二）从财务端到业财融合

财务信息的真实性与业务实质紧密相关，仅依靠财务数据难以实现对财务行为的全程规范。因此，财会监督

需建立“业务全链条穿透+财务指标联动”的监督体系。

业务端要达成对核心经营环节的全流程监督覆盖。在采购环节，着重围绕核验供应商资质真实性、评估定价合理性展开监督，从合作起点规避虚假交易。在生产环节，通过动态跟踪成本核算数据和能耗数据的吻合度来监督成本确认的准确度。在销售环节，结合客户信用数据和回款记录，监督收入确认的真实性与合规性。在投融资环节，借助项目财务可行性分析、资金供需匹配性审核来监督投融资行为的合法性和财务合理性。

财务端要形成业务数据与财务数据的联动校验机制。利用数据逻辑的交叉验证来保障交易的真实性和核算的精确性。通过构建业务发生、财务确认以及资金流转的全链路数据关联，实现业务实质与财务表现的一致性校验。这种业务、财务融合的监督维度，能够打破传统财会监督的滞后性，做到在业务端就对财务违规行为予以早期识别并加以改正。

（三）从单点监督到全周期闭环

财务行为的动态性决定了财会监督不能局限于某个环节，而应构建“事前规范——事中监控——事后优化”的全周期运行机制，实现财会监督的闭环。

事前规范以“制度筑基”为核心，通过制定覆盖采购、销售、资金等各业务环节的财会监督规则，明确权责边界、操作流程及审核标准，从源头减少财务行为的随意性。事中监控聚焦“动

态感知”，依托数字化技术对经营过程中的关键财务指标、业务数据进行实时跟踪与分析，及时捕捉数据异常、流程违规等信号，并快速推送至相关责任主体，确保违规行为在萌芽阶段被识别并纠正。事后优化注重“经验沉淀”，对监督中发现的问题、违规事项进行系统性复盘，分析根源与监督短板，更新制度规则、优化流程设计，实现监督体系动态迭代，确保与经营活动变化相适应。

二、企业财会监督的实践路径

基于核心框架，企业需从流程优化、技术赋能、能力建设三个层面落地实践，将“主动监督”的逻辑转化为可操作的具体措施。

（一）流程优化：构建业务全链条的管控闭环

需对采购、销售、资金等财务违规风险较大的领域关键业务流程，建立“节点——标准——责任”三位一体的标准化监督流程。采购业务中，准入环节由采购部门开展供应商资质初审、财会部门复核财务健康度，形成“双审核”监督机制；需求环节要求业务部门提报采购需求时同步说明用途与预算匹配度，财会部门审核需求必要性与预算可控性；履约环节需实现物流验收单、质检报告、发票一致，财会部门核对无误后按合同付款。销售业务中，销售部门负责客户信息维护与合同合规性初审，财会部门基于财务规则审核合同定价、付款条件及收入确认方式，对不合规合同启动修订流程。资金业务中，预

算环节由财会部门牵头制定年度资金预算并明确收支规范,支付环节执行三级审批制且对违规支出实施“一票否决”制,监控环节通过系统实时跟踪资金流向并对异常支付行为预警。

(二) 技术赋能:提升财会监督的精准性与效能

数字化技术作为提升财会监督效能的关键支撑,通过发挥数据整合、智能分析、穿透追溯的协同作用,推动监督方式从人工判断向数据驱动转型。一是建立财务数据智能监督平台,整合ERP、业务系统及财务软件等数据资源,构建覆盖采购、销售、资产、资金的指标监督体系,针对核心监督点设置量化标准,借助AI算法实时抓取并分析数据,在发现异常时自动推送监督提示。二是建立业务与财务数据联动校验模型,设定交叉验证规则,通过关联销售订单、物流发货记录、发票、回款凭证等数据,自动校验交易各环节的一致性,对异常交易自动标记并提示核查。三是实施供应链数据穿透式监督,可引入区块链技术,将供应商资质、采购合同、物流单据、验收报告、付款凭证等信息上链,便于财会部门实时查询全链路数据以验证交易真实性,通过分析供应商财务指标评估合作合规性。从量化指标监督、交易真实性核验、供应链合规监督三个维度形成闭环,不仅可以提升财会监督的精准性与及时性,更通过技术赋能构建起全链条、穿透式的财会监督格局,使监督从被动核查转向主动预警。

(三) 能力建设:夯实财会监督体系落地基础

财会监督的有效运行需以人员专业能力为支撑、以监督文化为保障,构建“能力提升——激励引导——文化浸润”的机制体系。其中,能力提升机制需针对不同岗位设计差异化培训内容:对于财务人员,侧重监督指标分



图/张毅

析、智能监督系统操作、异常数据核查方法培训;对于业务人员,侧重本岗位财务合规要求及监督标准培训;对于管理层,侧重财会监督决策逻辑及监督体系协同方法培训,并通过“理论+案例+实操”模式提升全员监督与合规意识。激励引导机制应建立问题发现——整改——奖励的正向循环,设立财会监督奖励基金,对有效报告财务违规隐患的员工给予奖励,同时将监督履职情况纳入绩效考核,以激励引导全员参与监督。文化浸润机制需采取常态化宣传、案例分享、合规自查等方式,同时管理层要明确财会合规与业务发展同等重要的导向,避免重业绩、轻合规。该机制体系中,能力提升为监督执行提供专业基础,激励引导为全员参与注入动力,文化浸润则将财会监督内化为企业共识,从而共同构建起“人人参与、层层负责”的财会监督生态。

综上,企业财会监督体系的构建是一项系统性工程,其核心价值不仅在于规范财务行为、保障财务信息真实,更在于通过流程规范、技术赋能与能力建设,实现资源优化配置与经营效率提升。从实践逻辑看,该体系以维度拓展、机制闭环为框架,通过关键业务流程标准化监督筑牢执行基础;依托数字化技术实现监督方式从“人工判

断”向“数据驱动”升级;凭借人员能力提升与监督文化培育夯实落地保障,三者形成相互支撑的有机整体。对于企业而言,唯有将财会监督内化为治理基因,从“被动合规”转向“主动监督”,才能在复杂市场环境中实现财务规范、经营稳健,为自身可持续发展及资本市场诚信生态建设提供坚实支撑。□

(作者单位:四川工商学院会计学院
东北财经大学财政税务学院)

责任编辑 姜雪

主要参考文献

- [1] 石磊. 如何有效开展企业财会监督中的自我监督[J]. 财务与会计, 2020, (23): 12-13.
- [2] 朱保成. 完善我国国有企业财会监督的建议[J]. 财务与会计, 2020, (18): 12-13.
- [3] 张迪. 立足风险联控机制提高财会监督效能[J]. 财务与会计, 2022, (16): 31-33.
- [4] 王风华, 冷其珍, 孙卓晗. 探索企业内部财会监督的具体实施路径[J]. 财务与会计, 2023, (19): 39-41.