

财会监督过程中发现问题的要点思考分析

杨 娟

中煤科工集团信息技术有限公司, 中国·陕西 西安 710000

【摘 要】财会监督是维护经济秩序、保障资金安全、提升资源配置效率的重要手段。本文从多个角度剖析财会监督过程中发现问题的要点, 涵盖企业内部财会监督、行政财会监督、社会财会监督、金融领域财会监督等方面, 分析了各领域常见问题的表现形式与成因, 并结合实际情况进行深入思考, 提出针对性的改进方向, 旨在为强化财会监督工作、提高监督效能提供参考, 促进经济活动的规范有序开展。

【关键词】财会监督; 问题要点; 多维度分析; 监督效能

1 引言

在市场经济不断发展的背景下, 财会活动日益复杂, 财会信息的真实性、准确性和完整性对经济决策起着至关重要的作用。财会监督作为经济监督体系的核心组成部分, 通过对各类经济主体的财会行为进行监督检查, 能够及时发现和纠正违规违纪行为, 防范经济风险。然而, 在实际的财会监督过程中, 由于监督对象多样、监督环境复杂等因素, 往往会遇到诸多问题。从多个角度深入分析这些问题的要点, 对于完善财会监督机制、提升监督水平具有重要意义。

2 企业内部财会监督发现问题的要点

2.1 会计核算方面的问题

企业内部财会监督中, 会计核算不规范是常见问题。部分企业存在会计科目使用不当的情况, 如将应计入“管理费用”的支出计入“生产成本”, 导致成本核算失真; 还有些企业随意变更会计处理方法, 违背了会计信息质量的可比性原则。在原始凭证管理上, 存在原始凭证不完整、不真实的现象, 例如发票开具内容与实际业务不符, 甚至使用虚假发票报销, 严重影响了会计信息的真实性。此外, 账务处理不及时也是突出问题, 一些企业对经济业务的核算滞后, 导致财务报表不能及时反映企业的财务状况和经营成果。

2.2 内部控制方面的问题

企业内部控制制度不完善或执行不到位, 是内部财会监督发现的重要问题。在资金管理环节, 存在资金使用审批流程不规范的情况, 大额资金支出未经集体决策, 容易引发资金挪用、侵占等风险; 货币资金盘点不及时, 导致现金长款或短款问题不能及时发现和处理。在采购与付款环

节, 缺乏有效的供应商评估机制, 采购价格不透明, 可能存在采购人员与供应商串通舞弊的情况; 付款审核把关不严, 存在提前付款、多付款等问题。在销售与收款环节, 客户信用管理缺失, 导致应收账款回收困难, 坏账风险增加; 销售合同签订不规范, 合同条款存在漏洞, 可能给企业带来经济损失。

2.3 财务收支方面的问题

企业财务收支不合规现象较为普遍。收入核算不完整, 部分企业将销售收入计入“小金库”, 逃避税收和监管; 或者对已实现的收入不及时入账, 人为调节利润。支出方面, 存在超预算支出的情况, 预算管理流于形式; 一些不合理、不合规的支出通过各种方式报销, 如虚报费用、虚增成本等。此外, 企业关联方交易不规范, 通过关联交易转移利润、逃避税负, 损害了企业和其他利益相关者的利益。

3 行政财会监督发现问题的要点

3.1 预算管理方面的问题

行政单位在预算管理过程中暴露出诸多亟待解决的问题。首先, 预算编制缺乏科学性, 部分单位仍然沿用“基数加增长”的传统方式来编制预算, 这种做法未能深入调研和分析实际需求, 导致编制出的预算与实际工作需求严重脱节。其次, 预算编制过程粗糙, 项目支出预算缺乏细化, 难以进行有效的预算控制和监督。再者, 预算执行过程中存在诸多不规范行为, 部分单位存在无预算、超预算支出的情况, 甚至随意调整预算项目和金额, 使得预算的刚性约束作用未能得到充分发挥。此外, 预算绩效管理也存在明显不足, 许多单位重预算分配而轻绩效评价, 绩效评价结果未能与预算安排、干部考核等有效挂钩, 导致资金使用效率低下, 未能实现预期的工作效果。

3.2 财政资金使用方面的问题

财政资金使用不规范是当前行政财会监督工作中亟待解决的重点问题。部分行政单位存在截留、挤占、挪用财政资金的现象,将专项资金用于弥补公用经费不足或发放福利等违规用途,严重影响了资金使用的合规性和效益性。此外,资金拨付不及时也是一个突出问题,导致项目实施进度受阻,影响了整体工作的顺利推进。在政府采购方面,部分单位存在规避政府采购的行为,将应纳入政府采购的项目化整为零或采取其他方式逃避招标,严重违反了政府采购的相关规定。同时,政府采购程序不规范,评标过程不透明,可能存在暗箱操作和利益输送等问题,损害了政府采购的公平公正。此外,财政资金沉淀现象较为严重,一些单位未及时使用的财政资金长期闲置,未能充分发挥资金的使用效益,造成了资源的浪费。

3.3 财务管理制度执行方面的问题

行政单位在财务管理制度执行方面存在明显不足,违规行为时有发生。首先,会计核算不规范,部分单位账务处理混乱,会计科目使用错误,财务报表编制不符合相关要求和标准,严重影响了财务信息的准确性和可靠性。其次,固定资产管理薄弱,固定资产的购置、验收、登记、盘点等环节存在诸多漏洞,导致资产流失或账实不符,给单位资产管理带来极大隐患。此外,公务接待、公务用车、会议费等“三公”经费管理不严格,存在超标准接待、公车私用、虚报会议费等问题,严重违反了厉行节约的相关规定,损害了单位的形象和公信力。这些问题亟需通过加强制度建设和严格监督来加以解决,以确保财务管理工作的规范性和有效性。

4 社会财会监督发现问题的要点

4.1 会计师事务所审计方面的问题

会计师事务所作为社会财会监督的重要力量,在审计过程中存在一些问题。审计程序执行不到位,部分会计师事务所为了缩短审计时间、降低审计成本,未严格按照审计准则的要求执行审计程序,如函证不规范、监盘不认真等,导致审计风险增加。审计证据不充分,对一些重要的审计事项,未能获取足够、适当的审计证据,难以支持审计结论。此外,存在审计独立性受损的情况,会计师事务所与被审计单位存在不正当的经济利益关系,影响了审计意见的客观性和公正性。

4.2 社会公众监督方面的问题

社会公众对财会活动的监督作用未能充分发挥。社会公

众获取财会信息的渠道不畅,企业和行政单位的财会信息公开不及时、不完整、不透明,公众难以了解真实的财务状况。公众的监督意识和能力不足,大部分公众缺乏财会专业知识,对财会违规行为的识别能力有限,即使发现问题也不知道如何举报和维权。此外,对公众监督的激励和保护机制不完善,导致公众参与监督的积极性不高。

5 金融领域财会监督发现问题的要点

5.1 金融机构会计核算方面的问题

金融机构在会计核算过程中,确实存在诸多问题。首先,在贷款业务的核算方面,部分金融机构对贷款的分类不够准确,甚至将不良贷款错误地划分为正常贷款,这种行为掩盖了信贷风险,使得金融机构的财务状况和经营成果无法真实反映。此外,利息收入的核算也存在不真实的情况,有些金融机构会虚增或虚减利息收入,这严重影响了财务报表的准确性。

其次,金融工具的核算也相当复杂,尤其是对于衍生金融工具的会计处理,很多金融机构并未严格按照会计准则的要求进行,导致其风险和收益未能得到充分反映。这不仅影响了金融机构的风险管理,也可能对投资者和市场造成误导。

最后,金融机构在编制财务报表时,存在粉饰现象。为了美化财务状况和经营成果,一些金融机构会通过调整会计政策、会计估计等方式,使得财务报表无法真实反映其经营状况。这种行为不仅损害了金融机构的信誉,也可能对投资者和市场造成误导。

5.2 风险管理方面的问题

金融机构在风险管理方面存在诸多问题,这也是财会监督发现的关键问题之一。首先,在信用风险管理方面,金融机构对借款人的信用评估不够严格,贷款审批流程存在漏洞,这导致不良贷款率上升,给金融机构带来了巨大的风险。

其次,市场风险管理也存在缺失。金融机构对利率、汇率等市场风险的识别、计量和控制不足,一旦市场发生波动,金融机构可能遭受重大损失。这不仅影响了金融机构的财务状况,也可能对整个金融市场造成影响。

最后,操作风险管理也不完善。金融机构的内部流程、人员和系统存在缺陷,容易引发操作风险事件,如内部欺诈、数据录入错误等。这些操作风险事件不仅会影响金融机构的声誉,也可能给金融机构带来经济损失。

总的来说,金融机构在会计核算和风险管理方面存在的

问题,不仅影响了其自身的经营和发展,也可能对投资者和市场造成影响。因此,金融机构应加强对会计核算和风险管理的重视,提高其准确性和有效性,以保障金融机构的稳健经营和金融市场的稳定发展。

5.3 合规经营方面的问题

金融机构合规经营意识不强,存在违规经营行为。违规开展金融业务,如未经批准擅自开展理财、信托等业务,超出经营范围开展业务。金融创新业务监管滞后,一些金融机构利用监管漏洞进行监管套利,如通过复杂的金融产品规避监管要求。此外,金融机构与客户之间的信息不对称,存在误导客户、隐瞒产品风险等问题,损害了客户的合法权益。

6 财会监督发现问题的成因分析

6.1 制度层面的原因

财会监督相关法律法规不完善,部分规定过于原则性,缺乏可操作性,对一些新型财会违规行为的界定和处罚不明确,导致监督工作缺乏有力的法律依据。监督制度之间衔接不畅,企业内部监督、行政监督、社会监督等各监督主体的职责划分不够清晰,协调配合机制不健全,存在重复监督和监督空白的现象。此外,会计准则和制度不断更新,但部分企业和金融机构未能及时掌握和执行新的准则制度,导致会计核算不规范。

6.2 执行层面的原因

监督执行力度不够,对财会违规行为的处罚偏轻,违法成本低,难以形成有效震慑。部分监督人员专业素质不高,缺乏必要的财会、法律、金融等专业知识,对复杂的财会问题分析和判断能力不足,影响了监督工作的质量和效率。监督手段落后,仍然主要依靠人工检查、翻阅纸质资料等传统方式,信息化监督手段应用不足,难以适应海量财会数据的监督需求。

6.3 思想层面的原因

部分单位和个人的法律意识和诚信意识淡薄,为了追求自身利益,不惜违反财会法律法规和制度,进行违规操作。对财会监督的重要性认识不足,一些单位认为财会监督是额外负担,消极对待监督工作,甚至抵制监督。此外,社会诚信体系不完善,对失信行为的惩戒力度不够,导致一些单位和个人铤而走险。

7 针对财会监督发现问题的改进思考

7.1 完善财会监督制度体系

健全财会监督法律法规,细化相关规定,明确各类财会违规行为的认定标准和处罚措施,提高法律的威慑力。理顺各监督主体的关系,建立健全协调配合机制,形成监督合力,避免重复监督和监督空白。加强会计准则和制度的培训和执行力度,确保企业和金融机构及时掌握和应用新的准则制度。

7.2 强化监督执行力度

加大对财会违规行为的处罚力度,提高违法成本,对严重违法违规行为追究相关人员的刑事责任。加强监督队伍建设,提高监督人员的专业素质和业务能力,定期开展培训和考核,培养一支高素质的监督队伍。创新监督手段,推进信息化监督平台建设,利用大数据、人工智能等技术对财会数据进行实时监测和分析,提高监督的效率和精准度。

7.3 提升全社会财会监督意识

加强财会法律法规和财经纪律的宣传教育,提高单位和个人的法律意识和诚信意识,营造自觉遵守财会制度的良好氛围。拓宽财会信息公开渠道,推动企业和行政单位及时、完整、透明地公开财会信息,保障社会公众的知情权和监督权。建立健全公众监督激励和保护机制,鼓励公众参与监督,对举报有功人员给予奖励,保护举报人免受打击报复。

8 结论

财会监督过程中发现的问题涉及多个领域,表现形式多样,成因复杂。从企业内部到行政单位,从社会监督到金融领域,每个领域的问题都有其独特性和共性。通过深入分析这些问题的要点和成因,采取完善制度体系、强化执行力度、提升监督意识、加强专项治理等措施,能够有效解决财会监督中存在的问题,提高财会监督效能。在未来的财会监督工作中,需要不断适应经济社会发展的新变化和新要求,持续创新监督方式方法,加强各监督主体之间的协作配合,形成全方位、多层次的财会监督网络,为维护经济秩序、促进经济高质量发展提供有力保障。

参考文献:

- [1] 任君瑞. 财会监督的实践困境及强化路径分析[J]. 西部财会, 2023, (11): 62-64.
- [2] 刘泓. 新时代事业单位财会监督存在的问题及对策[J]. 现代商业研究, 2023, (04): 59-61.
- [3] 杨璇. 关于强化事业单位财会监督的思考[J]. 营销界, 2022, (08): 101-103.