

财会监督推动企业高质量发展现实困境与对策路径

张蒋峰

广州工商学院，中国·广东 广州 510800

【摘要】十九届全会首次将财会监督作为有机组成部分纳入国家“五位一体”监督体系，从顶层设计层面赋予其新的政治定位和监督职能。这一重大制度创新为新时代企业财会监督工作确立了根本遵循，既明确了监督的政治属性，又提出了高质量发展的新要求。当前亟需针对监督机制不健全、数字化水平不足、专业人才短缺等突出问题，通过构建“大监督”格局、推进智能监管平台建设、完善制度标准体系等创新路径，全面提升监督效能，确保企业财会监督在理念、机制、手段上与国家监督体系的整体要求实现深度融合和系统适配。

【关键词】财会监督；企业；高质量发展

1 概述

1.1 研究现状

当前财会监督研究聚焦政策与实践两方面。政策层面，某办公厅2023年印发《关于进一步加强财会监督工作的意见》，明确新时代财会监督的框架与要求。实践层面，王晓晨（2024）探讨高质量发展下国企财会监督的创新路径；戴国华（2020）、蒋占华（2021）分析新形势下企业财会监督的优化策略；漆颖斌（2023）则聚焦财会监督对企业财务风险的防范作用，形成了从政策指导到企业实操的研究链条。

1.2 企业财会监督

企业财会监督作为现代企业治理体系的重要组成部分，其监督范围贯穿于企业经济业务活动、财务管理流程以及资金运作全过程，在职能定位上具有双重属性：既要通过监督检查确保企业经营行为符合法律法规要求、财务数据真实完整可靠，又要通过管理建议促进资源优化配置和经营效益持续提升。从监督主体构成来看，形成内外协同的立体化监督网络，其中外部监督力量包括财政税务等行政监管部门开展的行政执法检查、巡视审计等专项监督，以及会计师事务所等第三方机构实施的专业鉴证；内部监督体系则依托企业内设的审计委员会、财务稽核部门和纪检监察机构构建常态化监督机制。在当前深化国有企业改革的关键时期，切实加强内部财会监督体系建设，不仅是贯彻落实某单位和国家关于完善监督体系决策部署的必然要求，更是企业适应市场环境变化、提升核心竞争能力、实现可持续发展的内在需要。

1.3 企业高质量发展

在全面建设社会主义现代化国家的新征程中，国有企业肩负着更为重要的历史使命。企业必须牢牢把握高质量发展这个根本要求，一方面要加快建立健全权责明晰、运转协调的现代企业制度体系，深化市场化经营机制改革，通过完善法人治理结构、健全激励约束机制等举措持续提升市场竞争力；另一方面要主动调整优化产业布局和业务结构，强化战略性新兴产业培育，构建更具韧性和安全性的产业链供应链体系。国资监管部门明确提出，要把科技创新作为核心驱动力，着力培育和发展新质生产力，推动企业实现从规模速度型向质量效益型转变，不仅要关注利润指标，更要重视盈利质量，确保利润增长有实实在在的现金流支撑，为企业可持续发展奠定坚实基础，进而为加快构建以国内大循环为主体、国内国际双循环相互促进的新发展格局作出更大贡献。

2 企业财会监督面临的主要难题

当前部分国有企业在经营管理中仍存在法人治理结构不健全、内控制度执行不力等突出问题，这些问题直接影响了财会监督的广度和深度，导致企业财务管理存在合规性风险、资金使用效率低下等经营隐患。

2.1 企业内部控制管理不够科学规范

2.1.1 集团管控不够有力

部分国有企业特别是二级以下子公司，在落实重大决策、重要人事任免、重大项目安排和大额资金使用等事项时，存在决策程序倒置、授权链条过长等突出问题，具体表现为将本应集体决策的重大事项违规授权下级单位，或通过技术性拆分标的金额等方式规避监管要求，这些现象深刻暴露出企业集团在组织管控、制度建设等方面的系统

性薄弱环节。

2.1.2 资金信用管理较薄弱

当前部分国有企业在信用风险管理方面存在明显短板，突出表现为三个典型问题案例：其一是在未经充分论证评估的情况下，与非战略合作商业银行开展大额理财业务，且投资标的多为高风险非保本理财产品；其二是以支持参股企业发展为由，签订无明确还款期限的低息借款协议，导致民营股东长期占用企业资金；其三是违规向不存在股权关系的民营企业提供信用支持，在未落实足额有效抵押担保措施的情况下出借大额资金，形成重大风险敞口。这些违规操作不仅反映出企业信用审批流程存在重大缺陷，更暴露了风险管控机制形同虚设的深层次问题，亟需从制度建设、审批权限、过程监督等环节进行系统性整改。

2.1.3 内控制度及监督力量不够健全

当前国有企业在内控体系建设方面仍存在显著短板，主要体现在三个维度：首先是内控制度未能与时俱进，在数字化转型和新兴业务拓展过程中，现有制度条款明显滞后于实践发展，无法有效规范创新业务活动；其次是公司治理机制运行不畅，董事会和经理层的职责边界模糊，存在决策越位情况，影响现代企业制度效能发挥；第三是监督资源配置失衡，财会监督队伍在数量和质量上都难以满足监管要求，特别是既懂金融业务又具备风控能力的复合型人才严重匮乏，这种结构性缺陷直接制约了企业风险防控能力的提升，与当前国有企业高质量发展的战略需求形成明显落差。

2.2 企业运营管理质量不高

2.2.1 投资全流程把控不到位

当前部分国有企业在投资管理全流程中存在系统性风险隐患：在投资决策前端，项目可行性研究浮于表面，未能深入分析市场前景和风险因素；尽职调查程序流于形式，对标的企业的财务、法律等关键风险点核查不充分。在投资实施过程中，缺乏有效的动态管理机制，对投资项目进展跟踪不及时，风险预警机制形同虚设。在投资后评价环节，绩效评估体系不健全，大量项目实际收益严重偏离预期目标。更为严重的是，部分企业背离产业投资的本源定位，通过“明股实债”等违规操作变相开展类金融业务，既违反了金融监管要求，也导致投资风险不断积聚。这些问题的存在反映出企业在投资决策机制、风险防控体系等

方面存在深层次缺陷，亟需从战略定位、制度建设和执行监督等维度进行系统性整改。

2.2.2 资产管理不够有效

当前部分国有企业在关键业务领域仍存在较为突出的合规管理问题：在物资采购和工程招投标环节，不仅存在应当招标而未招标的违规情形，还出现决策流程倒置、先施工后补程序等系统性风险；在房产租赁管理方面，从前期评估到后期执行的闭环管理存在明显缺陷，具体表现为租金定价缺乏科学依据、租赁合同履行监管缺位等问题；在产权交易领域，股权转让操作不规范、资产评估备案制度执行不力等现象时有发生，个别企业甚至违规将备案权限下放，导致监管链条断裂。这些问题集中反映了企业在制度建设、程序执行和监督管理等方面亟待加强。

2.2.3 政府产业基金管理不规范

当前政府产业基金在运行过程中暴露出顶层设计不够健全、运作程序不规范等系统性问题，具体表现为未经审批擅自设立各类子基金、投资到期未能及时退出等违规操作。究其原因，主要存在五大体制机制性障碍：一是法人治理结构存在缺陷，决策权与监督权未能有效分离；二是风险防控体系尚未健全，特别是内部审计力量严重不足；三是财会监督模式更新缓慢，难以适应快速发展的新型业务形态；四是部分管理机构仍延续传统经营理念，未能根据监管政策变化及时调整投资策略，导致业务发展与新规要求存在脱节现象；五是各监管部门间缺乏有效协同，监管合力不足导致约束效果大打折扣。这些问题的存在严重制约了政府产业基金功能的有效发挥。

3 财会监督强化路径

3.1 完善财会监督法规体系，提供制度保障

企业应当立足自身经营特点和发展阶段，系统性地构建完善内控管理体系。在制度层面，要建立健全覆盖各业务领域的内部控制制度体系，通过分级授权机制明确各部门、各岗位的职责边界和权限范围，形成标准化的业务操作流程；在执行层面，要重点强化对物资采购、工程招标、合同管理、资金支付等高风险领域的全流程管控，借助信息化手段实现关键业务环节的动态监测和异常预警；在监督层面，要充分发挥财会监督的专业优势，建立常态化的经营风险分析评估机制，对审计检查发现的问题要深入分析成因，及时修订完善相关制度，形成“发现问题-整

改完善-巩固提升”的良性循环，切实提升企业风险防范能力及合规经营水平。

3.2 增强风险管理监督，全面防控经营风险

企业必须持续完善治理体系，系统构建覆盖全业务领域的风险防控机制。具体而言，要通过内部审计部门实施常态化监督与专项检查相结合的动态监管模式，建立“制度管权、流程管事”的标准化管理体系；要与供应商等合作伙伴构建透明规范的商业合作机制，完善供应链风险筛查体系；企业要系统性地做好税收筹划工作，在严格遵守国家税收法规的前提下，深入研究并充分运用各项税收优惠政策。具体实施过程中，应当建立专业的税务管理团队，对研发费用加计扣除、高新技术企业税收优惠等政策进行精准把握，既要确保政策应享尽享，又要防范因理解偏差或操作不当引发的税务风险。同时，企业需要建立覆盖采购、销售、投融资等全业务流程的财经纪律监管体系，特别要加强对重大资金审批、关联交易等高风险领域的权力制衡。

3.3 加强人才队伍建设，培养良好职业道德

企业要将财会监督人才队伍建设作为战略性工程来抓，重点从四个维度系统推进：一是构建科学化的人才选聘机制，通过公开竞聘、专家评审等方式，严格选拔具备注册会计师、高级会计师等专业资质，且具有三年以上大型企业财务监督实践经验的复合型人才；二是建立阶梯式培养体系，除常规业务培训外，还应通过轮岗交流、项目实践、导师带教等方式，全面提升监督人员在财务分析、风险识别、合规管理等方面的实际能力；三是完善多元化激励体系，在激励体系建设方面，企业需要构建多层次、差异化的激励机制。具体而言，要建立以绩效为导向的薪酬分配制度，将基本工资、绩效奖金与个人贡献度紧密挂钩；对在重大风险预警、审计问题整改等关键领域表现突出的监督人员，设立专项奖励基金和荣誉表彰制度；同时打通管理序列与专业序列并行的职业发展通道，为不同特质人才提供多元化晋升空间；四是构建常态化廉洁教育机制，在廉洁教育方面，要建立贯穿员工职业生涯全周期的职业道德培养体系，通过定期组织警示教育大会、签订廉洁从业承诺书、开展家庭助廉活动等形式，将廉洁要求融入日常；特别要注重运用行业典型案例开展情景式教育，强化“底线”“红线”意识，着力培养既懂业务又守纪律的复合型监督人才队伍。

3.4 加强思想引领，提高对财会监督的认知

企业作为国民经济发展的中坚力量，必须深刻把握财会监督在新时代发展中的战略定位和关键作用。各级管理层应当充分认识到，健全的财会监督体系既是企业实现高质量发展的基础保障，也是维护市场经济秩序的重要支撑。企业负责人和财务团队要率先转变观念，将风控合规与经营发展同部署、同推进，通过定期组织开展专题培训、警示教育等活动，培育全员参与的监督文化。在具体实施层面，要构建“制度+科技+人才”三位一体的现代化监督体系，重点完善涵盖预算管理、资金运作、会计核算等关键业务的内控制度，建立常态化审计机制和智能风控平台，并严格执行会计准则和财税法规，确保财务数据真实完整，为战略决策提供有力支撑，切实防范化解各类经营风险。

4 结束语

现有文献覆盖政策解读与企业实践，但存在局限：政策研究多停留在框架阐释，缺乏落地机制分析；企业层面研究侧重国企与风险防范，对中小微企业、新业态的财会监督关注不足。同时，不同时期研究成果的衔接性较弱，需进一步结合最新政策与多元企业场景深化研究，因此，结合上述分析，企业财会监督应围绕六个核心方向协同发力：战略层面要深度服务高质量发展目标；问题层面要着力突破体制机制障碍；技术层面要加快数字化风控平台建设；协同层面要健全多部门联动机制；人才层面要培养专业过硬监督队伍；整改层面要形成闭环管理体系。这六个维度协同推进，将显著提升监督工作实效。

参考文献：

- [1] 中共中央办公厅, 国务院办公厅. 关于进一步加强财会监督工作的意见 [Z]. 中办发〔2023〕4号, 2023.
- [2] 王晓晨. 高质量发展要求下国企财会监督的创新实践 [J]. 财经界, 2024 (28): 135-137.
- [3] 戴国华. 新形势下企业财会监督的思考 [J]. 财务与会计, 2020 (22): 6-8.
- [4] 蒋占华. 加强企业财会监督的几点思考 [J]. 财务与会计, 2021 (04): 8-9.
- [5] 漆颖斌. 强化财会监督防范企业财务风险 [J]. 财务与会计, 2023 (11): 14.