

# 企业内部控制机制建设中的财会监督作用分析

姚冬雪

吉林省交通投资集团有限公司，吉林长春，130000；

**摘要：**在企业运营与发展进程中，内部控制机制建设对企业健康可持续发展起着重要作用。而财会监督作为企业内部控制机制的关键构成部分，在保障财务信息真实准确、防控财务风险、提升财务管理水以及促进企业合规运营等方面，发挥着至关重要的作用。文章深入剖析企业内部控制机制建设中财会监督的作用，探讨当前存在的问题，并提出有效强化财会监督作用的策略，旨在为企业提升内部控制水平、实现高质量发展提供有益参考。

**关键词：**企业内部控制；财会监督；作用；问题；策略

**DOI：**10.69979/3029-2700.25.12.033

## 引言

在经济全球化与市场竞争加剧的背景下，企业内外部环境日趋复杂，加强内部控制机制建设成为稳健发展的必然要求。内部控制机制是企业实现经营目标、保障资产安全、确保信息真实及合规运营的重要保障。财会监督作为内部控制的核心环节，贯穿经济活动全过程，通过纠正财务偏差、规范管理行为、防范风险，为战略决策提供可靠财务信息，助力提升企业运营效率与竞争力。因此，研究其在内部控制建设中的作用具有重要现实意义。

## 1 企业内部控制机制与财会监督的内涵及关系

### 1.1 企业内部控制机制的内涵

企业内部控制机制是由董事会、监事会、经理层及全体员工共同参与，以达成控制目标的过程。其核心目标包括：确保经营管理合法合规、保障资产安全、保证财务报告及相关信息真实完整，同时提升经营效率与效果，推动企业发展战略落地。

该机制由五大要素构成：作为实施基础的内部环境，涵盖治理结构、机构权责分配、内部审计、人力资源政策及企业文化等；风险评估聚焦与控制目标相关的风险识别、系统分析及应对策略制定；控制活动依据风险评估结果采取措施，将风险控制在可承受范围；信息与沟通保障内外部相关信息及时准确传递；内部监督则负责检查机制实施情况、评价有效性，并针对发现的缺陷进行改进。

### 1.2 财会监督的内涵

财会监督是指财政部门和有关行政部门依据法律、

行政法规的规定和部门的职责权限，对有关单位的会计行为、会计资料所进行的监督检查。从企业内部视角来看，财会监督主要是企业财务部门及相关监督人员，依据国家财经法规、企业财务制度等，对企业财务活动的合法性、合规性、真实性和效益性进行的监督<sup>[1]</sup>。它涵盖对企业财务预算编制、执行、调整的监督，对资金收付、资产购置与处置、成本费用核算等财务收支活动的监督，以及对财务报表编制与披露的监督等方面。通过全方位、全过程的监督，确保企业财务活动符合相关规范要求，财务信息真实可靠，为企业经营管理和决策提供坚实保障。

### 1.3 企业内部控制机制与财会监督的关系

一方面，内部控制机制为财会监督提供了制度框架和运行环境。完善的内部控制机制明确了企业各部门和人员在财务活动中的职责权限，规范了财务流程，使得财会监督有章可循、有规可依。同时，良好的内部环境，如健全的治理结构、积极的企业文化等，有助于营造重视财会监督的氛围，促进财会监督工作的有效开展。另一方面，财会监督是内部控制机制的重要组成部分和有效实施手段。通过财会监督，能够及时发现内部控制机制在运行过程中存在的问题和缺陷，如财务制度执行不到位、流程不合理等，并提出改进建议，推动内部控制机制不断完善和优化。此外，财会监督对企业财务活动的实时监控，能够有效防范财务风险，保障企业资产安全，确保内部控制目标的实现。可以说，两者相互依存、相互促进，共同服务于企业的健康发展。

## 2 财会监督在企业内部控制机制建设中的作用

### 2.1 保障财务信息质量

真实、准确、完整的财务信息是企业管理层进行科学决策的重要依据，也是投资者、债权人等利益相关者了解企业财务状况和经营成果的关键渠道。财会监督通过对企业财务核算过程的监督，确保各项经济业务按照会计准则和企业财务制度进行正确的记录和反映。例如，对原始凭证的审核，检查其真实性、合法性和完整性，防止虚假发票、白条入账等问题，从源头上保证财务信息的质量。同时，在财务报表编制环节，监督人员会对报表数据的准确性、勾稽关系的合理性进行严格审查，确保财务报表能够真实、公允地反映企业的财务状况、经营成果和现金流量。通过有效的财会监督，能够避免财务信息失真，提高财务信息的可信度，为企业内外部使用者提供可靠的决策支持。

## 2.2 防范财务风险

在企业经营过程中，面临着诸多财务风险，如筹资风险、投资风险、资金营运风险等。财会监督能够对企业财务活动进行全过程监控，及时发现潜在的财务风险因素。在筹资活动中，监督人员会对企业的筹资规模、筹资结构、筹资成本等进行分析和监督，评估企业的偿债能力，避免过度负债导致的财务危机。在投资活动中，会对投资项目的可行性研究、投资决策程序、投资收益核算等进行监督，防止盲目投资造成的资产损失。在资金营运方面，对企业资金的收支情况、应收账款回收情况、存货管理情况等进行监控，保障资金的安全与合理使用，提高资金使用效率，降低资金营运风险。通过有效的风险预警和防控措施，财会监督能够帮助企业及时化解财务风险，保障企业财务安全，确保企业稳定运营<sup>[2]</sup>。

## 2.3 促进企业合规运营

企业的运营必须遵守国家法律法规和相关政策规定，否则将面临法律制裁和声誉损失。财会监督以国家财经法规和企业内部财务制度为依据，对企业财务活动的合法性、合规性进行监督检查。在税务方面，监督企业是否依法进行纳税申报、足额缴纳税款，避免偷税、漏税等违法行为的发生。在财务收支方面，检查各项费用支出是否符合规定的标准和范围，杜绝违规开支、公款私用等现象。在关联交易方面，监督关联交易的定价是否公平合理，交易程序是否合规，防止通过关联交易损害企业和股东利益。通过持续的合规性监督，促使企业规范财务管理行为，严格遵守法律法规，维护企业良

好的社会形象和市场信誉，保障企业在合法合规的轨道上持续发展。

## 2.4 提升财务管理水

财会监督不仅关注企业财务活动的结果，更注重对财务活动过程的监督和管理。在监督过程中，监督人员会对企业财务管理制度和流程进行审视和评估，发现其中存在的不合理、不完善之处，并提出针对性的改进建议。例如，通过对财务预算执行情况的监督分析，发现预算编制方法不合理、预算执行偏差较大等问题，进而推动企业优化预算编制方法，加强预算执行控制，提高预算管理的科学性和有效性。对资金管理流程的监督，有助于发现资金审批环节繁琐、资金使用效率低下等问题，促使企业简化资金审批流程，加强资金集中管理，提升资金运营效率。通过不断优化财务管理流程和制度，提高财务管理的精细化水平，为企业创造更大的价值。

## 3 企业内部控制机制建设中财会监督存在的问题

### 3.1 财会监督意识淡薄

部分企业管理层对财会监督的重要性认识不足，过于关注企业的生产经营和市场拓展，忽视了财务管理和监督工作。在他们看来，财会监督只是一种形式上的工作，对企业的经济效益提升作用不明显，导致在企业内部未能形成重视财会监督的良好氛围。一些企业员工甚至财务人员自身，也缺乏对财会监督的正确理解和积极配合，认为财会监督是对自己工作的不信任和束缚，存在抵触情绪。这种淡薄的财会监督意识，使得财会监督工作在企业中难以有效开展，无法充分发挥其应有的作用<sup>[3]</sup>。

### 3.2 财会监督体系不完善

财会监督体系不完善体现在两方面：一是部分企业财会监督制度不健全，虽有财务管理制度，但涉及监督的内容片面、粗糙，缺乏明确的流程、方法和标准，导致监督人员实操中无章可循，难以有效开展工作；二是内部监督机构设置不合理，存在职能交叉、职责不清的问题，如财务部门既管财务又兼监督，缺乏独立性和权威性，难以客观监督自身行为，且内审部门与财务部门沟通协作不足，无法形成监督合力，影响整体效果。

### 3.3 信息化建设滞后

信息化建设滞后制约着财会监督效能的发挥。随着

信息技术在财务管理中普及，传统监督方式已不适应企业发展，但部分企业财会监督信息化进展缓慢，缺乏先进平台与工具。一方面，财务系统与其他业务系统未有效集成、数据难共享，导致监督人员无法获取全面及时的业务数据，难以实时动态监督经济活动；另一方面，现有财务软件功能有限，缺乏智能数据分析和风险预警功能，难以挖掘海量数据中的潜在风险，进而制约了监督效率与质量的提升。

## 4 强化企业内部控制机制建设中财会监督作用的策略

### 4.1 增强财会监督意识

企业管理层应充分认识到财会监督在企业内部控制机制建设中的重要地位和作用，将其作为企业管理的重要组成部分，纳入企业发展战略规划。通过组织开展专题培训、研讨会等形式，加强对管理层和员工的财会监督知识宣传教育，提高全体员工对财会监督工作的认知水平和重视程度。管理层要以身作则，带头遵守企业财务制度和财会监督规定，积极支持财会监督工作的开展。同时，建立健全财会监督激励机制，对在财会监督工作中表现突出的部门和个人给予表彰和奖励，对违反财会监督规定的进行严肃惩处，营造良好的财会监督环境，促使全体员工自觉树立财会监督意识，积极配合财会监督工作<sup>[4]</sup>。

### 4.2 完善财会监督体系

企业应建立健全完善的财会监督制度体系，明确财会监督的目标、原则、职责权限、监督流程、方法和标准等内容，使财会监督工作有章可循、规范有序。在制度制定过程中，要充分结合企业自身的经营特点和管理需求，确保制度的科学性、合理性和可操作性。同时，优化企业内部监督机构设置，明确财务部门、内部审计部门等在财会监督工作中的职责分工，避免职能交叉和职责不清。加强内部审计部门的独立性和权威性，使其能够独立于财务部门开展工作，对企业财务活动进行全面、深入的监督。建立健全内部审计与财务部门之间的沟通协作机制，加强信息共享和工作协同，形成监督合力，共同推动财会监督工作的有效开展。此外，要加强对制度执行情况的监督检查和评估，及时发现制度执行过程中存在的问题，对制度进行修订和完善，确保制度的有效执行。

### 4.3 加强信息化建设

企业应加大对财会监督信息化建设的投入，构建先进的信息化监督平台。一方面，推进企业内部财务信息系统与业务系统的深度集成，实现数据的实时共享和交互，使财会监督人员能够实时获取企业生产经营各环节的业务数据，对企业经济活动进行全方位、全过程的动态监督<sup>[5]</sup>。另一方面，引入先进的财务管理软件和数据分析工具，利用大数据、人工智能、云计算等信息技术手段，对海量的财务数据进行深度挖掘和分析，实现智能化的财务风险预警和问题诊断。通过建立财务风险预警模型，设定风险指标阈值，当企业财务数据出现异常波动时，系统能够及时发出预警信号，提醒监督人员采取相应措施，防范财务风险。同时，利用信息化平台，加强对财会监督工作的流程管理和质量控制，提高监督工作的效率和透明度，提升财会监督工作的整体水平。

## 5 结论

财会监督在企业内部控制建设中作用显著，可保障财务信息质量、防范风险、促进合规并提升财务管理水品。但目前存在监督意识弱、体系不完善、人员素质不足及信息化滞后等问题。企业需从增强意识、完善体系、提升人员素质、加强信息化建设等方面优化财会监督。未来，随着经济环境与管理要求变化，企业应持续创新监督模式，以应对挑战，为可持续发展提供保障，助力实现战略目标。

## 参考文献

- [1]廖祖福. 财会监督视角下行政事业单位内部控制优化路径[J]. 审计与理财, 2025, (07): 42-43.
- [2]赵文娟. 新时期企业财务管理内部控制制度建设及财务风险规避[J]. 中国市场, 2025, (18): 163-166.
- [3]李世成. 基层企业财会监督与审计监督协同机制的优化路径研究[J]. 中国电子商情, 2025, 31(11): 97-99.
- [4]汪力. 财会监督视角下房地产企业内部控制优化研究[J]. 市场瞭望, 2025, (11): 55-57.
- [5]吴婷婷. 政府会计制度下事业单位加强财会监督路径研究[J]. 中国乡镇企业会计, 2025, (10): 192-194.

作者简介：姓名：姚冬雪，性别：女，民族：汉，出生日期：1992.1.22，籍贯：吉林四平，职称：会计中级，学历：本科，研究方向：会计。