

国有企业财务穿透式监管体系建设中的数据治理与风险防控研究

甘诗瑶

中国华电集团有限公司财务共享华中分中心，湖北武汉，430000；

摘要：在国企改革深化与数字化转型推进的背景下，传统财务监管模式因层级多、信息滞后、风险识别不足等问题，难以满足国有资产安全管控需求。财务穿透式监管凭借全层级、全流程、全维度的监管特性，成为国企监管改革的核心方向。本文结合国有企业财务监管实际，分析财务穿透式监管体系建设的意义，系统梳理数据治理在标准统一、质量提升、安全保障方面的实施路径，详细阐述风险防控在预算、资金、投资环节的具体策略，剖析当前建设面临的技术、制度、人员挑战，并提出针对性优化建议，为国有企业构建高效、精准的财务穿透式监管体系提供实践参考，助力国有资产保值增值与企业高质量发展。

关键词：国有企业；财务穿透式监管；数据治理；风险防控；数字化转型

DOI：10.69979/3029-2700.26.02.034

随着国有企业经营规模扩大与业务结构复杂化，传统财务监管多采用层级上报模式，存在信息传递失真、监管盲区、风险响应滞后等问题，部分企业甚至出现资金挪用、违规投资、财务造假等情况，威胁国有资产安全^[1]。近年来，国家先后出台政策推动国有企业监管数字化转型，明确要求构建穿透式监管体系，实现对国有资产的精准管控。财务穿透式监管以数字化技术为支撑，打破企业层级与部门壁垒，直抵基层业务单元与具体项目，实现财务数据与业务数据的关联分析、实时监控，形成事前预警、事中管控、事后追溯的闭环管理。而数据治理是穿透式监管落地的基础，只有保障数据统一、准确、安全，才能确保监管精准有效；风险防控是穿透式监管的核心目标，通过全流程管控化解经营风险，维护国有资产权益^[2]。因此，研究数据治理与风险防控在财务穿透式监管体系中的实践路径，对国有企业强化监管效能、实现可持续发展具有重要意义。

1 财务穿透式监管体系建设的意义

1.1 保障国有资产安全

国有企业作为国民经济的重要支柱，其资产安全直接关系到国家经济稳定。财务穿透式监管通过对资金流动、投资决策、资产处置等关键环节的全流程监控，可实时识别违规操作与风险隐患。例如，通过穿透查看项目资金使用明细，及时发现资金挪用、虚增支出等问题；通过跟踪投资项目全生命周期，防范盲目投资、利益输送导致的国有资产流失，切实维护国有资产权益^[3]。

1.2 提升监管效率

传统财务监管依赖人工核查与抽样审计，不仅耗时

耗力，还难以覆盖全部业务。财务穿透式监管借助数字化技术实现全量数据自动分析、异常情况智能预警，大幅提升监管效率，通过系统自动比对财务数据与业务数据，可在短时间内完成对上千笔交易的合规性核查，较传统人工方式效率提升数十倍；实时数据监控功能让监管部门无需等待下级单位上报，即可同步掌握企业财务状况，避免信息滞后导致的监管被动^[4]。

1.3 推动企业规范经营

财务穿透式监管的倒逼效应，可促进国有企业完善内部管理制度。为满足穿透式监管对数据透明化、流程标准化的要求，企业需优化财务核算体系、规范业务操作流程、健全内部控制机制。例如，统一各层级单位的会计核算标准，确保财务数据口径一致；明确资金支付审批流程，避免越权操作；建立风险预警机制，提前化解经营隐患^[5]。

2 数据治理的实施路径

2.1 统一数据标准

国有企业集团层级多、业务板块广，各子公司往往采用不同财务系统与数据口径，导致数据“各自为政”，无法实现集团层面的穿透分析，因此，统一数据标准是数据治理的首要任务。一方面，制定集团统一的数据规范，结合国家会计制度与行业标准，明确财务指标定义、编码规则、数据格式与采集口径^[6]。例如，统一营业收入、资产负债率等核心财务指标的计算方法，规范供应商编码、项目编码等业务数据的编制规则，确保各层级、各业务单元的数据同源、同构、同口径，另一方面，搭建集团统一数据中台，整合财务系统、ERP系统、业务

管理系统等多源数据,实现数据集中存储与统一管理,打破部门数据壁垒,为穿透式监管提供“一站式”数据获取通道,确保监管部门可快速调取各层级、各业务的财务与业务数据^[7]。

2.2 提升数据质量

数据质量是穿透式监管的生命线,若数据存在缺失、错误、冗余,将直接影响监管结论准确性。国有企业需建立全生命周期数据质量管理机制。在数据采集环节,规范采集流程,明确各部门数据采集责任,通过系统对接、自动化采集减少人工录入,降低错误率;对必须人工录入的数据,设置必填项与校验规则,实时提醒录入人员修正错误^[8]。在数据清洗环节,利用大数据技术构建质量检测模型,自动识别缺失值、异常值、重复值,例如通过逻辑校验发现营业收入为负、资产负债率超过100%等异常数据,通过重复数据比对删除冗余信息,并由专业人员核实修正,确保数据准确干净。在数据应用环节,建立质量反馈机制,鼓励监管人员、业务人员在使用过程中反馈数据问题,及时优化质量管理策略,形成持续改进闭环。

2.3 强化数据安全

国有企业财务数据涉及经营机密与国家经济信息,数据安全是数据治理的重要保障。需构建技术、制度、人员三位一体的安全保障体系。技术层面,采用数据加密、访问控制、安全审计等手段,对敏感财务数据进行加密存储与传输,防止数据泄露;通过角色权限管理明确不同人员的数据访问范围,禁止越权操作;利用安全审计系统记录数据访问、修改、删除等操作,实现全程追溯,便于事后核查,制度层面,制定数据安全管理制度,明确安全责任主体、管理流程与处罚措施^[9]。例如,划分数据安全等级,对核心财务数据采取更严格的管控措施;建立应急预案,定期开展安全演练,提升应对数据泄露、系统故障的能力,人员层面,加强数据安全培训,提升员工安全意识,规范操作行为;与员工签订保密协议,明确保密责任,防范内部人员泄露数据。

3 风险防控的具体策略

3.1 预算管理防控

预算管理是国有企业财务管控的核心,预算执行偏差易导致资源浪费、经营目标落空。通过穿透式监管实现预算全流程防控,可有效规避此类风险。在预算编制阶段,监管部门通过系统穿透查看各子公司、各业务单元的预算编制依据与明细,验证合理性。例如,核查营销费用预算是否与营业收入目标匹配,项目投资预算是否符合企业发展战略,避免预算编制“拍脑袋”“虚高”。

预算执行阶段,实时监控执行进度,通过数据关联分析识别异常^[10]。例如,当某子公司差旅费执行率远超业务增长率时,系统自动预警,监管部门可穿透查看费用明细与报销凭证,核实是否存在违规报销。预算调整阶段,严格审核调整申请,通过穿透式监管验证调整原因真实性,防止以虚假理由规避监管;预算考核阶段,将执行情况与考核指标挂钩,确保考核数据真实,倒逼各单位严格执行预算。

3.2 资金管理防控

资金是企业经营的血液,资金管理风险是国企财务风险的核心,财务穿透式监管通过对资金筹集、使用、存放的全流程管控,保障资金安全高效运行,资金筹集环节,监控企业融资规模、成本与结构。通过穿透查看融资合同与资金用途,防止过度融资导致负债过高,或改变融资用途用于违规投资。资金使用环节,实时跟踪资金支付流程,通过资金流、业务流、发票流三流比对识别异常^[11]。例如,当资金支付对象与供应商名称不一致、发票金额与支付金额不匹配时,系统自动预警,监管部门可穿透查看业务合同、验收单据,核实是否存在虚假支付、资金挪用。资金存放环节,监控银行账户开立与资金存放情况,通过穿透查看各账户资金余额、利息收入,防止违规开立“小金库”账户,或因资金分散存放导致闲置、收益低下。

3.3 投资管理防控

投资决策直接影响国有资产保值增值,部分国有企业因投资不规范导致项目亏损、资产流失,财务穿透式监管通过对投资项目全生命周期管控,提升决策科学性,防范投资风险,投资立项阶段,监管部门通过穿透查看可行性研究报告、尽职调查报告,验证项目投资回报率、市场前景等预测数据的合理性,防止盲目投资、人情投资。项目实施阶段,实时监控进度、投资完成情况与资金使用效率,当项目进度滞后于计划、投资超预算时,系统自动预警,监管部门可穿透分析原因,督促项目单位采取整改措施,避免损失扩大。项目验收与后评价阶段,通过穿透核查项目实际收益与预期收益差异,分析原因,评估投资效果,并将后评价结果与决策责任挂钩,倒逼投资决策部门提升决策质量。

4 面临的挑战与优化建议

4.1 主要挑战

部分国有企业尤其是传统行业企业,现有信息系统老化、技术架构落后,与穿透式监管所需的大数据、人工智能等技术难以兼容。系统改造需投入大量资金与时间,且改造过程中可能出现数据丢失、业务中断等风险,

技术适配难度较高。财务穿透式监管涉及财务、审计、业务、信息技术等多个部门,但部分企业内部缺乏协同机制,各部门制度存在冲突、职责划分不清。例如,财务部门与业务部门的数据标准不统一,审计部门与信息技术部门的监管需求衔接不畅,导致数据治理与风险防控工作推进缓慢。穿透式监管需要既懂财务监管、又掌握数字化技术的复合型人才。但部分国有企业监管人员仍停留在传统监管思维,缺乏大数据分析、系统操作等技能;基层人员对数据治理重视不足,数据录入不规范、不及时,影响数据质量;专业技术人才短缺,难以支撑系统开发与维护^[12]。

4.2 优化建议

结合企业实际制定技术升级规划,优先整合核心业务系统与财务系统,确保数据互联互通;采用云原生、微服务等先进技术架构,提升系统灵活性与扩展性,降低后续适配难度,同时,加强与技术供应商合作,引入成熟的穿透式监管解决方案,减少自主开发风险;建立系统运维团队,保障系统稳定运行,及时处理技术故障。制定财务穿透式监管管理办法,明确各部门职责与工作流程,统一数据标准、监管指标与风险阈值。建立跨部门联席会议机制,定期召开财务、审计、业务、信息技术部门协同会议,分析问题、制定方案^[13];搭建协同工作平台,实现各部门信息共享、任务协同,打破部门壁垒,将穿透式监管工作纳入部门绩效考核,激发各部门协同积极性,确保制度落地执行,构建复合型人才培养体系,通过内部培训、外部招聘、校企合作等方式提升人员能力^[14]。针对现有监管人员开展数字化技能培训,内容涵盖大数据分析工具、监管系统操作、风险模型应用等;从外部引进数据分析、系统开发等专业技术人才,补充团队短板;与高校合作开设相关课程,定向培养既懂财务监管又懂数字化技术的人才,同时,建立激励机制,对在穿透式监管工作中表现突出的人员给予表彰奖励,提升工作积极性^[15]。

5 结论

财务穿透式监管体系建设是国有企业监管数字化转型的必然趋势,数据治理与风险防控是其中的核心支撑与目标。通过统一数据标准、提升数据质量、强化数据安全,可为穿透式监管奠定坚实数据基础;通过预算、资金、投资环节的全流程风险防控,可有效化解经营风险,保障国有资产安全。当前,国有企业在财务穿透式监管体系建设中面临技术适配、制度协同、人员能力等

挑战,需通过分阶段技术升级、完善协同机制、加强人才培养等措施加以解决。未来,随着数字化技术的持续发展,国有企业还需不断优化数据治理与风险防控策略,推动财务穿透式监管体系向智能化、精准化方向发展,为国有资产保值增值、企业高质量发展提供有力保障。

参考文献

- [1] 赵世阔,王俊清,程家旗. 穿透式监管下央企内部控制与公司治理的合性制衡[J]. 财会通讯,2025,(20):12-20+127.
- [2] 张小春,陈春林,袁翔飞,等. 数智化时代国企穿透式监管路径探析——以中国大唐集团科研总院为例[J]. 国企管理,2025,(10):120-121.
- [3] 陶光辉. 智能化穿透式监管: 国资央企精准风险防控的范式革新[J]. 现代国企研究,2025,(09):34-38.
- [4] 张欣. 中央企业穿透式监管研究: 路径、问题与对策[J]. 商业会计,2025,(17):15-19.
- [5] 张毅慧. 构建全级次穿透式监管体系的实施路径思考——以X公司为例[J]. 新理财,2025,(09):70-74.
- [6] 王明,张明. 基于数据驱动的中央企业司库穿透式监管体系建设实践[J]. 新理财,2025,(09):14-17.
- [7] 王子瑞. 数智赋能视角下业财融合的财务共享建设路径研究——基于X公司的实践探索[J]. 中国总会计师,2025,(08):166-169.
- [8] 郭栋. 基于信息化手段的集团企业穿透式监管与效能提升研究[J]. 煤炭经济研究,2025,45(09):179-185.
- [9] 张钦昱. 国家出资企业穿透式监管的法治逻辑与制度构建[J]. 经贸法律评论,2025,(04):58-80.
- [10] 亓坤. 王艳: 如何利用穿透式监管赋能企业价值创造[J]. 新理财,2025,(08):43-45.
- [11] 国家金融监督管理总局宁波监管局课题组,孙世重. 商业银行资产负债管理的穿透式监管研究[J]. 金融监管研究,2025,(06):1-15.
- [12] 孙友文. 从中央企业穿透式监管到穿透式风控演变之路[J]. 中国注册会计师,2025,(06):97-101.
- [13] 唐大鹏,王钰杰,王海洋. 智能化穿透式监管背景下中央企业内部控制体系的创新路径——以华润电力为案例[J]. 新理财,2025,(05):22-26.
- [14] 李溶江. 资管业务中实施穿透式监管的法律规制路径探析[J]. 法制博览,2024,(21):82-84.
- [15] 董新利. 浅议穿透式管理在县级国资监督中的作用[J]. 国有资产管理,2023,(01):23-26.