

# 金融机构内部控制中的会计监督作用强化路径

李晓绘

泰国格乐大学

DOI:10.12238/ej.v8i5.2573

**[摘要]** 本研究聚焦金融机构内部控制中会计监督作用的强化。在金融行业蓬勃发展但风险复杂的背景下,阐述金融机构内部控制理论及会计监督内涵、职能与重要地位。通过对金融机构会计监督现状调查,揭示其存在独立性不足、监督范围有限、信息化程度低及人员素质不匹配等问题,并从制度、管理、技术和人员层面剖析成因。进而提出完善会计监督制度体系、提升独立性和权威性、拓展监督范围与深度、加强会计信息化建设以及提高人员素质等策略与措施。

**[关键词]** 金融机构; 内部控制; 会计监督

中图分类号: F8 文献标识码: A

## Strengthening the role of accounting supervision in internal control of financial institutions

Xiaohui Li

Krirk University

**[Abstract]** This study focuses on strengthening the role of accounting supervision in internal control of financial institutions. In the context of the booming development of the financial industry but complex risks, this article elaborates on the internal control theory of financial institutions and the connotation, functions, and important position of accounting supervision. Through investigating the current situation of accounting supervision in financial institutions, it is revealed that there are problems such as insufficient independence, limited supervision scope, low level of informatization, and mismatched personnel quality. The causes are analyzed from the perspectives of system, management, technology, and personnel. Furthermore, strategies and measures are proposed to improve the accounting supervision system, enhance independence and authority, expand the scope and depth of supervision, strengthen accounting information construction, and improve personnel quality.

**[Key words]** financial institutions; Internal control; Accounting supervision

在金融行业蓬勃发展的当下,金融创新层出不穷,业务规模持续扩张,与此同时,金融风险也日益复杂多变,这使得内部控制在金融机构中的重要性愈发凸显,它是金融机构稳健运营、防范风险的基石。而会计监督作为内部控制的关键构成,对保障金融机构的资产安全、确保财务信息真实可靠以及维持合规运营起着不可替代的关键作用。

### 1 金融机构内部控制与会计监督的理论基础

#### 1.1 金融机构内部控制理论

金融机构内部控制是实现经营目标、管控风险的动态机制,通过制度、程序和方法,对风险事前防范、事中控制、事后监督纠正。目标包含合法合规、资产安全、信息真实准确、提升经营效率。其要素涵盖内部环境、风险评估、控制活动、信息与沟通、内部监督。内部环境包含治理结构等,奠定内控基础;风险评估识别分析应对不确定因素;控制活动依评估结果控制风险;信息与沟通确保内外部信息传递;内部监督检查内控有效

性。各要素相互作用,构建起金融机构内控框架,助力其在复杂金融市场稳健运营。

#### 1.2 会计监督的内涵与职能

会计监督是会计机构和人员依合法制度,对经济活动及资金运动全面监察督促,旨在保障经济活动合规合理、会计信息可靠,提升效益。监督范围覆盖金融机构所有经济业务。事前监督审核业务计划等防范风险;事中监督实时监控资金流向和业务流程纠偏;事后监督审查会计资料,验证业务真实、合法、有效,为后续决策提供参考。

#### 1.3 会计监督在金融机构内部控制中的地位与作用

会计监督是金融机构内控的核心,在资产安全方面,通过核算、记录和盘点确保账实相符,及时处理资产异常;在财务信息质量上,严格把控会计核算,审核原始凭证、规范记账和编表,提供高质量信息;对于合规运营,依据法规和制度监督业务,纠正违规,规避风险,推动金融机构合法稳健发展。

## 2 金融机构会计监督现状与问题分析

### 2.1 现状调查

在监督流程方面,多数金融机构已构建起较为规范的体系。以某大型股份制银行为例,从业务发生时的原始凭证审核开始,到记账凭证编制、账务处理,再到财务报表生成后的复核审查,每个环节都有明确的操作规范和责任分工。业务人员需在业务发生后的规定时间内提交原始凭证,会计人员依据审核标准对凭证的真实性、合法性和完整性进行审查,无误后进行账务处理。在月末结账前,还会进行内部自查和交叉复核,确保财务数据的准确性。

人员配置上,不同规模金融机构存在差异。大型银行省级分行的会计监督部门通常配备30-50名专业人员,涵盖注册会计师、高级会计师等专业人才,他们在会计核算、风险管理、审计监督等方面各有专长。而小型金融机构由于业务规模较小,会计监督人员可能仅有5-10人,且专业背景相对单一,多集中在传统会计领域。

技术应用层面,目前超过90%的金融机构已采用财务核算软件,实现了基础会计数据的自动化处理,如记账、算账、报账等环节效率大幅提升。部分先进金融机构还引入了大数据分析技术,对海量交易数据进行挖掘分析,以识别潜在风险。但整体而言,仍有部分金融机构的会计监督系统与业务系统集成度不高,数据传输存在延迟,难以实现实时监督。

### 2.2 存在问题

会计监督独立性不足是当前金融机构面临的关键问题之一。许多金融机构的会计监督部门隶属于管理层,在人事任免、薪酬待遇等方面受管理层制约,导致其在履行监督职责时,难以完全独立、客观地对管理层的决策和行为进行监督。例如,在某些重大投资决策中,即使会计监督人员发现潜在风险,也可能因担心影响自身职业发展而不敢提出反对意见。

监督范围有限,主要集中在财务收支的合规性审查,对金融创新业务,如金融衍生品交易、资产证券化等,缺乏有效的监督手段和专业知识。这些创新业务往往涉及复杂的金融工具和交易结构,风险隐蔽性强,若监督不到位,容易引发系统性风险。

信息化程度低也是制约会计监督效能的重要因素。部分金融机构的会计监督系统无法与业务系统、风险管理系统实现无缝对接,数据获取困难,无法实时对业务活动进行监控和分析。同时,数据分析技术应用不足,多为简单的数据比对和统计,难以从海量数据中挖掘出深层次的风险信息。

人员素质不匹配问题突出。随着金融业务的不断创新和复杂化,对会计监督人员的专业素质要求越来越高。然而,部分会计监督人员对新金融工具准则、风险管理、金融科技等知识掌握不足,无法适应新形势下的监督工作需求。此外,部分人员职业道德意识淡薄,存在违规操作的风险。

### 2.3 问题成因分析

从制度层面来看,缺乏完善且针对性强的会计监督法规体

系。现有的会计法规和监管制度对金融机构会计监督的职责、权限、监督程序等规定不够明确和细化,导致监督工作缺乏明确的法律依据和操作指南。不同监管部门之间的政策存在一定的冲突和不协调,也给金融机构的会计监督工作带来困扰。

管理层面,金融机构管理层对会计监督的重视程度不够,过于追求业务规模和经济效益,忽视了会计监督在防范风险、保障合规运营方面的重要作用。在资源配置上,对会计监督部门的投入不足,包括人力、物力和财力等方面,影响了监督工作的有效开展。

技术层面,金融科技的快速发展对金融机构的会计监督提出了更高要求,但部分金融机构对新技术的应用和投入相对滞后。一方面,缺乏足够的技术人才和资金支持,难以开发和引进先进的会计监督信息技术系统;另一方面,对现有技术系统的维护和升级不及时,导致系统功能无法满足实际监督需求。

人员层面,金融机构对会计监督人员的培训体系不完善,缺乏系统性、针对性的培训课程和持续教育机制。会计监督人员难以接触到最新的金融知识、监管政策和技术方法,专业能力提升缓慢。同时,激励机制不健全,对会计监督人员的工作成果缺乏有效的考核和激励,导致人员工作积极性不高,人才流失现象时有发生。

## 3 会计监督作用的强化路径

### 3.1 完善会计监督制度体系

建立健全独立的会计监督制度,明确会计监督部门的职责权限,使其在组织架构、人事任免、经费来源等方面独立于其他业务部门,确保监督工作不受其他部门的干扰和影响。详细规定监督流程,从业务受理、审核、报告到后续整改跟踪,每个环节都制定严格的操作规范和时间节点,保证监督工作的有序开展。加强制度执行与监督,建立定期检查和不定期抽查机制,对违反会计监督制度的行为进行严肃处理,包括经济处罚、行政处分等,情节严重的依法追究刑事责任,以维护制度的权威性和严肃性。

### 3.2 提升会计监督的独立性和权威性

在组织架构上,确保会计监督部门直接向董事会或监事会负责,与管理层保持相对独立。赋予会计监督部门充分的权限,如对违规行为的调查权、处罚建议权、重大事项知情权等,使其能够有效地履行监督职责。加强与其他部门的制衡,建立信息共享和沟通协调机制,规定其他部门有义务配合会计监督部门的工作,及时提供相关业务资料和信息。同时,建立监督反馈机制,会计监督部门对发现的问题提出整改建议后,相关部门应在规定时间内反馈整改情况,形成监督闭环。

### 3.3 拓展会计监督范围与深度

将会计监督从传统的财务活动向业务活动的全过程拓展,涵盖业务的事前规划、事中执行和事后评估。在事前,对业务计划、预算、合同等进行审核,评估其风险和可行性;事中,实时监控业务操作流程和资金流向,及时发现并纠正违规行为和潜在风险;事后,对业务结果进行审计和评价,总结经验教训,为后续业务开展提供参考。在风险管理方面,加强对信用风险、市场

风险、操作风险等各类风险的监督,建立风险预警指标体系,对风险进行量化评估和动态监测。重点关注金融创新业务、大额资金交易、关联交易等关键领域和环节,加大监督力度,确保业务合规开展。

### 3.4 加强会计信息化建设

加大对会计监督信息化建设的投入,引进先进的大数据、人工智能、区块链等技术,构建智能化的会计监督平台。实现会计监督系统与业务系统、风险管理系统、财务管理系统等的深度集成,实时采集和共享数据,打破信息孤岛。利用大数据分析技术对海量业务数据进行挖掘和分析,建立风险预测模型,实现对潜在风险的实时预警和精准识别。例如,通过对交易数据的实时分析,及时发现异常交易行为,如资金的异常流动、交易价格的异常波动等,提高监督效率和准确性。

### 3.5 提高会计监督人员素质

制定系统的专业培训计划,定期组织会计监督人员参加金融法规、会计准则、风险管理、金融科技等方面的培训课程,邀请行业专家进行授课和经验分享。鼓励会计监督人员参加从业资格考试,提升专业水平。加强职业道德教育,通过开展职业道德培训、案例警示教育等活动,培养会计监督人员的廉洁自律意识和责任感,使其自觉遵守职业道德规范。建立科学合理的激励机制,将会计监督人员的工作绩效与薪酬待遇、晋升机会等挂钩,对工作表现优秀、发现重大风险或违规行为的人员给予物质奖励和精神表彰,激发其工作积极性和主动性。

## 4 结论

本研究明确了会计监督在金融机构内部控制中的核心地位及关键作用,深入剖析了当前会计监督存在的问题及成因,并针对性地提出了一系列强化策略。研究成果对于金融机构完善内

部控制体系、提升风险管理能力具有重要意义。然而,研究仍存在一定局限性,如案例选取的广度和深度有待加强,对新兴金融业务会计监督的研究还不够全面。未来研究可进一步拓展研究范围,深入探讨新技术在会计监督中的应用,以及如何更好地适应金融行业的快速发展与变革,为金融机构会计监督提供更具前瞻性和实用性的建议。

### [参考文献]

- [1]翟文君.新经济时代下金融机构内部控制评价与监督新策略的探索与实践[J].活力,2025,43(02):55-57.
- [2]王春年.中小金融机构内部控制与风险管理的探讨[J].财会学习,2024,(26):167-169.
- [3]单文宗.扎实内部控制,三道防线协同,防范金融机构风险[J].金融客,2024,(09):1-3.
- [4]黄晓珍.关于农村中小金融机构内部控制的强化路径探寻[J].商业观察,2024,10(22):100-103.
- [5]蔡念霜.农村合作金融机构会计内部控制管理研究[J].金融文坛,2024,(08):42-44.
- [6]王树公.基于财务共享模式的金融机构内部控制优化策略研究[J].企业改革与管理,2024,(11):132-134.
- [7]曹向东.金融机构内部控制与会计信息质量关系探讨[J].乡镇企业导报,2024,(09):108-110.
- [8]农婧.农村中小金融机构内部审计质量控制路径[J].活力,2024,42(08):106-108.

### 作者简介:

李晓绘(1989--),女,汉族,河南南阳人,硕士,讲师,研究方向:金融与会计。