

数智化时代的财会监督现状及策略探究

邵凯

天津能源集团财务有限公司

DOI:10.12238/ej.v8i5.2608

[摘要] 随着大数据、人工智能、云计算等数智化技术的迅猛发展,财会监督领域正经历着一场前所未有的深刻变革。这些先进技术的应用,为财会监督提供了更为高效、精准的手段,使得监督工作能够更加迅速、准确地发现问题、分析问题,并提出解决方案。然而,数智化技术的应用也带来了一系列新的挑战和问题。例如,数据安全的保障、数据质量的控制、智能化系统的稳定性等,都成为财会监督工作中需要重点关注的问题。为了应对这些挑战,我们必须积极探索数智化时代财会监督的新模式、新方法,提出切实可行的解决策略。本文旨在深入剖析数智化时代财会监督存在的问题,并结合实际情况,提出相应的解决策略,以期提升财会监督的质量和效率提供有益的参考和借鉴。

[关键词] 数智化时代; 财会监督; 财务管理

中图分类号: F253.7 **文献标识码:** A

Exploration of the Current Situation and Strategies of Financial Supervision in the Digital Age

Kai Shao

Tianjin Energy Group Finance Co., Ltd

[Abstract] With the rapid development of digital technologies such as big data, artificial intelligence, and cloud computing, the field of financial supervision is undergoing an unprecedented and profound transformation. The application of these advanced technologies provides more efficient and accurate means for financial supervision, enabling supervision work to quickly and accurately identify and analyze problems, and propose solutions. However, the application of digital technology has also brought a series of new challenges and problems. For example, ensuring data security, controlling data quality, and ensuring the stability of intelligent systems have become key issues that need to be focused on in financial supervision work. To address these challenges, we must actively explore new models and methods for financial supervision in the digital age, and propose practical and feasible solutions. This article aims to deeply analyze the problems in financial supervision in the era of digitalization, and propose corresponding solutions based on actual situations, in order to provide useful references and guidance for improving the quality and efficiency of financial supervision.

[Key words] digital age; Financial and accounting supervision; financial management

引言

财会监督作为确保财经秩序稳定、维护市场经济秩序的重要手段,其重要性不言而喻。在数智化时代,企业业务的复杂性和数据量呈现出爆炸式增长,传统的财会监督方式因其效率低下、准确性不足等局限性,已难以满足现代财务管理的需求。面对这一挑战,数智化技术的应用为财会监督带来了新的思路和方法。通过大数据、人工智能、云计算等先进技术,财会监督可以更加高效、准确地处理和分析海量数据,及时发现并防范潜在的财务风险。然而,数智化技术的应用也对财会监督体系、人员素质、技术手段等方面提出了新的要求。财会监督体系需要更

加完善,以适应数智化时代的数据处理和风险管理需求;人员素质需要不断提升,以掌握和运用先进的数智化技术;技术手段需要不断更新换代,以保持财会监督的先进性和有效性。因此,我们必须积极应对数智化时代带来的挑战,加强财会监督体系的建设,提高监督人员的素质和能力,不断创新和完善技术手段,以确保财会监督在数智化时代能够发挥更大的作用。

1 数智化时代财会监督存在的问题

1.1 财会监督体系不健全

现有财会监督制度在很大程度上仍然侧重于传统财务活动的规范与管理,对于数智化环境下涌现出的新型财务活动,如电

子商务、数字货币等领域的财务操作,缺乏明确的监管依据和具体的规范体系。这导致在这些新兴领域中,财会监督存在明显的空白和漏洞,难以有效防范和应对可能出现的财务风险和问题。同时,财会监督制度在系统性和全面性方面也存在不足。不同部门之间的监管职责边界不够清晰,往往出现重复监管和监管盲区并存的现象。这种职责不清、监管重叠的情况不仅浪费了监管资源,还可能导致监管效率低下,甚至产生监管冲突。此外,财会监督主体多元化也带来了协调上的困难。财政部门、审计部门、纪检监察部门等多个部门都参与到财会监督中来,但各部门之间缺乏有效的信息共享和协同机制。在国有企业监督中,国务院国资委、审计署、证监会等部门各自为政,监督资源未能有效整合,导致监督成本增加,监督效率降低。单位内部各种监督与财会监督的协同工作机制也运行不到位,监督信息共享渠道不畅,进一步加剧了监督的难度和复杂性。

1.2 监督手段和技术滞后

部分财会监督机构的信息化建设明显滞后,缺乏一个高度整合、统一管理的信息系统。这使得数据资源呈现出碎片化的状态,难以形成完整、连贯的数据链条。例如,一些监管机构的信息系统尚未实现联网,数据共享程度极低,导致财会监督工作无法获取实时、有效的信息支持。这种信息孤岛现象严重制约了财会监督的效率和准确性。同时,财会监督方面在数据分析工具和模型的应用上也存在明显不足。面对海量、复杂的数据,监督机构缺乏先进的数据分析手段,难以从中提取出有价值的信息进行风险预警和决策支持。这导致监督工作往往停留在表面,无法深入挖掘潜在的财务风险和问题。此外,现有的财会监督手段多以人工核查为主,智能化水平严重不足。在财务报表审计等关键环节,审计人员往往需要花费大量时间进行手工核对和计算,不仅效率低下,而且容易出错。数智化技术如大数据、人工智能等在财会监督中的应用尚处于初级阶段,未能充分发挥其在提高监督效率和准确性方面的巨大优势。这亟需引起相关部门的高度重视,并采取措施加以改进和完善。

1.3 监督人员能力受限

财会监督人员在传统财务知识的掌握上确实较为扎实,但面对数智化技术、新兴财务活动等方面的快速发展,他们的知识储备显得力不从心。例如,在电子商务企业的财会监督中,许多监督人员对电子商务平台的复杂交易模式、多样化的支付结算方式等缺乏深入的了解和掌握,这使得他们在进行监管时难以找到切入点,监管效果大打折扣。同时,部分监督人员对新出台的财会法规和政策学习不够深入,理解不够透彻,导致在监督过程中难以准确把握监管的尺度和标准,容易出现监管过度或监管不足的情况。此外,财会监督人员的信息化能力普遍较低,难以适应数智化环境下的监督需求。在利用先进的数据分析工具进行风险预警时,部分监督人员可能因操作不熟练、对工具功能了解不足而无法充分发挥其作用,影响了监督的效率和准确性。更为关键的是,目前缺乏既懂财务又懂信息技术的复合型人才,

这使得在数智化财会监督系统的建设和应用过程中困难重重,难以推进财会监督工作的数智化转型。

1.4 监督效果有待提升

相比审计监督、证券执法监督等领域,财会监督在权力和手段上显得相对有限,其延伸检查的权力受到诸多限制,难以深入查处一些复杂且隐蔽的问题。例如,在查处企业财务造假这类严重违规行为时,财会监督部门往往因缺乏足够的调查手段和法律赋予的权限,而无法获取到关键性的证据,导致案件查处难度大增。同时,部分监督机构对违规行为的处罚力度显得力不从心,未能形成足够的威慑力。特别是在处理国有企业财务违规行为时,可能因过多考虑企业的特殊地位和复杂的利益关系,而在执法过程中有所妥协,未能严格执行相关法律法规。此外,传统的财会监督方式多侧重于事后监督,缺乏事前预警和事中监控的有效机制。在财务报表审计中,审计人员往往只能在问题发生后才能发现并提出整改建议,但此时经济损失和不良影响已经造成,难以挽回。另外,监督过程中还存在重复劳动和资源浪费的现象。多个监督机构对同一企业进行监督时,由于缺乏有效的信息共享和协同机制,往往会导致重复核查、重复报告,严重浪费了监督资源。

2 数智化时代财会监督的策略探究

2.1 完善财会监督体系

探索建立“1+N”制度体系,“1”即统筹制定抓总的财会监督办法,“N”指针对预算管理、资产管理、招标采购、内部控制等领域分别制定管理办法。例如,在电子商务领域可以制定专门的财会监督规范,明确电商企业的会计核算、税务处理等方面的要求。加强对新兴财务活动的监管研究,及时制定和完善相关监管制度。例如,在数字货币领域可以研究其交易模式、风险特征等方面的内容,并制定相应的监管措施。建立健全监督部门联席会议、定期会商、信息通报等制度机制,推动力量整合、程序契合、工作融合,共同研究财会监督工作中的重大问题和解决方案。加强单位内部各种监督与财会监督的协同配合,明确重大问题处理、综合执法检查、监督结果运用、监督线索移送、监督信息交流等工作机制。例如,在国有企业监督中可以将纪检监察、巡视巡察、内部审计等监督手段与财会监督相结合,形成监督合力。

2.2 提升监督手段和技术水平

加快财会监督信息系统的建设和升级,是当前提升财会监督效能的关键举措。为了实现数据资源的整合和共享,我们可以着手建设一个统一的财会监督数据库。这个数据库将不同部门、不同企业的财务数据进行集中存储和管理,通过数据标准化和规范化处理,为监督工作提供实时、准确、全面的信息支持。同时,我们要积极引入先进的数据分析工具和模型,以提高监督的效率和准确性。利用大数据技术,我们可以对海量财务数据进行深度挖掘和分析,揭示数据背后的规律和趋势,及时发现潜在的风险和问题。此外,我们还应加大对人工智能、机器学习等前沿技术的研发和应用力度,推动财会监督的智能化升级。例如,可

以利用人工智能技术构建财务造假识别模型,通过智能分析财务报表、交易记录等数据,自动判断企业是否存在财务造假行为,提高监督的精准度和效率。我们要推动数智化技术与财会监督工作的深度融合,实现监督流程的自动化和智能化。在财务报表审计中,可以引入智能审计系统,对报表进行自动核对和计算,大大减少人工干预,降低出错率,提高监督工作的质量和效率。

2.3 加强监督人员队伍建设

为了不断提升财会监督人员的专业素养和监管能力,我们应定期组织他们参加业务培训和学习交流。具体而言,可以邀请财会领域的专家学者为监督人员举办专题讲座或研讨会,深入解读新出台的财会法规和政策,帮助他们及时掌握最新的法规动态和政策要求,提高理解和应用能力。同时,我们要鼓励监督人员积极学习数智化技术和新兴财务活动等方面的知识,以适应财会监督工作的新变化。可以通过安排相关培训课程或研讨会,让监督人员了解电子商务、数字货币等新兴领域的发展动态和监管要求,拓宽他们的知识视野,提高综合素质。此外,我们还要加强对监督人员的信息化能力培训和实践锻炼。可以组织他们参加数据分析软件的操作培训或实战演练活动,熟悉各种数据分析工具的功能和使用方法,提高操作能力和实践经验。为了推进数智化财会监督系统的建设和应用,我们要引进和培养一批既懂财务又懂信息技术的复合型人才,为监督工作提供坚实的人才保障。可以通过招聘、内部培养等多种方式,选拔一批具备财务和信息技术背景的复合型人才充实到监督队伍中,推动财会监督工作的数智化转型和发展。

2.4 提高监督效果和效率

为了增强财会监督部门的效能,应赋予其更多的调查手段和权限,以提高其查处复杂财务问题的能力。具体而言,可以赋予财会监督部门对涉嫌财务造假企业的银行账户查询权、资产冻结权等关键权限,确保监督部门能够迅速、准确地获取关键证据,及时查处并纠正违规行为,维护财务秩序的公正与透明。同时,必须加大对违规行为的处罚力度,形成强有力的威慑效应。在对国有企业财务违规行为进行处罚时,应采取更为严厉的措施,如罚款、吊销营业执照等,并公开曝光典型案例,以儆效尤,警示其他企业不敢轻易触碰法律红线。此外,应建立事前预警、事中监控和事后整改相结合的全流程监督机制。在财务报表审计中,可以利用智能审计系统对报表进行实时监控和分析,一旦发现潜在风险或问题,立即采取相应措施进行整改,防患于未然。要加强信息共享和协同机制建设,避免重复劳动和资源浪费。多个

监督机构对同一企业进行监督时,应通过信息共享平台实现数据共享和协同核查,提高工作效率和准确性,确保监督工作的顺利进行。

3 结论

数智化时代的到来,为财会监督工作带来了前所未有的机遇与挑战。在这个信息爆炸、技术日新月异的时代,传统的财会监督方式已难以满足当前的需求。针对当前存在的问题,我们必须从多个方面入手,进行全面的改进和创新。要完善财会监督体系,确保监督工作的全面性和系统性。通过建立健全的监督制度和流程,明确监督职责和权限,形成科学、规范的监督体系。要提升监督手段和技术水平。积极引入大数据、人工智能等数智化技术,提高监督的智能化和精准化水平。利用先进的数据分析工具和模型,对海量财务数据进行深度挖掘和分析,及时发现潜在的风险和问题。同时,要加强监督人员队伍建设。通过定期组织培训和学习交流活动,提高监督人员的专业素养和监管能力。引进和培养既懂财务又懂信息技术的复合型人才,为数智化财会监督系统的建设和应用提供坚实的人才保障。要提高监督效果和效率。通过优化监督流程、加强信息共享和协同机制建设等措施,提高工作效率和准确性。只有这样,我们才能适应数智化时代的发展需求,提高财会监督的质量和效率,为维护财经秩序稳定和市场经济秩序提供有力保障。

【参考文献】

- [1]施洋淋,郑珊,毛亚丹,等.数智化背景下中小学校财会监督路径研究[J].教育财会研究,2024,35(1):62-66.
- [2]何林益.数智化时代下企业推进业财融合的现状与实践策略[J].发展改革理论与实践,2024,40(22):70-72.
- [3]张继德,李冠凤.数智化背景下财会类课程教学模式改革研究[J].财务管理研究,2024(12):11.
- [4]贺文清.国企基于业财一体化实现财务数智化转型的现状与策略探究——以陕西省邮政分公司为例[J].财经界,2023(3):114-116.
- [5]李颖.从企业内部监督角度谈财会监督的现状与策略探究[J].财会学习,2024(3):74-76.
- [6]朱雪峰.数字时代背景下高校提高财会监督质量的策略研究[J].会计师,2023(12):100-103.

作者简介:

邵凯(1988—),男,汉族,天津人,本科,财务,研究方向:财务数智化转型、财会监督、司库。