

国有企业财务监督的创新实践与策略探索

刘恒屹

云南省康旅控股集团有限公司

DOI:10.12238/ej.v8i6.2666

[摘要] 当前处于经济发展的关键进程,本文聚焦国有企业财务监督,深入地探究其现状与挑战,挖掘创新实践路径并提出优化策略,成为强化国有企业治理、推动经济高质量发展的关键任务,对保障国有经济持续健康发展至关重要。旨在提升国有企业财务监督效能,保障国有资产安全与增值,推动企业可持续发展,增强国际竞争力,为完善全球财务监督体系提供借鉴。

[关键词] 国有企业; 财务监督; 策略

中图分类号: F253.7 **文献标识码:** A

Innovative Practice and Strategic Exploration of Financial Supervision in State owned Enterprises

Hengyi Liu

Yunnan Kanglv Holdings Group Co., Ltd

[Abstract] Currently in a critical process of economic development, this article focuses on financial supervision of state-owned enterprises, explores its current situation and challenges in depth, explores innovative practice paths, and proposes optimization strategies. It has become a key task to strengthen the governance of state-owned enterprises and promote high-quality economic development, which is crucial for ensuring the sustained and healthy development of the state-owned economy. Intended to enhance the financial supervision efficiency of state-owned enterprises, ensure the safety and appreciation of state-owned assets, promote sustainable development of enterprises, enhance international competitiveness, and provide reference for improving the global financial supervision system.

[Key words] state-owned enterprises; Financial supervision; strategy

引言

国有企业作为经济支柱,其稳健运营对经济社会意义深远。财务监督是保障国有企业经济活动合法合规、资产安全及高效运营的核心环节。伴随经济全球化、数字化浪潮与社会对企业责任要求的提升,本文挖掘创新实践路径并提出优化策略。

1 国有企业财务监督存在的主要问题与挑战

1.1 存在的主要问题

当前,国有企业在财务监督方面暴露出一系列亟待解决的问题。首当其冲的便是监督体系的不完善,不少企业内部各监督部门之间缺乏有效协同,就拿内部审计部门、财务部门以及纪检监察部门来说,在实际工作过程中,信息沟通极为不畅。这一状况直接导致监督工作出现了重复与空白区域并存的尴尬局面,根本无法凝聚成全面且系统的监督合力。与之紧密相关的,是监督执行力度的严重不足。尽管一些国有企业制定了相应的财务监督制度,可在实际执行时却大打折扣。由于对违规操作的处罚力度不够,使得部分人员心存侥幸,像在费用报销这类常见环节,

对不符合规定的票据审核把关不严,违规报销现象时有发生。财务信息质量不高也是一大突出问题,部分国有企业存在财务信息失真的情况。一方面,财务人员业务水平参差不齐,部分人员对会计准则理解不够深入,从而导致会计核算出现错误;另一方面,企业内部可能存在为完成业绩指标或谋取其他利益,人为操纵财务数据、粉饰财务报表的现象,极大地影响了财务监督的准确性。此外,监督手段落后也严重制约着财务监督工作的开展。当下,一些国有企业仍在沿用传统的手工查账、报表审核等财务监督手段,信息化程度极低。在面对如今海量的财务数据时,这种方式效率极为低下,难以快速、精准地发现潜在的财务风险和问题,完全无法适应现代企业财务管理的需求。

1.2 新时代下的挑战

步入新时代,国有企业财务监督面临的挑战更是接踵而至。经济全球化与国内经济结构深度调整,共同营造出复杂多变的经济环境,宏观经济波动、行业竞争日益激烈以及政策法规的持续调整,无一不在深刻影响着国有企业的财务状况。财务监督需

即刻响应这些变化,精准评估风险,例如企业拓展海外业务时,汇率波动、各国税收政策差异等因素都不容忽视,而现存财务监督机制在应对此类复杂状况时往往有所滞后。与此同时,数字化转型进程中,国有企业的财务工作加速迈向智能化、自动化,新的财务信息系统与数字化工具不断推陈出新,这既要求财务监督人员迅速掌握相关技术,以实现数字化财务流程的有效监管,又因数字化环境下数据安全风险攀升,如财务数据易遭受黑客攻击、面临泄漏风险,使得保障财务数据安全成为监督工作的重中之重。再者,国家为规范国有企业财务管理与监督,频繁出台新政策法规,像国资监管政策的变动、新会计准则的施行等,都迫使国有企业财务监督及时转变工作方式、调整重点,以确保合规运营,然而部分企业在理解与执行新政策法规时存在困难,极易导致财务监督工作出现偏差。不仅如此,在社会责任履行备受关注的当下,国有企业财务监督的范畴进一步拓展,不仅要把控财务收支的合规性,还需对企业在环境保护、社会公益、员工权益保障等方面的投入与成效进行监督,可目前针对社会责任履行的财务监督,既缺乏明确标准,也无成熟方法,如何精准衡量其中的财务成本与效益,已然成为财务监督领域亟待攻克的新课题。^[1]

2 国有企业财务监督的创新实践

2.1 数字化转型驱动的监督模式创新

首先,在数字化浪潮下,国有企业积极探索财务监督新模式,大数据、区块链与人工智能技术在其中发挥着关键作用。大数据技术助力财务风险预警,国有企业借助它对资金流实现全方位实时监控,通过构建精细的数据模型,深度剖析资金的流入流出,精准定位资金链潜在风险点。一旦资金流出现异常,如短期内无合理业务支撑的大量资金流出,系统即刻预警。同时,大数据能整合海量交易数据,从交易频率、金额、对手方等多个维度分析,快速揪出异常交易行为,像那些交易频繁、金额小且与核心业务关联度低的可疑交易,为企业规避财务风险筑牢防线。

其次,区块链技术在供应链金融场景中保障财务数据真实性的优势极为突出。国有企业供应链涵盖众多上下游企业,财务数据的真实完整关乎重大。区块链的分布式账本特性,让每笔交易数据加密存储于多个节点,且不可篡改。以某国有企业原材料采购为例,从供应商发货、物流运输到企业收货付款,整个流程的财务数据实时同步至区块链平台,确保数据传递准确无误,杜绝人为篡改,为供应链金融各方提供透明可信的财务信息,增强了供应链金融的稳定性与安全性,为财务监督夯实数据基础。

最后,人工智能在国企审计工作模式上的变革,还可以在审计自动化领域做一次实际的工作—智能审计系统。该系统可以运用机器学习算法对各种财务凭证及报表资料进行自动读取识别,并对比其分析与传统手工检查相比的智能审计体系具有极大的效率和迅速发现的非正常的、错误的漏洞,在较短的时期处理海量的财务数据,可以实现对传统手工稽核的智能化,快速发现非正常、错漏及潜在的违法行为。

2.2 制度与机制创新

传统模式下的业务和财务工作是相对独立的,在业务开展过程中财务监管往往滞后,风险难以及时控制。如今,国企积极推进产业与金融的融合,在规划、执行、评价业务的各个环节,财务人员都深度参与。在立项阶段,财务人员协助业务部门进行成本效益分析,凭借专业知识对工程可行性进行评估,从源头上保证了工程财务的合理性。在项目实施过程中,一旦发现预算超支、进度滞后等风险征兆,财务与业务密切配合,对项目进度和资金使用情况进行实时跟踪,及时沟通,调整策略。通过这种全过程监督体系,实现了财务监督从事后核算向事前预防、事中控制的转变,有效提升了企业应对风险的能力,保障了企业战略目标的顺利实现。

同时,随着混合所有制改革的深入推进,国有企业股权结构日趋多元化,不同性质的股东之间存在利益诉求上的差异,这对财政监管的权责分配提出了新的挑战,在当前的改革进程中,国有企业的股权结构与国有企业的利益诉求出现了新的差异。明确股东会、董事会、监事会以及经理层在财务监督中的职责边界,国有企业积极探索在公司治理层面优化监督权责分配机制。股东大会通过了行使最终监督权的重大财务决策及其他事项的审议;对经理层的监督和考核,由董事会负责制定财务监督战略和政策;监事会则以企业财务合规性和资产安全性为监督重点,独立开展监督工作。同时,针对引进的非国有资本股东,通过协议约定等方式,保障其合理的知情权和监督权,使其能够参与到企业财务监督中来,形成多元主体相互制衡的良好局面,既维护了国有资产的保值增值,又兼顾了其他股东的合法权益,促进了企业的健康发展。^[2]

3 国有企业财务监督优化的策略建议

3.1 顶层设计层面

国家应加快完善填补数字化时代已有法规制度空白的国有企业财务监管法规体系。随着国有企业数字化转型的加速,财务监管缺乏明确的规范和指引,如大数据、区块链等技术在财务监管中的应用,都面临着新的挑战和机遇。对于数字化财务数据的收集、存储、使用以及监管流程,相关部门需要制定详细的法规条文加以规范,明确数据安全的责任主体,确保财务监管工作在合法合规的框架下运行。同时,制定包括数据质量标准、风险预警指标阈值等在内的统一的数字化监管标准,结合数字化技术特点,使国企开展财务监管工作有章可循,增强监管的精准性和权威性。^[3]

促进国企治理结构与监督机制协同改革:一方面,国有企业股东会、董事会、监事会和经理层的职责权限得到优化,形成相互制衡、相互协调、相互运转的治理格局,国有企业股东大会、董事会、监事会、经理层的职能权限得到进一步明确,国企股东会、董事会、监事会和经理层的职能权限得到强化,监督资源、权力得到更多。另一方面,从战略规划、决策制定到实施监督,将财务监督机制融入企业治理结构的各个环节,做到全过程覆盖。通过建立经常性的沟通和反馈机制,促进各治理主体在财务监督工作中的协同配合,为国有资产的安全增值保驾护航,从而

提高企业整体监督的效率,促进国有企业的财务监督工作的协同配合。

3.2 技术应用层面

国企要积极打造“数据+算法+场景”智能监管生态系统。首先,整合包括财务报表资料、业务交易资料、市场行情资料在内的包括企业内外的各种财务资料,建立统一的资料仓库,做到资料准确、完整、及时。其次,利用机器学习算法、深度学习算法等先进的算法模型,对海量资料进行深度挖掘分析,并对潜在的金融风险和非正常的行为模式进行自动识别。最后,将数据与算法有机结合,开发针对性智能监管应用模块,结合资金管理、成本控制、投资决策等不同的业务场景。同时,互联网安全和数据隐私的保障在数字时代必不可少。国有企业要建立多层的网络安全防御体系,就需要增加网络安全方面的投入。为防止黑客入侵、恶意软件侵入等网络安全事件的发生,利用防火墙、入侵检测系统和加密技术来保证经济数据的传送和存放安全。针对涉及企业的内外部信息及个人的隐私资料,制定严格的资料隐私保护制度,并对资料存取权限予以界定、严格加密、管控,做到应保尽保、应保尽保,确保企业在安全、可靠的环境下进行财务监督。加强对员工网络安全和资料隐私的保护意识的培养,从人事制度层面上规范员工的资料操作行为,为企业财务监督在安全可靠的环境下开展,做好数据保密工作的防范和处理,确保数据保密工作在企业内部和外部信息的安全性和数据机密性。^[4]

3.3 能力建设层面

财务监督工作的复杂性和专业性在国有企业中日益增强,复合型人才的培养亟待加强。一方面加强对现有金融监管人员的培训,通过案例分析、模拟实操等手段,在数字化环境下,开设金融、IT技术、风险管理等多领域综合培训课程,增强金融监管能力。如组织财务人员学习大数据分析工具的使用方法,掌握如何利用数据分析来发现金融风险等方面的知识。另一方面,在人

才引进上,我们注重从多学科专业中选拔人才充实到财务监管队伍中来。打造一支复合型财务监督人才队伍,既精通财务业务,又熟悉IT技术和风险管理,通过内部培训和外部引进相结合的方式,为高效开展企业财务监督工作提供人才保障。

3.4 国际合作层面

随着经济全球化的深入,国有企业在国际市场中的参与度不断提高。国有企业应加强与国际同行、国际组织的交流与合作,积极参与国际财务监管标准制定的讨论与研究。在制定过程中,充分反映我国国有企业的实际情况与发展需求,推动制定更加公平、合理、符合全球经济发展趋势的财务监管标准。通过参与国际规则制定,不仅能提升我国国有企业在国际市场中的竞争力,还能为全球财务监督体系的完善贡献中国智慧与力量。

4 结语

综上所述,国有企业财务监督在经济格局演变中占据关键地位,虽面临诸多困境,但创新实践已开启新局面。这将有力保障国有资产稳健增值,推动企业在复杂多变的经济浪潮中可持续发展、高质量发展。

[参考文献]

- [1]容军.对新时代财会监督的认识与思考[J].财务与会计,2020(17):4-6.
- [2]张宏林.行政事业单位财会监督的理论与实践研究[J].会计师,2022(20):7-9.
- [3]杨璇.关于强化事业单位财会监督的思考[J].营销界,2022(08):101-103.
- [4]汤玲丽.国有企业财会监督中的内部控制与风险管理研究[J].新理财,2023(07):32-34.

作者简介:

刘恒屹(1992--),女,汉族,云南昆明人,硕士,中级会计师、中级审计师,研究方向:财税。