

数字化时代财会监督信息化实施措施

许纹

贵州开放大学(贵州职业技术学院)

DOI:10.12238/ej.v8i7.2787

[摘要] 本文聚焦数字时代财会监督发生的变化,深入剖析了在此背景下应用信息化方式进行财会监督的措施。文章研究结论为:数字时代,财会监督的范围、方式和模式都发生了变化。所以企业需要应用信息化手段提高财会监督的质量。实践中企业应当以针对性和全面性原则,分段升级财会监督基础设施,建设信息化风险防控体系,完善财会监督数据的验证机制,并提高工作人员的技术水平。

[关键词] 数字化时代; 财会监督; 信息化

中图分类号: F234.4 **文献标识码:** A

Implementation Measures for Informationization of Financial Supervision in the Digital Age

Wen Xu

Guizhou Open University (Guizhou Vocational Technology Institute)

[Abstract] This paper focuses on the changes in financial and accounting supervision in the digital age and deeply analyzes the measures for applying information-based methods to financial and accounting supervision under this background. The research conclusion of this article is that in the digital age, the scope, methods, and models of financial and accounting supervision have all changed. Therefore, enterprises need to apply information-based means to improve the quality of financial and accounting supervision. In practice, enterprises should follow the principles of targeting and comprehensiveness, upgrade the infrastructure of financial and accounting supervision in stages, build an information-based risk prevention and control system, improve the verification mechanism of financial and accounting supervision data, and enhance the technical level of staff.

[Key words] digital age; Financial and accounting supervision; informatization

引言

数字化时代是数字技术全面推动人类各领域发展的时代。在该时代,人工智能和物联网被普及应用,数据作为最重要的生产要素驱动着决策和创新。该时代,企业等组织单位的经济活动也在经历着重大的改变。所以想要通过财会监督保证经济活动的合规性、合理性、有效性,就需要适应时代特点应用信息化手段。从而一方面利用更多的数据进行全面、客观的财会监督,另一方面提高财会监督的效率和质量。

1 数字化时代财会监督的变化

1.1 监督范围的变化

在数字化时代,企业会抓住机遇不断拓展业务范围,所以线上交易、虚拟资产等新型经济形态层出不穷。这就使得财会监督不再局限于传统的财务账目和报表监督、审查和评估,而是延伸到了企业生产、运营的各个环节。以企业供应链监督为例,财会监督既需要关注采购环节,又需要了解销售环节的线上订单、电子支付等数据。从更多数据中分析企业销售收入,核算

收入成本。在此基础上,财会监督也需要关注市场舆情等外部的非财务数据,从关联数据中发掘财务风险。所以可以看到,数字化时代财会监督的范围越来越广。

1.2 监督方式的变化

数字化时代是社会生产生活高度依赖信息技术的时代。所以在该时代,财会监督方式也发生了较大的变化。即实现了自动化信息采集与分析等工具,对人工审核账目、实际审查等方式的有效替代。例如,许多企业正在应用财务机器人完成发票识别、记账凭证等重复性工作。这种自动化的财会监督可以大大提高处理原始财务数据的速度,并避免人工操作的误差。而随着监督方式的改变,财会监督也正在逐步向事前和事中监督转变,从而有效识别风险,降低风险发生概率。

1.3 监督模式的变化

数字化时代给财会监督带来的根本性影响,是将传统的独立、分散监督变为集成、协同化的监督。比如在企业内部,财务、风控、内审等职能部门可以通过数据共享形成全方位的财会监

督合力,从而提高企业内部财会监督的效率和财会管理水平。在此基础上,企业又可以与政府监管部门、行业协会、社会第三方机构进行紧密合作。政府税务、财政等部门可以共享企业财务报表等数据,开展联合税务稽查和财政监督,以保证政府监督工作的权威性和公正性。而政府外部财会监督结果又可以倒逼企业优化内部财会监督工作体系,进一步提升企业财会管理整体效能。

2 数字化时代信息化财会监督的原则

2.1 针对性原则

由于数字化时代给财会监督带来了全面影响,所以财会监督必须要应用信息化措施提高监督效能。而信息化措施要具有针对性,即确保各类措施契合不同行业、规模企业的特点。既能够全面开展监督工作,又能够及时发现财务风险。比如金融行业的业务风险性高,专业性强且较为复杂。相应的财会监督信息化措施就应当以风险评估模型为主。并通过动态、实时监控,分析金融衍生品交易和资金流动性等方面的风险。而制造业业务具有明显的流水线特征,相应的财会监督信息化措施就应当契合企业生产各环节以及发展的不同阶段。或者能自动统计企业生产数据,核算生产成本;或者能重点监督企业收入确认方面的风险。

2.2 全面性原则

除确保信息化财会监督措施具有针对性,还需要使这些措施具有全面性。也就是通过信息化手段全面监督企业经济活动的全过程和全要素。比如要实现信息化技术在财务数据生成、记录、核算、使用、披露全环节中的嵌入。以防止某个环节出现纰漏,进而引发财务风险。同时,信息化财会监督既要关注企业治理结构、内控制度等要素,又需要关注宏观经济政策变化、行业竞争态势等要素。以通过要素的横向关联性分析,及时发现企业发展的潜在风险。

3 数字化时代信息化财会监督的实施措施

3.1 分段升级基础设施

信息化财会监督是以信息化基础设施为重要载体的。但在引入新设施设备时需要确保财会监督的稳定性和连续性,避免新设备接入而中断工作。所以财会监督设施可以按照分段原则进行升级。这种分段一方面可以分为硬件和软件两个部分。在硬件升级方面,重点在于确保信息化财会管理设备符合财会监督需要。如果财会监督要处理大量数据,就应当侧重于升级现有的数据采集和存储设备。例如,可以在制造业企业生产设备终端安装分布式传感器。智能传感器可以动态采集企业生产数据,从而为财会监督中的成本核算和财务分析提供关键支持。在软件升级方面,重点在于确保信息化财会监督的效率和质量。例如,企业应当选择兼容性更好、功能更加完善的财务软件。新软件要与原有的财会管理软件无缝对接,以确保信息化手段升级过程中财务核算等工作可以持续并规范开展。同时,企业应当引入更加先进的财务数据分析软件。例如,利用大数据挖掘算法分析企业应收账款数据,预判客户还款风险,大数据分析系统会将分

析结果与预警标准进行自动对比并及时发出提醒。这样企业就可以采取相应的催收措施化解风险。

此外,基础设施升级也可依托财会监督信息化改造项目分阶段进行。既保证信息化财会监督有序推进,又避免全面替换系统的风险。实操时,财会监督人员可以先评估现有财会监督系统,将系统各个模块分为低风险、中风险和高风险三个部分。财会人员再首先升级低风险模块的基础设施,并进行不少于两周的测试和观察。测试和观察的重点在于新设施、技术是否能够识别潜在的财务异常情况,是否提高了基础财务数据审核效率。在总结了第一阶段升级经验之后,循序渐进地推进中风险和高风险模块的信息化财务监督基础设施升级。以上两个模块的升级都需要进行不少于1000条财务数据的验证和处理,并安排24小时技术团队做支持。

3.2 建设风险防控体系

有了软硬件系统做支持,企业还应当建设信息化财务风险防控体系,以进一步提高信息化财会监督效能。该体系主要包括风险识别与评估,风险预警与监控两个部分。其中,信息化的风险识别与评估主要是构建定性加定量的财务风险识别与评估模型。模型搭载图像识别与处理技术、大数据技术,可以动态采集财务报表等数据。模型再从结构化和非结构化数据中识别出企业偿债能力、运营能力等财务风险指标。在处理内部数据的同时,模型还会结合企业行业环境等外部数据,识别原材料价格波动等风险。模型所识别出的风险会经过风险矩阵、层次分析等智能算法和工具确定风险严重程度和发生概率。最终,模型会给出可视化的风险评估结果,直观呈现企业财务风险等级和风险点位。而信息化的风险预警与监控主要是利用Tableau等商业智能工具构建财务风险预警系统。该系统搭载了可视化功能和算法模块,能够根据风险评估结果设定预警指标和阈值。当企业经济活动的财务指标触及预警时,系统会通过邮件等渠道发出信号,提醒相关负责人采取风险应对措施。

3.3 完善数据验证机制

财会监督是以财务等数据为重要依据的,数据的真实性、可靠性很大程度上决定了财会监督的质量。所以在应用信息化措施进行财会监督时,要保证数据的质量。其一,企业应当建立严格的数据采集制度。制度明确规定不同类型财会监督数据的采集渠道、方法和标准,确保数据覆盖内部业务系统,并来自于权威的外部合作渠道。例如,数据采集应当以机器采集为主、人工检查为辅,并保证数据格式、精度、更新频率的标准化。同时,企业每个月或每个季度都要审查一次数据来源的合规性。包括确认数据提供方的资质,审核数据传输协议和数据安全保障承诺,核对电子数据和实体账单。此外,在使用各类数据进行财会监督时,工作人员也要积极通过逻辑校验、对比分析等方法评估数据质量。例如,对财务报表中的勾稽关系进行自动校验,如果资产负债表中的资产总计与负债和所有者权益总计结果有出入,则数据可能存在问题。当发现财会监督数据出现问题时,工作人员应当及时上报问题。企业财务部门再主导追溯数据

采集、录入、传输各个环节,查明问题原因,并要求责任部门限期整改。

3.4 提高人员技术水平

数字化时代,人力和技术都是重要的生产力。所以在数字化时代应用信息化方式推进财会监督,还需要有高质量的专业人员做支撑。比如企业应当定期组织财会人员专业技能培训。培训内容包括新出台的财务法规、会计准则、税收政策,财务信息化工具使用方法,以及企业信息化财会监督案例等。培训由企业财务部门负责人或行业专家等组织。培训之后要进行理论和实操考核,以确保财会监督岗位人员能在国家法律法规框架之内准确使用信息化手段,有效开展财务核算、监督等工作。如果相关岗位出现空缺,企业也可以引进外部人才。在引进人才时可以先使用大数据模型构建胜任者画像,再对照画像精准选择人才。确保新进人员熟练掌握财务软件、数据分析工具,有扎实的财会专业知识,有良好的沟通能力、团队协作能力和敬业精神。企业再对新进员工进行不少于三个月的动态评价和考核。以确保新员工能够合理利用信息化手段挖掘企业财务数据的潜在价值,为企业决策提供精准支持。此外,企业可以围绕新进员工组织内部交流活动,促进人员间知识和经验的相互借鉴。

4 结语

数字化时代为财会监督工作带来了诸多的变革,也提出了更高的要求。只有充分了解数字时代财会监督所发生的变化,

才能够应用相应方式方法提高财会监督的工作效率和质量。对企业而言,在确认数字化时代对财会监督范围等的影响后,应当首先分段升级信息化财会管理设施。企业在使用人工智能、大数据等技术建立财务风险防控体系的基础上,以实现对企业经营风险的精准识别和有效把控。另外,企业应当提高财务等数据的质量和财务人员综合素养,以为信息化财会监督提供有力支持。未来,企业更需要密切关注数字时代发展的趋势和特点,不断创新财会监督理念和方法。从而通过高质量财会监督为企业平稳、有序、健康发展提供坚实保障。

[参考文献]

[1]王峰,赵召平.新《会计法》背景下高校提升财会监督效能的路径探析[J].西部财会,2025,(02):28-31.

[2]王晓燕.基于财会监督新理念的高校财会监督研究[J].财经界,2024,(35):153-155.

[3]葛鸽,陈来.高校财会监督智能化发展研究[J].教育财会研究,2024,35(06):45-50.

[4]陈诚,陈力.财会监督助推地方高校高质量发展的研究[J].中国乡镇企业会计,2024,(15):236-239.

作者简介:

许纹(1988--),男,汉族,福建政和人,科长,高级会计师,大学本科,贵州开放大学(贵州职业技术学院),研究方向:财务信息化。