

企业财会监督与风险防控协同存在的痛点及优化对策研究

马晓夏

广汽丰田汽车有限公司, 广东 广州 510030

[摘要]市场经济改革深化、外部环境不确定性加剧背景下,财会监督与风险防控作为企业内部控制两大核心支柱,其协同效能直接影响企业合规经营与抗风险能力。文中以协同理论为基础,梳理财会监督与风险防控的内在逻辑,剖析二者协同在多维度存在的问题,从六个层面提出优化路径。研究表明,二者具有目标同源性、功能互补性、方法共通性、结果互促性,构建一体化协同体系是提升企业治理效能的关键。

[关键词]财会监督; 风险防控; 协同机制; 内部控制; 企业治理

DOI: 10.33142/mem.v7i4.20258

中图分类号: F275.12

文献标识码: A

Research on Pain Points and Optimization Strategies in the Coordination of Enterprise Financial Supervision and Risk Prevention and Control

MA Xiaoxia

Guangzhou Toyota Motor Co., Ltd., Guangzhou, Guangdong, 510030, China

Abstract: Against the backdrop of deepening market economy reform and increasing external environmental uncertainty, financial and accounting supervision and risk prevention, as the two core pillars of internal control in enterprises, have a direct impact on the compliance and risk resistance capabilities of enterprises. Based on the theory of collaboration, this article sorts out the internal logic of financial supervision and risk prevention, analyzes the problems of their collaboration in multiple dimensions, and proposes optimization paths from six levels. Research has shown that they have the same goals, complementary functions, common methods, and mutually reinforcing results. Building an integrated collaborative system is the key to improving corporate governance efficiency.

Keywords: financial and accounting supervision; risk prevention and control; collaborative mechanism; internal control; corporate governance

引言

2023 年 2 月,中办、国办印发了《关于进一步加强财会监督工作的意见》,随着《意见》出台,财会监督已成为国家治理的重要抓手^[1]。当前企业经营环境复杂,内外部风险叠加,对风险防控精细化提出更高要求,但实践中二者普遍存在制度脱节、流程割裂、信息孤岛等问题,难以形成治理合力。在此背景下,探讨二者协同机制、破解协同痛点,对提升企业治理效能、保障企业稳健运营具有重要意义。本文从协同视角切入,运用文献研究法与规范分析法,梳理二者内在逻辑,剖析协同问题,构建优化路径,为企业提升治理效能提供参考。

1 相关概念界定与理论基础

1.1 核心概念界定

财会监督分狭义与广义:狭义指会计监督,是对财务核算与会计信息质量的监督。广义涵盖资金运作、成本管

控、预算执行、合规审查等全链条监督。2024 年新修订的会计法强化内部会计监督制度,明确单位负责人领导责任,推动财会监督从被动合规向主动治理转变^[2,3]。风险防控是对企业各类风险进行识别、评估、应对与监控的全流程管理,涵盖财务、经营、合规、战略等多类风险。协同核心是通过系统内部要素配合,产生“1+1>2”的整体效应,二者协同包含三层含义:一是目标协同,均服务于企业价值创造与可持续发展;二是过程协同,在风险全环节实现监督与风控深度融合;三是结果协同,监督成果为风控优化提供依据,风控成效检验监督质量^[4]。

1.2 理论基础与内在逻辑关联

协同治理理论为多要素协同提供学理支撑;内部控制理论尤其是 COSO 框架揭示监督与风控的内在统一性;委托代理理论从信息不对称视角阐释财会监督的治理功能;系统论为构建一体化协同体系提供方法论指导。

二者存在内在逻辑关联：目标同源，均致力于保障企业资产安全、提升经营效益、促进可持续发展；功能互补，财会监督侧重过程合规与实时监控，风险防控侧重结果预判与系统应对；方法共通，均依赖数据分析、流程管控与制度约束；结果互促，有效财会监督为风险防控提供支撑，精准风险防控为财会监督指明方向^[4,5]。

2 企业财会监督与风险防控协同的现状与价值

2.1 协同发展现状

近年来我国企业财会监督体系建设取得进展，制度逐步完善，范围拓展，技术升级；风险防控体系建设稳步推进，理念确立，方法丰富，机制健全。部分企业已开展初步协同探索，业财融合与数字化转型为协同提供基础支撑，但当前协同仍处于初级阶段，系统性深层次协同机制尚未普遍建立^[6,7]。

2.2 同的价值意蕴

推动财会监督与风险防控协同有重要价值：

其一，以风险导向配置监督资源，聚焦高风险领域，提升监督精准性，避免低效监督^[7]、重复监督，提高资源利用效率，降低治理成本。

其二，以实时监督支撑动态风控，及时捕捉处置风险，改变传统风控被动滞后局面，增强风控时效性^[8]。

其三，构建完整治理闭环，同步提升监督与风控水平，形成治理合力^[7]。

3 企业财会监督与风险防控协同存在的痛点分析

3.1 顶层设计层面：战略定位模糊与制度协同不足

当前痛点首先体现在顶层设计：部分企业管理层对财会监督存在认知偏差，未将其提升至公司治理与风险防控战略高度，二者缺乏顶层统一规划^[5,7]；制度建设中，两类制度各自为政、碎片化严重，缺乏系统性衔接，监督重点与企业实际风险点脱节，难以形成制度合力^[7,9]；考核评价体系割裂，分别考核监督与风控成效，缺乏协同效能综合评价机制，难以引导部门形成协同动力^[7]。

3.2 组织架构层面：职责边界不清与协同机制缺失

组织架构层面问题突出：财会监督职能分散在财务、审计、合规等多部门，风险防控由风控部门牵头，各部门独立作业，缺乏统一协调机制与信息共享渠道，导致职责交叉与监督真空并存，重复监督浪费资源，关键环节存在盲区，权责模糊易引发推诿^[4,5]，加部门壁垒突出，跨部门信息传递、协同不畅，难以形成协同联动治理格局^[5,9]。

3.3 流程执行层面：监督与风控流程割裂与衔接不畅

流程执行层面，监督与风控流程割裂、衔接不畅：事前

预防阶段，风险评估结果未指导监督重点设定，监督计划与风险地图缺乏联动，监督资源配置与风险分布不匹配^[7,9]；事中管控阶段，财会监督聚焦财务合规校验，对业务全流程风险渗透不足，风险防控缺乏实时财务数据支撑，难以动态管控及时干预^[9]；事后整改阶段，监督发现问题与风险事件分别整改，未推动制度、流程系统性优化，同类问题屡查屡犯^[5,7]。整体来看，“风险识别-监督介入-问题整改-风控优化”完整闭环尚未打通，监督成果向风控价值转化存在堵点^[7]。

3.4 信息与技术层面：数据孤岛与智能协同不足

信息数据层面，信息孤岛制约协同效能：企业内部各信息系统独立运行，数据互通受阻，口径与编码规则存在差异，难以跨系统比对分析，且无统一的监督风险信息共享平台，人工传递数据的时效性与准确性难以保障^[4,6]。

技术支撑层面，数字化水平不均衡导致智能协同不足：多数企业财会监督仍以人工事后复核为主，RPA 等技术仅应用于浅层场景，未嵌入核心预警识别逻辑^[5,9]；财会监督与风控数字化进度不一、技术平台不兼容，难以实现智能协同；大数据、人工智能等新技术应用不充分，未能挖掘隐性风险，在风险预测、监督决策支持中的作用仍待发挥^[5,6]。

3.5 人才队伍层面：专业能力单一与复合型人才匮乏

人才队伍层面，专业能力单一与复合型人才匮乏制约协同：财会人员多擅长财务核算，缺乏风险管理、数据分析知识；风控人员对财务业务流程理解不深，知识结构差异加大协同难度^[5,7]。同时，各部门人员习惯于“各管一摊”，缺乏跨部门协作主动性与全局视野，协同意识不足^[10]。此外，企业普遍缺乏针对“财会+风控+信息技术”复合型人才系统性培养计划，人才梯队建设滞后，难以满足深度协同的人才需求^[5,6]。

4 企业财会监督与风险防控协同的优化对策

4.1 战略协同：完善顶层设计，构建一体化治理框架

破解协同痛点需从战略层面谋划，推动顶层设计一体化。企业应将财会监督与风险防控协同纳入整体战略规划，由董事会或最高管理层统筹推进，明确协同思路，从战略层面保障协同工作权威性与推动力^[5,7]。制度建设方面，梳理财会监督与风险防控相关制度，消除制度冲突与空白，形成一体化制度手册；建立协同考核机制，设置协同效能评价指标，强化责任追究，落实“一案双查”，以刚性约束推动协同落地^[7]。

4.2 组织协同：优化架构，建立跨部门协同机制

组织协同是深度协同的关键保障。企业构建一体化治

理架构,建立由董事会直接领导、审计委员会监督、管理层执行、各职能部门参与的财会监督与风险防控治理体系,保障独立性与权威性^[5];清晰界定各部门职责,制定协同清单,明确接口标准与协作流程,避免职责交叉与监督真空^[4];建设跨部门协同机制,设立联合监督小组对重大项目、高风险领域开展联合检查,建立定期会商制度,推行多维协同;推动财会监督向业务前端延伸,前移至项目立项等环节,从源头防控风险^[9]。

4.3 流程协同:重塑流程,实现全链条闭环管理

流程协同是深度协同的核心路径。企业构建全周期协同流程,打造“事前预警-事中管控-事后复盘-持续优化”全流程协同体系,实现监督与风控融合:事前基于风险评估设定监督重点与预警阈值,早防风险;事中嵌入业务关键节点,实时监控、及时处置;事后联合复盘问题与风险事件,深挖根源,推动制度流程优化^[7]。建立风险导向监督资源配置机制,按风险等级动态调整监督频率与深度;完善监督成果转化机制,建立专项台账,分类管理、跟踪整改,构建“监督-整改-验证-提升”闭环,反馈整改情况至风控体系,持续提升风控水平^[9]。

4.4 技术协同:强化数字赋能,搭建智能协同平台

技术协同为深度协同提供支撑。企业构建一体化信息平台,打通财务、业务、风控、审计等系统数据壁垒,搭建集数据采集、风险监控、监督分析、绩效评估于一体的数字化协同中台,实现数据互联互通、实时共享^[6]。深化智能技术应用:运用 RPA 实现重复性工作自动化,用大数据识别异常交易、挖掘隐性风险,借助人工智能开展风险预测与决策支持,应用区块链增强数据可追溯性与防篡改性^[5,6]。建立智能风险预警模型,构建量化指标体系,设定动态预警阈值,通过机器学习识别并实时预警财务异常与风险信号。创新“互联网+监督”模式,探索移动监督、远程审计,提升监督及时性与覆盖面^[11]。

4.5 人才协同:加强队伍建设,培育复合型专业人才

人才协同是深度协同的基础支撑。企业优化人才结构,建立“财务+审计+风控+信息技术”多维培养体系,打造具有财务风控能力、信息技术能力和业务能力复合型队伍^[5]。强化系统培训,分层分类开展理论培训,提升协同意识、专业素养与实操能力,开展新规学习。完善培养机制,推行跨部门轮岗,建立核心骨干跨部门学习制度,组建专项攻坚小组,培养复合型领军人才、锻炼队伍^[6,7]。健全激励约束机制,将协同成效纳入绩效考核与职务晋升体系,奖励突出团队与个人,激发参与积极性。

5 结论与展望

财会监督与风险防控存在内在逻辑关联,协同发展是提升企业治理效能的必然选择。当前企业推进二者协同时存在顶层设计缺位、组织架构割裂、流程衔接不畅、信息孤岛、技术支撑不足、人才队伍单一等问题,制约协同效能释放。破解难题需从五个层面系统施策,构建全方位全链条协同体系,推动二者从“各自为战”转向“深度融合”。本研究以规范分析为主,不同行业、规模企业的协同模式差异有待细分,实证检验有待补充。未来二者协同将向智能化、实时化、精准化演进,为企业高质量发展提供治理保障。

[参考文献]

- [1] 中共中央办公厅,国务院办公厅.关于进一步加强财会监督工作的意见[EB/OL].(2023-02-15)[2026-8-24].2023. https://www.gov.cn/gongbao/content/2023/content_5743630.htm
 - [2] 中华人民共和国会计法[EB/OL].(2024-08-15)[2026-8-24]2024. https://kjs.mof.gov.cn/zhengcefabu/202408/t20240812_3941615.htm
 - [3] 高南.新会计法背景下企业财会监督策略的优化与强化分析[J].交通财会,2026(5):30-35.
 - [4] 刘孟.财会监督背景下企业内控优化与风险防范[J].纳税,2025,19(3):79-81.
 - [5] 王喆.财险企业财会监督机制优化研究[J].中欧商业评论,2026(1):118-120.
 - [6] 徐乾浩.财会监督视域下中小企业内控与风险管理路径研究[J].市场瞭望,2026(2):184-186.
 - [7] 李瑞.内控风险防控视角下财会监督的实施路径[J/OL].中国企业管理知识仓库,1-5[2026-07-02].
 - [8] 孔维来.财会监督效能与实体企业“脱实向虚”风险防范分析——基于会计信息可比性的经验证据[J/OL].中国市场,1-7[2026-07-02].
 - [9] 陈志超.企业财会监督工作的现存问题与优化路径[J].质量与市场,2026(5):88-90.
 - [10] 龚亦敏.新形势下企业财会监督存在的问题与对策[J].投资与合作,2023(11):103-105.
 - [11] 刘彦彦.关于新形势下加强财政局对企业财会监督的思考[J].市场瞭望,2023(8):67-69.
- 作者简介:马晓夏(1986—),男,广东省广州市人,就职于广汽丰田汽车有限公司,财务部门负责人,长期从事财务相关工作。