

财务监督在企业管理中的重要作用及运用研究

中石油昆仑好客有限公司 杨瑞

摘要：本文首先阐述了企业管理中的财务监督工作概念，从制约性作用与促进性作用两个方面，介绍了财务监督的重要作用。然后，提出了财务监督工作应遵循合法性原则、公正性原则、多元性原则、持久性原则与有效性原则。最后，讨论财务监督在企业管理中的有效运用方式，旨在全面提升财务管理工作的整体质量，为企业可持续发展提供有力保障。

关键词：财务监督；企业；管理

DOI: 10.12433/zgkjtz.20233325

一、财务监督在企业管理中的重要作用

（一）制约作用

制约性作用是财务监督在执行过程中，通过对企业财务活动的监督、审查，对目前的经营活动、财务收支做出鉴证，坚决维护企业管理中的各项规章及制度，确保财务活动的合理性、规范性。

一方面，财务监督的约束性作用，体现在对财务活动经营活动的监督上，包括监督财务活动或业务活动中的差错或弊端，并及时纠正，以此提高财务管理工作的整体质量，维护企业财产安全，避免财产的非正常流失，降低经营过程中不必要的资金浪费。同时，针对目前的资金周转现状进行整体性分析，察觉漏洞后应及时堵塞，充分发挥出资金优势，促进企业长效、可持续，确保相关法律法规、财务制度得到有效执行，并执行财务预算方案，分析财务收支报表中是否存在误差，保证财务报告及相关核算资料的准确性。

另一方面，财务监督的约束性作用，体现在企业正常经营运转过程中的违法、违纪问题的监督、追责、处理中。财务监督应始终以国家的财务制度及相关法规为基准，遵循财务制度的基本条例。在财务监督过程中，相关机构及人员应加强对会计核算、企业财务管理方面的重视，查明企业经营、财务管理中是否存在违纪、违规问题，并及时处理追责。一旦企业存在违规违纪行为或某项经营活动触犯了国家的法律法规，必须第一时间予以揭示，及时上报，严肃处理，以此维

护财务制度及法律的严肃性。

（二）促进作用

财务监督可有效促进企业可持续发展，并有效改善财务管理工作中的不足。财务监督机构及人员需要对企业目前的各项财务活动及财务收支报表评估，并从中整理出重要信息，作为决策的核心依据。这不仅可以有效提高企业管理工作效率，还可用于强化财务管理建设。企业财务监督工作的促进性作用体现在以下四个方面。

1.改善基础财务工作流程。财务管理与企业的发展经营及各部门的运转都有密切联系，涉及的范围极广，工作内容繁琐、复杂、多样性。高效率的财务监督工作，及时察觉基础财务工作流程中的不足，并提出改进建议，可有效提高财务管理工作的质量。

2.财务监督工作可以提高预算管理工作的有效性，企业预算管理工作尤为重要。财务监督部门对财务收支、财务活动的全面分析为预算人员提供更详细的数据资料，保障预算团队制定的预算方案更加科学、合理，符合企业的发展和经营现状，具有较高的可行性。除此以外，财务监督部门还可以监督该预算方案的落实、执行，并对执行过程、执行效果作出深入分析。一旦预算方案在执行过程中出现问题或偏差，财务监督部门可及时发现，并根据实际状况采取合理、有效的手段解决，有效增强预算管理效果。

3.合理有效的财务监督可以提高企业的经济效益。财务监督对目前的各项财务活动、业务活动做出全面深入的分析、评估，了解全部资源及其配置状况。在分析未来发展方向的基础上，合理调整资源配置方案，发挥现有资源的最大潜能，制定合理的改进策略，提高企业对人力、物力、财力资源的统筹管理质量，为企业带来更高的经济效益。

4.开展财务监督有助于整肃企业内部财务管理制度，并增强员工的法制观念，确保全员均遵守国家法律法规，以认真严谨的态度对待工作，确保各项业务活动和财务活动合理化、合法化发展，从根本上杜绝违法乱纪行为。

二、财务监督在企业管理中的应用原则

（一）合法性原则

企业财务监督工作必须以国家法律法规及财务制度为依据，坚守公共组织财务活动的行为规范，并以此作为执行监督工作的行动准则。坚持依法监督，落实并严格贯彻合法性原则。首先，从事财务监督的行为主体必须是合法的。其次，财务监督工作的开展过程符合国家法定程序。最后，在财务监督工作中采取的各项行政监督行动，符合法律条款的规定。因此，企业执行财务监督的人员或财务监督机构，必须熟练掌握我国相关法律法规与财务制度，加强财务监督行为主体的法律意识，保证监督部门依法办事，以有法必依、执法必严、违法必究为行事原则，在法律的规定权限内执行财务监督工作，并坚决与一切违法行为或违反财务制度的行为做斗争。

（二）公正性原则

财务监督工作必须遵循公正性原则，要求执行财务监督的机构或相关人员，应始终以客观的态度，排除各项外界因素或其他人为因素的干扰，严格按照标准程序执行监督工作，确保财务监督客观公正、实事求是。在客观公正的立场上，对各项财务行为作出判断，并分析其中是否存在问题。在调查某项经营活动时，应实事求是、反复判定，确保定量准确、定性适度、判定合理，坚持赏罚分明的态度，始终以事实为依据，对业务活动、财务活动作出公正的评价。

（三）多元性原则

财务监督工作必须遵从多元性原则，从多个角度、多个方面对财务活动，作出全面、系统、有效的监督。财务监督工作与组织内部的监督审计、纪检监察等外部监督有机结合，真正做到里外结合、上下配合，才能实现对各项财务活动、业务活动的全方位监督，以此保障财务活动的合法性、合理性。除此以外，坚持将原则性与灵活性有机结合，构建多元、立体、灵活的财务监督管理流程。财务监督机构或人员在执行工作时，要考虑到企业发展运营过程中各种客观层面的复杂问题，以灵活的方式处理事务，杜绝千篇一律、一概而论的财务监督处理方案。

（四）持久性原则

企业财务监督工作常态化，确保财务监督机构可稳定、长效运行，妥善处理各项财务活动。企业必须明确财务监督并不是一种临时措施或短期的监管措施，而是要贯穿于发展经营的全过程，落实到生产、运营的各个方面、各个环节中。只要企业存在财务活动，就必须开展财务监督，确保财务活动在监督之下有序执行，在第一时间察觉到发展经营过程中存在的问题，

并及时消除各项潜在隐患，确保所有部门均可有效使用资金，真正做到时时监督、处处监督。

（五）有效性原则

有效性原则是指财务监督工作必须有成效、有效率。其中，成效是指财务监督工作不能流于表面，而是要落实到管理的各个层面。坚持执法必严、违法必究，充分发挥出财务监督的制约性与促进性作用，改善财务管理工作现状，进一步提高财务管理水平。效率是指财务监督机构或人员及时、迅速地实行针对各项财务活动的监督工作，保障第一时间发现在财务活动中存在的问题隐患，并及时查明真相，做到早发现、早预防、早处理。

三、财务监督在企业管理中的有效运用

（一）财务监督与企业审计的结合

在企业管理中，财务监督与审计都要对经营活动进行监督与管理。二者看似相似，但有着明显的差异性。财务监督需对会计资料、经济活动是否合法、合规作出有效监督，促进各项财务活动有序开展，并结合目前的发展现状，对经营活动生产活动作出适当的调节控制，促进企业健康发展。但在实际运用时，财务监督工作与财务部门的部分业务有密切联系，财务监督部门难以独立于财务部门存在，过于密切联系可能会导致财务监督工作在实际执行过程中，难以发挥优势，尤其是财务监督的约束性作用很难达成。针对这一问题，工作人员将财务监督与企业审计有机结合，借助企业审计，拓展财务监督的监督范围，打破财务监督与财务业务交往密切的局限性。审计部门对财务监督部门的工作实况作出评估，从审计的角度分析财务监督工作中存在的不足。因此，财务监督与企业审计的结合，可以使二者互相扶持、互相促进，发挥出协同作用，助力企业管理水平的提升。

（二）对财务审核的监督管控

财务审核是企业财务管理中的重要组成部分。财务审核的质量好坏，直接关系到财务管理工作的整体水平。因此，在财务监督中，必须加强对财务审核的监督及管控要求，严格监督财务手续审核、票据审批等环节。例如，日常的财务票据核算及费用审批等工作，必须由财务人员先校验原始单据的合法性、合规性、时效性和真实性。确保单据真实、可靠，且处于有效时间内。审批时，工作人员认真校对该票据对应的经济事项是否企业所需、是否符合规定。财务监督部门必须对上述流程作出有效的监督、管控，确保财务审核工作流程正确。

（三）对会计核算的监督管控

会计核算的严谨度关系到财务管理水平，企业要

求财务监督部门对会计核算工作作出有效的监督与管控,细化会计核算流程,并设立会计台账,保障台账内容清晰、明确、直截了当,使管理人员了解目前的财务状况,检查生产经营过程中各项目所用的财务资源,全面掌握财务信息,制定出更符合企业经营发展目标的财务管理计划,降低生产成本损耗,保障会计核算可以真实地反映出目前的状况。细化后的会计核算工作,也可以为财务监督提供更加精准、细致的财务数据,能够以直观的数据报表为财务监督部门提供数据依据,从而提高财务监督的整体质量。

(四)对资金管理的监督管控

合理规范的资金管理是企业管理工作中的重点,也是促进发展的必要举措。财务部门必须了解所有资金资源的流向用途,合理控制资金外流。在办理资金收支时,根据不同项目的实际情况,制定不同的审批程序,同时明确各部门责权,严格落实责任制度,确保每名工作人员都可在自身职权范围内完成审批工作。同时,强调每笔项目资金支出或资金审批,提供相应票据,确保资金管理工作的严谨性、规范性。

(五)对财务预算的监督管控

财务监督部门必须认真分析企业目前的财务行为经营情况发展方向,通过合理的计算归纳与分析,得出财务规律,再结合资金情况、财务管理现状,制定合理、可行、有针对性的财务预算监督管控计划。细化企业预算考核细则,以此实现预算精细化管理,并根据预算方案,合理调配各项资源,严格控制非生产性或非必要性支出,进一步提高预算的执行效果。

(六)对成本控制的监督管控

财务监督,不仅要重视财务管理水平及财务工作效率,还要强调对财务成本控制的监督力度。若企业运营过程中消耗的成本较大,那么经济效益会减少,

财务监督工作难以实现对经济效益的促进作用。因此,财务监督部门必须认真了解目前的发展状况,从整体上分析,成本控制策略是否可行、是否合理,加强细节管控,寻找成本控制工作中存在的问题或被忽略的细节,找出成本控制工作中存在的差异性特征,以此实现财务监督工作的目的,以合理的资源配置节约运营成本,突出财务监督对经济效益的促进作用。

四、结语

综上所述,加强企业管理,充分发挥出财务监督的约束性与促进性作用。合理调控财务监督流程,坚持合法性原则、公正性原则、多元性原则、持久性原则与有效性原则,依法开展行之有效的财务监督,从财务审核、会计核算、资金管理、财务预算、成本控制五大方面的监督管控入手,细化财务监督工作流程。同时,将财务监督与企业审计有机结合,逐步完善财务监督,促进企业的可持续发展。

参考文献:

- [1]许莹莹,周燕,徐峰.国有企业财务监督实践探索[J].财经界,2022,(32):90-92.
- [2]张锁林.提升企业财务监督有效性的措施探索[J].全国流通经济,2021,(23):57-59.
- [3]焦迪.浅析财务监督在企业管理中的应用[J].中国总会计师,2021,(03):84-85.
- [4]高颖.论企业监事会的财务监督作用[J].纳税,2020,(19):67-68.
- [5]何莹.企业财务监督存在的问题及对策[J].中国商论,2018,(12):125-126.

作者简介:杨瑞(1989),女,河南省信阳市人,本科,中级会计师,研究方向为公司治理与企业会计管理、企业内部控制、企业税收筹划。