

## 浅议企业财务审核问题

财务审核是企业财务监督的核心环节，在财务管理中具有至关重要的地位和作用，但是，在实际工作中，财务审核仍然存在种种问题和不足，给企业经营造成隐患甚至损失。为便于探讨，本文先从论述财务审核的作用和意义开始，对财务审核的有关工作、内容和对象及其内在联系进行了辨析，其后分析企业财务审核中存在的一些主要问题，最后对这些问题和不足提出有关对策和建议，期望对企业财务审核监督、资产安全保障和管理质量提升等工作有所启迪。

### 一、企业财务审核的作用和意义

随着市场竞争的加剧，企业对费用开支和现金流出的审核把关越来越重视，要求也越来越高，“堡垒往往先从内部攻克”，要求企业必须绷紧管理的神经，加强财务报销审核，扎紧口子，堵塞漏洞，保障资产安全。

(一) 关系到企业经营活动是否符合合规性，防范法律风险

如果把企业竞争比喻为一场球赛的话，财务审核就是履行企业遵守国家财税法规、会计准则及行业监管要求的“守门员”。严格对原始凭证、账务处理和财务报告进行审核，使企业财务活动走在合法合规的轨道上，远离因违规导致的行政处罚、刑事诉讼以及信用损失等。

(二) 关系到企业费用开支和现金流动是否存在风险，资产是否安全

规范的财务审核，能够有效发现存在的财务问题，比如：审核是否存在过失错填账号、金额、客户名称；是否存在内部舞弊、虚假交易；是否存在现金流异常、成本失控等，从而使企业这辆机车的运行既有主动安全预警，也有被动安全防护，还能进行应急处理、及时止损。

(三) 使企业决策更加科学

财务数据是企业决策的基础，有效的财务审核，能够使包括日常收支、投资、融资等经营活动在内的企业各项决策都建立在准确财务信息的支撑上。

### 二、企业财务审核的有关工作、内容和对象及其内在联系辨析

(一) 审批、分工与制约

#### 1. 审批

财务审批是指确认财务收支审批范围、审批人员、审批权限、审批程序及其责任的工作，旨在确保资金使用合规、风险可控。

#### 2. 分工与制约

财务审核分工的核心原则是不相容职务分离，以确保财务审核的独立性，比如审批与执行分离：财务支出的审批人

与执行人不得是同一人，避免既当裁判员又当运动员。

3. 审核与财务预算的关系  
对实行预算的企业而言，财务预算也需要财务审核；对于费用报销而言，财务审核要先看是否事先有预算以及费用是否符合预算开支范围和进度要求，两者也是相辅相成，紧密联系的。

(二) 审批与财务审核的内在联系

审批与审核具有实质性的内在联系，不但两者同姓“审”这种形式，而且无论从关联度，还是目标任务对象，都是具有紧密的内在联系。审批是财务审核的前提，未经审批的项目及费用支出报销，不具备财务审核的资格；财务审核是审批的执行和落实，经过财务审核的费用方能得以报销和支付。

(三) 费用链

就财务审核报销的费用而言，这个费用并非一串简单的数字，而是一个链接费用起源、费用形成、费用确认、费用审核报销的完整链条，比如，费用的预算、合同、发票、成本明细构成单、工单、结项报告、会议纪要等等，是一个费用链条，或曰“费用链”，做好财务审核报销工作，必须对费用链做好审核。

### 三、企业财务审核中存在的问题和不足

(一) 意识薄弱

有些企业财务审核人员，对于财经法规和财务制度的意识薄弱，有的唯领导意志行事，即使知道领导的态度和意志违背财经法规和财务制度，既不指出问题，也不劝阻，而仍然盲从，丧失了原则立场；有的拿制度做交换，牟取私利；更有甚者，因拿企业钱款享乐、赌博、打赏网络主播，而锒铛入狱者亦有之，不能不令人深思。

(二) 审核人员业务能力素养问题

企业在财务审核人才培养、能力提升、队伍建设上仍然存在问题和不足，有的因人手不足而存在“一人多岗”——既审核原始凭证又负责记账；有的请其他部门职工挂名审核；有的未经专业培训就草草上岗，缺乏实践经

验；尤其缺乏高端及复合型审核人才，对财务审核的内在联系和运行规律认识不足，审核人员能力参差不齐，工作疲于应付，差错在所难免。

(三) 财务审核制度与执行问题

#### 1. 缺乏制度意识

有的企业领导认为内部财务审核制度，就是控制自己、束缚自己，给自己找麻烦、设障碍，主观上排斥内部财务审核制度。

#### 2. 财务审核选择性执行，破坏制度公信力

有的企业财务审核因人而异，选择性执行，对普通员工严格，而对领导网开一面，方便行事，不但破坏制度公信力，而且给企业资产造成安全隐患。

(四) 对财务审核的监督与绩效考核问题

#### 1. 对财务审核缺乏监督

财务审核是财会人员行使监督职责，而对财务监督职责的监督可能是缺乏的，比如缺乏日常巡查，缺乏抽查，缺乏突击检查等等。

#### 2. 缺乏绩效考核

缺乏对财务审核各个环节的责任制和责任等级划分，缺乏绩效考核分值和权重设定，缺乏与绩效奖金的挂钩和衔接等，导致容易形成习惯性疏忽、敷衍了事、推卸责任，给企业资产埋下安全隐患。

(五) 信息技术使用局限

#### 1. 财务审核尚未能与智能技术实现有效对接

机器人流程自动化、AI大模型等智能技术尚停留在宣传和理想阶段，光学字符对非标准票据识别率低，机器人流程自动化对流程变动适应性差，仍需大量人工复核，未能实现“无人化”审核。

#### 2. 数据孤岛问题突出

发票、合同、银行流水等财务审核所依赖的数据，在不同业务系统中碎片化分散，在统一的数据标准和共享平台方面存在明显不足，难以达到审核效率与准确性的预期效果。

#### 3. 落后的基础信息化水平影响较大

一些企业仍然依赖手工操作，在部分中小企业及传统行业中，财务审核仍然以手工处理为主，缺乏基本的电子化支持，难以支撑智能化升级。年老的和新人入职的财务人员对新系统操作不熟练，致使“有系统不会用或不敢用”。

#### 4. 数据积累与高质量训练样本极为缺乏

众所周知，智能审核模型是建立在大量历史数据训练之上的，但许多企业财务数据结构混乱、历史记录不全，无法提供高质量的样本，影响模型效果。

### 四、处理企业财务审核存在问题的对策与建议

(一) 加强宣传和培训，促进财务审核人员意识、能力和水平的提升

#### 1. 加强会计职业道德的继续教育和培训

通过举办会计人员职业道德培训班、反腐案例警示教育、有关继续教育，培养会计人员为天下理财的意识、拒腐防变的意识、爱岗敬业的职业道德意识，使其打好财务审核工作的预防针、免疫针，提高职业道德意识，增强抵御诱惑的意志和定力。

#### 2. 加强对会计准则、会计制度以及财经法律、企业管理的培训、学习

通过加强对会计准则、会计制度以及财经法律、企业管理的培训、学习，巩固和提高财务审核人员的业务素质、能力和专业技术水平，使其成为这一领域的专业的人，从而能干专业的事。

#### 3. 加强对财务审核环节内在联系和规律的学习、交流

如前所述，费用是一个链条，而非一个孤立的点，财务审核应准确把握费用链的内在联系和运动规律，才能拨开迷雾，识别真相，完成审核任务。比如：费用连起了预算、合同、发票、成本明细构成表、工单、结项报告、会议纪要等等，这些费用链上的每个环节都是学问，都有内在联系和互动规律，都不能孤立地看待。

#### 4. 加强对智能技术的培训和学习

企业应根据自身实际情况，因地制宜，量身打造，选择适合的智能技术进行培训和学习，从而跟上智能技术时代的脚步，提高财务审核的智能化水平，促进企业发展。

#### 5. 加强对包括企业领导在内的企业全员的财务审核知识宣讲

财务审核工作是一项面向企业全体员工的工作，有关的宣传和讲解是有必要的。为了达到预期，有些宣讲方式方法还是要注意的，比如可采用一些生动的案例故事、形象的表演项目、漫画等活动，寓教于乐，润物细无声。

(二) 处理好审核与预算的关系

预算也是企业管理和费用控制的有效手段，从项目的可行性报告和分析，到项目预算，都是科学管理的体现。预算需要进行财务审核，费用报销审核也要结合预算进行。

(三) 处理好审核与审批的关系

企业领导在审批环节，需

要咨询财务审核的，财务审核者应及时给予专业解答；财务会计人员在审核环节，发现审批问题的，比如发现审批权限不符、超出审批范围、超出预算额度等等，也要及时指出问题、提出意见、进行汇报和请示。

(四) 创新考核机制，强化对审核工作的绩效考核

为突出和发挥审核环节主要作用，企业可以考虑将审核工作和任务单列，明确初审、复审、终审等不同审核环节的责任制和责任等级划分，设定相应分值和权重，并与绩效和奖金的挂钩和衔接等，发挥奖惩的杠杆和导向作用，从而有效杜绝习惯性疏忽、敷衍、推卸责任等现象，给企业资产安全加上一道保险。

(五) 重视信息化成果应用，提高审核工作的智能技术化水平

1. 重视信息化成果的应用  
紧跟智能化技术发展，深化机器人流程自动化、AI大模型等智能技术在审核工作中的应用，从人工复核，逐步过渡到“无人化”审核。

#### 2. 处理好数据孤岛问题

建立和完善统一的数据标准和共享平台，把不同业务系统中碎片化分散的发票、合同、银行流水等财务审核所依赖的数据，进行有效整合，以审核效率与准确性要求为导向，从数据孤岛走向数据互联互通。

#### 3. 补足数据积累与高质量训练样本

完善企业财务数据结构，补充历史数据记录，提供高质量的样本，通过大量历史数据训练，建立和优化智能审核模型，达到预期的模型效果。

#### 4. 智能技术审核的补充

智能技术审核是一个渐进的过程，不可能一蹴而就，也不能急于求成，而应积极稳妥地推进。

### 五、结语

企业财务审核是一项至关重要的工作，它关乎企业资产安全和命脉。通过培训和职业继续教育，提高财务审核人员的能力素质；通过加强对费用链以及财务审核不同环节内在联系和规律的学习、交流，打造审核专家、能手和领军人才；通过加强审核与预算、审批等工作的关系，提高审核效率和准确性；通过创新绩效考核机制，加强审核执行力建设；通过智能技术赋能，提高审核工作的信息化水平，为企业发展保驾护航。

(作者：吴英壮 单位：中国外文局美洲传播中心 [北京周报社])