

财务稽核在公司运营中：以收支审核、盘点与资产监管为核心职能的实践与价值

苏碧

昆明川力水电工程有限公司，云南 昆明 650200

DOI:10.61369/SDR.2026010007

摘要： 财务稽核作为企业内部控制的重要组成部分，在公司运营中发挥着至关重要的作用。本文围绕财务稽核的三大核心职能——收支审核、盘点与资产监管展开，探讨了财务稽核在公司运营中的实践过程及其带来的价值。通过系统分析企业在不同经营阶段如何通过财务稽核优化资源配置、提高运营透明度、强化内部控制，本文旨在为企业管理层提供实践指导与思路，帮助他们更好地利用财务稽核职能，确保公司运营的稳定与健康发展。

关键词： 财务稽核；公司运营；收支审核；资产监管；内部控制

Financial Auditing in Company Operations:

The Practice and Value of Core Functions Such As Revenue and Expenditure Review, Inventory Taking and Asset Supervision

Su Bi

Kunming Chuanli Hydropower Engineering Co., LTD., Kunming, Yunnan 650200

Abstract : Financial auditing, as an important component of internal control in enterprises, plays a crucial role in the operation of companies. This article focuses on the three core functions of financial auditing – revenue and expenditure review, inventory taking, and asset supervision, and explores the practical process of financial auditing in company operations and the value it brings. By systematically analyzing how enterprises optimize resource allocation, enhance operational transparency, and strengthen internal control through financial auditing at different business stages, this article aims to provide practical guidance and ideas for enterprise management, helping them better utilize the financial auditing function to ensure the stable and healthy development of the company's operations.

Keywords : financial audit; company operation; income and expenditure review; asset supervision; internal control

引言

财务稽核在公司内部机制中，其本身发挥着保护财务健康运转以及财务工作正常进行的重要作用，在进行全面的收支审计、盘点存货、财产的审计监督等的帮助下，保障财务工作运作的合法性、准确性和真实性。其中的收支审计保证了企业的资金进流动态合理化，盘点存货实时跟踪公司的财产状态，财产的审计监督则是以严谨的规范管理和视察，以减少不必要的消耗和损失，一方面保障了公司的经营活动能力，同时也为管理者提供强有力的决策条件。本研究主要对财务稽核在公司中的实际运用价值、对公司的实践价值进行探讨，并阐述了财务稽核在现实企业活动中的重要作用。

一、财务稽核在公司运营中的重要性

在公司企业运作的过程中，财务稽核发挥着至关重要的作用。首先，财务稽核维护了公司企业财务的准确性和透明性，帮助公司企业高管及时发现公司企业财务风险问题并做出合理的决

策。经过财务收入支出的审查以及资产的清理，排除恶意行为和资产浪费行为的发生，从而达到合理利用公司企业资源的效果。

其次，财务稽核有助于公司企业树立合法性，使公司企业按照相关法律法规发展，从而减少公司企业在运行过程中出现的法务风险。最后，有效财务稽核体制增强了投资者以及公司的股东的信

心,使其有利于公司企业长期的发展建设。因此,财务稽核不仅成为了公司企业内控的核心制度,成为了公司企业稳定发展和不断前进的关键因素。

二、财务稽核的核心职能与作用

(一) 收支审核

1. 收支审核的主要内容与流程

收支审核是财务核对中的重要一个环节,主要指通过具体分析确定企业的日常运作行为产生的收入以及支出是否真实,并且是否有效。审核的主要内容主要包括收入和支出的检查和控制等方面,实施时大体分为三部分,即收入审核、支出审核和成本控制。其中收入审核是更加注重具体的销售商品和投资收益等是否符合规定以及真实性,而支出审核则是更加注重企业的生产用品以及给付员工薪酬福利、企业成本的管理等方面。在整个过程中都需要经过相关的票据和文件审核、账目余额核对和会计登记分析等,最终形成较为明确的审计分析报告。通过严格的收支审核可以及时发现违规的会计行为,避免未来企业可能面临的经济困难。

2. 收支审核对公司财务健康的影响

从财务的角度看,收支审计可以确保公司合法、持续地进行现金流动,排除出现财务违法现象,规避税收风险。其中,在收入审计方面可以清晰地认定收入来源、收入额,能够很好地保障会计报表的真实性,同时还会增强所有者与出资人的信心,使公司获得更多名誉。在支出审计方面主要通过对花费进行严格查看,防止不必要的花费现象以及过度花费现象的发生,帮助公司进行成本改善,保证资金能够发挥更大的效用。总而言之,良好的收支审计工作,可以确保公司拥有健康、稳定的经济状态,为公司今后的发展奠定稳固的经济基础。

3. 收支审核中常见的问题与解决方案

公司在进行收付审核时经常会遇到没有完整的发票或开具虚假发票等问题,使公司无法证实是否进行了合理的支付或报销行为。最常见的便是没有完整的发票或开具虚假发票的行为,导致公司无法确定是否进行了支付或报销的业务;针对此问题公司需要对员工进行财经法规教育,并完善相应的发票报销流程,将公司的付款均要求有合法的证明。而过度报销则往往是由员工以个人名义报销,从而导致公司资金被挪用的行为。^[1]面对此类问题可以采用制定严格的相关报销费用准则和财务预算限定额度的方法。违反规定的财务审批行为会导致财务报销的审批线混乱,审批时间过长,因此降低了财务管控的效率,公司可以采用制定标准化的财务审批行道,并应用信息技术来进行财务管控,确保每笔交易都有合理的审批记录,并可以追溯。

(二) 盘点

1. 盘点的目的与类型

盘点是会计审计的主要内容,主要任务是确认企业的真实资

产数与账面数是否一致,以保证两者保持均衡。盘点可以分为普通和突击两种类型,前者是按照固定的周期(如每季或者每年)对企业的所有资产进行盘查,及时发现一些问题。后者是在某些特殊情况下,如有些长期不用的物品,资产也出现了混乱等,采取的一次性盘查。通常盘点的项目包括固定资产、存货、货币资金以及银行存款等,完成盘点以后,企业对自身真实资产情况就更加清晰,一些可能存在的损耗、积压也由此找到根源,为企业的资产提供了精准的信息数据。

2. 盘点中的常见问题及其解决方法

在清查工作期间出现的主要问题有物品的丢失、存货积压、录入信息差错等问题,而物品丢失问题是最让企业头痛的问题,通常是指在库存管理混乱或没有按要求登记财物的情况下发生,为防止物品丢失的情况发生,企业要构建全面的财产登记制度,并利用二维码、RFID技术定位财物的位置。在存货积压的问题上通常是因为采购管理的缺陷或销售计划没能完成而发生的,导致库存堆积,解决此问题就要加强企业对市场的预测能力及采购计划的管理能力,及时对库存结构进行调整以应对库存积压。

3. 盘点对公司资产管理的重要性

对相关资产进行盘点并核对属于基础性质的工作,对于单位的财务报表的准确性与资产安全而言至关重要,同时还能够找出隐形管理漏洞,避免资产丢失或者破损的情况出现;同时,这种方法能够帮助单位发现多余的或者没有使用的物资,改变物资分配进而实现减少管理开支的作用。^[2]对于上市公司而言,精准化的数据能够加强财务报表的可靠性,提升投资人的信心,因此而言,不仅可以看做是对资产进行管理的工具,盘点还成为提升经营效率,降低财务风险的工具。

(三) 资产监管

1. 资产监管的职能与任务

资产审计的职能主要是为了保护公司资产的安全及有效运用,避免资产的盗用、恶意使用和非理性迁移。审计的目标主要涉及了企业的各种资产,例如固定资产、流动资产、商标所有权等,实现资产能够公平与有效运用。另一方面为维持账面资产与实际资产一致,也需定期进行资产盘点、估价及重置的工作。此外,涉及任何资产占有与处理的交易,应由财务审核授权得以行进,从而防止管理者或职员借机行窃资产。

2. 资产监管的实施路径与操作细节

首先,资产监管第一步就是明确资产管理范围,建立专业资产管理机构或者专岗负责处理资产管理相关事务。其次,公司应借助计算机等信息技术手段,比如企业ERP系统或者资产管理类软件,以便于对全部资产进行实时监控、动态化管理。对于每项资产都有完整的记录及监控流程,这是资产监管第一步。此外,定期化资产审计、盘点活动也是重要的资产监管形式,其能够较为及时、高效地发现管理当中的相关问题并第一时间做出改正措施。

3. 资产监管的价值与对公司运营的影响

确保企业资产的安全性并对资产资源利用效率的提高起到关键的作用,这就离不开较为严格的资产内部控制制度。对企业资产实施严格的管控既可以起到减少资产利用被盗用及滥用的情

况，进而提升资产利用价值，减少不必要的浪费，提升整个企业的工作效率的作用。同时还可以促使提高企业的合法性，体现在缴税合法性和企业财务透明度上，进而更好地帮助企业更好地遵守相关的法律来降低违规的风险。同时还可以提升企业内资方和股东对于企业的信心，有利于企业本身在证券市场上取得好的声誉。因此，除了可以有效促进企业的财务状况改善之外，还有利于促进企业今后的可持续性发展。

三、财务稽核在公司运营中的实践

（一）财务稽核在不同企业类型中的应用

1. 制造型企业的财务稽核实践

就制造型而言，其主要任务就是确保公司在资源的分派以及生产成本的开支方面都合理合法。由于制造型企业有着复杂的生产环节和储藏系统，因此它们的审计工作在内容上必须要关注原材料采购、制造成本、存货周转、固定资产折旧问题。在收入支出的审计中，我们需要对原材料的采购是否按照既定的需求与计划进行实施，是否存在生产环节发生过多的资金问题，同时需要注意储存系统的完善程度如何，有没有囤积品或过保质期的产品。制造型企业还需要重点监管机器的折旧处理、保养等环节的问题，从而保证它们的应用时间达到最大程度的延续。

2. 服务型企业的财务稽核实践

对于服务业的企业而言，财务稽核更注重收入确认、服务成本处理和客户付款准确程度。在服务业企业当中，其财务稽核工作更多地聚焦在服务提供的过程中，比如针对相关费用的支出、人员开支、项目预定开展实施情况和回款时间等方面。以某咨询公司的财务稽核为例，就需跟踪项目的合约履行状态，确保及时收费，及时开票。

（二）财务稽核流程的优化与创新

1. 流程自动化与化工具的使用

首先，自动化的流程能够将财务数据的汇集、处理以及报表的编制过程纳入到体系的监控中，降低人工错误或失误发生的概率。例如，企业可运用 ERP 系统实现财务数据的及时录入与分析，确保收入支出以及各项开销被储存为电子信息，且财务状况可随时进行监控。与此同时，智能设备还可帮助企业从业务、资金流以及财务三个方面进行财务数据的分析，发现其中存在的隐患，并对于可能发生违法行为进行提醒。通过这种方式实现的自动化、智能化，不仅能够提高企业的财务稽核水平，同时还可以保证财务报表的及时性以及准确性，促进企业决策基础的加强、管理透明度的提升。

2. 数据分析与风险预警机制的建立

企业财务稽核中的数据分析以及风险预警系统对于企业的财务信息能够起到挖掘作用，这对于企业从诸多数据当中探索出一些线索，并进一步预示企业的财务工作中存在的问题与嫌疑。例

如，通过对前期财务信息的时间趋势进行分析，就能预测出企业未来一段时间内的现金流量，进而判断企业是否会面临流动性方面的不足。此外，财务风险预警系统就是应用一定的风险点来进行判定，当企业相关财务指标突破相应的风险点，系统就会自动地发出提示，进而要求相关人员第一时间履行相关问题的处理方案。例如，发现企业应收账款增加异常时，就要第一时间与客户进行沟通或者是调整企业的贷款政策。通过完善财务风险预警机制，企业在问题发生之前就能够预知并解决问题，进而将可能形成的财务风险对企业的工作造成的影响降到最低。

四、财务稽核的价值体现

（一）增强企业内部控制与合规性

企业在内部控制中会引入财务稽核以发挥积极作用，在财务稽核的帮助下进行全过程控制与监管，迅速发现企业可能存在现金支付、成本费用、物资购买等方面的疏漏或者错误，提升内部控制的整体效果。例如，对企业签订合同的授权审批、检查付款活动的合法性均可起到有效的事前监督检查作用，能够有效地规避欺诈及乱用现象的发生。^[9]进一步讲，在企业财务稽核的帮助下亦可确保企业遵循各项规章制度及会计政策，降低违反规章制度的法律风险，长此以往，企业内部控制的持续改善，能够在依法经营的前提下实现稳步发展，对企业的财务管理的稳定与合规提供保障。

（二）提高财务透明度与风险管理能力

企业进行财务稽核活动有助于提升企业的财务透明度，将企业的财务信息真实全面地送达给企业的经营管理层和决策人员，由此这些全面的财务信息能够帮助企业高管人员更好地把握企业自身现金流量、企业的盈利方式以及所耗费的成本结构，还能在一定程度上反映企业潜在的财务风险，如债权未收、存货过高、投资失利等，再借助数据分析和风险管理软件在早期阶段发现这些问题并提出解决方案，从而给企业留出时间进行政策调整以降低经营风险。所以，财务稽核工作保障了财务信息的真实性，也提升了企业的风险管理能力，为企业的正常运转打下良好的基础。^[4]

（三）优化资源配置与提升运营效率

通过财务稽核，企业能够掌握各部门、各业务的各种资源使用状态以及这些资源使用后的成果，发现企业资金、物资、人力等资源配置不合理或资源过剩的情况，审计的结果能够作为制定更精准预算、降低财务成本的基础，从而帮助企业改善资源配置。例如通过各部门、各业务的成本结构与业务效果分析，帮助企业管理者进行资源再分配，投入更多资金到投入产出比高的业务或自身主营业务。而且通过改进流程、提高管理效率，企业能够避免一些无效浪费和不必要的开支，提升运营效率，实现企业和财务一起发展，从而提升企业综合竞争实力。

（四）增强股东与投资者的信任度

深入审核不仅能实现企业内部财务管理工作的规范化、透明

化，能够赢得股东与投资人的信任并激发投资热情。严格的审核，能够使审核后的财务报表更加准确和可信，真实地反映出企业实际经营状况与获利能力，可以降低信息不均衡所带来的不确定性风险。对于需要上市或对外融资的企业而言，健全的财务审核制度，不仅能够帮助企业树立良好的形象，还可以降低融资成本，吸引更多的投资者参与到企业的发展中来。此外，审核结果还可以作为企业管理与决策的主要参考，能够进一步增强股东对企业管理者执行力、决策思维的认可，推动企业稳步发展。^[5]

真实性、准确性提供有效的管理保障，并能够为企业制定策略提供精确可信的依据。企业的财务稽核主要负责企业收入及支出审核、存货和财产的监督审核工作，有效预防和避免企业经营过程中可能存在的威胁和问题，为企业最大限度地配置和运用各类资源发挥积极作用。还能够提高各方对企业的信任程度、加强企业经营的合法性以及增强企业的竞争力水平。随着企业经营的不断发展以及市场的不断变动，财务稽核对企业经营效率的提升、企业效益的持续发展继续发挥着其他方式无法比拟的巨大作用。

五、结语

财务稽核作为企业的一项重要工作内容，为企业财务数据的

参考文献

-
- [1] 王晓东；李慧；刘彦军. 企业财务稽核的风险管理与控制机制探讨 [J]. 财务与会计, 2023(7): 45-49.
 - [2] 张志强；陈俊生；王嘉敏. 财务稽核在现代企业风险防控中的作用 [J]. 现代经济管理, 2022(11): 58-61.
 - [3] 黄建军；周彦霖. 基于大数据分析的企业收支审核方法研究 [J]. 会计研究, 2024(4): 72-76.
 - [4] 刘春晓；陈晓宇. 财务稽核在资产监管中的应用与挑战 [J]. 企业管理, 2023(3): 102-106.
 - [5] 王国强；高飞；李鹏飞. 资产盘点对企业财务管理的重要性分析 [J]. 财务管理与风险控制, 2023(12): 30-34.