

# 试析基于风险控制视角的企业财务信息化

## Analysis of Enterprise Financial Information Based on Risk Control Perspective

李葱葱 张红梅 郭盼盼 王慧婷

Congcong Li Hongmei Zhang Panpan Guo Huiting Wang

北京中电普华信息技术有限公司 中国·北京 100192

Beijing China-Power Information Technology Co., Ltd., Beijing, 100192, China

**摘要:** 企业财务的信息化是建设现代企业财务体系的重要部分。论文以风险控制视角对企业财务信息化建设进行分析,探究财务信息化对于企业财务管理的作用及可能产生的问题,总结出进行风险控制的监管方法,旨在提高企业财务管理人员的风险意识,促进在高效利用企业财务信息化的同时,最大限度降低财务风险,实现经济效益与风险控制的有效平衡。

**Abstract:** Enterprise financial information is an important part of building a modern enterprise financial system. The paper analyzes the construction of enterprise financial informatization from the perspective of risk control, explores the role of financial informatization in enterprise financial management and possible problems, summarizes the supervision methods for risk control, aims to improve the risk awareness of enterprise financial managers, promote the efficient use of enterprise financial informatization, minimize financial risks, and achieve an effective balance between economic benefits and risk control.

**关键词:** 风险控制; 财务信息化; 整合优化; 监管体系

**Keywords:** risk control; financial information; integration and optimization; regulatory system

**DOI:** 10.12346/emr.v4i4.6825

## 1 引言

财务一词产生于企业活动,并为企业合理追求最大经济效益所服务。近年,随着信息技术快速发展不断推动财务处理手段和财务管理理念的转变,企业进行高度的信息化建设成为时代发展的要求。高度的财务信息化有利于提高财务人员的工作效率,保证财务管理流程的规范性。有效地整合优化财务信息,使财务信息资源最大化,从而降低企业财务成本。

## 2 财务信息化背景

财务信息化顾名思义是通过电子计算机信息技术工具,辅助财务人员完成财务处理工作,以达到高效、有效进行财务处理的目的。财务信息化(ERP)概念提出于20世纪90年代美国的一家公司的远景设想规划,但由于移动终端的限制,大规模的互联网财务辅助经验缺乏,其初期功能仅停留在财务核算的简单电算化应用。但这个概念的提出引起了财

务行业的重大反响,引发计算机信息技术与传统手工账结合的导线,使财务信息化正式走上加入财务管理的轨道。中国的企业推行财务信息化已经有了长久的历程,在这个过程中中国出现了多家进行性财务信息化工具开发的公司,经过大浪淘沙的竞争,已经形成了几款颇为完善的财务信息化软件工具,如用友、金蝶、浪潮、四方等,都达到了运用计算机信息技术通过互联网技术进行财务核算、分析、预测,甚至得出方案的水平。特别是近年来财务公司对于财务机器人的投入,取得了可观的成效,在可以预见的未来高度的财务信息化极有可能是企业财务处理工作的主流趋势<sup>[1]</sup>。

## 3 企业财务信息化建设所解决的风险因素

### 3.1 企业财务信息化对内部风险的控制作用

企业管理制度是近现代商业模式下形成较为完善的商业组织管理模式,是一个为了实现最佳经济效益而产生的人员管理制度,其在运行商业活动时往往通过资金实现,这就极

【作者简介】李葱葱(1990-),女,中国河南濮阳人,本科,工程师,从事IT研究。

大程度上产生了财务风险。人员的自控能力是有限,在企业员工,甚至是企业股东成员被授予权限进行商业活动时,若没有完善的财务监管体系,在极大程度上会助长私设小金库、挪用公司财产、收受贿赂等违法行为。因此企业应加大财务信息化建设,通过财务的信息化处理,使资金的使用透明可见,并留有痕迹。企业通过计算机实现财务信息化,就是在建立一个快捷透明的财务处理平台,为企业的长期经营建立完善的财务体系保障。

### 3.2 企业财务信息化对企业管理风险的降低作用

企业的活动行为可以通过企业资金是流动情况进行反映,优秀的企业体系可以提高企业的活力,调动员工的积极性,推动企业良性发展。因此众多企业希望制定出一套经济高效的企业管理模式,而对企业财务进行的财务信息化建设就是实现优秀企业管理模式的基础。企业应加强自身财务的信息化程度,使财务信息化形成一个相对独立运行的企业管理地基,在其基础辅以人性化的管理,就容易形成一套适合企业自生经济活动要求,可以推动企业持续向前的优秀管理体系<sup>[2]</sup>。

### 3.3 企业财务信息化对财务风险控制的积极作用

企业经济活动多通过资金及流动实现,特别是一些大型的金融类证券公司,财务信息数据处理的高效与否是其盈利能力的关键,建设高效的财务信息化无疑会提高其整体对于一个公司财务状况的梳理能力。步入21世纪,中国许多企业迎来了发展的机遇,众多企业把握机会快速发展壮大,但其迅速膨胀的财务业务也成了制约这些企业发展的屏障,部分企业甚至还存留了大量的财务漏洞。如果运用互联网手段,对企业进行财务信息化建设,提高企业财务信息化程度,则可以有效地避免这些财务问题。

## 4 企业财务信息化的风险

### 4.1 企业建设财务信息化面临的客观风险

财务的信息化主要面临的客观风险,即企业实现财务信息化对基础硬件设备的要求,即对于企业电算化程度的要求。财务信息化就是互联网在财务领域的运用,自然是通过电子计算机进行操作。目前中国计算机已经获得了大面积普及,很多企业也顺应时代发展,使用了ERP系统为企业经济业务和活动提供辅助,从决策、计划、控制与经营业绩等方向对企业管理进行促进,在财务信息整合和财务风险控制理念的指导下建设了一定规模的财务信息化管理体系。但企业在财务电算化领域仍处于初期探索阶段,进行信息处理和财务应用的能力依然匮乏。整合处理信息资源的能力得到了显著提升,并不代表财务信息化,距离建设成熟的财务信息化体系依然存在差距。在这方面一些西方发达国家的前端企业的企业财务信息化水平走在前列,这些企业大多是一些科技型企业。依靠本国信息革命成果建设的经验,大力发展互联网信息技术,实现网络信息传递能力与财务处理方法的

整合,已经有了建设更高程度企业财务信息化的能力。这些在国内近年来互联网大环境虽有了极大改变,却仍处于劣势地位<sup>[3]</sup>。

### 4.2 企业信息化建设的信息安全风险

互联网时代对于隐私的重视程度获得了人们的高度关注,而企业的财务活动在未公布前是企业的绝对机密更应该严防死守。财务信息化建设就是要将企业的经济活动放在一个信息系统进行处理,在使用移动终端设备对信息进行查看、处理或是下达某一指令的时候必然会在服务器中留下相应的数据。如果企业对信息安全不够重视,或者网络安全处理能力不够强大,很容易造成商业信息的泄露。对企业信息安全和经济利益产生不良影响。

### 4.3 企业财务信息化建设过程中的基础架构风险

财务信息化是通过财务系统为基础实现的,财务系统可以通俗地认为是财务软件,其应具有具体的底层运作逻辑和设置明确的指令流程。在编写一款完全与企业相互适合的财务系统是一个庞大的工程,这需要设计者对于企业的业务流程有详细全面的了解。企业由于商业机密或某种目的,往往不能将自己的运行模式全盘托出;设计者的也因为能力、时间等制约原因,对企业了解不够细致的话。财务系统就会在设计之初缺乏有效的规划、切实的指令安排、缜密的底层架构。实际运用是自然会出现漏洞,降低财务信息交流的便捷性和准确性。无法达到运用财务信息系统进行业务处理,信息沟通的目的。企业进行财务信息化建设时,需要进行大量的前期准备工作,包括企业数据收集、人员权限分类、财务流程归纳等。若对于企业财务信息系统基础构架的设置不够重视,对于信息的采集不够完整准确,就会在财务信息化应用的过程中出现问题,造成企业财务信息化建设流于形式。

## 5 基于风险控制视角的企业财务信息化建设

通过有效分析,应正视现行企业财务信息化模式下可能存在的问题,明白财务信息化工作产生影响的因素颇为复杂,企业财务信息化工作的进行具有客观难度。因此,提出多种风险进行规避手段,帮助企业完善财务信息化体系,促使中国企业财务信息化工作有效合法开展。

培养财务人才,企业中之中实行严格奖惩制度,建立起科学合理的管理制度,对财务信息化人才进行有效的管理,避免发生人才流失的情况。另外对于财务信息化从业人员的专业操作水平能力进行等级划分,使用大数据提高业务信息化程度,对使用财务信息系统进行操作的业务所产生的效益和影响,开展大数据对比。能力水平达不到要求企业信息化要求的应该积极对相关工作人员进行专业的培训,促使每一名财务工作者都能够对相关的专业知识和专业技能进行良好的掌握。同时企业要经常性引进外部人才,积极开展招聘交流,吸收专业素质较高,具有职业精神的财务信息化人才,通过新鲜血液的引进提高企业中财务信息化建设

工作的活力。

影响企业财务信息化工作的风险因素多种多样,要想规避财务信息化建设中出现的各种风险,首先要对财务信息化建设工作进行标准和规范的制定。无规矩不成方圆,只有在标准的约束下开展财务信息化建设工作,才能做到最大程度地降低风险<sup>[2]</sup>。时代发展、社会进步、财务信息化建设工作的开展更要以当前企业发展为准则,进行详细的系统完善,利用信息化技术的优势,开展建设工作。对从业的工作人员进行严格审查,仔细查证专业等级证书和业务水平。企业应制定适用于企业内部财务信息化从业人员工作的制度规范。制定标准就要有一定强制性,在企业进行财务信息化工作开展的过程中,也要制定严苛的审查工作制度、财务管理制度,保证内部建设工作的开展要在相对应的制度管控中符合流程进行,接受内外部各种相关制度的管理和约束,发挥出制度的作用。

既要保证财务信息化建设的工作流程,还要保证财务信息化使用中的安全性。一方面,会计审计工作的部门制度必须准确完善,对使用计算机进行数据传输的安全进行管控,加强工作人员的责任感教育,降低风险出现的可能性。即可以从人的角度入手,在使用财务信息化系统进行工作的过程中,对财务信息化人员抗干扰能力、警戒心、防备心进行定期培训,是财务新信息化人员减少外界的诱惑,开展有效的财务处理。另一方面,要对开展财务工作的程度进行有效的控制,通过定期开展财务信息化数据检查来进行风险规避。对财务信息化相关的从业人员长期严谨排查,对财务工作的正确性有着极为明显的作用。检查可以分为几个步骤进行:首先,要对开展财务信息化工作的从业人员进行定期的考核,检查他们的专业知识、操作技术和职业修养,降低人为因素出现失误的风险。其次,要对财务信息化系统定期排查,修正漏洞。最后,要通过财务信息化系统对企业的财务工作建立一个完整的数据库,也就是大数据分析,将所有的检查信息上传到网络,利用网络的存储优势,自动分析排查,

降低风险。

初期的财务信息化系统底层逻辑设计图、业务流程图、目标预估数据必须标准且规范。企业财务信息化是一项耗资极大的企业财务改革,周期长,使用年限久,只有在信息化建设初期重重把控,形成一套标准规范的建设流程,才能保证信息化建设的总方向的准确,从而达到信息化建设所预期的经济效益,减少了无用时间、资金损耗,保证企业财务信息化快速进入轨道,降低财务信息化建设过程中产生的风险。

## 6 总结

在企业竞争环境与科学技术发展的背景下,企业进行财务信息化建设几乎是必然趋势,如何快速形成适合企业发展的财务信息化已经迫在眉睫,成为中国诸多企业的目标。当前中国企业的财务环境和互联网环境与之前已经出现了诸多的不同,为了促使企业财务工作高效准确进行,顺应时代的发展要求企业应该在加强风险控制的基础上逐步推进财务信息化建设。财务信息化建设要基于风险控制的视角进行,应该按照企业实际发展情况,在原有的财务管理模式的基础上,制定出一套科学、合理、具有实用性的建设流程。从财务信息化建设开始,就建立起相对完整预估、监测、协调部门。充分发挥现代信息技术对现代财务信息化管理服务的内部作用,运用财务信息操作系统管理方法,不断优化企业财务信息化的现代化水平,降低财务信息化产生的风险。

## 参考文献

- [1] 郭伊楠.企业财务风险防范与管理优化的对策[J].商场现代化,2009(5):105-106.
- [2] 张继萍.基于风险控制理念企业财务信息化建设的相关思考[J].全国流通经济,2021(19):3.
- [3] 石永付,杨明.基于内部控制视角的企业财务管理探讨[J].财经界,2019(34):1.