

集团企业财务信息化的问题及对策研究

陈蓉

(宁波康大美术画材集团股份有限公司, 浙江 宁波 315806)

摘要: 随着市场经济的快速发展,特别是“互联网+”科技的广泛应用,各种信息技术和数字技术如大数据、云计算、人工智能等被广泛应用到了集团企业财务管理工作中,旨在创建信息化财务管理平台和完善财务信息管理系统。本文结合集团企业实际运营情况,对其财务信息化建设中存在的问题进行了分析,并提出了相应的优化解决措施,为集团企业推进财务信息化建设提供参考和借鉴。

关键词: 集团企业; 财务信息化; 问题; 对策

中图分类号: F275

文献标识码: A

DOI: 10.12230/j.issn.2095-6657.2022.27.059

企业间竞争的加剧,使管理水平逐渐成为衡量一个企业现代化水平的依据,单纯的核算会计已不能满足于管理层对决策信息需更加准确、更加细化、更加全面的要求。当下业财融合的观念被提出来,首先要做到财务信息化系统完善,使其贯穿预算管理、成本管理、内部控制体系,逐步渗透到业务管理中,全面提升企业整体管理能力。目前财务信息化建设过程中还面临着各种问题,企业应更加重视搭建初始平台的信息化框架,通过总体方案的实施,围绕财务功能完善,落实到业务财务一体化展开,为经营决策提供高质量数据的支持,研究和探讨过程中存在的问题和相应的解决措施^[1]。

1 集团企业财务信息化建设的意义

集团企业是以资本为主要联结纽带的母子公司为主体,共同组成的具有一定规模的企业法人联合体。集团企业化经营目的在于产生协同规模效应,避免外部交易带来的高成本。

集团活动具有群体性,在集团企业的财务信息化工作中,核心问题不在于对具体的财务交易事项进行处理,而在于对集团内部的集团财务行为做出最优策略。

全面梳理与重组财务工作流程、内部控制体系,将其纳入企业财务信息化建设中,使其集中监控运行标准化、规范化,同时促进集团各部门工作流优化,增强集团公司在同行业的影响力,提高整体管理水平^[2]。

2 我国集团企业财务信息化存在的问题

2.1 各部门相对独立,分散性较明显

各部门需求不同,缺乏统一认识,各自为政,缺乏整体思考,仅以个人的角度出发,提出了对信息系统的需求,这就造成了公司的多个平台体系。例 OA 综合系统、工资核算系统、

开票系统、报税系统、供应链系统、erp 归属不同信息软件厂商,造成公司的多个平台系统的出现。由于各业务系统具有一定的独立性,业务规范和管理规范的缺失,各业务软件间的互不兼容,给企业的财务管理信息化、规模化带来了很大的困难,导致了财务信息的孤立。此外,各部门之间的交流与协作能力不强,在实施过程中易出现效率低下^[3]。

2.2 综合性财务人才匮乏,实施后劲不足

大数据时代背景下,财务管理越来越现代化和创新化,集团公司不能仅停留在财务软件的推广和使用上,财务管理人员的思维模式要紧跟行业发展同步转换,业务水平也必须随着行业升级与新时代与时俱进。信息化建设过程中,缺少将公司信息技术、财务、业务统筹规划的综合性人才储备,懂业务的人不熟悉财务,懂财务的人不熟悉业务,呈现出各业务环节的需求脱节,业务和信息技术不能很好地结合,从而产生对信息的理解上的偏差,给企业的信息化系统的落地带来了一些困难和麻烦。例财务经理利用大数据技术,然后通过建立的模型进行推测,对内部业务信息、外部市场信息分别进行统筹和分析,推测出适合本企业实际发展情况的融资决策,从而确定出一个对于本企业来说最优的融资方案,实现效益最大化。定量的数据更直观地反映公司的运营情况,为公司的投资、融资和战略的制订提供依据。集团公司当前信息化建设的目标与实现存在着很大的差距,缺乏一批具有丰富的综合性的财务管理人员作为后盾,很难保证信息体系的各项职能要求,将既定的优势和价值付诸实践。

2.3 未能将内部控制制度嵌入信息化系统

集团企业经营业绩和资金流的数据信息来自前端业务。每一次在以业务线为中心的端口实施和执行中,需要改变以往的操作习惯和工作方法,需要改善每个业务源和流程的信息和数

据。如果链接不够充分，就会出现业务和资金控制信息的失真或脱节，内部控制过程和制度也会出现缺陷。

2.4 信息运行机制不完善，信息系统建设滞后

集团企业财务信息化建设需要有完整的机制和制度的支撑和保障，并在信息技术和数字技术下可以优化财务管理流程，整合财务资源。集团企业还没有创建完整的财务信息化建设和运行机制，没有根据财务管理运行流程、组织架构、职责分工、行业规范、技术指标等加强财务信息化建设工作。此外，企业现有的信息技术水平低下，技术限制大，影响财务信息化系统的运行和应用；系统开发和建设力度不足，单一根据国外系统进行复制、粘贴，没有根据自身实际情况进行建造。同时，在信息技术的开发中，由于各方面的标准不一致，以及在后续的系统运行阶段存在着严重的对人依赖关系，以实现操作人员按照系统的规范来进行；这就造成了一些环节过于依赖于人的判断^[4]。

2.5 财务信息数据化存在安全隐患问题

集团企业缺乏对财务信息化的深入认知，容易忽略系统运行相应的安全性制度建设，造成不必要的安全隐患。财务信息通常包含许多商业信息，如BOM产品配方、货源情报、客户名单、产销政策等，如果被竞争对手窃取，将给企业造成难以估量经济损失，直接影响到企业未来的发展。企业在经营管理中需设定有特定权限且相应岗位的管理人员才允许查看具有私有属性的内部信息资源；如果不限信息共享和流通，一旦商业机密、技术配方等信息数据泄露，可能直接给企业来难以挽回的损失。

3 我国集团企业财务信息化问题的解决对策

3.1 构建业财融合管理会计框架

信息化建设突破了财务信息和非财务信息之间的壁垒，信息数据和资源贯穿于业务线。通过资源整合和共享，可以高质量、高效率地分配资源。将现有财务从简单的核算工作解放出来，强化时间管理。各公司各平台资源的有效整合，可切实提高流程中信息的质量与传递效率，将核算业务转为管控业务，建立审批流程，在业务流程中注重监督、评价和反馈，同时建立内外部协同方向，及时响应业务需求^[5]。

3.2 加强信息集成，对数据深度挖掘

对于集团企业来说，日常运行业务信息数据具有规模海量、流转快速、类型多样和价值密度低的特点。要做到从海量数据中筛选和获取有价值的信息，财务人员必须要参与到业务前端，了解业务发展趋势，将业务数据和财务数据进行整合和链接。同时数据可视化，让复杂的信息更加简单且便于理解，实时展

现全貌信息，如通过管控大屏、BI大数据、经营看板等形式输出研发执行分析、物资齐套分析、生命周期管理分析等多类型可视化经营报表，将各管理层和业务部门关心重点的指标数据和指标预警分层推送，为企业财务管理决策提供依据和指导；财务人员做好事前准备、事中管控、事后分析总结，站在业务的角度思考财务问题，分析财务数据出现偏差异常的原因，提出促进效益增值的财务建议，提高企业财务管理水平。

通过财务管理信息系统整合企业生产经营、各业务活动中的各种信息数据，集中处理，发挥大数据中心的管理价值。此外，在后期发展中，集团企业也需要加强对管理信息系统的改革，以此提高信息管理水平，以有效处理庞大的财务信息数据、财务资料等，确保企业各项业务工作的顺利进行，就需要开发和应用先进的财务管理软件，有效发挥软件的优势和价值。在进行软件开发时，企业需要根据自身实际情况和需求科学开发，完善软件功能和作用。必要时可以和科研机构、高校的合作和联系，积极引进先进的软件，为财务管理的信息化建设提供技术支撑，最终满足企业发展需求^[6]。

3.3 建设管理型人才队伍，提供多样化培训

信息化建设与公司每一位员工息息相关，会影响业务流程中每一个阶段、每一个环节。为了保证信息化建设工作的顺利开展与落实，就必须要从思想上深化对全体人员对信息化建设和规范运作的理解。人员信息素养、职业素养，专业水平提高，确保他们在工作中不断反思自我，改进自我，提升自我，最终促使人力资源与信息技术的深度融合，形成信息运作机制。

在系统实施开发阶段，操作过程难免与预期有所偏差；运行过程中，会萌发新的设计想法，这一切都需要通过有效的管理和控制来完成，采用科学有效的工作方法和技术团队来解决问题。在信息化建设研究初期，组织培训，以讲义，会议，问卷调查的方式，使全体人员从零开始了解信息化具体情况，进一步提出改进需求，搭建模型树，从思想上认知创新的重要性，每次设定不同目标，为信息化项目的实施打下良好基础。

3.4 注重信息化安全管理

信息化安全建设是对信息资源进行有效的保护，企业在制定相应的施工安全计划时，应根据自身特点在前期进行充分设计和调研，突出内外部防范功能等结构板块，如设置防火墙，入侵检测，内部漏洞扫描，信息加密。信息安全问题涉及很多层面，有技术本身的弊端的问题，员工日常操作不规范的问题，如未经授权随意修改软、硬件设置，有些问题稍加注意就可以避免，需要公司的每个员工积极响应参加并给出自己的建议，为信息化建设提供有力支持。其次，企业还需要加强对财务信息关键的管理和维护，定期进行功能测试，及时发现各种异常

情况,从多个方面进行改进,确保软件操作和运行的安全,保证财务管理信息系统的高效率、安全运行。

3.5 提升预算管理的能力

新时期全面预算与传统模式不同,它不只靠历史数据预测,而是加强了基于信息化平台对集团企业各个部门业务信息的实时采集与动态把握,融合了企业供、产、销、人、财、物等要素,强调了预算不应仅仅由财务部独自编制,而是全员共同参与,并结合市场环境变化对预算进行滚动调整,构建整套预算跟踪机制来增强全面预算成效。系统化地制定预算方案,并对执行情况进行全程监督,将各项成本费用控制在合理范围内,为集团企业建立起有效的成本控制与经营风险的防范机制,减少因超预算情形造成的损失。通过对各项业务活动的全程跟踪,确保各项业务活动与预算目标保持一致,及时反馈各部门的业务活动及财务等相关信息,及时发现问题并处理,保证各项业务信息准确反映预算目标。在助力集团企业全面预算管理中,起到了其他企业所无法代替的作用。

3.6 执行内部控制精细化管理

为适应新时代企业持续健康快速发展,需构建内控精细化管理制度,这并不是一件简单的事情,而是一项内容繁多、程序复杂的系统工程。一是建立相应的内控管理流程,规范人员行为,加强相关单据的报销,对各方面进行审核和监督,初审后转入下一道流程,直至合格。二是在推行精细化管理办法,多维度监督和审核各部门资金使用情况,制定资金流动清单,促使资金高效运转。三是构建内部控制实施环境,从研发、财务、运营、技术、人力、供应链等方面入手,加强文化建设、组织架构完善,加深员工对岗位工作风险的认识。

以银企互联为例,通过企业信息化系统直接与银行系统对接,企业能够通过自身的信息化系统办理账户查询、资金归集和下拨、收付款等业务,同时收付款信息自动入账后生成凭证,大大减少了财务人员基础性重复操作的工作量;从需求环节到支付环节,各个环节需经过多部门把关,确保资金支付的安全性。

信息系统设置过程控制和错误报警。向供应商支付货款为例,信息系统中实现了全流程跟踪:销售订单—采购申请单—采购订单—采购入库单—应付单—采购增值税专用发票—应付单—付款申请单—付款单—银行付款单。这个流程包含业务部

下单,采购部提出购买申请,财务部审核单价后采购部下单,原材料到达厂区后由品质部抽检合格后仓库录入入库单,采购部收到增值税发票后提出付款申请,财务银企互联支付货款。整个流通过程中的所有单据都是在信息系统中相互衔接。各业务单据在各环节设置相应的审批流程,流程被批准后,每个节点进入下一个阶段。企业在以销定产模式下,以销售订单为业务起点,将执行过程与控制相关联,使每次资金的支付都依据,并在信息系统中对整个过程进行跟踪和控制,从而有效地实现了风险控制。

4 结语

财务信息化融入企业管理实现“1+1>2”,财务工作对集团企业运行和发展起着关键作用。集团企业实施业财一体化财务管控后,想要全面提升财务管理有效性,就需要先对平台管理制度加以优化,与此同时做好企业内部集中管控,从而为企业财务管理的开展提供制度支持与条件。在接下来的工作中,该集团将在体制上,人力资源上和技术上对推进金融信息化和智能化提供全方面的保障。同时搞好复合型财务管理人才培养,使财务管理人才专业化,全面提高集团管理水平。

参考文献:

- [1] 代伟.关于现代企业财务管理内部控制信息化建设的若干思考[J].今日财富(中国知识产权),2018,(09):117.
- [2] 姚琪.企业财务管理中业财融合应用存在的问题及对策[J].中国市场,2022,(04):160-161.
- [3] 向长军,李童.供给侧结构性改革视域下企业财务管理信息化建设略论[J].中外企业家,2017,(32):177,179.
- [4] 王英华.浅析企业财务管理信息化建设[J].商场现代化,2019,(10):125-126.
- [5] 程显宝,李男.价值创造视角的管理会计应用体系构建与案例分析[J].中国注册会计师,2020,(03):90-93.
- [6] 黄媛瑛.“业财融合”视角下建筑企业总承包项目财务管理研究[J].中国集体经济,2022,(02):151-152.

作者简介:陈蓉(1988-),女,浙江宁波人,大学本科,中级会计师、税务师,主要从事财务研究。