

# 制造企业财务管理信息化风险的管控

史咏

(山西沁新能源集团股份有限公司, 山西 长治 046500)

**摘要:** 在科学技术飞速发展的今天, 人类社会已迈入了信息化、大数据的时代。企业在面对各种挑战与发展的同时, 也要面对最严峻的经济环境。因此, 制造企业要从加强财务管理、提高经营管理效率、建立现代化的信息风险管控系统, 尤其是要搭建财务信息系统, 在现代网络技术的基础上, 将企业的数据和财务理论相结合, 运用现代的财务管理理念, 来提升企业的财务管理工作效率, 从而增强企业的竞争力。同时为避免建立和执行过程中出现问题, 必须对影响制造企业财务管理信息化风险进行积极的调查, 进而对企业的发展起到很好的引导作用。

**关键词:** 制造企业; 财务管理; 信息化; 风险管控

**中图分类号:** F275

**文献标识码:** A

**DOI:** 10.12230/j.issn.2095-6657.2021.47.055

随着信息化的发展, 企业对内部财务信息化体系的建设与运作方式日益关注。因此, 制造企业必须加大对企业财务信息的内部控制, 并对其进行针对性的风险调整, 从而推动企业内部的财务管理朝着信息化的方向迈进。由于外部环境和内部环境的影响, 企业内部财务信息化的建设与运作中, 存在着各种不同的风险, 而一旦发生了风险, 又无法得到有效的控制, 必然会对整个企业的经济发展产生不利的影响。因此, 如何有效地控制制造企业的财务信息化建设与运作中的各种风险, 成为当前企业管理的一项紧迫任务。

## 一、概述

### (一) 财务信息化的优势

#### 1. 提升信息传输效率

由于传统的财务管理方式, 制造企业的各个部门间的会计信息传递往往耗时耗力, 只有少数的制造企业在年终决算阶段才开始对其进行全面的财务分析, 从而使其在某种程度上削弱了财务监管功能。在信息化的大环境下, 财务管理信息化是提高企业财务管理能力的一种重要方法, 它可以提高企业的内部会计信息传递效率, 确保会计信息的准确性、及时性和有效性, 进而满足新时代下制造企业的发展需要<sup>[1]</sup>。

#### 2. 助力企业实现内部信息资源实时全面共享目标

制造企业要强化财务管理的信息化, 这就是以财务共享为基础, 推动各个部门在管理模块的层次上建立起互动关系, 从而提高各个部门之间的协同沟通效果, 从而帮助企业提升整体工作水平和效率。各部门将有关数据和资料及时上传到财务共享中心, 其他部门也能在此基础上, 实时地获得有利于本部门工作的相关数据, 确保相关信息的真实性, 从而帮助企业达到信息实时共享的目的。

#### 3. 有助于提高财务管理水平

在大数据时代, 企业财务信息系统的构建能够对企业的云管理平台等进行综合的总结, 对企业的财务情况进行实时监控与分析, 从而更加清楚的展示企业内的各种特征, 为企业的决

策提供了强有力的依据。利用财务信息化的优势, 不但能有效突破诸多限制, 更能使财务报账及稽核等工作要素得以即时实施, 从而提高企业的资金运用效率。

#### 4. 提高企业风险防控意识与能力

随着企业规模的扩大、能力的提高, 企业所面对的经营风险也相应增大, 加强财务信息系统的建设有助于全面掌握外部市场环境变化的信息, 并运用大数据分析技术为企业各项经济业务管理决策提供真实、全面、有力的数据支持, 为企业降低经营风险的不确定性奠定基础。以民营制造业为例, 已形成了一套涵盖生产、销售、财务管理等多个层面的 ERP 管理系统, 从而有效提升了企业的生产效率, 减少了生产成本。

#### 5. 是企业保障效益最大化的关键手段

企业通过其财务信息结构, 可以有效地提高企业内部的人力资源, 提高对其他岗位的指派权限, 有效地降低人力资本的成本, 从而使财务人员的工作负担得到降低。同时, 采用信息技术, 可以帮助企业实现内部的财务数据分享, 并对企业的整体财务管理过程进行监督, 并根据这些信息对公司的经营活动和经营理念进行调整, 这样既可以增强企业的市场竞争力, 又能使企业获得最大的经济效益。

### (二) 财务信息化下风险管理的特点

在传统的财务管理模型中, 企业的风险管理主要包括对外部经济和政策变化的及时响应, 并对内部人员、财务进行有效的控制。在财务信息化的背景下, 企业的风险管理也与信息系统有关。在财务体系建设、内部网络建设、财务数据的处理、应用等方面都有一定的风险。与过去相比, 在财务信息化阶段, 企业的风险管理方式已不再局限于单纯依靠线下的经营方式来控制。在进行财务信息化的过程中, 可以采用网上的方法进行风险管理, 例如通过财务信息系统对预算的使用进行监控, 并且财务管理信息化是提高企业财务管理能力的一个重要手段, 为提高企业的工作效率做出了巨大的贡献。随着企业的财务信息化, 企业的财务处理水平得到了提高, 企业的风险控制能力

和风险管理也得到了提高。有些制造企业在进行财务信息化的过程中，往往会采用信息加密技术以及其他现代的控制技术，既可以有效地保护企业的财务信息，又可以避免财务处理时出现的差错，防止会计徇私舞弊现象的出现<sup>[2]</sup>。

### 二、存在风险

#### (一) 财务组织框架不完善

财务信息化体系的构建与运用，直接关系到企业的后续财务处理水平，乃至企业的收益，而有的企业并没有在这些流程中设置监管部门，而是依靠财务部门、信息部门对相关的风险进行分析，并在此基础上进行风险管理。这样的管理方法，会造成财务会计处理中的各种危险因素的疏忽，从而提高了企业的经营风险。有些制造业的财务组织框架也存在问题。目前，我国的企业虽然已建立起了财务信息体系，但在组织架构的运用上，仍停留在原有的架构上，忽略了企业的发展现状和当前的现实需要，缺乏对基层职工的理解。这就导致了信息化建设与现实存在着一定程度的偏差，导致了各部门职能分工不清，影响了组织管理的成效。

#### (二) 财务信息化管理的内部控制力度不足

当前，我国的制造企业还存在着内部控制能力不强的问题，主要表现为：企业拥有大量的员工，但员工素质、工作素养、工作能力等方面存在显著的差别。一些制造企业对财务管理信息化层次的责任划分不清，缺乏约束；在信息输入过程中，很容易因为员工的原因造成信息输入的失误，从而影响到管理层的决策。若不能改进和优化内部管理，加强内部控制力度，不细化权力，很容易造成经济上的损失，影响到企业的可持续发展。

#### (三) 对信息化系统的控制不足

对信息化系统的控制不足，主要体现在对其本身的安全控制上。首先，有些企业的系统，在安全性和保密性上都有缺陷，他们只是加密了自己的数据，而不能保证自己的资金和数据的安全，而且企业也没有对这些问题进行过系统的更新和修改。其次，程序规范方面存在缺陷，其主要表现为：各职能部门在提供财务资料时，资料有误、原始文件不符合规定等。这就导致了财务凭证查账时会计人员的工作量增大，查账的困难也随之增大。最后，部分制造企业的信息化程度并不高，既没有统一的标准，也没有统一的信息体系，因此在进行信息化改造时，必须要增强自己的实力<sup>[3]</sup>。

#### (四) 缺乏高效的信息沟通

当前，许多生产厂商都是经由商业渠道与垂直价值链的上游供应商和下游的分销商进行交流，部分业务部门的员工在与供应商、经销商交流时，缺少了相关的财务信息，而财务人员又不能事无巨细的了解这些信息，导致财务风险管理不到位，缺少有效的沟通渠道。例如，当供货商想要知道相关款项的审批情况时，就必须经过业务部门。如果财务人员对款项问题有了怀疑，就必须要有其他部门来做中间人，而在人工传递的

时候，往往会有疏漏。

### 三、管理措施

#### (一) 完善财务组织框架

在财务组织建设方面，企业要根据自身的具体情况，构建一套科学的财务组织架构和一套行之有效的风险管理制度。第一，建立稽查机构。本部门的工作内容包括：对企业的财务信息系统进行风险的监控与控制，并对各类数据进行有效的确认。第二，制造企业要按照国家有关的政策调整自己的财政状况，并对自己的发展进行反思，要对基层单位的工作有一个全面的认识，防止组织结构脱离现实。第三，制造企业应该按照他们的责任来分配他们的组织架构，比如，可以将组织结构分为采购、生产、销售、信息、财务、风险控制、网络等各个部分。

#### (二) 强化内部控制力度

##### 1. 遵循内控管理的基本原则

在实施信息化财务管理的过程中，要严格遵守内部控制的基本原则，明确部门和员工的职责，避免由于信息的疏漏而增加不必要的人力成本。同时，在信息输入过程中，要保证信息的真实性和完整性，并对信息主体的权利、责任、义务进行清晰的界定，从而促进信息管理主体主动、高效地参与到信息化管理中来<sup>[4]</sup>。

##### 2. 构建完善的管理制度

首先，企业要对自己的组织结构进行优化，明确各部门的责任，其次，根据企业的实际情况进行财务管理。在进行财务管理信息化建设时，首先，要从企业的具体业务内容出发，对各个部门的工作功能进行全面的了解和分析。此外，还应着重于各个部门之间的工作内容，并将其综合起来，交给具有相关工作经验的人员进行跟踪，从而有助于企业建立与自身发展和工作内容相适应的组织结构。其次，在企业的岗位设计中，一定要严格按照不兼容原则进行，这样才能防止在企业的内部管理中出现欺诈行为。按照传统的财务管理职位设置，主要分为决策者、执行者和监管者三个部分，三者不会相互干扰，各自处于各自的工作状态。但在实施信息化技术后，各部门之间存在着相互干扰的情况，因此，企业要根据当前财政体制改革的需要，实行岗位分开。最后，要建立合理、完善的授权体系，明确岗位职责，并根据岗位需要对职能权限进行开放。

##### 3. 加强财务信息化管理认知，重视相应人员培训活动

首先，要突破传统的传统观念，对先进、完善的财务管理理念进行梳理；针对目前我国企业财务信息化建设面临的诸多问题，对如何加强企业财务管理工作进行了深入的探讨。其次，要对财政工作实施全程监督，拓展财政管理范围，注重事前预算控制和实施监督。同时，要加强对财务信息系统中风险因素的宣传，从内部宣贯风险管理的概念，协调各方面的资源，从战略的高度强调风险管理的重要意义，揭示财务信息系统中的风险，通过组织员工的培训，增强对财务风险的防范意识，并

对其进行预警，以避免发生财务风险。

### （三）加强对信息化系统的安全建设

#### 1. 加快安全技术开发和信息标准建设

加强信息化系统的安全建设，必须从系统运行的网络环境入手。首先，加强对网络的保护，增强防火墙的强度，从根源上扼杀信息窃取的可能，并针对某些关键性的数据信息要设置访问权限，同时要把企业的某些主要信息做好备份工作。其次，要定期进行系统的升级，以确保系统的安全、可靠的运行。另外，要强化对财务资料的存取权限，建立登录日志，监控登录用户的操作行为。在信息化的进程中，要注意建立信息数据库，保持企业自己的信息数据库，以方便信息的收集、比较和分析。在各职能部门资料的上传和原始文件的规范化方面，要加大技术投入，开发新的功能，以实现对数据和原始文件规范化的检验。确保会计凭证和账实相符，降低财务人员的工作负担，并避免潜在的财务风险。最后，在企业财务信息化进程中，既要重视新制度的执行，又要强化旧制度的集成和更新，并且在旧的系统集成和更新中，要确保原有的财务信息资料的安全性。并且企业在进行企业财务信息标准化工作时，要根据企业的实际需要，制定符合企业发展需要的技术和管理标准，以适应企业的发展需要；另外，在借鉴国内外现行制度的基础上，首先要构建企业重要的、急需的、基本的制度，以确保企业的各系统资源共享、互联互通<sup>[5]</sup>。

#### 2. 构建信息共享平台，提升数据整合及分析效率

财务信息化的主要内容是在各个信息系统中进行数据的集成和分析，因此，要建立起与之相适应的信息共享信息体系，以便于全面地进行财务信息的处理，以达到各个信息系统之间的信息共享。建立统一、规范、科学的信息共享体系，以保证信息的及时和全面。比如，可以将企业的财务和固定资产的管理系统进行有效的集成，从而在维护和更新固定资产的过程中，通过信息化技术来实现数据和信息的共享，并将财务数据和信息及时更新到财务管理系统中，进而为有效进行制造企业财务管理信息化风险管控奠定基础。

#### 3. 强化财务管理技术软件应用

当前，企业资源计划（ERP）、物料需求计划（MRP）、制造资源计划（MRPII）、计算机辅助制造（CAM）等典型的信息产品或模型都已发展成熟，并成为一种有效的管理方式，并将其作为一种有效的管理方式运用得当，能够做到有效利用企业资源，提高企业的经营效率。财务管理要想实现信息化，必须对企业的软件进行优化，完善系统功能，减少或规避因为功能不全而造成的错误或带来的风险。在此基础上，利用区块链等技术加强了信息共享，为企业建立了一个财务共享中心，促进了业财融合，并对数据进行了动态的采集、调整、更新，提高了财务管理的效率，减少了财务人员的工作量，让他们更好地参与到了企业的决策之中，同时也提高了财务核算的准确性。同时，要根据操作、管理等情况，制订相应的管理体系，保证

工作的有序进行，并根据不同的职责，梳理审批流程，明确审批权限，落实审批控制、风险控制等，如有需要，企业还可以编制操作手册，在内部组织学习，强化人员操作能力。

### （四）重视流动信息的控制

要加快制造企业的财务会计管理和信息化体系建设，必须保证有关人员对企业的财务信息化运作方式和实际功能有一定的认识，在企业内部财务信息化的运作中，可以根据具体的内部控制策略，对存在的问题进行相应的改进，进而防止信息外泄、丢失等情况，充分体现出财务信息的真正作用和价值，从而为提升企业的竞争力打下坚实的基础。同时，也要保证员工对财务信息化的核心和具体内容有一个基本的认识，然后按照关键和具体的要求，设计出符合制造企业财务信息体系的内部控制模型，从而有效地提升财务信息的真实性，减少各种风险的发生。从企业的财务信息管理的角度来看，也要让有关人员了解财务信息的类型、传播途径，并根据实际的风险状况，重视流动信息的控制，制定相应的内部控制战略，从而更好地解决问题<sup>[6]</sup>。

### 四、结束语

财务管理的信息化，是企业财务管理现代化、规范化运作的必然趋势，是当前我国企业财务管理改革的一个重要内容。在当前的市场环境下，企业财务信息化系统具有较强的信息采集功能和更加方便的信息传输能力，对企业在未来期间健康、稳定发展意义重大。企业管理者、财务人员要不断完善企业财务管理信息化体系，不断完善企业内部财务制度，加强企业资本控制，以达到新形势下企业财务管理信息化条件下风险管控工作效率和工作质量的较大提升，进而为企业稳定、健康发展奠定坚实基础。

### 参考文献：

- [1] 黄丹瑜. 企业财务管理信息化建设的风险及管控[J]. 商业文化, 2021(32): 54-55.
- [2] 钟全涛. 制造业企业财务管理信息化建设策略研究[J]. 商讯, 2021(27): 52-54.
- [3] 周春梅. 现代制造业企业财务管理信息化风险管控工作探析[J]. 质量与市场, 2021(11): 58-59.
- [4] 马盛蕾. 基于财务管理信息化的风险管控对策研究[J]. 中国产经, 2021(08): 141-142.
- [5] 张健. 制造企业财务管理信息化建设的优化策略[J]. 中国外资, 2021(02): 46-47.
- [6] 赵丽. 试讨论制造企业财务信息化风险管理[J]. 中国外资, 2020(14): 51-52.

作者简介：史咏（1992-），男，山西长治人，硕士，注册会计师，税务师，山西沁新能源集团股份有限公司，从事财务管理的信息化建设研究。