

# 浅谈财务信息系统的风险管理

■ 杨 静

[ 穆氏建筑设计(上海)有限公司北京分公司, 北京, 100004 ]

## 一、引言

20 世纪后,随着计算机技术的飞速发展,电子信息技术已在各个领域中被广泛应用,成为大企业生存发展的关键技术。进入 21 世纪,中国的移动互联网技术已经领先全球,移动支付、5G 无线技术、云技术等已经渗透工业、能源、教育、医疗、消费、金融等各个领域。财务服务也应紧跟科技发展的脚步,利用互联网信息技术,改变自身的结构与流程,采用新技术、新方法为企业提供更高效、更快捷的财务。新事物意味着新风险,财务信息服务系统中自然也潜藏着风险因素,在业务流程或内部结构发生转变的同时,财务服务也面临新的风险与挑战。如何识别这些新的风险,将风险控制的企业可承受的范围内,就成为各企业急需解决的问题。

随着科技的进步,电子智能化飞速发展,移动互联网技术渗透各行各业,人们的生活已离不开网络,各种应用软件应运而生,企业的生产管理无时无刻不在享受着信息技术带来的便利条件。在财务服务中,电子信息技术的运用也越来越广泛,很多企业摆脱了传统手工记账的束缚,可以运用电子影像技术、网络传输技术,随时随地处理和获取信息,也可以将处理的信息上传至网络,方便业务相关人员共享。在特殊时期,即使足不出户,相关人员只要有无线网络连接就可以处理工作。电子信息处理技术可以帮助企业克服信息量巨大、信息复杂等因素带来的困难,高效便捷地开展信息数据统计工作。另外,企业也可以通过蒙特卡洛技术对多种变量进行分析演算,以便企业在经营决策中做出正确选择,使企业办公更加高效,达到事半功倍的效果。但信息技术在设计使用的同时,也存在一定的风险,为了保证财务信息系统中的数据真实有效,切实反映企业的经营状况,也为了避免不法分子利用信息技术实施网络犯罪,窃取商业机密,进行敲诈勒索,企业在将信息技术融入财务信息系统的同时,还应注意信息系统的维护工作。如何保护财产和信息安全,如何控制和规避财务信息系统中的风险,这些问题已经成为企业不得不面对的课题。本文就财务信息技术中的风险管理提出几点建议和

意见。

## 二、信息技术在企业财务管理中的应用

无论是企业的从业者还是管理者都应清楚地认识到信息技术能为财务管理提供高效的服务,信息技术融入企业财务管理是必然趋势。财务共享服务的诞生和运用也充分说明财务管理与信息技术已经密不可分,信息技术已成为财务管理高能高效的奠基石,财务管理也能推动信息技术的进一步发展。

财务工作最大的特点是重复性的工作多、工作量大、取得的原始凭证各不相同。在市场规模经济背景下,企业的发展不再局限于一个地区或一个国家,很多连锁企业将分公司开遍全球,也有些企业实行成长多元化战略管理,业务领域涉足各行各业,这种经营模式使集团财务管理工作难上加难。这类企业对信息的及时性与准确性具有较高要求,管理者的经营决策就在瞬息之间,失之毫厘,谬以千里。信息技术的运用为企业解决这些财务管理难题提供了保障。因此,企业需要适时地将计算机信息技术、移动互联网络、财务软件结合在一起,并将其引入企业,提高企业工作效率,使跨地区跨行业的财务核算成为日常,为企业的发展提供有效的信息保障。信息技术在财务管理中的应用是多方面的,涉及采购、费用报销、商品销售、成本核算,以及银行支付系统、网上报账系统等。先进的信息管理技术能将企业信息整合成各种单元模块,从原始凭证的录入或上传开始,使信息的获取、核实、处理、审批等步骤都在系统里留下痕迹,方便企业随时提取和使用财务信息。系统还可以大批量、快速处理信息,完成财务信息的统计工作。在实际工作中,企业可将若干个合同录入系统,客户的信用情况、项目负责人信息、合同涉及金额、约定的付款方式、发票的提供、收款比例、成本支出,甚至会计凭证、财务报表的生成和税务银行系统的对接等一系列数据都可通过系统自动统计出来,以方便汇总、查找。另外,相关人员可将原始凭证扫描、上传至系统,还可随时核对信息的准确性。财务软件通过程序设置,可自动计算收款比率、成本利润率、资产负债率、存货占销售比等各种利益相关者需要

考虑的指标信息。

### 三、财务信息系统在财务管理中的重要意义

随着互联网时代的来临、科技进步与信息技术的发展,企业财务管理的模式也不得不紧跟时代步伐,与移动互联网和电子信息技术紧密结合起来,财务数据的信息化给企业发展带来了质的飞跃,使企业的财务系统能更好地满足企业的发展需求,配合企业各部门的业务,为企业健康发展指引正确的方向。企业通过财务信息系统的支持,不仅提高了财务工作效率,使财务管理方法更科学、更先进,并且,其信息面广、信息灵活的特征也使企业能对市场突发事件做出快速反应,降低不利因素给企业带来的损失,将危机转化成机会,进行正确的财务预判。财务信息系统有庞大的网络资料支持,使企业能随时随地通过网络进行价格对比,从而降低企业成本,提高企业经营利润。

### 四、财务信息系统中存在的风险

#### (一)财务信息系统的设计风险

财务信息系统的开发设计者必须根据会计处理的先后步骤和信息系统的逻辑关系对信息进行采集、识别、检索与储存传输,并生成可用的财务凭证,并对其准确性进行复核。财务信息系统的设计工作就是要使每一个模块之间有效衔接,使财务信息的采集与传递过程安全可靠。财务信息系统的设计要按照财务会计业务的流程设计程序,按照从制单、审核、审批到生成记账凭证的顺序和步骤开展工作,也要注意授权审批原则,使审批人的审批控制在自己的权限范围内,还应注意不相容职务的分离,一张凭证的制单人和审核人不可是同一人。财务信息系统的设计除了要遵循这些基本的内部控制原则,还应注意以下几点。首先,根据企业所处的不同行业或具有的不同规模特征设计财务信息系统。财务信息系统并非越复杂越好,手续繁多、流程复杂的系统只会降低企业的办公效率,使企业难以抓住转瞬即逝的商业契机。其次,根据企业在不同生命周期财务管理方面的不同侧重点来设计信息系统程序,重点抓取与关键绩效指标相关的信息。在企业不断发展的过程中,很多控制点在不断变化,比如初创期企业会更关注研发费用的增长,随着产品的成熟,其市场占有率逐渐提高,企业进入大规模生产阶段,此时的企业会更关注资产负债率、融资成本等;随着产品的更新迭代,旧的产品退出市场,企业的相关利益归属又要求企业提供相关的数据信息。再次,财务信息系统提供的数据需

要具有可比性。很多集团企业存在跨行业、跨地区经营的问题,要确保财务数据信息相关可比,首先要保证财务数据处理的流程和方法准确,针对相同的事项,采用相同的处理方式,前后相连接,确保系统结构与业务结构相匹配。财务数据虽然是滞后数据,但要与企业的历史水平,行业标杆等做对比,及时发现问题和不足。最后,财务信息系统的设计并非是一劳永逸的事情,要根据法律法规的变动及市场运营的准则及时修改程序。

#### (二)财务信息系统的运行风险

财务信息系统运行风险需要进行动态控制。财务信息系统的使用者是系统运行风险最主要的来源,其中包括有意识的操作风险和无意识的操作风险。无意识的操作风险一般是指非故意的录入错误,误操作造成的财务数据丢失、损毁,或因逻辑关系不清楚造成的取数错误等。这是可以通过相应的技术培训减少和避免的风险。而有意识的操作风险是指操作人员出于自身利益考虑,故意隐瞒真实信息,篡改数据,导致财务数据失真,或信息录入不完整,故意瞒报财务数据,使统计数据失去价值。除人为因素造成的运行风险外,还有物理因素造成的运行风险,比如突然停电、计算机进水、损毁等造成的数据丢失。企业应尽量降低财务信息系统运行中的风险,将风险带来的损失控制在可承受的范围内,避免因采用不准确、不完整的财务信息导致的企业财务管理失控。

#### (三)财务信息系统维护中的风险

传统的财务系统相对封闭,安装财务软件的电脑一般不和外网连接。但随着科技的发展,财务软件需要通过互联网采集信息,和采购系统、税务报账系统、银行支付系统对接,这就对财务系统的安全提出了更高的要求。财务信息系统的管理维护离不开兼有电子自动化专业知识及财务知识的人员,信息系统看似很强大,可快速计算出复杂的数据关系,但是信息系统也很脆弱,一个木马程序就可以让多年积累的数据信息毁于一旦,给企业造成无法挽回的损失。因此,企业须保证系统的信息安全,使系统信息不被恶意篡改、损毁,防止信息泄露。系统管理员应定期维护,保证系统正常运行。

### 五、财务信息系统的风险防范措施

#### (一)合理应用 ERP 系统,创建适合自身的财务信息系统

ERP 系统是美国公司在 20 世纪 90 年代提出的一种新型管理模式,它可以协助企业对生产资源、

采购销售、质量、数据、人力资源等进行强化管理,并生成系统的报告,从供应链的角度出发,优化企业的资源配置,对财务信息进行整合,显著优化企业的业务流程,使企业的核心竞争力得以提高。在财务管理方面,ERP系统有总账模块、应收应付账款模块,以及现金与固定资产模块,甚至还有工资成本模块。这些财务管理模块的组合可以很好地满足企业的管理控制活动需要,为财务计划、控制、分析和预测奠定坚实的数据基础。但财务信息系统的功能其实并不完全相同,因此,企业不是随便拿一套财务系统就可以为自己所用。另外,每个企业所处的行业不同,控制流程也不同,即使是相同行业,企业的规模也不尽相同,资金结构不同,财务控制的侧重点也不同,或者因企业所处的发展阶段不同,需要财务系统提供的数据信息也会有所偏差。因此,企业应设计适合自身的财务信息系统,组织专门的人员结合企业业务特点,因地制宜地选择适合自己的系统模块,将业务流程的关键控制点融入系统程序,并根据信息使用者的要求,对系统进行不断改进,最终找到适合自身的财务信息控制体系。

### (二) 建立财务信息监督预警机制

一方面,定期对财务人员进行财务信息系统的操作培训,提升领导的素质,避免因不规范操作导致信息数据丢失的情况,并设置信息审核程序,对上传系统的初始数据和原始凭证进行核对,对已录入财务系统的数据调整和纠错要遵循必要的审批程序。既要保证财务信息的可靠性,又要保证财务信息的完整性,确保财务信息系统提供给企业的数据是有价值的。企业还应对财务人员开展职业道德思想教育,在提高其业务能力的同时,提高财务人员的思想道德水平。另一方面,企业可以利用信息技术建立系统,进行自查和财务预警提示,根据企业以往的经营情况,对反常的、不合规的财务指标设计自动提示,并安排专门的人员对系统预警提示做出反应,通过专业分析、系统调查,查明原委,排除隐患,加强对关键事件和不良事故的控制。企业还可以开通一个信息反馈通道,及时向管理者反馈企业财务信息系统中发现的问题,定期组织财务人员对财务信息系统使用过程中遇到的问题提出改进建议,对财务控制情况进行自测评估。

### (三) 保障财务信息系统安全运行

财务数据关系到企业的资金运转,影响企业管理者的经营决策,因此,财务数据的及时、准确对

企业的生存发展有着非凡的意义。企业在通过信息技术整理大批量数据信息的同时,也要保证信息数据的安全。财务信息系统与互联网相连接,因此,要给系统所在的计算机安装最新版本的查毒、杀毒软件,利用防火墙、杀毒软件扫描系统漏洞,拦截恶意邮件,如果发现入侵者,就需要马上启动预警机制和自动查杀系统,升级安全识别密码,并不定时更新。财务数据的及时备份是财务信息系统维护的重中之重,企业应安排专门的技术人员及时备份系统信息,将备份信息存储在不同的地方,并存储不止一份。信息备份工作看似简单,却是企业在长期经营中最容易忽视的环节,因此,相关人员必须养成习惯,对其给予高度重视。企业应不断丰富财务人员在计算机操作及运行方面的知识储备,改进信息系统方面的内部控制环节,尤其是对上传输入环节和下载输出环节的控制,培养操作员的职业操守,提高操作员的风险防范意识,并通过限制下载,防止病毒入侵。

## 六、结语

在当前“移动互联网”盛行的大数据时代,信息技术对各行各业的影响是非常巨大的,企业的财务管理工作应充分利用移动数据带来的积极影响,让信息技术为企业规范的管理及发展提供有力的支持。财务信息系统在财务管理工作中发挥重要作用,但是,其中也潜藏着一定的风险,因此,企业在重视财务管理的同时,必须重视对财务信息系统风险的控制。

【作者简介】杨静(1979—),女,北京人,本科,中级会计师,穆氏建筑设计(上海)有限公司北京分公司,研究方向为会计学。