

企业推进财务管理信息化建设的探究

■ 刘 艺

(大连机场, 辽宁 大连, 116033)

随着改革开放的持续深入以及经济全球化进程的不断推进, 市场经济体制越来越完善, 而市场上日益激烈且多样化的竞争格局使得企业的财务管理正在发生实质性的变化, 传统的财务管理模式已无法有效满足企业发展和政府监管等的需求。企业的财务管理是否能够成功转型升级, 会直接影响到其自身的经济效益和竞争力。为此, 企业必须采取有效措施推进财务管理信息化建设。基于此, 本文先分析财务管理信息化建设的价值, 再根据当前推进财务管理信息化建设的主要动因探寻针对性的举措, 以切实提升财务管理的信息化建设水平, 增强企业的市场竞争力。

一、企业财务管理信息化建设的价值

对现代企业管理而言, 财务管理占据着重要位置, 它是通过价值形态对企业资金运动的一项综合性管理, 渗透、贯穿于企业的一切经济活动中。有关财务信息整合的业务与市场数据可以支持企业管理决策, 而企业财务管理信息化建设的本质就在于管理创新。依托信息技术全面融合数据信息、系统管理思想、财务信息平台, 能确保企业决策者在制订经营重大决策时获得可靠、准确的财务信息。

现如今, 财务信息系统在企业 ERP 中的运用越来越广泛、深入, 已经实现了从事后反映财会信息到处理财务管理信息再到全面支持财务管理的转变, 但是, 其依旧存在不适应环境的发展变化、资金管理使用效率不高、信息孤岛等突出问题。随着会计信息化的日益深入, 企业财务管理模式出现了根本性变革, 信息系统可自动采集、汇总会计信息, 会计人员直接服务于信息使用者, 能按照使用者的实际要求选择恰当的会计政策、估计方法。在此形势下, 如果企业继续使用分散的传统财务管理模式, 向各部门下发权力, 内部财务管理部门与其他部门在处理财务信息时就可能出现信息失真问题, 进而造成财务决策失误, 阻碍企业长远发展。因此, 推进财务管理信息化建设已成为企业的紧迫性任务, 能够推动企业更有效地监控各部门的财务信息, 减少不

实信息, 提升财务管理质量。由此可见, 企业根据实际情况推进财务管理信息化建设具有重要价值。

二、企业推进财务管理信息化建设的主要动因

(一) 难以适应环境变化

现代企业开展财务管理工作的内涵与外延在不断扩大, 所处市场环境愈加复杂多变, 价值管理与风险控制等新业务的涌现开始暴露出传统财务管理的各种弊端。由于传统财务管理将自身定位为核算与管理控制, 无法高效地处理新业务, 也无法促进财务与业务的充分融合, 因此可能会使企业失去竞争优势或者战略发展机遇。特别是财务管理的信息化建设, 由核算型管理转向战略型管理是必然趋势, 为保证企业财务管理信息化朝着这一方向迈进, 企业高管需作为掌舵者, 指引财务人员各项实践工作的开展。另外, 企业的管理创新与技术创新均离不开高素质人才, 若企业财务人员的综合能力与素质较低, 则会影响企业发展战略目标的实现, 并难以适应内外部环境的变化。

(二) 资金管控使用不足

除了人才, 资金也是企业经营与发展的血液, 是企业展开经济活动的重要资源之一, 资金的节约就是最有效的节约。因此, 企业必须围绕资金管控树立财务管理新理念, 着重利用信息技术来提高资金使用效率, 为企业创造更大的价值。在财务管理信息化建设之前, 大部分企业缺少统一的平台和系统, 难以提前估算并统一筹划各部门资金的调度、使用。同时, 因为资金管理方式与手段缺乏有效性, 所以频繁出现资金管控不严、资金周转慢等问题, 使资金使用率降低, 加重企业资金运作负担, 增大经营风险。另外, 企业一些部门的账面有多余资金, 却没有良好的使用渠道; 或是资金不足, 难以维持项目的良好运作; 或是不缺少资金, 却盲目地向企业提出资金需求。这使得企业只能从定期编制的报表中发现问题, 无法及时准确地掌握其实际资金的存量、周转和占用等信息, 也无法判断出各部门的资金需求是否合理。可以看出, 粗放式管理既会

增加企业资金运作的压力，又会限制资金的统筹使用，并且难以防范资金管控风险，从而阻碍企业整体资源的优化配置，对发展不利。

（三）存在信息孤岛问题

信息孤岛指的是企业没有信息交换的单个信息系统，因为企业的经营与管理缺少网络信息技术的支持，所以导致财务管理信息化建设缺乏规划。在企业的现实经营中，信息化工作，尤其是会计电算化起步较晚，初始信息化管理提出信息化需求后，因为缺少总体规划，或者信息系统的扩展性欠缺，所以只能通过堆积的方式建设整体信息系统，未考虑后续需求，最终造成多个信息系统无法相互融合，形成像孤岛一样的系统格局。当下，因为企业没有有效推进财务管理信息化建设，所以财务管理系统无法高效地进行财务数据信息的传递与共享。随着管理信息需求的增多，企业各个部门各自建立了单独的信息管理系统，但子系统与总的财务管理系统之间缺少对接设计，盘存时需要导出各部门信息，由财务核算人员整理，再录入财务管理系统，耗时耗力，还会影响数据信息的准确性、时效性。

三、企业推进财务管理信息化建设的重要举措

（一）加强管理转型，适应环境变化

企业发展少不了信息化技术的支撑，财务信息是其重要的组成部分，基于产业多元化发展前提，可制订系统性的信息化发展规划，让财务管理信息化建设对企业战略发展起到积极的支持作用。企业可以从发展角度对信息化建设进行科学合理的规划，结合发展战略加强管理转型，以保障战略目标在财务管理信息化建设的支撑下顺利达成。与此同时，企业在现代市场环境中要想更好地提高信息化管理水平，就必须依托财务管理信息化建设这一重要的信息升级渠道。伴随资本市场的快速扩展，企业获得了更多的融资渠道，金融产品投资越来越广泛，这进一步推进了企业的财务管理转型。由此，企业需及时准确地调整财务信息，确保财务管理系统合理扩容，更好地适应环境变化。

在财务管理信息化建设的全面推进中，企业要合理调整原本不适应的部门，将经营发展部分分成市场、采购、生产三个部分。并且，要重新调整财务管理部门，明确其岗位权限和职责，完善岗位负责制度，将责任落实到人。例如，设置独立的信息化管理岗位，由其专门负责维护信息化软硬件，加强二次开发。对于其他部门，要明

确财务管理信息系统的操作与维护岗位的权限分工，各部门与各岗位人员只负责其中一部分数据，禁止越权违规；维护部门要定期检查系统运行情况，做好故障排除、安装调试等工作。

另外，企业的财务管理人员不仅要掌握财务管理的专业方法和技巧，还要拥有较强的财务管理信息化操作能力。换言之，财务人员的专业水平与信息技术操作能力是决定企业财务管理信息化建设优劣程度的重要因素，企业必须着重关注财务人员的实践经验，保障财务管理人员的工作经验积累和能力不断提升。首先，在工作中需及时指出财务人员的缺点，形成适当的压力，促使财务人员将压力转化为动力；其次，要加强财务人员的信息化工作技能培训，组织他们参加专业的信息化财务知识学习活动，持续提高其信息化技能；最后，要重视财务人员的道德修养培育，打造高素质财务工作团队。另外，企业还需引导全体工作人员树立财务理念，充分意识到推进财务管理信息化建设的价值，以此调动工作人员的工作积极性，营造浓厚的财务管理信息化建设氛围。

（二）集中管控资金，提高使用效益

在信息化发展的形势下，企业应顺应时代潮流加快推进信息化建设，提升信息沟通、信息共享的准确性、及时性，以方便各部门配合财务管理信息化建设实施。财务管理信息化对管理资金也十分关键，信息一体化能够帮助企业统一管理资金，集中调度资金，优化预算安排，同时动态跟踪资金的使用，及时发现问题，预防舞弊行为发生，有效保障资金安全。企业应按照自身发展战略，基于科学合理的评估和严格的审批、核定，明确投资项目与规划，形成完善的资金授权、批准和审验等制度，集中归口管理资金活动。企业的财务管理信息系统可以帮助决策者、管理者了解资金流向，全面掌握财务信息。

企业通过管理信息系统的自动化和远程数据采集、控制、无人值守管理等功能，可保证数据准确无误，节省管理成本；通过综合控制业务流程、信息流，能方便财务人员在财务信息处理中提供有效的决策信息，直接参与决策；通过内部控制预防风险、降低风险，能深入经营活动的方方面面，甚至通过远程控制实时掌握财务状况；通过在线结算进行资金管理，能远程做好会计处理、控制工作，例如，企业可基于云计算构建资金集中管控模式，通过业务和财务管理状况

分析,打造资金集中管控的计算机环境与组织架构,并依托云计算实现移动在线办公,为开展跨区域业务活动提供便利。另外,企业还可以根据软件资源规划进行技术创新和组织创新、流程优化,实时集中管控资金,加速资金回笼,使资金的使用更加高效,尽可能缩短拖欠债权的时间,减少资金占用,做到开源节流,降低资金链断裂风险。企业通过构建资金结算中心,能更好地适应资金统一监管、灵活经营的双重需求,并依托资金集中效益的发挥有效防范内部金融风险。企业坚持创新驱动与产教融合,根据市场导向、服务发展的基本原则健全金融服务功能,能实现产业链条的延伸与拓展,从而提高价值创造水平,促进产业资本、金融资本的双轮驱动,加大金融支持力度,为战略性发展提供强有力的资金保障。

(三)完善管理体系,消除信息孤岛

企业围绕财务管理构建内部完善的管理体系,将财务数据信息融入实际业务,以财务数据信息指导业务的发展和创新,能够有效解决信息孤岛的问题。如此,既可以提升企业业务决策的科学性,又能提高财务管理信息化建设效率。因此,企业应加强内部管理体系的建立,基于计算机管理构建业财一体化机制,以确保各个业务部门可以及时分享最新的财务数据信息。以此为前提,还可以实现财务部门、业务部门之间的有效交流与沟通,预防因财务信息透明度不足而导致的拖延结算、难以收回应收账款、增加坏账损失、降低信用等现象。另外,对于企业发生的每一项经济活动,财务部门都必须有效处理,以预防财务与业务脱节导致成本失真。

随着企业产业布局合理性的提升,业务数据与财务数据成为信息化的重要构成,对此,应根据对应的格式、程序,通过数字形式将原始性业务信息保存在电脑里,以方便随时查询、使用。企业每天都会产生大量的数据和信息,这些数据和信息需根据统一标准来采集、输入,以确保完整、统一。编码规则与业务数据、基本财务数据等报表格式规范都是统一的,能够提供数据传输与应用的安全保障。在财务管理信息化建设中,规范统一的信息流传输方案可以通过软件的形式降低数据安全风险,提升数据信息共享效率,减少人为干扰,促使企业更规范地经营运作。优化数据信息是财务管理信息化建设的难题,企业管理复杂,业务流程烦琐,需要优化核心流程,找寻核心驱动力。在决策的信息化处理中,企业

要科学处理原始数据,统一规范实际经营环节的资金流,将其引入信息系统,以此在分析业务时收集所需的决策信息。决策信息化的困难之处在于数据的分析、索引,而且因为不同业务领域的关注指数不同,所以需要全面分析企业战略和行业发展等信息,有选择地共享信息,消除信息孤岛。

目前,各企业纷纷更新财务核算管理系统,整合会计账套,实行对核算数据的集中管控,以无缝衔接共享资金、资产和结算等系统,促成业财的有机融合。例如,一些企业以财务共享平台为基础,在前端数据的支持下将会计核算标准体系嵌入财务管理信息系统,如此,所有的经济业务都可以在没有人为干预的情况下自动生成凭证,从而规范会计记录,显著提升财务核算的及时性与准确性。同时,原始凭证管理也可以以纸质存档为基础添加电子影像,两者通过唯一识别码来关联,并提供会计凭证单据影像的追溯查询功能,从而实现数据信息化和票据影像化。除此之外,一方面,企业应重视内部协同模块的开发,在内部协同确认收入成本、投资收益和往来支付等关联业务,支持查询、分析关联交易,以此提高全链条协同管理水平,以信息化技术为自动生成合并报表提供支撑;另一方面,企业应收应付模块的上线应做好应收应付的初始设置,由财务管理信息系统锁定核算规则,对接结算系统、资金管理系统和财务共享平台,充分发挥风险预警功能。

四、结语

信息化时代的到来为企业财务管理提供了发展机遇,但也带来了巨大的挑战。财务管理信息化是当今时代信息技术科学发展、财务信息收集处理的必然趋势,推进财务管理信息化建设的价值毋庸置疑。通过在财务管理中实行信息化建设,企业能打破传统财务模式的束缚,构建有机结合财务管理与信息技术的新型工作模式,在高效管控资金的同时共享财务信息,使财务管理质量与决策效率得到显著提升。展望未来,企业应进一步加强财务管理信息化建设,借助大数据、云计算、人工智能等先进信息科技获得更多信息便利,以此不断优化财务管理,实现可持续发展。

【作者简介】刘艺,大连机场。