

商业企业财务管理信息化风险管控工作探析

李婷露

(仁恒伊势丹商业有限公司,天津 300000)

摘要:财务风险防控是保障财务管理效果的重要手段,更是决定企业是否能够实现健康稳定运营的关键因素。随着信息技术的深入应用,财务管理信息化建设已成新形势下企业提高自身核心竞争力的必然改革方向,风险防控重点和手段也随之发生改变。作为商业企业集团如何在搭建财务信息化平台的同时还能加强集团内部的财务管控,实现统一标准化、规范化和科学化的管理,降低财务风险、系统安全风险和电子商务风险等,是本文将着重论述的主要内容。

关键词:新形势;商业企业;财务信息化;风险管控

【DOI】10.12231/j.issn.1000-8772.2020.27.084

1 引言

当前我国经济下行态势愈加明显,导致商业企业所面临的外部风险日益频增,而很多企业集团内部在资产周转率、招投标、投融资、合同管理、资金集中管理、财务核算等方面都存在着较大的风险。虽然很多企业已经引入了 ERP 系统,但是因为欠缺风险意识、风险数据库未建立、风险预警系统功能不健全、风险管控责任机制不完善等因素导致风险管控效力较差,严重制约了商业企业的可持续经营。

2 财务管理信息化和风险管控的内涵以及关系阐述

2.1 财务管理信息化内涵

财务管理信息化指的是通过利用大数据技术、互联网技术、云计算技术等信息化工具,结合现代化财务管理理念和手段,以会计信息系统为核心,在组织内部实现业财一体化的信息化管理模式。

2.2 风险管控内涵

风险管控指的是组织借助各种制度、工具、手段来降低或者规避内外部风险,比如市场风险、信息技术风险、安全风险、财务风险、税收风险、合同管理风险、业务流程风险等的一种财务管控手段。风险管控的方法包括转移、回避、损失控制以及保留等,选择哪种方式取决于企业所处的行业是风险偏好型还是风险厌恶型,也就说风险和收益往往呈正比关系^[1]。

2.3 财务管理信息化对风险管控的影响分析

(1)打通信息屏障,提供可靠的评估数据。因为财务管理信息化所搭建出的业财一体化信息平台,可以使财务数据处理中心能够和各个业务系统有效对接,从而能够做到数据实时更新和传输。企业只需要构建完善的风险预警系统和数据库,就能够及时获取到海量的数据,并快速的进行识别、分类、评估、预测和规避等,从而提高了风险评估结果的可靠度以及风险防控的效率。

(2)实现全过程的即时监控。通过依据信息技术来构建出完善

的内部控制体系和风险预警系统,让风险监控贯穿到每个业务环节中,从而可以帮助企业在项目开展之初到结束都能够提前发现生产经营链条中潜在的风险,并且从风险预警系统中得知风险所处的级次,从而将各类风险系数控制在可控范围之内。

(3)系统安全风险提高。财务管理信息化极其依赖于稳定和安全的信息系统,如果企业不能定期进行系统维护和升级,则使得系统无法支持频繁的业务操作和海量的数据处理流程,从而导致财务数据丢失、易受木马病毒袭击、资金交易无法得到安全保障等风险问题。

3 财务管理信息化下商业企业风险管控存在的问题

3.1 财务内部控制制度不健全

很多商业企业在财务内部控制制度建设方面还不够完善,缺乏针对信息系统运行的权责、审批、业务流程、监督机制和风险控制等制度建设。由于在信息化系统中,原始数据和会计资料都是通过计算机直接输入系统的,权限比较难以确认,如果会计系统设计不佳,就导致一旦出现错误,则很难审查出来。同时旧有的财务内部控制制度没有深入贯彻业财融合,信息化的业务流程不够细化,业务系统对接不强,导致财务风险依据数据不全面,风险评估价值降低,使得决策风险较大。

3.2 资金管控难度较大

商业企业集团所面临的资金管控风险主要包括支付风险、信用风险、操作风险、市场风险(利率风险、汇率风险以及投资风险)、集团风险。而资金风险管控效果主要与企业是否能够构建完善的资金管理系统和业务流程有关,但是很多企业都没有健全资金管理系统,比如欠缺资金预算系统、客户信息系统、信贷业务系统、电子票据系统、融资管控系统等,从而使得操作性风险较高,集团资金管控难度加大^[9]。

3.3 风险预警体系不健全

首先很多商业企业管理者还不明确风险管控的目标,由此没有准确设立核心预警指标和辅指标。根据实际情况来看,大部分商业企业现金流量风险是极高的,资不抵债、债务偿还不起的情况比比皆是,因此对于商业企业而言反映偿债能力的指标应当为核心预警指标,这样才能反映出企业本质上的盈利能力和偿债水平。但是很多企业只是将利润指标、净资产收益率等指标作为重点风险控制对象,从而忽视了资金链状况对于偿债能力的影响。其次就是风险评估要素不够全面,风险评估要从内外部因素进行综合评估,有的企业在选择合作伙伴时忽视了对客户资信等级、偿债能力等方面的评估,从而造成大量的坏账、呆账风险。

4 新形势下商业企业财务管理信息化风险管控工作探析

4.1 健全财务内部控制制度,优化顶层设计

商业企业需要基于业财一体化健全财务内部控制制度,即完善资金集中管控制度、全面预算管理制度、预算绩效考核制度、内部审计制度、风险预警机制等,强化集团公司对各下属公司的集中化管控。其次要对财务核算系统和财务管理信息系统指定统一的标准,提升制度的可操作性以及与信息化平台的融合性。以资金管控为核心,风险管控为关键,对欠缺弹性或者附加值的制度或者标准进一步优化,明确各流程中各个部门以及各个员工的权限与权责,从而树立一个良好的、执行力强的信息化管理制度和标准,最终提高财务内部控制的效率,实现高效、有力的财务管控和风险管控。

4.2 加强资金管控

以某国内商业综合体实践为例,其所采用的是金蝶财务系统,将会计科目体系嵌入“商业管理系统”中,达到自动实现实际业务与财务核算体系对接,直接生成记账凭证的目的,简化财务核算流程,同时“商管系统”可直接抓取财务软件数据进行各项数据分析等财务管理方面工作,具体实现内容如下:(1)实际业务自动生成凭证:自动确认收入、结转成本、费用付款单直接与财务金蝶系统科目对接;(2)进销存系统:自营库存“单品管理”、采用先进先出法、定期盘点、测算库存商品周转率等;(3)费控预算管理:预算录入、预算科目与会计科目对接、全年费用预测与预算比较。通过每月清查应收账款、应付账款、采购业务、销售业务、款项账龄以及回收款项情况来强化集团对资金的管控力度。同时还强化了对客户资信情况以及应收票据的管控,从而有效将信用风险和坏账、呆账风险控制到最低。

4.3 构建健全的风险预警体系

商业企业要建立以反映偿债能力为核心、以反映营运能力和盈利能力为辅指标的风险预警指标体系,反映现金流量和偿债能力的预警指标主要包括债务保障率、现金到期债务比、现金流动负债比、现金债务总额比、现金利息保障倍数等。反映营运能力和盈利能力的风险预警指标主要有应收账款周转率,对外担保占净资产比、主营收入增长率等^[10]。其次要明确各个指标要对应的评估主体和范围,对内部经营风险进行评估,则主要包括筹资成本、资金运作、投资运作、资金收付等主体,还要对宏观市场环境、金融政策、法律环境、产业政策进行综合评估。同时商业企业还要着重对合作伙伴和投资人加强风险评估,主要评估内容包括客户资信等级、经营状况、管理理念、品牌估值等。只有评估全面,才能帮助管理者了解产生风险的真实原因,才能采取对应的防范或者规避措施来减少损失,提高经济收益。最后要根据所建立的预警指标体系来设计完善的预警机制模型,确立预警启动条件、危险等级、启动程序、预警控制、预警报告以及解除等标准,以此来提高预警体系的有效性。

5 结束语

财务管理信息化平台能够同步信息流、资金流和物流信息,实现集团内部价值资源的集成化管理。同时还能让财务组织结构更加弹性化,以此来让财务人员腾出更多的时间来发挥出管理会计的价值分析和风险评估的职能,从而切实提高财务管理效率和风险管控水平。

参考文献

- [1]杨秀丽.浅谈集团企业财务管理信息化建设[J].财会学习,2020(06):32-33+39.
- [2]邱兴波.基于信息化建设的企业财务管理创新探究[J].中国集体经济,2019(05):123-126.
- [3]李伟霞.基于大数据的企业会计信息化风险与管控研究[J].财会通讯,2019(25):105-108.