

ERP 系统在企业财务管理中的运用研究

杨宗辉

(西藏恒远会计师事务所(普通合伙), 西藏 拉萨 850000)

摘要:本文以 ERP 系统作为研究主体,基于 ERP 建立企业财务管理系统的总体架构,面向企业核心业务与实际需求进行信息化建设实施策略的分析,围绕财务状况分析、财务成本管理、企业预算管理、企业资金管理与报表分析五个模块,探讨 ERP 系统在企业财务管理中功能效用的发挥,并给出具体改进建议,以供参考。

关键词:财务管理;ERP 系统;会计核算;数据安全

【DOI】10.12231/j.issn.1000-8772.2020.28.088

1 引言

企业资源计划(ERP)是一种集成互联网平台、信息技术手段与管理思想的应用软件,将 ERP 系统运用在企业管理中,能够实现对企业资源的优化配置,有效提高各业务环节的工作效率,并且为企业经营数据统计分析、财务报表编制以及财务信息预测等提供参考依据,进一步提高企业财务管理的信息化水平。

2 基于 ERP 的财务管理系统建构与实施策略

2.1 总体方案

基于 ERP 软件进行企业财务管理系统建构,首要前提是以核心业务作为着力点,聚焦企业核心业务明确财务管理内容及侧重点,将会计核算作为基础性内容,结合企业经营情况、核心竞争力进行资金流和成本的管理,保证依托财务管理系统的的设计能够有效提高企业运营效率^[1]。以某企业为例,在财务管理核心业务架构设计

上,主要由财务分析、成本管理、预算管理、资金管理和报表分析管理五个模块组成。

2.2 实施策略

在具体实施策略设计上,首先应结合企业财务管理情况与信息化建设需求完成系统模板设计、编制业务蓝图,在开展内部调研的基础上确定差异化模块内容,完成系统建构方案的设计。其次是系统集中构建环节,确定平台开发技术、完成功能模块配置、开展单元与集成测试等,并通过为期 1 个月左右的试运行进行问题分析与处理^[2]。最后是推广实施阶段,聚焦企业财务战略与规划将系统分别运用在财务绩效管理、财务运营管理与财务环境监控等环节,协调处理好个性差异的控制,并实行驻点补充培训,保障为企业财务管理工作提供有效支持。

3 ERP 系统在企业财务管理中的功能效用发挥及建议

3.1 财务状况分析

该模块主要提供财务分析与财务预测两项功能,其中财务分析指运用对比分析、结构分析等方法进行企业各项指标、账龄、损益情况的分析,实现对企业现已完成财务活动的总结;财务预测则面向成本、销售和资金三个层面进行科学预测,为管理层决策提供可靠依据。具体来说,在财务分析层面,以企业财务报告、财务数据为基础,由财务人员在授权条件下登录系统获取数据,选取在线数据分析工具进行经营状况、财务数据、现金流量的建模分析及评价,借此优化财务管理。在财务预测层面,需利用系统收集市场信息、历史合同订单等资料,运用数据分析技术实现对企业销售、利润情况的统计和预测,结合企业偿债、盈利等指标进行未来一阶段的资金持有量预测,为管理层决策提供重要参考。

3.2 财务成本管理

该模块主要由成本中心、利润中心、订单项目与产品成本核算等部分组成,通过调节企业生产经营与管理活动达成降低成本、实现利润最大化的目标。在财务成本管理模块的运行过程中,主要由后勤部门以单据或折旧资产形式提供成本数据,将企业工资、奖金、人工费用等数据整合后以凭证形式计入总账中,由系统自动生成财务报表、银行对账单等文件,用于实现对企业成本的控制。以产品成本核算子模块的设计为例,该模块用于收集企业成本核算、分摊等数据,针对产品销售、服务结果等情况进行分析,并将实际成本与预期成本进行比较、完成差异性原因的分析,便于实现对企业成本控制的改进设计。

3.3 企业预算管理

该模块主要由业务预算、资本预算和财务预算三部分组成,将年度预算、部门预算信息分别录入系统中,将企业阶段性预算执行情况与预算计划进行比较、完成偏差原因分析、作出预警提示,并运用量化指标结果进行绩效考核,便于企业及时进行预算计划的调整与各项资源的优化调配,实现成本效益的最大化。以该企业为例,出于提高财务管理水平的目标,财务管理人员针对企业在上一阶段的产品销售情况进行调查分析,完成下期产品经营计划的编制,利用ERP系统的数据模型进行新产品采购、费用、销售计划与资金应用方法的设计,并引入大数据与模拟分析技术建立风险评估模型,采用有限元分析方法进行要素变化、资源使用情况的综合分析。该企业在2018年上半年的原材料、工资、制造费用等单位成本预算共计4953.57万元,实际预算为4947.31万元,形成有利差异6.26万元,帮助企业提高预算管理水平^[9]。

3.4 企业资金管理

该模块主要由数据接收系统组成,划分为现金、资金与贷款管理三部分,基于“业务——会计——资金管理”的流转模式进行账务处理,其中现金管理模块与应收应付账款、总账模块进行集成设计,实现银行自动对账,保障企业现金流充足、具备债务支付能力;资金管理模块用于编制资金使用计划,针对资金流向、投资结构等进行系统优化,保证企业内部资金审批、拨付的效率,维护企业投资结构的合理性;贷款模块则用于针对企业贷款业务实行动态监控,帮助企业规避财务风险。以该企业为例,将ERP系统应用于企业采购、生产与销售三个资产流动环节,其中在采购环节,基于平台联网建设帮助企业获取第一手原材料价格、运输成本等信息,建立成本分析模型实现对市场价格变化情况的动态分析,为采购环节的资金调配提供重要参考;在生产环节,利用ERP系统针对生产过程信息进行动态跟踪与记录,采用红外扫描与RFID电子标签完成产品信息入库,并在生产成本投入临近限值时自动提供反馈,保证实现对企业生产资金的流动性管理;在销售环节,利用ERP系统进行电子订

单、库存量、应收账款等信息的动态更新,结合成本投入情况进行比较、调节资本管理结构,更好地帮助企业在市场竞争中抢占先机。

3.5 报表分析模块

该模块主要用于收集企业财务报表数据进行整合分析,实现对企业经营状况的直观反馈,为企业下一阶段的生产经营计划调整与决策编制提供参考价值。例如该公司利用ERP系统收集企业财务数据,以权益净利率作为衡量企业经营业绩、财务业绩的重要指标,该公司2017-2019年的营业净利率分别为-8.45%、0和13.64%,总资产周转次数分别为0.49次、0.85次和0.92次,权益乘数分别为6.433和3.05,权益净利率分别为-24.84%、0和38.27%。从中可以看出,2019年该公司的权益净利率明显提高,说明当年该公司整体业绩提升;但权益乘数呈逐年下降趋势,企业流动资金较少、举债能力较弱,极有可能因无力偿债、存在资金缺口导致企业破产,因此还需合理构建固定资产、规划现金使用,争取以最小投资实现企业价值最大化。

3.6 相关建议

3.6.1 加强数据安全治理

具体来说,首先应推进标准化机房的建设,完善硬件设备与软件模块配置,建立常态化运维与更新机制,保证计算机系统的安全稳定运行;其次应建立数据安全标准化管理机制,做好系统数据的及时备份与异地储存,保证在发生数据丢失等问题时可短时恢复有效信息;最后还应引入网络安全防护技术,包括数据加密技术、防火墙技术、身份授权认证技术等,严禁在计算机中插入移动存储介质,以此防范病毒入侵,维护企业ERP系统与数据库的信息安全。

3.6.2 完善人员培训机制

一方面,应健全财务人员培训机制,引导企业财务人员系统学习ERP系统的运行逻辑、模块勾稽关系与支持技术等,完善财务人员岗前培训与进修机制建设,保证在岗人员具备专业素养、熟练掌握信息系统操作技能,并针对企业的具体业务内容进行深入分析,借此有效达成业财融合目标,提高企业财务管理水平。另一方面,鉴于ERP系统的应用使得传统会计工作的重心由会计核算迁移至财务管理层面,因此要求相关从业者主动转变思维,基于管理者视角审视各项财务指标、财务数据,结合企业生产经营活动进行财务管理信息的深入挖掘、提供有效预警与反馈,为各业务部门提供有价值财务信息,进一步推动业务流程重构、服务于企业长远发展。

4 结束语

自2014年1月由财政部制定的《企业会计信息化工作规范》实施以来,会计电算化、ERP系统已陆续在企业中普及,企业财务管理的信息化水平不断提升。在大数据时代,引入ERP系统可使企业在从事生产经营活动过程中产生的海量数据得到及时收集、分析与处理,为企业财务管理与决策编制提供技术支持。

参考文献

- [1]彭博汉.ERP信息化在建筑施工企业财务管理中的应用研究[J].建材与装饰,2020(05):118-119.
- [2]曾玉美.ERP系统在制造企业财务管理中存在的问题和对策[J].财会学习,2019(33):69+71.
- [3]殷萍.应用ERP信息系统提升企业会计核算和财务管理水平的研究[J].经贸实践,2018(19):116-117.

作者简介:杨宗辉(1988,03-),男,籍贯:河南省禹州市人,学历:本科,毕业于郑州大学升达经贸管理学院,现有职称:中级会计师,研究方向:审计、财务管理。