

# 资源型民营企业信息化下财务内部控制思考

徐霜

(江西省坚基高新硅材料有限公司)

**摘要:**目前传统资源型民营企业普遍存在管理粗放,生产效率低下,信息化建设落后,财务内部控制薄弱的情况,企业难以适应时代发展。信息化背景下,利用信息工具对于加强企业内部控制,提高企业竞争力具有重要的意义。本文根据资源型民营企业的利用信息化解决财务内部控制普遍存在的问题,给出了具体的意见和建议。

**关键词:**资源型民营企业;信息化;内部控制;解决方案

**【DOI】**10.12293/j.issn.1671-2226.2023.17.056

## 1 引言

当前我们正处于大数据时代,充分利用信息化资源,构建财务信息系统,加强企业财务内部控制,是资源型民营企业规范发展和壮大的必经之路。资源型企业如矿山行业等,其工作环境和生产环节复杂多变,难以形成标准化生产和经营模式,经营管理思维相对落后,规范管理方面难度较大。

因此,通过利用信息化手段对财务内部控制流程进行优化升级,提升经营管理思维,可以为资源型民营企业提高经营效率、管理水平、企业转型升级提供基础支撑。本文针对资源型民营企业信息化时代背景下的财务内部控制目标,对于实现目标存在的问题,提出相应的解决方案。

## 2 资源型民营企业信息化下财务内部控制的目标

为摆脱资源型民营企业生产经营管理落后的模式,通过在资源型企业实施信息化管理控制模式,引入信息技术为财务管理流程、财务管理结构、财务管理业务等方面提供制度流程设计和执行手段,促使财务内部控制健全和有效执行,使资源型民营企业不断提升生产经营效率、提升管理水平,为企业规范和健康发展提供信息化支持,实现企业高效发展。

## 3 资源型民营企业信息化下财务内部控制存在的问题

### 3.1 企业信息化程度不高

资源型民营企业多为矿山企业,且以中小企业为主,企业多依靠传统经验的生产经营模式。传统资源型民营企业经济基础较差,企业信息化程度较低,包括财务人员在内的管理人员素质相对于其他制造业也偏低,企业的经营管理能力方面远也低于其他行业。

目前国内外许多行业已经在成熟利用大数据、云计算等信息资源和手段,实现了财务共享和信息管理,通过对企业信息系统和财务内部控制模式不断优化,自身竞争力不断得到提升,资源型民营企业在当前信息化程度偏低的情况下,未来面临更大的竞争压力。

当前大多数资源型民营企业没有成熟的信息管理系统,无法建立信息化的财务内部控制系统。即使部分规模较大的企业配备了人员,制定了相应的制度和流程,企业的财务内部控制活动依然主要依靠人工方式进行管理和分析,管控工作效率低下,管理方式落后,内部控制效果较差。

由于企业信息化程度低、信息反馈不全面、信息沟通成本高,导致经营低效和决策错误,是包括资源型民营企业在内的许多企业面临的问题。资源型民营企业信息利用率不高,企业内部和外部信息不对称,容易形成信息孤岛,难以全面掌握信息和进行正确的分析决策,导致企业决策失误。在当前信息化程度不高的现状下,资源型民营企业难以适应企业未来高速和高质量发展需要。

### 3.2 企业财务内部控制重视程度不高

#### 3.2.1 财务内部控制认识不足,制度和流程不健全

目前传统的资源型民营企业普遍存在粗放的管理模式,从公司治理层、管理层到基层员工,对于财务内部控制认识普遍不够全面,其重视程度也不高。依靠传统经营管理的部分人员认为实施财务内部控制是对企业日常经营设置障碍,妨碍了员工自由发挥的空间,影响了工作效率,不利于企业经营发展。许多中小企业的财务内控系统、制度建设、执行流程方面基本上处于空白阶段。

部分相对成熟的企业缺乏系统的科学管理思维,仅仅针对销售、采购、财务、风险等某个单元的经营活动单独进行内部控制,头痛医头脚痛医脚,没有将每个经营活动的环节联系起来形成工作流程链条,从而无法形成价值信息链,导致财务内部控制活动执行效率低,并且效果不佳,为人诟病。

#### 3.2.2 财务内部控制岗位设置问题

许多中小型的资源型民营企业为了节约人力成本,财务内部控制的岗位职责分离设置不合理,存在一人多职和一人多岗的情况。许多企业没有配备专门的财务内部控制人员,甚至许多企业仅配备了一两个财务核算人员,财务内部控制的基础条件不足。

### 3.2.3 财务内部控制人员专业能力不足

资源型民营企业财务内部控制人员专业能力普遍不足,缺乏与之相关的专业分析和辨别能力,内部控制制度和流程难以有效实施,财产与风险控制能力不足。

由于内部控制活动的不够重视,内控执行力度不强,容易导致企业信息数据失真、控制环节失当,造成财产损失和经营风险,严重危害企业健康发展。

## 3.3 企业风险控制能力不足

### 3.3.1 风险控制机制缺失

风险控制不仅包括安全风险控制,还包括财产风险控制。从目前现状来看,资源型民营企业对风险认识程度不够,管理人员缺乏风险意识,企业内部未设置风险管理机构和应对机制。资源型民营企业因其自身经济实力原因,大多数企业风险控制能力较差,抵御风险的能力很低,一个错误的决策可能导致整个企业陷入困境。

### 3.3.2 风险控制意识和能力缺失

由于企业没有统一的信息化管理系统,无法通过信息反馈,快速分析出问题,及时发现和杜绝风险。信息沟通方面各自孤立,内部控制环境较差,企业的经营风险和财务风险预警能力弱。财务内部控制失控的情况下,易造成资产损失和财务风险,从而引发企业经营危机。

## 4 资源型民营企业信息化下财务内部控制的解决方案

### 4.1 提高信息化财务内部控制地位

#### 4.1.1 加强信息化系统建设

资源型民营企业解决了生存问题后,规范问题就成了制约企业发展的关键。财务内部控制作为现代企业管理中的重要环节,应当予以重视。

通过持续的信息化系统建设,可以提高企业管理层和普通员工的信息化思维,提升信息化专业水平,进而提升企业整体的经营管理水平。资源型民营企业具有很强的灵活性,要善于使用大数据、云计算等互联网技术,实现财务共享、管理协同,以便实时了解和调节企业经营状况。通过信息化财务内部控制,可以有效加强财产控制和风险控制能力,增强决策能力和执行能力。

#### 4.1.2 提升信息化管理思维

信息化管理系统对于企业而言,如同人体的大脑,而信息化下的财务内部控制系统如同人体的中枢神经,对企业的健康发展起着决定性因素。资源型民营企业从治理层到管理层要转变传统固有思维,从管理层到基层员工普及信息化水平,将信息化内部控制提升到战略发展的高度。

### 4.2 完善内部控制制度和流程

#### 4.2.1 建立财务内部控制制度

在信息化背景下,资源型民营企业要积极借鉴同行业或其他行业的先进信息化管理理念,结合自身实际情

况,制定和完善相关的内部控制制度和流程。

资源型民营企业通过合理制定财务内部控制制度和流程,可以利用数字化流程提升工作效率,通过利用大数据进行科学分析与决策,不断完善内部控制岗位,同时要提升财务人员及其他内部控制人员的专业能力。资源型企业通过信息化财务内部控制方式进行财务管理和经营指导,相比传统经营方式具有更大的优化空间,并且内部控制制度和流程需随着企业发展要不断优化调整。

#### 4.2.2 优化财务内部控制流程

信息化背景下,资源型民营企业财务内部控制与流程优化工作中,不仅要遵循传统方式模式下的制度要求,还要结合系统设计以及系统运营全过程。融入信息化管理模式,促进财务流程优化,提升资源型企业财务管理的合法性价值。

在信息化财务内部控制管理工作中,要对各个环节进行科学控制,遵循法律法规要求,明确财务流程与方案,加强财务管理质量和水平,提升具体工作目标,优化具体业务流程,为企业自身发展提供有力的制度保障。资源型民营企业要在内部控制方面,比如资本控制、财务管理等工作中,对相关法律法规进行深入研究,在遵循法律法规的前提下进行流程优化,并利用法律武器保障财务内部控制与管理工作的顺利进行,为企业发展寻求法律保障。

### 4.3 利用信息化实现财务内部控制

#### 4.3.1 利用信息化建设财务内部控制系统

传统资源型民营企业虽然在以往的发展过程中比较落后和被动,但是在高度信息化的今天,可以充分利用信息化的资源和工具,形成后发优势。

资源型民营企业可以利用信息化集成的优势,将采购、生产、销售、财务、内部管理制度和流程统一连接起来,确保每个环节都能相互衔接形成闭环,打破各部门的信息孤岛,形成统一价值链。

#### 4.3.2 利用信息系统实现财务内部控制

资源型民营企业传统的内部财务管理工作局限于企业内部的制度和规程,使财务管理不能顺应企业发展趋势,导致财务管理信息化系统监控困难。而在资源型民营企业信息化发展的大方向引导下,要结合财务管理信息化条件,扩大系统开发过程的管控力度,凸显数据编码控制的有效性作用。对于调用和修改相关财务管理程序,加大财务管理控制力度具有重要的促进价值。

在信息化技术应用过程中,对于提升财务内部控制与流程优化工作具有明显效果。在去边界化的管理现象中,对于提升财务管理控制技术水平具有不可小觑的作用,为财务内部管理控制工作提供有力依据。使其在扩大控制范围的特点下,提升发展效率、增强管控能力,提高资源型企业信息化运用成效。

在资源型民营企业财务管理实现信息化的过程中,内部控制方式与手段由传统控制转为程序化控制。由原来的手工控制转型为计算机控制,为财务信息化管理工作带来了新的机遇与挑战。在财务管理过程与内部控制工作中,凸显信息化手段的多元性和高效性作用,围绕计算机程序控制的特点,提升财务管理工作流程和方式,为企业发展能力提升提供重要手段和方式。

#### 4.3.3 信息化下财务内部控制具体方式

资金管理方面,利用信息化建设资金管理系统和流程,信息化管理模块包括岗位责任分离设置、货币资金授权批准设置、现金收支控制设置、银行存款控制、其他货币资金控制及货币资金监督检查控制等。

成本费用核算方面,利用信息化系统自动核算和归集成本费用,成本费用与预算控制相结合,及时反馈成本费用情况,便于财务内部控制及时发现问题并予以解决。资产管理方面,利用信息化系统进行设置固定资产等卡片,定期和不定期巡查资产使用情况,对于废旧物资进行及时处理。

财务分析方面,利用信息化系统进行分析 and 预警,及时发现生产经营过程中的不合理和可优化问题,并及时进行修正调整。

预算管理及投融资方面,要将预算管理模块同资产、成本费用、财务分析、投融资业务联系起来,通过信息化手段进行协同和反馈,便于企业决策。

财务内控信息管理实现信息化,运用多程序化管控手段,使财务信息管理工作凸显可靠性、高效性价值。与此同时,在进行信息化控制与管理工作中,可以有效避免财务管理风险及危机,使财务管理信息化技术日渐成熟,为资源型企业健康发展提供支撑,实现企业经营目标。

#### 4.3.4 利用信息化实现财务内部控制流程优化

在延续传统财务内部控制管理模式下,资源型民营企业财务内部控制要结合经济业务的性质进行职能分析,凸显财务内部控制与流程优化的有效性作用,为自身发展提供有力支持。

通过对数据进行集中性处理,对于提高财务管理质量与效率具有促进作用,财务管理过程中,要结合内部组织控制特点,围绕计算机数据处理系统的优势,进行记账、算账、报账,通过电子计算机自动生成结果,加强会计人员的人工处理能力,实施外部管理处置加强内部控制成效,体现财务管理流程优化的有效性作用。

与此同时,财务管理部门要结合数据分析与组织的特点,加大财务数据信息搜集力度,结合凭证编审组、数据处理组等工作流程,细化数据输入、处理、输出等工作内容,提高财务管理的整体水平,为其流程优化提供重要依据。

通过信息数据集成功能,建立信息数据库,通过数据

控制和分析,合理安排生产经营。设置财务管理内部控制模块,进行有效的财务监管控制。利用信息化系统进行模型分析和控制,降低安全风险。通过精准的内部控制数据分析,不断优化管理和作业流程,避免无效作业和等待作业环节,降低生产经营成本。利用信息化下的内部控制流程,能够快速发现和降低人员舞弊风险,加强财产控制和风险控制。

资源型民营企业实施信息化内部控制,尽可能将每个控制环节的流程化、标准化,将控制过程贯穿于每个经营业务的始终,并不断进行优化,从而实现财产安全、风险可控、管理高效。

通过信息化内部控制和流程优化,对于企业提高管理效率、增强管控能力、增加企业价值和提升竞争力具有重大意义。

#### 4.4 信息化下财务内部控制机构设置和有效执行

##### 4.4.1 合理设置内部控制机构和岗位

资源型民营企业可以根据自身实际情况,对公司控制岗位进行合理设置,确保岗位职责分离。比如每项经济业务的立项、计划、执行、审核、监督等工作,需要不同岗位或人员分工负责。利用信息化手段使财务、业务、风险管理、审计等部门实现信息共享、业务协同、有效监督。

在资源型企业人员管理过程中,要对企业人员岗位进行合理化设置,围绕信息化的工作特征,体现出岗位人员设置的合理性,确保人员供给需求,提升财务内部控制工作效率。

因此,做好完善人员岗位设置工作,在企业内部建立以信息化为背景的人员登记与任用系统,提升人员上级操作的相关工作效率,使人员的岗位职责更为清晰,业务范围更为明确。

##### 4.4.2 提升财务内部控制人员专业水平

财务内部控制相关岗位人员需要专业能力,满足信息化下岗位需求。信息技术人员要加强专业技术的同时,岗位职责要分离,避免信息技术和人为干预导致的信息管理和安全风险。在进行人员流动的过程中,实现岗位工作内容透明化,减少人员调动带来的不良影响,凸显信息化工作环境的高效性,推动企业实现良好发展。

#### 4.5 保障信息化下财务内部控制系统安全

网络环境具有开放性特点,在进行财务内部控制工作中,要根据网络环境的特点进行工作流程优化,提高网络环境信息资源的使用安全性,从而避免各类信息带来的资源攻击。

在资源型民营企业财务内部控制过程中,要结合开放性网络环境带来的具体问题进行有效应对,避免信息化财务管理环境受到不良影响,防止造成一定的损失。因此,在网络环境信息资源丰富多样的背景下,财务管理人员要引起重视,对外界信息进行系统性甄别和筛选,提高

财务管理水平,优化内部管理流程等,为企业长远性发展提供有利环境。

与此同时,在进行关键性信息处理过程中,要运用高超的信息技术手段,阻隔网络环境带来的攻击性威胁,结合电子信息带来的各类优点,要不断优化资源型企业财务的技术水平,使财务在发展过程中,发挥重要性作用,为企业全面性发展提供技术支持,解决开放性网络环境带来的各类问题。

资源型企业发展过程中,财务数据属于商业机密范畴,这些商业机密会给企业发展带来不小的影响,在一般情况下,财务管理的内部控制功能是企业长效性发展的核心,基于信息化背景,使得数据成为企业发展的核心要素。在信息化下财务系统的有效性应用过程中,针对数据资源的维护与应用工作要给予高度重视,进而提高资源型企业财务内部控制与流程优化的有效性作用。

在资源型民营企业信息化财务管理内部控制工作中,要结合企业内部发展需求与企业外部拓展方向,积极开展信息系统运行管理工作,通过强化信息技术安全保障体系,加强信息化功能应用。根据具体工作流程与工作手段,合理建构信息系统安全环境,凸显信息化财务内部控制的安全性作用。比如,在流程优化过程中,要凸显信

息化的功能性价值,及时进行运行维护,制定紧急方案,购买软硬件设备等做好信息安全和备份工作。

在资源型民营企业提升管控力度、加强管理手段的前提下,提高信息系统的安全性,确保信息系统安全性运营,为资源型民营企业发展提供信息化保障。

### 5 结束语

传统资源型民营企业信息化基础虽然薄弱,但在信息化高速发展的今天,通过利用信息化进行内部控制,不仅可以提高财务内部控制效率,提升管理水平,还可以最大程度降低企业风险。资源型民营企业要充分利用信息化的优势,完善信息系统,发挥财务内部控制的作用,推动资源型民营企业实现健康良好发展。

### 参考文献

- [1]施亚钢.企业信息化下财务内部控制与流程优化探究[J].中国中小企业,2022,(12):85-86.
- [2]辛炳汝.JF 矿业有限公司财务内部控制研究[D].西安石油大学,2021.
- [3]李希缘.FYT 财务共享服务中心内部控制优化研究[D].中国矿业大学,2021.
- [4]郭永超.强化企业财务内部控制的策略分析[J].老字号品牌营销,2020(11):76-77.

(上接 102 页)

料影响分析和时变规律分析,得到如下结论:

(1) 核电用掺合料混凝土非稳态氯离子迁移系数  $D_{RCM}$  随着试件龄期的增加而下降,并且从 20d 到 90d 下降幅度较大,其不同阶段下降影响为:①水泥的水化反应造成混凝土非稳态氯离子迁移系数  $D_{RCM}$  在 20d-30d 阶段快速下降主;②混凝土中的粉煤灰主要在 45d-60d 阶段发挥作用;③矿粉在 30d 前完成大部分反应,并且会和粉煤灰发生复合效应。

(2) 核电用掺合料混凝土时变规律明显,四个时变规律函数的相关系数  $R^2$  分别为 0.99、0.96、0.92、0.99,均大于 0.9 的极度相关界限,可以按照公式 3 将核电技术规格书中的 28d 技术指标转换为 56d、84d 值,实现核电混凝土耐久性指标与国家标准、建材行业标准的互联互通。按公式 3 转换不同龄期的核电混凝土非稳态氯离子迁移系数  $D_{RCM}$  时,常数系数 a 与龄期系数 b 取值:①时变规律函数常数系数 a 取值为  $1.0 \pm 0.07$ ;②单掺粉煤灰混凝土,时变规律函数龄期系数 b 取值为 0.53-0.54;③掺有矿粉的混凝土,时变规律函数龄期系数 b 取值为 0.43-

0.46。

### 5 优化改进

文章由于时间限制仅选用了两种掺合料开展了 4 个配合(两个强度等级)的试验研究,并且固定了总的掺合料比例,后期可以拓展多种掺合料、多种强度等级、不同掺合料比例下的时变规律研究。

### 参考文献

- [1]Mehta P K.Durability of concrete - fifty years of progress? [C]//CANMET/ACI. 2nd International Conference on Durability. 1991.
- [2]方万里.抗氯盐高性能混凝土抗氯离子渗透性能时变规律实验研究.华南理工大学.
- [3]吴建华,张亚梅.混凝土抗氯离子渗透性试验方法综述[J].混凝土,2009 年第 2 期.
- [4]《普通混凝土长期性能和耐久性能试验方法标准》GB/T 50082-2009.