

企业 ERP 管理环境下的财务风险管控研究

潘朝霞

南京钢铁股份有限公司, 江苏 南京 210035

[摘要]随着企业 ERP 系统的广泛应用, 优化企业资源配置、再造业务流程的同时, 在加强企业供应链管理方面起到了积极的作用, 但同时也给企业财务工作带来了一定的影响。文中通过对企业 ERP 系统的应用所面临的财务风险进行分析, 并提出了加强财务风险控制的建议。

[关键词]企业; ERP 管理; 财务风险

DOI: 10.33142/sca.v2i3.631

中图分类号: F275

文献标识码: A

Research on Financial Risk Management and Control in Enterprise ERP Management Environment

PAN Zhaoxia

Nanjing Iron and Steel Group Co., Ltd, Jiangsu Nanjing, 210035 China

Abstract: With the wide application of the enterprise ERP system, it has played a positive role in strengthening the management of the enterprise's supply chain, but at the same time, it has brought some influence to the enterprise's financial work. The paper analyzes the financial risks faced by the application of ERP system, and puts forward some suggestions to strengthen the financial risk control.

Keywords: Enterprise; ERP management; Financial risk

引言

企业 ERP 系统以信息技术为基础, 以计算机方式整合企业资源信息, 并为企业提供一个全面和系统的决策、规划、监测和业绩管理应用平台。可以看出, 企业 ERP 系统有许多应用, 其基本管理理念是通过供应链管理优化企业的各种资源。许多实施实例表明, 企业 ERP 系统在优化企业内部流程以及合理分配企业资源和优化供应链资源方面发挥着非常重要的作用, 但企业 ERP 系统也对企业的财务的工作提出了一个不小的挑战。

1 ERP 系统下企业财务管理的意义

企业 ERP 管理系统财务管理的内容模块是企业运营的核心内容, 可以反映企业运作和经营的总体状况, 在这个板块所呈现出来的企业的现金流可以直接监测企业的财务运作情况。目前的信息表明, 经济全球化的演变在控制资本流动方面给企业环境带来了一些变化, 困难也相对而言加重了, 积极做好资金流动的管理在今后的企业决策以及合理的科学投资中起着重要作用。财务管理是企业资源规划系统的一个重要组成部分, 是企业信息管理的重要内涵。通过企业 ERP 管理平台, 企业财务管理处可以加强对资本流动和企业资金的合理控制, 并不断提高经营业务和资本效率^[1]。

2 企业 ERP 管理环境下面临的财务风险

2.1 资金风险

企业内部财务流程不规范, 不符合 ERP 管理环境, 增加了财务管理中资金的风险。具体表现为: 在电子支付环境下, 系统运行风险和资金支付风险容易发生; 企业资金调动不及时, 降低资金使用效率; 企业不按业务经营持有现金, 不合理的资金使用计划的制定导致资金链断裂的风险; 没有充分利用 ERP 系统中的适用于信息环境的模块功能编制预算, 没有分析预算执行情况, 也没有超预算的控制措施^[2]。

2.2 财务内部控制风险

在 ERP 系统下的财务内部控制的内容、环境、方式等发生了很大变化, 对财务内部控制的要求也更高了。随着企业业务数据借助计算机手段越来越细化, 开放式平台使得会计信息采集的风险也随之增加, 同时使得财务会计信息数据的处理和使用风险增大; ERP 系统下的企业按照业务流程划分业务模块, 信息系统的介入简化了企业内部控制层次, 提高了企业内部控制的效率, 因而业务流程恰当与否对财务内部控制风险的影响至关重要。

2.3 财务信息安全风险

在企业 ERP 管理环境中, ERP 系统对财务会计的工作方法产生了一些影响, 使其与传统的财会模式有所不同。企业使用的会计信息处理方法很简单, 一些财务人员经常使用逆向结账、反记账等逆向操作, 因此, 企业财务信息的安全面临着潜在的风险, 比较容易被他人偷偷地修改而使得财务信息的真实性存在疑问。在财务的相关票据中, 从纸质文件、会计文件、说明和报表由纸质版转换为非纸质文件, 增加了查明财务报告是否真实的难度。企业如果没有针对网络安全方面的问题采取有效的抵御方法的话, 很容易造成企业财务信息的丢失、破坏和被人篡改, 将会对企业造成不可估量的严重影响^[3]。

2.4 财务人员风险

ERP 系统下的财务核算和财务管理依赖于系统的自动化处理, 财务人员通过网络数据和信息处于被动接受和使用状态, 系统设计、实施及运维都倚重计算机人员。财务人员与前端业务沟通不够深入, 对业务系统传输到财务系统的数据流无法做出适中的判断。内部信息技术人员对不断变化的业务动态和财务管理规则并不十分关注, 财务人员很难从财务角度发现问题并给与相应的建议。

3 企业 ERP 管理环境下财务风险管控的措施

3.1 强化动态资金管控, 提升预算资金的使用效率

在 ERP 管理环境中, 对企业资金管理的效率和预算编制的合理科学提出了更严格的要求, 任何轻微控制出现失误都将增加金融风险的可能性。因此, 企业必须加强积极的资金管理, 逐步使财务处理程序标准化, 以便有效地防止资本风险的发生。更具体地说, 可以从以下方面着手。电子支付给企业间的资金往来带来了极大的便捷, 但是电子支付在资金监管的环节, 还存在着很薄弱的地方, 很容易产生资金不安全的问题, 因此需要严格对移动电子支付的审查和批准程序, 并制定系统间付款核准制度, 并确保对移动电子支付的各个方面进行严格的控制和审计^[4]。还需要对银行在企业中的存款不断进行动态跟踪。为了加快信息化建设进程, 企业必须充分的利用现代化的信息技术和计算机技术, 合理的完善企业 ERP 管理系统的功能, 并以更科学和更合理的方式编纂各部门的预算, 并将其作为一种编制年度预算计划的基础。同时, 财务处应及时获得企业 ERP 系统中的信息和数据, 以便全面监测预算执行情况, 提高企业预算资金的效率。

3.2 健全财务内控制度, 提升财务信息精度

许多实例表明, 在企业的 ERP 管理环境中, 有效的内部财务控制机制不仅能够创造一个有利于企业资源规划管理系统的环境, 而且还能够提高财务信息的准确性, 并及时消除财务信息准确度不高的风险。具体来说, 可以从着重做好以下几个方面。优化业务流程, 根据 ERP 管理系统的实际需要调整每个单位的业务流程, 提高每个单位的信息沟通和共同合作的能力, 实行业务和财务综合管理, 并确保财务处能够及时了解其他相关部门的财务状况。在使用 ERP 系统进行财务信息的录入和处理时, 信息系统的实时信息需要及时保存, 只有在财务主管人员批准后才能存档, 做好信息的审批报送制度, 并完成风险报告工作。尽快向企业管理部门的决策提供数据依托^[5]。

3.3 构建财务信息安全管理体, 提升安全防范意识

正如前文所说, 在企业的信息化建设为企业的日常工作带来极大便利的同时, 一系列和信息安全相关的问题也摆在了人们的面前, 只有保证了财务信息的安全, 做好日常信息安全管理, 才可能实现企业更好的发展, 所以, 企业的管理者应该了解更多先进的信息安全方面的新技术和新手段, 首先在系统登录的时候, 要做好系统登录的验证工作, 传统的账户和密码这种简单的验证方式会带来一系列问题, 而随着科技的发展, 诸如指纹识别、巩膜识别、声纹识别等一系列识别技术的广泛应用, 为企业的信息安全带来了保证。其次, 企业的信息盗用和泄露也是威胁企业安全的一个重要内容, 随着电子水印技术的发展, 信息泄露可以在事后进行泄露源头的追查, 为企业财务信息安全, 建立了法律责任追究到责任人的震慑作用。最重要的是, 对于财务信息的调阅和使用, 一定要做好信息分级工作, 根据调阅人的等级不同, 给予不同规格的调阅权限, 这样才能以更精准的对财务信息做到保护。定期更新系统的杀毒和漏洞保护软件, 以便定期检测系统的安全性, 利用专门的系统防护软件对系统安全性进行全面的评估, 一旦发现系统内部的安全漏洞, 需要迅速采取漏洞修复的措施, 确保财务信息的安全。

3.4 加强财务人员素养, 培养复合型人才

重点培训财务人员 ERP 理论、ERP 系统软件使用、计算机网络技术知识等内容, 促进财务人员掌握会计核算原理和 ERP 系统整合知识, 具备财务管理流程化的管理能力, 真正起到分析价值、为管理层提供决策依据的作用。

4 结束语

综上所述, 企业实施 ERP 管理模式是社会发展的必然趋势, 同时也是企业实际发展的需要, ERP 管理系统能够有效实现业务流和信息流以及资金流的集成管理, 能够进一步提升企业财务管理工作效率。最重要的是, 系统的运用必须要符合企业的客观实际条件, 并且需要结合企业的现状进行实时的更新和完善, 更为基础的是要在企业内部着力宣传这种风险管理工作的重要意义, 以便所有员工都可以在日常工作中贯彻落实好相关的规章制度, 同时, 有必要加强日常的监督和管理, 提升企业内相关程序开发团队的建设, 完善相关的监督管理控制机制, 实施动态的、全程的监督管理模式, 建立一个三维的金融风险管理和控制网络, 并实现金融风险防范机制。

[参考文献]

- [1]赵春艳. 论 ERP 系统环境下的企业内部控制[J]. 现代企业, 2019(04): 110-111.
- [2]孙茹, 李中原. 企业 ERP 管理环境下的财务风险管控研究[J]. 会计师, 2019(07): 25-26.
- [3]翁海兵. 浅谈现代企业 ERP 管理环境下的财务风险管控[J]. 财经界(学术版), 2013(08): 205-207.
- [4]韩小虎. ERP 环境下企业内部审计的信息化建设[J]. 北京石油管理干部学院学报, 2008(03): 58-62.
- [5]肖艳娟. ERP 在风险管控中的作用[J]. 企业改革与管理, 2014(10): 211-212.

作者简介: 潘朝霞, (1974. 1. 11-), 江苏南京人, 大学专科, 中级会计师。