

# 信息化时代下中小企业智慧财务管控平台构建研究

施盛云 戴秀青

湛江科技学院 广东湛江 524091

**摘要:** 在信息化时代的背景下,企业的许多管理工作也逐渐进行升级和转型,摆脱单纯依靠人力和纸质化的方式,积极利用计算机网络等建立智慧化平台系统。对于中小企业的财务管理工作人员,设计专门的管控平台更有利于进一步促进业务与财务间的充分融合,对企业经营决策形成了真实且基础的参照。本文首先介绍智慧财务管控平台的概念,并基于此建立基本原则,进一步探究信息化企业智慧财务管控平台的构建与应用。

**关键词:** 信息化时代; 智慧财务; 管控平台

## Research on the construction of intelligent financial control platform of small and medium-sized enterprises in the information age

Shengyun Shi Xiuqing Dai

Zhanjiang Institute of Science and Technology, Zhanjiang 52409, Guangdong, China

**Abstract:** In the context of the information age, many management work of enterprises are gradually upgrading and transformation, get rid of the way of relying solely on manpower and paper, and actively use computer networks to establish intelligent platform system. For the financial management staff of small and medium-sized enterprises, the design of a specialized control platform is more conducive to further promote the full integration between business and finance, and forms a real and basic reference for enterprise operation decisions. This paper first introduces the concept of intelligent financial control platform, and establishes basic principles based on this, and further explores the construction and application of intelligent financial control platform for information-based enterprises.

**Keywords:** Information age; Smart finance; Control platform

### 引言

在许多中小型企业的经营发展决策当中,对人力资源等形成了重要的依赖,反而在一定程度上会弱化内部信息和市场信息的综合应用,不利于形成据前瞻性的科学决策。智慧财务管控平台的建立在一定程度上解决了这些限制问题,企业财管人员能够依靠自动化的财务申报和审批流程来简化其工作量,通过提前在软件系统当中设计财务管理的相关需求和运行流程,一些简单的信息申报和审批工作则可以更高效的完成,企业内部财务信息流等也能够形成相应的留存与保护。

### 一、智慧财务管控平台的概述

智慧财务管控平台是指利用信息化和网络化的手段,在中小型企业内部建立一套自有的管理模式,其中包含了完整的财务信息申报、统计、整合等,能够为企业的经营决策和财务管理提供必要的信息参考。在该管控平台的搭建与应用当中,更好地满足了企业的业财融合需求,进一步提升了预算应用和财务监督的有效性,

较好的帮助企业的管理者规避不利的经营风险问题。

### 二、企业智慧财务管控平台构建的基本原则

#### 1. 合法性的原则

财务管控平台当中的功能设计和信息抓取等功能设计必须要在合法合规的前提之下进行开发,企业财务管理课程的相关法律包括了《合同法》、《会计法》等,设计、开发和管理人员必须要熟悉相关的法规条例,避免给平衡的搭建和企业的经营带来不必要的风险隐患。企业财务管控平台的应用过程当中,必须要以充分保护国家、企业、职工三方的基本权益为主,尽可能应用科学且高效的运行体系来提升企业的经济效益,在减少和控制企业承担经营风险的同时,还能够实现强化企业内部管理有效性的目的。

#### 2. 整体性的原则

企业财务管控工作的开展,不仅要目光局限于财务管理部,而是充分认识到各个业务部门作为企业的整体需要及时有效地进行相关账务信息的流通,以整体化的方式将所有的部门都纳入到企业财务管控平台体系

当中,更有利于提升管理人员对企业当前账务的了解程度,确保管理制度和经营决策等能够和财务实际之间形成充分的融合。另外,财务管理人员在做企业的发展进行决策设计和信息参照的过程当中,应当按照短期和长期、弹性和刚性相结合的方式设计,以便于能够更好地应对在经营过程当中承担的各类市场的风险性。

### 3. 针对性的原则

在智慧化平台当中的不同模块设计需要有一定的针对性,如预算管理、账目申报的需要有各自独立的运行体系,但又在相关的交叉数据信息当中,能够实现及时的沟通与交流。如在企业职工进行报销账目的发起后,由相应的管理人员进行审核确定,这部分金额属于企业经营过程当中固定性支出,可以直接在对应的预算模块当中进行冻结,使得平台构建设计与实际经营应用的适配性更强,各个模块之间的应用独立性和功能开发性能够得到更好地突出,有效规避了管理过程当中出现的财务账目混乱或交叉问题。

### 4. 操作性的原则

管控平台的功能开发必须要能够和中小企业的实际经营需求之间形成充分的适配,特别是在企业的财务管理过程当中可能存在一些简化和兼并性的问题,在相应的平台模块搭建当中应当有一定的体现,避免其大概数据和实际应用之间出现矛盾。因为进一步提升财务管控平台的操作性,在相应的数据整合与统计过程当中,以经济性作为基础指标进行优质的信息反馈,确保管理人员能够应用相应的财务信息提升对企业的管控程度,不断促进中小型企业经营向好发展。

### 5. 适应性的原则

在市场经济不断发展变化的过程当中,中小型企业受到的冲击和影响程度也会相应提高,在进行财务管理过程当中,必须要能够保证其功能和信息的适应性,可以随时根据需求进行灵活调整。在进行平台的搭建和软件设计过程中,技术人员需要留有一定的连接端口以便于其他附加功能的添加,还可以设置第三方端口能够和其他模块性的功能进行整体性的融合,使财务平台的功能更加的多样且包容,并荷重点关注在财务审核与会计管理等工作方面出现的政策性差异问题,避免由于信息的滞后而产生不必要的管理风险。

## 三、信息化企业智慧财务管控平台的构建流程与应用分析

### 1. 完善报账流程

在中小型企业经营与发展的进程中,报账流程的科学制定和规划更有利于提升其财务控制的有效性,并充分应用信息化的运行体系来简化财务管控的程序性。在管控平台当中应当甚至有专门的账目报销中心和结算中心模块,员工可通过个人账号提交相应的财务报销信息,且这部分账务会直接在结算模块当中进行冻结,充分保证了财务应用与配置的及时性<sup>[1]</sup>。由于不同的业务部门

在进行财务申报过程当中存在一定的差异性,一般要求先通过本业务部门的主管进行初审后再转交给财务部门进行审批,通过了层层专业把关的方式,在提升财务报账科学性的同时,也充分考虑到了财务管理工作的全面性要求,使其和企业的业务工作直接形成了充分的融合。

### 2. 优化预算管理

由于中小型企业本身的经营规模较为有限,在进行不同业务面的拓展过程当中很容易出现预算限制的问题,要求企业在进行财务控制的过程当中,有意识的重视预算模块的具体应用,并按照优先级的排序来调控其具体支出,有效提升了预算管理工作的智能化与信息化水平。不同业务部门在进行预算申请的过程当中都必须详细录入其支出方向和金额比例,管理人员在对其进行审批与核验时可以快速调取历年同类型的账目支出金额进行对比,参照其应用方向和收益创造的比例关系来确定预算的具体应用,同时也能为中小型企业的经营决策等提供一定的参考<sup>[2]</sup>。在信息化系统当中能够按照刚性和柔性两种方式来确定具体的预算支出,并在此长时间的应用过程当中自动录入相关的数据信息形成支出台账,充分保障了企业预算管理的科学度。

### 3. 引入三方服务

对于中小型企业而言缺少相应的人力资源和经济预算聘请CFO等参与到企业的日常经营管理当中,大多数都是由企业的决策者进行兼任等,不利于提升企业在经济财务方面管理工作的可靠性和专业度。在信息化企业财务管控平台的建立过程当中,甚至有专门的端口可供引入第三方服务,使得企业的财务服务工作开展可更加高效优质。为充分保护中小型企业经营决策过程当中财务信息的安全性,在引入第三方服务端口时应当注意设置一定的密码保护、信息备份和操作禁止,一些较为机密的企业财务信息不允许安全等级较高的账户随意查询、导出、删除等<sup>[3]</sup>。作为企业管理人员,必须要正确认识的三方服务的积极效用和潜在风险,在信息化平台的建立与管控应用过程当中需要合理设置,不断提升对企业财务信息的控制度。

### 4. 重视信息应用

中小型企业所产生的财务信息流量较大,不同的业务部门和职工,个人等都能够发起相应的财务信息申请,而且一般对于这些普通的信息流没有形成充分的重视,信息系统的利用率不高,容易产生一些隐蔽性较强的财务风险。由于在信息化,财务控制平台当中,能够对一些较为基础的财务信息报表内容进行识别、归类和计算,管理人员需要定期对这些基础数据流的总量和变化率等进行查看,若发现有一些异常浮动的个体则需要进一步的化验,有效规避了企业不必要的财务风险问题<sup>[4]</sup>。另外,在数据信息自动整合的过程当中,能够较好地反映出当前企业财务的现状和具体应用变化,这对于企业管理决策的制定能够形成一定的参考和预测,

更好地通过高效优质的财务管理提升中小型企业核心竞争力。

#### 5. 建立电子档案

大量的财务申报单在审批完成后都需要进行归档备查,信息化的系统记录也需要建立对应的电子档案或台账,按照账务核查的年限要求进行存储分类,便于随时进行核对和查询。为避免电子信息档案的丢失或篡改等问题,一般会在系统平台当中设置专门的存储模块,或通过云端备份的方式来提升信息的安全度,这也是信息化和智慧化财务管控平台当中必须要有的基础模块之一<sup>[5]</sup>。另外,部分中小企业当中仍然有一部分的财务账目审批是通过纸质单据的方式进行签字审核,平台当中应当设置有摄像模块能够将其转化为电子版的照片信息进行存储,有效规律了纸质档案信息破损或烧毁等问题而给企业带来的经营风险,同时,进一步促进了企业财务管理工作有纸质化向信息化的迈进。

#### 6. 融合绩效考核

企业内部的财务管理工作不仅关乎企业的基本运营,和员工的薪资奖励和绩效审核等内容也有密切的关联,在进行财务控制平台的搭建过程当中,应当有意识的融合员工的绩效考核管理板块,进一步将员工的权益和企业的管理结合在一起。企业需要建立科学且明晰的员工绩效考核管理办法,每个员工都可以根据自己的个人账号登录系统并进行相应的信息查验,当存在异议时也可以通过平台及时进行反馈,使得企业员工和企业财务之间构建了联系良好的渠道。另外,员工的绩效考核和企业的业务拓展与研判有最直接的联系,通过融合化的财务平台搭建更有利于提升中小型企业业财一体化的有效性,使得企业的管理人员能够更好地掌握当前员工的工作业绩情况。

#### 四、结束语

智慧财务管控平台的建立对于中小型企业的经营与

发展而言存在很多的益处,真正实现了把财务管理和企业的业务经营等结合在一起,在提升管理效率的同时简化了一些常规性的申报流程,为中小型企业的向好发展带来了助力。智慧化财务控制平台当中能够对常规性的财务信息实现更加高效的应用,通过自动化的识别、归类与整合等,企业管理人员能够进一步了解刚才的业务状况信息,为科学决策和预算配置等提供了充分的参考,也保证了相关财务信息的安全性。

#### 参考文献:

[1] 陈旭,罗蓉.基于业财融合的企业智慧财务平台框架构建与实施路径研究[J].重庆理工大学学报(社会科学):1-12.

[2] 武艳,潘飞,等.大数据助推财务管理转型与创新——以淮北矿业股份有限公司为例[J].中国管理会计,2021(04):52-66.

[3] 胡海兵,郭奕,崔凡.光伏制造企业F公司在收入收款领域的智慧财务应用[J].财务与会计,2021(19):27-30.

[4] 赵飞飞.大型建筑企业智慧财务建设路径探析——以Z公司为例[J].建筑经济,2019,40(11):89-93.

[5] 魏蓉,高正良.利用信息化实现智慧财务的探讨——江苏电力的“四化”模型[J].财会学习,2014(11):70-72.

作者简介:施盛云(1975.11—),性别:女,民族:汉,籍贯:湖南衡阳,最高学历(或最高学位):硕士,单位:湛江科技学院,职称:讲师,研究方向:财务会计与内控。

#### 课题项目:

2021年度第二批湛江市非资助科技攻关计划项目:《信息化时代下中小企业智慧财务管控平台构建研究》(项目编号2021B01167);2021年校级质量工程和教育教学改革项目《赞金财务咨询有限公司校外实习基地》(项目编号ZLGC2021132)。