

企业合同管理和风险控制信息化平台建设路径探索

任 斌 田 晨

中国移动通信集团山东有限公司 山东济南 250000

摘 要: 在企业的生产和运营中,不可避免地会出现大量的企业合同,而合同作为一项企业运作的重要业务载体,如何有效的对它进行管理,这个问题将会渗透到整个企业业务流程之中。在当今社会,随着信息化进程的加快,采用现代信息化技术的合同代替常规的合同,可以避免传统企业合同管理方法的缺陷,并使其变得更具科学化和标准化,进而不断地提升企业合同的标准化和安全性。本文对如何构建企业的合同管理和风险控制信息化平台进行了深入的研究。

关键词: 企业合同质量管理平台; 质量风险评估控制中心; 企业信息化平台

Enterprise contract management and risk control information platform construction path exploration

Bin Ren Chen Tian

China Mobile Communications Group Shandong Co., Ltd. Jinan, Shandong, 250000

Abstract: In the production and operation of enterprises, it is inevitable that there will be a large number of enterprise contracts. Contract as an important business carrier of enterprise operation, and how to effectively manage it, this problem will penetrate into the whole enterprise business process. In today's society, with the acceleration of the process of information technology, the use of modern information technology to replace the conventional contract can avoid the defects of traditional enterprise contract management methods. And it makes it more scientific and standardized, and then continuously improves the standardization and security of enterprise contracts. In this paper, how to build the enterprise contract management and risk control information platform is deeply studied.

Key words: enterprise contract quality management platform; quality risk assessment and control center; enterprise information platform

近年来,随着国家“互联网+”行动计划的持续发展深入和电子信息技术、大屏幕显示数据产品的普及,信息化成为了公司发展变革和经营变革的重要途径,也成为了公司快速发展的动力。随着现代企业的发展,新时期的合同风险管理面临着越来越多的新挑战,现代公司的合同管理必然会出现信息化的趋势。为了进一步贯彻国家有关深化国企改革工作的指示精神,并根据中国有关部门制定的有关规范和信息系统的要求,现代企业必须要建立一套现代信息化合同管理系统。本文以实际工作中的经验探讨了如何构建企业合同风险控制信息化系统的平台^[1]。

一、建立信息化的企业合同管理系统的必要性

近年来,随着我国公司的合同类型日益丰富,所涉及的业务范围也日益扩大,所涉及到的行业也日益繁多,在这种背景下,传统的企业合同经营模式已经不能满足新形势下的经营要求。许多企业因受传统经营观念和经营方式的限制,导致其合同管理中的一些问题逐步显现,并产生了一系列有害的影响。比如,公司的合同在执行

的过程中,往往会有很大的不确定性,在合同的修改和审批上,往往会有一些繁琐的手续。而且我国传统上的企业合同会计管理方法模式,存在着大量形式上计量错误问题和各种不确定因素,导致存在了很多各种具体形式会计的处理错误现象和很多不成熟经济的计量程序,从而直接对本企业管理层的财务经营及决策管理造成着一定范围的直接不利影响。因此,运用这些现代数字信息技术,构建一个有效的信息化合约和风险控制系统是非常有意义的^[2]。

二、合同管理中存在的问题

由于在合同实施中,各相关单位的文件分散在不同的行业,使得信息不集中,实时性差。主要有以下几方面问题:第一,在事前防范风险方面存在困难。签约之前:因双方的信用状况不佳,致使选定的合伙人信誉不达标,从而影响了合同的顺利实施。第二个方面是难以管理的问题。签约中,因为在签约期间,因合同会有多次变更,但这些变更没有留下痕迹,合同双方事后不知道变更的具体情况,或者在审批时缺少审查指导,致使合同的批

准工作流于形式或者是越俎代庖。在签订合同后,因公司内部人员的偏袒,导致在签字和审批的时候擅自签字或者签字的版本与核准的不相符。在执行过程中,由于项目数量大、参与人数多,对项目的进度进行控制主要依靠人工和常用的 Word、Excel 软件进行,执行不及时,监督力度不够,未能及时地检测和控制违约的风险。由于未能及时跟踪客户的货款支付状况,致使公司的资金支付未能得到切实实施,致使支付的管理工作很困难。第三,事后风险处理难。合同执行后,因文件分散在不同的单位,以人工方式保存,缺少一份完整的文件,这就造成了大量的文件遗失,从而造成了发生摩擦或争议时,没有证据,在处理争议时,往往会陷入消极的境地。由于企业的合同资料缺少一个统一的数据收集系统,所以如果领导要全面理解合约信息,就会遇到阻碍,难以形成有效的防范措施^[3]。

三、合同管理风险控制信息化平台的优势

1. 信息化平台中个性化功能

合同履行信息管理系统软件的主要服务功能分别是合同内容审核,合同财产收入和确认,合同履行收与付款,合同事项完成备案/解除变更,合同生效终止,合同材料归档,合同状态查询,合同交易数据分析等。在个人平台上,我的要求、待办事项、已办的全部合同都可以在一个单独的交易平台上进行。根据注册用户的操作授权,可以分别实现合同用印错误提醒,合同金额变化异常操作提醒,合同未到期操作提醒。该应用系统同时能够随时根据授权管理各部门之间的管理需要,发布大量与管理合同事务相关工作的操作文档,实现部门在管理权限框架内相互共享工作文档,实现各种管理授权制度模板和业务操作流程手册资料的在线访问发布和离线下载。合同看板系统能够自动查看各种合同从签订、开票、付款执行等业务各个重要环节提供的各项信息,便于随时跟踪、判定,并同时便于通知各类重要用户或进行各种重要工作。

2. 相对方的管理

项目管理是签约的先决条件,按照审批后的项目进行签约,审查时可以了解相关工程的签约状况,并对合同进行规范化;模型合约管理可以与表格的资料相结合,在签订合同时,根据事先规定的原则,将表格的内容按照模板的形式填写到文本中,从而迅速建立一个标准化的合约;合同收益的确定依据是对合同履行时间节点、合同履行情况进行了全面的分析。降低人工签单所造成的错误,合约检索功能可以在授权的范围中进行多项条件的联合询问,并能输出 Excel 的查询结果^[4]。

3. 合同生命周期的全链路管理

合同生命周期全过程的风险链路监控管理强调合同各方面参与项目主体资格的审查、审批、盖章备案、履行结果追踪、收付款、存档备查等每个环节过程的全方位风险链路控制,实现到了合同项目、相对立方的进度、

金额等合同各方面因素的全程多维的管理监督与综合统计及分析,并体现在合同各相关环节中(审批、付款、履行)中进行预警,固化了整个合同的全过程。该分析系统还具有“流程灵活”、“可定制”以及“不受死角”等系统特征,能够有效实现企业对所有相关方收集的各项数据资料进行全方位自动快速的监测分析统计和风险预警,从而可实现企业对公司各项经营运作状态指标的快速全方位实时监测,其主要系统核心功能主要为:另一方企业的经营管理和支持及相互间关系的快速准入审批,以及相互间的相互分享。当一个客户的信用资历出现重大改变,如果某个客户已被记入黑名单,他们则可以随时将那个客户重新列入到黑名单,不能轻易再去和别的客户继续进行其它任何信用交易,而被客户重新选择黑名单的那些客户,则他们会及时在自己现有交易和自己以后执行的贷款合约信息中及时提供相关风险信息,提醒这些客户所存在着的信贷风险^[5]。合同内容的统一草拟权限及权限审批:将公司合同文件起草权限审批及全业务流程、合同内容授权、合同文件审核的各业务要素的审批管理等各项内容均纳入本系统,避免增加一线员工的重复审核操作及风险。为了满足和适应现代企业管理系统和内部组织运行上的各种高级功能性要求,系统设计本身都应当尽量增加系统具有的自定义设置和业务流程的自动指派等功能。用印签署:本系统应当具备防印刷的能力,或者将合约的印刷授权分配到合约章的管理部门,使其能够在某种意义上防止工作人员的作弊行为。合约执行监测:系统应当按照合约中的重要时间节点(例如,支付条款)产生对应的执行方案,及时通知执行追踪员,定期报告执行进度,将合约执行和合同收款记录相结合,防止出现金融风险。合约存档评估:本软件应该具有随时存档的能力,能够在各个时期内对其进行存档,保证了文件的及时、全面。在存档合同中,必须支持多种情况的联合检索和统计分析,并能为合同台账、统计分析图表等输出,便于上级领导汇报工作,并为相关政策提供支持。

四、建立合同风险管理的信息化系统的具体途径

1. 优化合约的处理过程

在此基础上,建立合约管理制度,业务授权制度,审批程序,履行监督,统计分析等管理理念,以“固化”为切入点,充分了解合约管理的风险及对已知风险的控制,并将合约管理、业务授权、审批流程、执行监控、统计分析等管理理念纳入管理系统,防止合约失效。在进行合约和风险控制的信息化平台的构建时,要对有关的信息平台进行深入的研究,从总体上进行策划和设计,以适应公司发展的需要,从而建立起一个较为成熟的体系。总而言之,要先制定好全面有效的管理和计划,以确保工程承包工作的一站式体系。并可在此模式基础上,针对公司合约和经营合同的各项具体应用需求,开发创新出更多种完全不同功能的合约管理的模式,并能够在

上述此功能基础上,充分综合考虑到社会各行业职能单位管理的现实需求,并可以通过应用实践进行检验,构建成为一个科学有效合理的经营合同的管理系统,方便管理者的工作。在建立了相应的信息系统以后,还要对系统进行检测,并对存在的问题进行及时的改善[6]。

2. 采用集中化合同管理制度

针对目前合同行政管理工作模式相对粗放,合同各项管理服务制度体系落后,忽视对合同动态信息化管理,合同档案化管理工作水平明显参差不齐等等的一系列问题,运用信息化集中细化合同内管理制度,固化内部管理制度要求,推进内部集中操作规范,加强企业内部信息管控、促进管理信息协同、辅助决策分析,把在合同执行全业务生命周期活动中进行的全部一系列操作行为规范都自动纳入企业信息化管理系统规范中运行,对整个合同文件流转进行精准高效准确的分类、整理和分析,并及时对合同中的有关各个执行环节等进行全面分析,实现合同有效履行的预警能力。

3. 采取逐步推进式程序

目前,企业的合同管理工作已成为企业经营的一项重要工作,因此更应采取逐步推进的方法,以确保其在今后的工作中取得成功。第一步是建立一个完整的合约管理体系架构,使整个公司的合约管理功能模组得以普及,第二个步骤则是在第一个项目的基础上,与其它有关的信息系统进行整合。在以往的管理实践中,要确保各部门的主要工作过程能够有效地执行。建设好企业的合同信息系统,要遵循利益最大化的理念,在执行的时候,要遵循节省成本、节省时间的理念,简化流程、优化流程、降低费用,建立信息化的基础设施。

五、结论

随着我国企业合同管理信息化建设,合同管理从过去的单一方式向信息化转变,使企业经营的效率发生了巨大的变化,从而使合同的经营更加方便。本文观点认为,在产业信息化战略背景下,建立一个基于信息技术的合同管理体系,可以有效地解决过去的一些问题。

参考文献:

[1] 杨欣悦,陈亦可.论企业合同管理的法律风险及应对手段——以物业服务合同研究为例[J].安徽职业技术学院学报,2022,21(01):40-44.

[2] 王佳妮.新冠疫情影响下的部分涉外企业合同违约风险及应对措施——以巴彦淖尔市涉外企业为例[J].时代金融,2021(22):55-57.

[3] 郭家汉,程丹.加强工程勘察设计企业法律风险防范势在必行——来自中国勘察设计协会部分会员企业的调查与思考[J].中国勘察设计,2020(03):69-79.

[4] 魏志栋,贺舒敏,黄煜欣.疫情期间企业合同履行风险量化分析——基于广东省392份案例SPSS双向无序RxC表资料的卡方检验统计分析[J].西部学刊,2021(04):51-53.

[5] 黄力劼,庞娜.财务人员如何在合同评审中发挥积极作用——以国有地勘企业的合同评审为例[J].中国集体经济,2022(28):147-149.

[6] 黄晓燕,王少康.“一带一路”EPC项目投标阶段的税务风险管理——以X公司投资越南光伏电站为例[J].国际税收,2021(05):67-74.

作者简介:任斌(1989-07-10),男,汉族,籍贯(山东省济南市),本科,通信工程师,研究方向:企业数字化能力和运营效果成熟度,主要从事:信息技术投资和成本管理。