

财经观察

# 大数据背景下企业资金管理系统信息化建设的有效路径

陈红芬

(中国核工业第二建设有限公司, 湖北 武汉 430056)

**摘要:** 文章首先说明了加强企业资金管理系统信息化建设的重要性, 然后分析资金管理系统信息化建设存在的不足和问题, 最后提出科学进行资金管理系统信息化建设的有效途径, 同时可以解决上述不足和问题。

**关键词:** 大数据; 资金管理系统; 信息化建设

## 0 引言

资金管理是企业对资金来源和使用情况进行规划、控制、监督和考核等工作的统称, 属于企业财务管理的重要组成部分。因为企业发展过程中的资金分为固定资金、流动资金和专项资金, 所以进行资金管理也包括这三个方面。企业进行科学的资金管理, 主要目的是提高资金利用率, 保证资金的供应, 进而保证生产活动的持续进行, 并尽量节约资金, 进行合理使用。在大数据背景下, 进行资金管理也逐渐落实信息化管理模式, 建设资金管理系统, 借助特殊的软件和技术进行智能管理, 取得良好的应用成效。

## 1 加强企业资金管理系统信息化建设的重要性

资金管理是企业的重要事务之一, 而资金管理系统的构建, 是有序进行资金管理的关键。在大数据背景下, 落实信息化建设, 对于企业来说有多重意义。首先是提升资金利用率。通过加强资金管理系统的信息化建设, 提高系统的运行效率, 提升运行的针对性, 可以更好地对资金进行管理, 强化资金管控, 同时可以借助软件动态把握各类生产经营活动的运营状况, 并分析出所有资金的流动和使用情况, 以此为基础制定科学的管理规划, 促使企业借助资金的流动性推动偿债能力的维持和提升, 最终提高资金使用率。其次是有效缓解资金紧张问题。在投资规模较大的项目时, 从而可能错失发展良机。而借助资金管理系统可以对此进行全面分析, 利用先进软件预测投资项目的可行性和风险, 从而提供决策制定依据; 对闲置资金进行分析, 开展短期投资活动, 以此降低企业的短期负债额, 缓解资金紧张的问题。最后是科学控制资金规模。企业在发展过程中, 需要保持一定水平的资金储存量, 如果储存资金量过大, 会带来资金机会成本增强, 资金闲置, 资金使用分散等问题, 无法保证资金的规模效益; 反之, 如果储存资金量过小, 会威胁到实际的债务偿还能力, 不利于企业的长期发展。所以进行资金管理系统的信息化建设, 可以根据企业现状, 准确预测这个储存资金量, 并顺应企业发展进行调整, 使其始终保持在合理, 控制在合理的规模范围内<sup>[1]</sup>。

## 2 企业资金管理系统信息化建设的不足之处

### 2.1 制度建设不完善

在财务管理过程中, 因为传统管理思维的影响, 导致在制度建设方面存在很大的不足。包括内控制度、会计电算化技术以及资金管理等方面的制度建设都不完善, 影响到相

关工作的开展。目前来说, 信息化建设的形式化严重, 实践性不足, 在具体建设时忽视了标准化建设要求, 软件的通用性、实效性以及实用性等还存在不足, 档案信息规范化统一的分类编码标准也没有得到统一和完善, 相匹配的标准化流程还未得到建设和落实; 企业存在私设账户以及“小金库”等情况, 各个经营活动产生的资金动向无法明确, 使得资金管理情况遇到难题。

### 2.2 管理人员素质不高

资金管理系统的信息化建设, 需要管理人员的主动配合。在资金管理工作中, 人员具备不可取代的地位和作用, 就算是信息化管理也需要人员的操作和管理, 所以想要推进信息化建设, 需要管理人员的配合。但是在实际操作中, 管理人员对此的认识不到位, 对于资金管理系统的熟悉程度不高, 对其的信息化建设重要性认识不足, 所以积极性不高, 存在一定阻碍。尤其是对于部分老职工, 因为对计算机技术和软件的接受程度不高, 掌握起来比较慢, 信息化水平不足, 而对于部分年轻职工, 虽然可以熟练操作信息化软件, 但对于资金管理的理论和方法掌握不足, 对于系统的操作性不强, 所以管理人员队伍都存在一些不足, 无法适应资金管理系统信息化建设的要求<sup>[2]</sup>。

### 2.3 财务软件选择比较随意

资金管理系统的有效运行主要是依靠各类软件的支持, 进行信息化建设也主要是完善软件的使用, 增加其兼容性。但是在选择财务软件时, 企业方面存在很大的随意性, 也存在一定的认知偏差。有些企业的工作人员认为只要是个财务软件就可以支持资金管理的信息化。但实际上财务软件的种类挺多, 但并不是所有的都适用于资金管理, 只有专门的软件才适用。财务软件是部分会计制度的载体, 关系到财务会计制度的贯彻执行, 所以要合理选择。还有部分企业认为商品财务软件成本太高, 功能性不强, 认为安排专业人员自行开发更划算; 但实际上自行开发的周期很长, 同时财务软件在正式使用前须经财务部门评审, 当计算机软硬件技术或会计制度出现重大变革时需要重新编写软件程序等, 所以不具备相关实力的企业尽量购买商品软件。

### 2.4 网络信息安全存在风险

资金管理系统信息化建设面临最大的风险就是网络安全问题。因为信息化建设是将所有的资金信息转化成电子形式, 利用电脑等介质进行无期限储存, 借助系统方式实施管

理,对于电脑、网络等的依赖性较强。如果资金管理系统受到攻击,网络出现波动,电脑中病毒等,都可能导致资金资料的泄露和遗失,带来较大的安全风险,而且也威胁到企业的经济效益。

### 3 企业资金管理系统信息化建设的有效对策

#### 3.1 树立科学信息化建设观念

企业要想提高资金管理水平和质量,需要制定科学的资金管理方法,树立正确的资金管理系统信息化建设理念。企业要认识到对资金管理系统进行信息化建设的重要性,积极引进先进的技术和软件提高信息化建设水平。在运行资金管理系统时,要注意调查市场上的需求发展,对企业的资金情况进行分析,降低风险发生率;强化对现金流情况的预判,收集详细的资金信息,对使用方向和投资项目等进行预测和评估,做好充分的准备;强化资金管理,监控资金现金流,科学规范地对资金进行预算管理,从而有效规避资金风险<sup>[9]</sup>。

#### 3.2 实现信息化管理

大数据背景下,针对资金进行单纯的管理已无法满足企业财务管理的需求,也难以满足各部门对资金利用的不同需求,所以要强化资金管理系统的信息化建设。基于此,资金管理部门要积极利用先进的管理软件和技术,如声像技术、数据库技术、网络技术等建立资金数据库,对企业的各类资金进行处理,形成不同范围、不同层次、不同区域的资金资料,然后经过细化分类、组织、整合等操作,逐渐落实信息化管理,将对资金的管理从面向资金利用档案的实体管理转变为数字化信息资源管理,大大提高资金利用率。

#### 3.3 强化资金管理信息系统的建设

(上接第173页)

此外,当企业缺乏债务约束时,IPO过度融资对补充流动性的成本粘性影响显著增强。我们知道,利用IPO过度融资来补充流动性,增加了管理者的资源控制能力。也就是说,这些被转移的资金被违规操作,投资者被蒙在鼓里,这对投资者来说是一个巨大的挑战,不能及时发现经理人的不当行为。与个人投资者相比,以前的研究人员发现机构投资者对管理行为的监控更为积极。由于机构投资者持有大量股票,而且积极监控可能带来更大的好处,因此他们更有动机监控管理层的行为。此外,机构投资者拥有多样化的信息获取渠道和专业的信息处理能力,可以更有效地监督管理者<sup>[9]</sup>。

#### 2.2 基于CPA角度的财务包装问题

随着我国实体经济的发展和资本市场的完善与发展,通过IPO筹集股本已成为企业筹资的主要手段。国家IPO政策从审批制向登记制转变后,虽然有利于IPO企业加快融资速度,但企业IPO的违法成本也会越来越大,使得融资包装的效果和影响力越来越滞后,迫切需要根据相关政策和要求以及企业的历史演变和现实情况,对IPO企业进行适当的监管和财务“打包”。企业必须对这些规范行为做好总体规划,

在大数据背景下,企业资金管理信息化建设是必然发展趋势。所以企业要加强资金管理系统的信息化建设,首先要强化资金管理信息系统的建设,按照企业自身的发展现状,全面规划资金管理工作的开展,持续性地改进资金管理业务程序,然后基于信息系统作为主要手段与途径,在信息系统中加以实现。

#### 3.4 进行挖掘分析和利用

大数据的真正价值在于数据分析,如果只收藏数据不注重进行分析,只是对数据进行初步检索和简单统计处理,就无法体现出数据的价值,也就无法将其转化成有用的数字化成果。因此,企业在进行资金管理系统信息化建设时,要注重实用数据挖掘分析技术,对资金利用的巨量原始资料进行分类整理、综合挖掘、深度整合和数据分析,发现其中隐藏的价值内容,找出资金数据间的潜在联系,解除企业财务管理存在的信息孤岛问题,促进企业内部信息的传递和共享,展现资金利用档案数据的价值。

### 4 结论

资金管理是企业财务管理的重要事项,在大数据背景下,资金管理也需要落实资金管理系统的信息化建设要求,实现信息化管理,进一步提高管理水平。

#### 参考文献

- [1] 陈丽芸.大数据时代背景下企业资金管理信息化建设[J].中外企业家,2017(33):144+146.
- [2] 高玉峰.大数据时代背景下的集团企业资金管理探析[J].中国经贸,2018(03):169-170.
- [3] 王辉.浅析集团公司财务管理与财务信息化建设[J].首席财务官,2019(5):110-112,115.

采取局部调整与系统回溯相结合的方法,清理历史问题(如多组账目处理),完善内部控制,做好利润预测。

### 3 结论

对于企业来说,IPO对企业的长远发展有着深远的影响,但同时也要看到企业自身的管理水平,尤其是财务管理与上市公司之间的差距。中国企业应充分认识规范财务管理对公司发展的重要性,充分树立财务管理规范化意识和原则,完善财务管理体制和流程,制定适合企业财务工作的会计政策,明确规范财务管理规定,科学合理设置企业岗位,加强重大交易的审计,做好重大财务风险的防范和控制工作。在此基础上,我国企业才能真正满足IPO上市的需要,才能实现健康、持续地发展。

#### 参考文献

- [1] 张光胜.公司治理对IPO发行定价的影响研究[D].重庆大学,2005.
- [2] 汤剑.我国上市公司独立审计质量与盈余管理的关系研究[D].西南大学,2011.
- [3] 孙冬梅.财务视角下私募股权投资风险控制策略探究[J].首席财务官,2020(1):24-25.