

防止风险反复发生。通过强化整改与反馈机制，内部审计可实现从“结果导向”到“治理导向”的转型，使审计成果真正服务于企业风险防控与管理优化，推动国有企业形成持续改进的内部控制生态。

5 保障风险导向内部审计落地的关键支撑

5.1 信息化与智能化平台建设

在数字经济时代，信息化与智能化技术成为推动风险导向内部审计体系革新的核心动力。国有企业应构建统一的数字审计管理平台，将审计数据从分散的业务系统中集中整合，实现跨部门、跨层级的数据互联与信息共享。平台需涵盖财务、采购、合同、生产与人力等核心模块，建立结构化的审计数据仓库，确保信息的真实性与可追溯性。通过引入人工智能算法与机器学习模型，系统能够自动识别异常交易、风险事件及潜在违规行为，形成基于大数据分析的风险预警机制。数据挖掘技术可对历史审计案例与风险事件进行模式识别，提炼规律以支持预测性审计决策。云计算与边缘计算的结合使多层级国企实现异地审计协同与资源共享，大幅提升审计效率与信息处理能力。通过构建“数据采集—模型分析—结果反馈—风险预警”的智能化闭环体系，审计工作实现由经验判断向算法决策的转变，审计监督能力与企业治理水平同步提升 [4]。

5.2 复合型审计人才队伍建设

风险导向审计的深化实施离不开高素质、复合型审计人才的支撑。当前，国有企业内部审计队伍多以财务人员为主，缺乏信息技术与风险管理方面的复合能力，难以适应数字化审计的复杂需求。企业应构建“理论培训—岗位实践—能力评估”三位一体的人才培养体系。通过内部培训与外部认证相结合的方式，系统提升审计人员在数据分析、风险建模、信息安全与法规遵循方面的能力。针对大数据与人工智能背景下的新型风险场景，应增设 IT 审计、数据治理审计及算法模型验证等专项培训课程。企业还可通过岗位轮换制度与跨部门联合项目，促进审计人员对业务流程与管理机制的理解，实现从“会计型审计”向“战略型审计”的角色转型。鼓励引进具有信息系统、统计分析及法律背景的复合型人才，建立专家顾问库与数据审计中心，形成“技术+管理+监督”的专业梯队，为风险导向审计的高质量运行提供持续的人才保障 [5]。

5.3 制度保障与监督机制完善

制度建设是风险导向内部审计得以有效实施的根本保障。国有企业应从治理层面完善内部审计制度体系，明确信息化审计的权责边界、数据使用规范与保密要求，确保审计工作的独立性与权威性。企业内部应设立风险管理委员会或审计监督委员会，负责统筹风险评估、资源分配与结果复核，实现“管理层主导、审计部门执行、独立机构监督”的三层治理格局。在结果运用上，应建立审计问责与奖惩制度，将审计发现的问题整改情况纳入年度绩效考核，形成“发现—整改—评估—反馈”的闭环监管机制。同时，监管部门应强化外部监督，推动审计信息披露与数据共享，建立国家层面的风险导向审计标准体系。通过制度刚性约束与外部监管联动，内部审计可在合规框架下实现高效运行，形成防范重大经营风险的长效机制，进一步提升国有企业的治理透明度与内部控制成熟度。

6 结语

风险导向内部审计是国有企业适应数字化转型与复杂风险环境的必然选择。它不仅是一种审计理念的创新，更是企业治理模式的系统性重构。通过强化风险识别、完善审计机制与推动数字技术融合，内部审计能够实现从静态监督到动态预警、从问题纠正到价值创造的转变。未来，国有企业应以制度建设为基础，以技术赋能为抓手，以人才培养为保障，构建可持续、智能化的风险导向审计体系，使内部审计成为企业战略执行的重要支撑力量。该模式的推广将有效提升国有企业的治理透明度、风险控制能力与决策科学性，为国企高质量发展注入持续动能。

参考文献

- [1] 曾冰蕾.风险导向审计在国有企业内部审计中的应用策略研究[J].企业改革与管理,2025,(17):120-122.
- [2] 张华.国有企业以大数据为基础的风险导向内部审计模式构建探析[J].财经界,2025,(02):156-158.
- [3] 王少君.国有企业内部审计风险导向审计运用要点[J].中国电子商情,2024,(18):7-9.
- [4] 黄玲.风险导向视角的国有企业内部审计探讨[J].中国总会计师,2024,(04):165-167.
- [5] 郭洪亮.风险导向内部审计在国有企业的运用分析[J].投资与创业,2022,33(18):127-129.

Research on the Information Construction of Group Enterprise Financial Management in the Big Data Era

Lianjie Chen

Guangdong Haohui Technology Co., Ltd., Dongguan, Guangdong, 523000, China

Abstract

In the era of big data, corporate operations have accelerated while transaction structures grow increasingly complex, with financial data sources exhibiting diversified and real-time characteristics. For conglomerates, financial management not only involves compiling financial information from numerous subsidiaries and business units but also requires tasks such as budget execution, risk monitoring, capital allocation, and cost analysis. Currently, manual methods for data integration, branch reporting, and headquarters consolidation can no longer meet modern management demands. Therefore, to achieve accurate data presentation and efficient management, financial informatization has become essential. This article discusses the practical needs of group financial informatization in the big data era and proposes effective strategies for informatization development as a reference.

Keywords

big data era; group enterprises; financial management; information construction

大数据时代集团企业财务管理信息化建设研究

陈连杰

广东豪辉科技股份有限公司, 中国·广东 东莞 523000

摘要

在大数据时代背景下, 企业的经营运作节奏加快、交易结构日益复杂化, 财务的数据来源出现多样化与实时化的特性。对集团企业来说, 财务不仅要统计众多分子公司、各业务板块的财务信息数据, 还需要完成预算执行、风险监控、资金调配、成本分析等等任务。而在目前情况下, 利用手工方式进行数据整合、分公司报报表、总部汇总的方法已经很难满足当下管理要求, 所以为了实现准确数据展示以及高效管理, 财务信息化建设必不可少。基于此, 文章主要围绕大数据时代的集团财务信息化建设现实需求展开简单论述, 并提出有效的信息化建设思路, 以供参考。

关键词

大数据时代; 集团企业; 财务管理; 信息化建设

1 引言

随着信息化技术的飞速发展与大数据时代的到来, 企业财务管理身处于一个充满挑战与机遇的新环境。以往那种过度依赖手工录入和处理数据的传统财务管理模式, 极其低效和潜在的错误风险, 已明显滞后于现代企业对于高效、精准管理数据的迫切需求。因此, 积极推进企业财务管理信息化建设, 不仅成为企业提升核心竞争力的关键举措, 更是实现可持续发展、顺应时代潮流的必由之路。

【作者简介】陈连杰(1979-), 中国山东人, 本科, 会计师, 从事集团财务管理、财务信息化建设、全面预算管理、集团财务共享中心、企业利用资本市场助力自身发展等研究。

2 大数据时代下集团财务信息化建设的现实需求

2.1 业务链条拉长导致信息传递不及时

集团化经营可能会出现多区域分布, 多业务板块联动以及, 内部管理层级呈现纵深化趋势, 财务事项会流转于所属公司的子公司、事业板块与控股平台之间, 以至于采集数据、生成凭证以及集体上报周期均会存在一定程度的滞后。如若依旧采用人工节点流程推进报账、核算与报表提交, 则会导致集团总公司层面总账汇总与分析滞后, 无法及时准确地反映现阶段经营业绩情况, 经营层也无法获得足够可靠的信息来做制定决策。当集团布局到达多地区之后, 地域性财务部门对于制度尺度、科目归类、凭证标准的要求并不一致, 造成数据结构不能直接聚合, 进而加大了汇总延迟的难度^[1]。

2.2 交易数据量大、人为操作误差风险上升

集团企业随着业务单元增多, 形成的票据量会大幅上涨, 过去单纯依靠人工录入、比对的方式不但会面临巨大的

工作压力,而且还容易在录入数据、确定科目与计算税额环节发生差错。不仅如此,各种各样的凭证采集点(采购合同/往来付款/销货单/第三方平台订单等)在缺乏自动校验规则的情况下,系统无法快速找出金额有异、编号相同或者未经授权的内容,导致核算发生错误的情况屡见不鲜。特别是在项目制下,由于承包方式、计价原则的不同会出现多种多样的单据格式,人工的经验无法完全适用,因此也就无法准确衡量和把握出完整的财务信息。

2.3 管控难点集中在资金、预算和风险

就资金分散模式而言,由于各子公司所拥有的账户较多,流量大,因而总部很难实时地了解到目前子公司的资金余额情况及使用结构,无法统一调拨闲置资金,加大了短期拆借与集中授信的难度。如果内部结算没能和外部支付管理相同步,那么就会增加了追溯资金流向的成本,影响资金透明程度,从而降低了现金周转率。在预算方面,有些业务板块执行情况依靠人工汇总统计完成,但由于各项数据口径不一致,因而在项目费、物料费以及期间费用中无法形成量化的偏差指标,预算反馈不及时,导致财务管理质量下降。在风险层面,因为集团企业投资链条较长、关联交易较多,如果没有统一监测的平台去追踪整个集团合同履行的环节、回款周期、存贷周转周期及融资偿还压力等情况,就无法及时将潜在信用风险与经营波动及时反映在财务报表当中。而建设信息化平台,能够将资金流、预算指标、合同结算状况以及风险权重模型全部纳入同一个平台,从现金收支轨迹、费用执行进度以及指标偏离度上提取异常信号,实现穿透式分析并能够跨单位的实现风险的追溯,为资金的统筹安排、预算的调整、授信审批的决策等提供可量化依据。

3 集团企业财务信息化建设的重点方向

3.1 统一会计核算与财务系统标准

在集团化运作模式下,子公司业务类型以及发展时期不同,其账套结构、科目体系和凭证格式差异较大,在进行集团内部财务数据汇总与追溯时,需要将一些下属企业的数据先转换再重新汇总整理,且需要大量的人员反复校验,不但工作效率低下,而且还容易产生逻辑断层、口径不一致等问题。所以应建立统一财务核算体系,建立上下贯通的财务管控体系、健全管控平台和信息技术,保证各主体输出同样的财务成果信息,完成企业间账务融合与平台互认^[2]。

首先,编制集团级财务制度总纲与核算执行手册。先从制度着手推进,组建专项编制组,将以前的会计制度、成本计算、收入确认等分别予以汇总、梳理并提炼成统一执行的文本,并根据业务情况设立一些业务补充分册。比如供应链类企业和研发类企业成本分摊不一样,在设置时可以以附录方式表述口径,避免“一刀切”。制度手册要明确凭证科目的对应关系,辅助核算项目的应用规范,并建立相应的制度变更动态维护机制,确保在今后集体企业扩张业务的情况

下也同样适用。其次,建设共享化财务平台或者集团化ERP架构,同时完成对技术的整合。以集团ERP或者集团共享服务中心为载体,由各个子公司分步从原有的存量系统迁移到新平台,对于原有的平台按流程的不同分批次来完成。比如,首先完成总账、科目的系统同步,然后是固资、预算、资金结算等,减少了企业一次性切换造成的冲击。另外对于以往系统沉淀的账务可以通过数据清洗或者中间表的形式加以转换导入,保障迁移后的账务健全且可查。再者,建立集团统一的数据字典及编码体系。编码作为数据贯通的关键因素之一,在企业的科目编码、凭证号段以及核算维度编码等方面都需要进行统一化定义规则。其中数据字典应包含科目、业务场景及取数路径等说明,子公司新增/调整科目前要先向集团提出申请,经集团同意后再执行,谨防因未规范编码而导致汇总端不统一而造成的业务混乱。

3.2 预算管理数字化与过程跟踪

在有多实体开展并行经营业务的集团组织中,通常会出现账面预算及实际收支的时间滞差、口径误差和纸面化与业务不符的情况,特别是在营销费、建安、材料采购等项目的预算执行中常常会出现难以监督的情况,即便在进度异常后也

无法及时了解出现偏差的节点和具体原因。而使用数字化预算管理系统,可以把预算编制、执行校对、过程预警及结果分析都放在统一的平台上运行,使预算从纸面静态转向随业务同步变化的动态机制,从而实现闭环管理。

第一,建立预算系统与业务流信息互联的通道,在系统侧实现预算模块与采购、费用报销、合同审批等系统的贯通对接,员工申请差旅费时能够识别到员工所在部门、项目、费用类型对应预算科目以及余量,并会自动推送到相关栏位中,无须人工核对;子公司采购设备时按照预算条目确定金额区间,未经预算调整审批就无法进行下单操作。通过将预算由“事后检查”转为“前置校对”,使得资金流与预算结果保持一致^[3]。第二,构建分级预警与预算运行阈值体系。根据金额占整体的比例分层进行预警,在某个费用科目达到70%的时候,触发运营端预警;达到80%,会推送给财务人员或负责人,严重的话需要停掉核心项下的非核心支出。同样以市场推广费用为例,假如投放过快时,会将不同地区的占比投放情况、剩余额度一并在界面中展现给管理者,由其决定是停止投放还是调配余量或者是追加余量。这种引导性强且颗粒度很细的预警机制可提前杜绝预算执行过程中的偏离问题。第三,搭建预算数据可视化看板和分析模型,可以利用图表、曲线、热力区块等方式展示预算消耗进度,如年度预算季度消耗速度、部门之间的消耗差异、项目间的支出分配差异等,在系统侧按照日度、周度、月度自动生成看板并及时发送给管理端。看板不仅可以体现消耗量,还可以添加同比、环比、执行周期等指标。比如查看某款产品线的研发投入,看板会根据产品研发生命周期的不同阶段,显