

# 浅谈资金管理系统信息化建设的认识

孟 慧

(山西兰花科技创业股份有限公司财务部)

**摘 要:**随着信息化技术的发展,大数据技术已经运用到各个领域,大量基础性工作将逐步被人工智能所取代,财务会计工作效率得到有效提升。传统的会计模式将面临巨大冲击,未来企业需要更高要求的财务信息化。本文以公司建立的资金管理系统为切入点,主要介绍建立资金管理系统的背景,传统资金管理模式存在的问题,并提出解决办法,最后介绍资金管理系统信息化建设取得的成果。

**关键词:**信息化建设;资金管理系统

## 引言

随着信息化技术不断发展,人工智能逐渐应用到社会各行各业,智能财务工具也得到广泛应用,人工智能逐步替代大量重复性、机械性的基础财务工作。兰花科创公司和用友公司结合公司实际情况开发建立U8C资金管理体系,在用友公司原有U8C系统的基础上,通过二次开发实现U8C资金管理系统与U8账务系统和OA办公系统的连接,实现三个系统集成应用,完善资金调拨、资金计划、信贷管理和票据管理等功能,进而满足企业高质量发展需求。

## 一、资金管理系统信息化建设的背景

我公司之前使用的资金管理系统是由兴业银行

2018年提供的九恒星公司财资云平台资金支付系统,由于软件缺少二次开发,存在建行、农行等银行与财资云平台信息连接不畅等问题,使用效果不理想,没有达到预期信息化目标,难以满足公司资金集中管控的需求。特别是随着玉溪煤矿以及整合煤矿的陆续投产,公司总部集中收付款业务量越来越大,急需一套资金管理系统来准确快捷地解决集团化资金管控中存在的问题,并与现有的U8账务系统、OA办公系统相连接,以提高信息化管理水平,将财务人员从重复的基础工作中解放出来,提高工作效率,把更多的精力投入到财务管理工作中,逐步实现由基础会计向管理会计转型。因此,公司决定与用友

公司合作,开发一套满足公司资金管理需求的资金业务系统。

## 二、传统资金管理模式下存在的问题

(一)无法及时准确掌握公司整体资金信息。包括公司银行账户开设情况、主要账户资金存量、承兑汇票收付存情况、每日主要收付款流水、以及下属单位滞留资金情况等等,不能有效整合闲置资金,难以做到统一支配和管理资金。

(二)资金计划编报手段落后。原有资金计划通过 EXCEL 表申报,不能自动汇总,日常计划执行情况靠手工统计,做不到对资金计划事前管控,事中监控,事后分析系统化管理。

(三)工作强度大,工作效率较低。原有财务人员将大量精力放在日常大量重复性、机械性的基础财务工作,不仅工作强度大,人工成本高,还会因人工处理容易导致错误发生。原有管理模式无法满足财务人员将更多精力投入到数据分析、对比和预测中和对财务数据背后业务的实质进行深入发掘。

(四)防范风险能力弱。公司每月付款笔数多,付款任务重,需要出纳人员反复插入不同银行网银并手工录入付款信息,即使有复核人员复核付款,付款风险压力仍然很大。公司银行借款金额大、笔数多,银行借款台账仍以 EXCEL 表登记为主,由手工录入信息,如果借款还款日期登记错误,导致临近还款日再筹措资金可能出现延迟还款等重大失误。因此,需要在还款当月和银行确认还款时间,无形中增加工作量和改变原有资金付款计划。

(五)重要会计档案管理电子化水平不高。在会计档案管理中,往往采用人工管理的办法,不仅浪费人力资源,而且效率低下。比如:内外部借款合同等重要资料在扫描成 PDF 电子数据后,仅保存于电脑中,待会计人员调岗后极易造成资料丢失,存在查询缓慢、甚至查不到电子数据的情况;手工统计分子公司银行账户信息费时费力;客户档案信息不完善、更

改不及时,存在付款时重复索要客户信息等效率低下的问题。

## 三、针对问题的解决办法

针对以上问题,我们与用友公司反复讨论研究,并且去湖北省兴发集团实地考察,结合公司实际情况,提出以下解决办法:

(一)与日常业务较多的主要大银行如工、农、中、建、交行等 7 家银行签订银企直联协议,把分子公司所有的 7 家银行账户全部纳入资金管理系统管理,解决日常收付资金工作量大的问题,并达到及时准确掌握公司存量资金余额和有效整合闲置资金的目的。

(二)在资金管理系统中设置资金计划模块,由各单位在月底根据实际情况填报下月收支计划,总公司在资金系统中方便快捷地进行汇总、核准、下发,便于通盘考虑当月资金调度,保证生产经营需求,加强公司资金全过程和系统化管控。

(三)结合公司现有会计核算模式,打破原已固化思维,降低各岗位人员工作强度,提高工作精度。运用资金系统解决收款信息查询不及时、频繁更换 U 盾付款、逐笔录入信息制作凭证等简单机械且易出错的问题,使会计人员有时间去钻研财务管理工作。

(四)如何防范财务风险是我们一直时刻关注的问题。我们运用资金系统中的预警功能,对资金支付和清偿银行借款等可能出现的风险进行提示,实现对业务和事项的自动控制,减少或消除人为操作失误,达到防范风险的目的。

(五)加强会计档案电子化建设。将与资金管理相关的重要资料,如银行账户、客户信息、内外部借款审批手续等在系统中建立电子档案,便于查询、统计、各项检查提供等。

## 四、资金管理系统信息化建设取得的成果

资金管理系统利用现代先进的计算机软硬件技

术组建财务管理一体化、网络化、集团化的资金管理平台,目前基本实现了“存量看得清、流量管得住、运作转得快、风险守得严、档案电子化”的管理目标。

(一)存量看得清,及时准确掌握公司存量资金情况。兰花科创公司在资金管理上采用统收统支与内部资金调度相结合的资金管理模式,为进一步有效运行该资金管理模式,U8C资金管理系统可根据公司资金归集的相关制度,定时将子公司收到的客户货款归集汇总至总公司。总公司可以实时下载下属单位银行账户余额表,准确掌握公司各单位在主要银行账户的存量资金,便于有效整合闲置资金,统一支配和管理资金,防范债务风险,提高资金使用效率。通过建立承兑票据台帐,及时了解票据收、付、存、贴现、质押等情况。

(二)流量管得住,加强资金计划系统化管理。资金管理信息系统不再局限于基础的财务核算等工作范畴,而是站在宏观角度运用信息化技术手段参与到企业经营的事前规划、事中控制和事后总结的各环节中。主要做到以下几点:1.规范编报资金收支计划。U8C资金管理系统制定资金计划标准化体系(计划项目、报表格式、填报标准),实现全业务全流程系统化管理,下属各单位每月申报收支计划,总公司通过汇总能系统掌握公司在经营活动、投资活动、筹资活动方面的资金流向,加强资金计划管理。同时,根据公司资金余额及资金计划可调控资金支付,满足公司生产经营资金需求。2.强化计划执行。在U8C系统内处理资金计划编制、汇总、审批、控制及资金计划的执行工作,按资金计划控制资金付款,只有计划内的付款单据才允许提交审批。在系统运行初期可适当弱化资金计划限额监管要求,待系统运行稳定后,严格按资金计划限额提交付款单据,超限金额无法支付。3.月末兑现。在月末,系统自动生成资金计划执行情况汇总表,财务部对各单位月底账户余额限额和资金计划未使用情况进行考核,

并要求各单位分析具体原因进行及时整改,实现资金计划事前管控,事中监控,事后分析。此外各单位资金主管通过查询日常资金流水,能实时了解、监控资金收付情况,帮助企业加强财务综合管理能力。

(三)运作转得快,实现收款快、付款快、做帐快。本着“所有基础会计信息只录入一遍”的原则,创造性地优化设计系统流程,减少大量重复性、机械性的基础工作。资金管理系统在一定程度上将财务人员从重复的基础工作中解放出来,提高工作准确率和效率。兰花科创分、子公司需要对外付款时,在U8C资金管理系统发起付款申请,经审核后,总公司资金管理系统根据分公司填写的付款申请单付款,减少出纳在付款时重新录入收款单位账户信息环节,可有效提高付款效率并规避因人工录入导致的收款账户有误等错误;收到客户货款后,系统自动将收款信息推送给相关人员,减少排队查款现象;在票据管理中,出纳人员直接将银行承兑汇票票据信息导入U8C资金管理系统,可自动生成收、付款凭证,减少银行承兑信息录入次数,极大程度上避免会计人员因手工录入票面信息导致信息错误;在U8C系统中生成的会计凭证推送至U8核算系统中,实现将大量基础性财务工作智能生成会计凭证的目标;将U8C资金管理系统与协定的银行进行对接,实现U8C推送银行直接进行付款,用一个资金系统U盾替代多个网银U盾,减少反复登录各家银行网银次数,结算更快捷更迅速。

(四)风险守得严,提高风险防范能力。U8C资金管理系统对疑似重复付款的付款申请,会及时进行拦截,经与公司核对后再付款,避免重复付款。U8C资金管理系统具有信贷管理功能,可以实现对内外部借款的合同管理、贷款发放、贷款还款、贷款计息全部实现电子化管控,对即将到期的贷款进行预警,规避贷款逾期风险,加强对贷款业务全流程系统化控制,有效防范信贷风险。(下转第46页)

宣传攻势,望云矿利用安全咨询日活动,微信公众号,通过电视报刊板报标语,发放《班组管理》读本等媒体和安全知识竞赛,演讲比赛,歌咏文艺演出等形式多样的活动,向职工及家属发放安全学习资料,答疑解惑,倡导职工家属念好家庭经,在矿区的醒目位置摆放安全宣传版面,利用电子屏流动播放安全警示教育片和安全标语,印发煤矿安全知识手册,争做安全吹哨人倡议书等途径来传播安全知识,从而营造良好氛围,建立起整体性的全员性的安全环境。

#### 五、强化法制观念,保障安全文化建设健康发展

一方面,根据煤矿企业安全管理的需要,组织干部职工学习安全生产法,矿山安全法,并组织员工经常参加安全与法律知识竞赛或讨论等活动,让职工在各种活动中受到浸染,掌握有关法律法规知识,使广大职工充分认识到岗位的法律责任、行为准则和工作标准,教育员工自觉用规章制度规范自己的行为,提高遵章守法的自觉性。另一方面,同时落实安

全生产规章制度、规范人的安全行为,就要严格制度、严格标准、严格劳动纪律,相关部门要对生产中发生的各类违章事故一查到底,不手软,不姑息,不迁就,在对其教育的基础上,利用曝光、处罚等措施督促本人增强安全意识和抓紧安全生产的自觉性,望云矿尤其对党员、青年岗员、群监网员发生三违的,执行本年度不得参与评优评先,并根据三违情况进行对症培训,结束后进行闭卷考试,合格后才能上岗,这样就能让每一位职工对纪律、对规程产生敬畏之心,做到安全作业。

总之,煤矿企业安全文化建设是创造安全生产环境和建立有效安全事故预防机制的客观要求,也是实现安全生产科学化管理的重要途径,所以我们企业要加强制订详细的实施计划,提出明确的要求,使企业安全文化建设这项基础性、战略性的工作有组织、有计划的开展,从而达到煤矿企业的安全生产状况再上一个新台阶。

(上接第 11 页)

(五)档案电子化,加强会计档案监管能力。在资金管理系统建设过程中,增加信贷管理模块,实现借款请示、借据、借款合同等信贷资料电子化档案管理,保证在系统中及时归档,即使存在人员更换等情况也便于日后查询;在资金管理系统中,各分子公司及时更新银行账户销户、开户信息,便于迅速、准确掌握分子公司银行账户数量等信息;将客户档案信息录入资金管理系统,加强客户档案监管,在保证付款准确的同时,也便于查询客户信息。

#### 五、结语

U8C 资金管理系统是公司开展财务信息化建

设的基础和起点,目前在运行中还存在一些需要完善的地方,如与现在使用的账务系统版本不一致导致会计信息传递不畅、承兑汇票管理仅能实现台帐管理等等。在信息技术日新月异的新时代,我们将敢于打破思想的樊篱,在以后工作中我们将持续运用先进技术,建成与资金管理系统配套的集核算、资产管理、结算支付、预算、考核、费控等于一体的财务信息化体系,由业务驱动向业务与数据并驱转型,最终实现“业财税金档”一体化目标,支撑企业高质量发展。