

财务信息化系统建设中的内部控制机制构建与完善

郭菁菁

青海黄河上游水电开发有限责任公司 青海 西宁 810001

摘要：随着信息技术的迅猛发展和数字经济时代的全面到来，财务信息化已成为企业提升管理效能、实现战略目标的核心驱动力。然而，技术在带来效率与便利的同时，也深刻地改变了传统内部控制的环境与风险形态。本文旨在深入探讨财务信息化系统建设过程中，如何科学、系统地构建与完善内部控制机制。文章首先剖析了财务信息化对内部控制产生的双重影响，继而识别了当前企业在实践中面临的主要挑战与风险点。在此基础上，本文提出了一个以“顶层设计为引领、流程控制为核心、技术赋能为支撑、人员协同为保障”的四位一体内部控制框架，并详细阐述了该框架下各关键要素的具体构建路径。最后，文章强调了持续优化与动态调整的重要性，为企业在数字化浪潮中筑牢财务安全防线、实现高质量发展提供了理论参考与实践指南。

关键词：财务信息化；内部控制；风险管理；信息系统；流程再造

引言

21世纪，新一代信息技术重塑全球经济与企业运营模式。财务管理作为企业管理核心，其信息化、智能化转型关乎企业生存发展。高效、智能的财务信息化系统可实现会计核算自动化、财务报告实时化，还能以数据洞察支持决策、驱动业务创新。但财务信息化在提升效率、降低成本时，也扩展了内控风险边界。传统内控手段在自动化信息系统前难以应对，系统漏洞等新型风险频发，失控将致财务损失、合规风险，损害企业声誉与市场价值。近年，国内外因财务系统内控失效致重大舞弊或经营失败的案例屡见不鲜，凸显构建完善内控机制的重要与紧迫。因此，如何防范信息技术衍生的风险，构建与财务信息化系统融合、动态适应的现代化内控体系，成为理论与实务界关注焦点。本文将系统回答此问题，为企业提供前瞻、可操作的内控建设方案。

1 财务信息化对内部控制的双重影响分析

财务信息化并非简单地将手工流程电子化，而是一场深刻的管理变革。它对内部控制的影响是复杂且多维的，既有积极的赋能效应，也带来了严峻的挑战。

1.1 赋能效应：内部控制效率与效果的跃升

在赋能方面，系统通过规则引擎自动执行凭证校验、预算控制、往来对账等任务，大幅减少人为差错，降低操作风险；财务与业务系统（如ERP、CRM）集成打破“信息孤岛”，实现业务流、资金流、信息流“三流合一”，使管理者能实时监控全流程，例如自动匹配采购订单、入库单与发票，有效防范虚假交易；同时，统一的流程、政策和数据标准被固化于系统中，确保执行一致性，并为审计提供完整电子轨迹；借助大数据与AI技术，系统还能

挖掘历史数据、识别异常模式，实现风险预警，推动防控关口前移。

1.2 风险挑战：内部控制环境与风险形态的嬗变

信息化也带来新型风险。系统高度集成导致“牵一发而动全身”，局部故障可能引发全局瘫痪，系统性风险加剧；权限管理若不到位，“超级用户”权限集中或职责分离（SoD）失效，易诱发内部舞弊，而外部攻击更威胁数据安全；实践中，员工常因追求效率绕过系统控制，进行“线下操作”，使内控形同虚设；数据作为系统核心，一旦在任一环节被篡改或损毁，将导致财务信息失真，若缺乏日志审计与数字签名等技术保障，追溯举证极为困难；此外，有效内控亟需既懂财务又通IT的复合型人才，而此类人才稀缺，制约了内控水平的整体提升^[1]。因此，企业在推进财务信息化时，必须同步构建与之适配的动态内控机制，以驾驭技术红利、防范衍生风险。

2 财务信息化系统建设中内部控制的主要挑战

在实践中，许多企业在推进财务信息化时，往往重建设、轻内控，导致系统上线后内控失效的问题频发。主要挑战体现在以下几个方面：

2.1 战略脱节：内控规划滞后于系统建设。不少企业将财务信息化视为纯粹的IT项目，由信息部门主导，财务和内审部门参与度不足。内控需求未能在项目立项、蓝图设计等早期阶段就被充分识别和嵌入，导致系统建成后才发现内控缺陷，返工成本高昂。

2.2 流程割裂：业务与财务流程未能有效融合。“业财一体化”是财务信息化的理想状态，但在现实中，业务部门与财务部门的目标、语言和流程常常存在隔阂。系统建设时若未能以端到端的价值链视角进行流程再造，很容

易形成新的“数字孤岛”，内控措施无法覆盖业务实质。

2.3 技术短板：内控措施与技术手段不匹配。一些企业试图用传统的管理思维去套用先进的技术工具，或者对新技术（如RPA、AI）带来的新风险认识不足。例如，部署了RPA机器人自动处理报销，却未对其操作日志进行有效监控，使其成为潜在的舞弊工具。

2.4 制度缺位：缺乏配套的管理制度与操作规范。系统上线后，如果没有及时更新和完善相应的内控制度、岗位说明书、操作手册和应急预案，员工在实际操作中就会无所适从，系统内嵌的控制点也难以得到有效执行。

2.5 文化缺失：全员内控意识薄弱。内部控制的有效性最终取决于人的执行。如果企业文化中缺乏对合规和风险的敬畏，员工将内控视为束缚而非保护，那么再完美的系统设计也会被轻易绕过。

3 构建与完善财务信息化系统内部控制机制的框架与路径

面对上述挑战，本文提出“四位一体”的构建路径，即以顶层设计为引领、流程控制为核心、技术赋能为支撑、人员协同为保障。

3.1 顶层设计：将内控融入战略与规划

构建有效的信息化内控体系，必须始于高屋建瓴的顶层设计。企业高层管理者需从根本上确立“内控先行”的战略理念，深刻认识到内控的有效性是衡量财务信息化项目成败的核心标准之一。这意味着内控目标必须与信息化战略目标同规划、同部署、同考核，而非事后补救。为实现这一目标，组建一个真正跨职能的项目团队至关重要。该团队不应仅由IT人员构成，而必须包含来自财务、内审、法务、核心业务部门以及IT部门的代表，确保各方视角在系统设计之初就能得到充分融合。特别是内审部门，应作为独立的监督方全程深度参与，从内控的专业角度对系统选型、方案设计、测试验收等关键节点进行严格评审^[2]。在此基础上，项目启动初期就必须开展一次全面的风险评估与需求分析，基于COSO等国际内控框架，结合企业自身业务特点，系统性地识别财务信息化可能引入的新风险，并将其精准转化为具体的、可落地的内控需求，作为后续系统设计与开发的根本依据。

3.2 流程控制：以端到端价值链重塑内控节点

如果说顶层设计是方向，那么流程控制就是实现内控目标的主战场。其核心在于推动业财深度融合的流程再造。企业必须打破部门壁垒，以客户价值和业务流程为导向，重新审视并设计从销售到收款、从采购到付款、从项目立项到成本归集等核心价值链。只有确保每一个关键业务节点都有对应的、不可绕过的财务控制点，内控才

能真正覆盖业务实质。在此过程中，强化职责分离（SoD）原则的系统化实现是重中之重。在系统配置阶段，必须严格遵循这一基本原则，将申请、审批、执行、记录、稽核等不相容职责分配给不同的系统角色，并利用系统功能对SoD冲突进行自动检测和预警，从源头上杜绝舞弊的可能性。同时，应构建一个灵活而严谨的多层次授权审批体系，根据事项的重要性与金额大小设置差异化的审批流，并积极探索应用智能审批技术，将人力从常规性、低风险的事务中解放出来，专注于高风险、高价值的判断性工作。此外，一个健全的内控体系还必须包含闭环的异常处理与纠错机制。对于系统自动拦截的异常交易或发出的预警信息，必须有明确的责任人和标准化的处理流程，并将处理结果反馈回系统，用于持续优化规则和模型，从而形成“监测-预警-处置-优化”的良性循环。

3.3 技术赋能：运用先进技术筑牢安全防线

技术既是风险的来源，更是内控的强大武器。构建纵深防御的安全架构是基础，企业需综合运用防火墙、入侵检测、数据加密（涵盖传输中和静态数据）、多因素认证等多种技术手段，构建从网络层、主机层到应用层、数据层的立体化安全防护体系，抵御内外部威胁。在此之上，实施精细化的权限与日志管理尤为关键。应建立基于角色的访问控制（RBAC）模型，并定期进行权限审查，确保权限授予的最小化和必要性。所有关键操作，尤其是涉及资金划转和主数据变更的行为，都必须被详细、不可篡改地记录在系统日志中，并保留足够长的时间以供审计追溯。更重要的是，企业应积极拥抱新技术，以提升内控的智能化水平^[3]。例如，可以利用RPA（机器人流程自动化）来执行银行对账、发票验真等标准化、高重复的内控任务，确保执行的一致性和准确性；运用AI与机器学习技术构建反欺诈模型，通过分析用户行为模式和交易特征，实时识别异常活动；在需要高度信任和不可篡改的场景下，如电子合同或供应链金融，可探索应用区块链技术来确保交易记录的真实性和可追溯性。与此同时，必须加强系统变更管理，任何对生产系统的配置修改或程序更新都必须经过严格的测试、审批和制定完善的回滚预案，严防未经授权的变更破坏既有的内控逻辑。

3.4 人员协同：打造全员参与的内控文化

再完美的系统和流程，最终都需要人来执行和维护。因此，打造一个全员参与的内控文化是保障内控机制长效运行的根本。首先，必须通过制度明确各岗位的内控责任，并将其履行情况纳入绩效考核体系，做到权责对

等，让内控责任真正落到实处。其次，开展持续、分层的培训宣贯至关重要。针对不同层级、不同岗位的员工，设计差异化的内控与系统操作培训内容，不仅要教会员工“怎么做”，更要讲清楚“为什么这么做”，从根本上提升其风险意识和合规自觉性。再次，企业应建立畅通、保密的沟通与举报渠道，鼓励员工主动报告内控缺陷和可疑行为，并切实保护举报人的合法权益。管理层则应定期倾听来自一线的声音，将基层反馈作为优化内控策略的重要输入。最终，这一切努力都应指向一个更高层次的目标——培育“合规创造价值”的企业文化。通过高层领导的身体力行、典型案例的警示教育以及多样化的文化活动，将内控意识内化为企业文化基因的一部分，让每一位员工都深刻认识到，健全的内控不仅是对企业负责，更是对自身职业生涯的最好保护。

4 内部控制机制的持续优化与动态调整

财务信息化环境是动态演进的，业务模式在不断创新，技术在持续迭代，风险也在不断演化。因此，内部控制机制绝非一劳永逸的静态产物，而必须是一个能够自我进化、动态适应的生命体。企业应建立起常态化的内控有效性评估机制，至少每年进行一次全面的内控自评，并聘请外部专业机构进行独立审计，重点检验系统控制的设计是否合理、运行是否有效。当企业遭遇重大业务变革（如并购重组、新业务线开拓）、发现重大系统漏洞或经历安全事件时，必须立即启动内控应急评估程序，快速识别风险敞口并调整加固相关控制措施^[4]。同时，企业应积极关注并应用监管科技（RegTech），利用自动化工具监控法规变化，并评估其对现有内控体系的影响，确保企业始终处于合规状态。最后，应有意识地构建企业

专属的内控知识库，将历次评估、审计、事件处理的经验教训系统性地沉淀下来，形成宝贵的组织记忆，为未来的系统建设和内控优化提供坚实的知识基础和决策参考。

5 结语

财务信息化是企业迈向现代化治理的必经之路，而健全有效的内部控制则是这条道路上不可或缺的安全护栏。二者的关系并非对立，而是相辅相成、相互促进。一个没有强大内控支撑的财务信息化系统，就如同一辆没有刹车的跑车，速度越快，风险越大；反之，一个与先进信息技术深度融合的内控体系，则能将风险转化为机遇，为企业创造更大的价值。本文提出的“四位一体”框架，为企业在财务信息化浪潮中构建与完善内部控制机制提供了一个系统性的思路。未来，随着技术的持续演进，内部控制的内涵与外延必将进一步拓展。企业唯有秉持“内控先行、持续进化”的理念，将风险管理的基因深植于信息化建设的每一个环节，方能在激烈的市场竞争中行稳致远，实现基业长青。这不仅是对股东负责，更是对企业自身、对员工、对社会责任的体现。

参考文献

- [1]李佳蓓.智慧财务下企业内部控制的信息信息化建设[J].财讯,2025,(13):172-175.
- [2]艾锐喆.财务信息化视角下电力企业的内部控制优化[J].纳税,2025,19(26):52-54.
- [3]王丽霞.智慧财务背景下企业内部控制的信息建设思考[J].销售与管理,2025,(18):30-32.
- [4]张如.财务信息化对企业内部控制的影响及对策研究[J].财讯,2025,(07):185-187.