

A photograph of a person's hands typing on a laptop keyboard. The laptop screen displays a financial chart with two data series: GDP (represented by blue bars) and PMI (represented by a blue line). The x-axis shows years from 1999 to 2011, and the y-axis shows values from 25 to 65. The chart shows a general upward trend with some fluctuations. The image has a teal overlay.

智能化财务管理与内部控制

常 青 王 坤 檀江云◎著

吉林人民出版社



智能化财务管理与内部控制

常 青 王 坤 檀江云 著

吉林人民出版社

图书在版编目(CIP)数据

智能化财务管理与内部控制 / 常青, 王坤, 檀江云
著. — 长春: 吉林人民出版社, 2021.9
ISBN 978-7-206-18543-4

I. ①智… II. ①常… ②王… ③檀… III. ①财务管
理—管理信息系统 IV. ①F275-39

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2021) 第 198948 号

责任编辑: 田子佳

装帧设计: 徐逍逍

智能化财务管理与内部控制

ZHINENGHUA CAIWU GUANLI YU NEIBU KONGZHI

著 者: 常 青 王 坤 檀江云

出版发行: 吉林人民出版社 (长春市人民大街 7548 号 邮政编码: 130022)

咨询电话: 0431-85378007

印 刷: 长春市昌信电脑图文制作有限公司

开 本: 787mm × 1092 mm 1/16

印 张: 9.75 字 数: 150 千字

标准书号: ISBN 978-7-206-18543-4

版 次: 2021 年 11 月第 1 版 印 次: 2021 年 11 月第 1 次印刷

定 价: 52.00 元

如发现印装质量问题, 影响阅读, 请与出版社联系调换。

前 言

PREFACE

以网络为基础的电子商务和电子政务的极大发展改变着全球的经济模式、企业的经营管理模式以及人们的工作、生活、消费模式。财务管理作为企业经营管理的核心部分，无论在管理环境、技术方法运用，还是在职能执行以及管理观念等方面都受到网络的强烈冲击，因而应更新财务管理观念以适应新的经济模式。

企业将智能化技术应用于财务管理中，从而解决一系列目前的财务活动无法解决的问题，如跨地区财务数据传递、会计报表合并、动态分析财务及资源状况等，便形成了一种全新的财务管理体系。智能财务管理依靠网络财务软件来执行完成，网络财务软件将完成财务与业务的协同管理、在线管理和对电子商务的管理。通过网络财务软件可以实现事中动态会计核算与在线经济资源管理，实现企业对分支机构的远程财务管理、物资管理及诸如远程报表、报账、查账、审计等远程控制行为。智能财务管理将现代网络技术与财务管理技术有机结合，代表了21世纪财务管理的方式，标志着一个饱含高科技的新的财务管理时代的到来。智能财务管理的核心是财务管理的数字化与远程化，其技术支撑主要是企业财务管理软件以及保证网络安全的其他硬件及软件系统，从而可以保证物流—付款—结算的顺利进行。

本书首先对财务管理进行了概述，讲述了财务管理的基本概念、目标、内容和原则以及财务管理的环节、环境，系统论述了智能化财务管理的含义、经济背景以及财务管理的影响和发展思路，多维度地探究了智能化财务管理系统，从网络、数据库、管理软件三个层面对实现智能化财务管理的工具及途径进行了介绍，深入分析了智能化财务的实施条件、方案以及实施评

价，进一步对智能化财务的内部控制进行了系统的论述，分析了智能化内部控制的特点以及设计原则、关键因素，基于此，分析了财务管理智能化未来的发展方向及趋势。本书兼具理论与实际应用价值，可供广大财务工作者参考和借鉴。

目 录

CONTENTS

第一章 财务管理概述	1
第一节 财务管理的基本概念	1
第二节 财务管理的目标、内容和原则	10
第三节 财务管理的环节	18
第四节 财务管理的环境	22
第二章 智能化财务管理	28
第一节 智能财务管理的含义	28
第二节 智能财务管理的经济背景	32
第三节 财务管理智能化现状及发展趋势	33
第三章 智能化财务管理系统	40
第一节 网络——信息传递和信息共享的基石	40
第二节 数据库——存储和管理数据的黄金宝库	42
第三节 管理软件——财务管理的应用载体	45
第四节 IT 环境的技术构架	50
第五节 IT 环境对财务管理创新的价值	54
第六节 智能化财务的实施条件	56
第七节 智能化财务的实施方案	59
第八节 智能化财务的实施评价	67

第四章 智能化财务内部控制概述	72
第一节 内部控制的概念及其发展	72
第二节 智能财务内部控制的特点	81
第三节 智能财务内部控制体系的设计原则	87
第四节 智能财务内部控制的实现	92
第五章 智能化财务内部控制研究应用	104
第一节 基于财务信息化的高校财务内部控制研究	104
第二节 基于内部控制的建筑企业财务管理研究	108
第三节 医院财务电子信息化的内部控制	112
第四节 智能化下社会保险单位内部控制财务体系探究	115
第六章 智能化财务管理未来发展方向分析	120
第一节 呈现财务云趋向	120
第二节 财务外包	127
第三节 创新财务会计理论	132
第四节 实现财务会计信息数据共享	138
结束语	144
参考文献	146

第一章 财务管理概述

第一节 财务管理的基本概念

一、财务管理的概念及特点

(一) 财务管理的概念

在商品经济条件下，社会产品是使用价值和价值的统一体。企业再生产过程也表现为使用价值的生产和交换过程与价值的形成和实现过程的统一。在这个过程中，劳动者将生产中消耗掉的生产资料的价值转移到产品中去，并且创造出新的价值，通过实物商品的出售，转移价值和新创造的价值得以实现。在企业再生产过程中，商品价值的货币表现就是资金，资金的实质是再生产过程中运动着的价值。资金离不开实物商品，又不等于实物商品。它是实物商品的价值方面，体现抽象的人类劳动，而不论其使用价值如何。资金不能离开再生产过程，离开了再生产过程，既不存在价值的转移也不存在价值的增值，也就是说，不处于再生产过程中的财产不是资金。

在企业生产经营过程中，实物商品不断地运动，实物商品的价值形态也不断地发生变化，由一种形态转化为另一种形态，周而复始，不断循环，形成了资金运动。所以，企业的生产经营过程，一方面表现为实物商品的运动过程，另一方面表现为资金的运动过程或资金运动；资金运动不仅以资金循环的形式而存在，而且伴随再生产过程的不断进行，资金运动也表现为一个周而复始的周转过程。资金运动是企业再生产过程的价值方面，它以价值形式综合地反映着企业的再生产过程。企业的资金运动，构成企业经济活动的一个独立方面，具有自己的运动规律，这就是企业的财务活动。

企业的资金运动，从表面上看是钱和物的增减变动。其实，钱和物的增减变动都离不开人与人之间的经济利益关系。



总之，企业财务是指企业在再生产过程中客观存在的资金运动及其所体现的经济利益关系。财务管理是基于企业再生产过程中客观存在的财务活动和财务关系而产生的，是企业组织财务活动、处理与各方面财务关系的一项综合性经济管理工作。

(二) 财务管理的特点

企业财务管理是一项政策性强、涉及面广和灵敏度高的综合性管理工作。它包括多方面的内容，要从企业资金的形成、运用、耗费、收入和分配几个方面进行预测、决策、计划、控制与监督。概括起来财务管理具有如下特点：

1. 财务管理工作的综合性

财务管理主要是利用价值形式对企业经营活动进行有效的组织、协调和控制。通过价值形式，把企业的物质条件、经营过程和经营结果都合理地进行规划与控制，借助资金、成本、收入和利润等价值指标，来组织企业价值的形成、实现及分配，同时要处理价值运动中的经济关系。因此，财务管理的实质是价值管理。财务管理既是企业管理的一个独立方面，又是一项综合性的管理工作。

2. 财务管理内容的广泛性

财务管理的直接对象是财务活动。企业一切涉及资金收支的活动，都与财务管理有关。这就要求企业财务管理者能够面对复杂多变的市场经济，及时作出财务决策并组织与监督企业资金运动的全过程，涉及企业内部的各个部门和各业务经营环节，从而使企业财务管理带有广泛性。主要管理内容包括：筹资管理、投资管理、资产管理、收入管理和分配管理，另外还包括企业设立、兼并等财务处理。

3. 财务指标反映企业生产经营状况的灵敏性

财务指标是反映企业经营活动经济效益的价值指标，具体包括资金、成本、利润等指标。在企业管理中，决策是否正确，经营是否有方，产销(购销)是否衔接、顺畅，都迅速地在企业财务指标中得以反映。这说明，企业各方面生产经营活动的质量和效果，可以从资金运动中综合地反映出来，而通过合理地决策并及时协调、组织资金活动，会改善企业经营管理，提高企业经济效益。所以，财务管理的各项指标，是企业经济决策的重要依据。

财务部门通过自己的工作，把有关财务指标及时通报反映给领导或有关部门，对于实现企业财务管理的目标，也具有重要的作用。

二、财务管理的产生和发展

理财活动由来已久，但是财务管理作为一项独立的管理工作和一门独立的学科，却有其产生与发展的过程。

在西方发达国家，财务管理的发展大致经历以下几个演进过程：19世纪以来，市场经济逐渐发展起来，但是企业组织结构比较简单，主要采取独资、合伙等经营方式，经济活动和财务关系比较单纯，其财务活动大多由业主亲自从事，资本所有者与经营者并不分离。虽然微观经济理论研究正在进行，然而财务管理尚未形成独立的学科，此时，企业财务管理仅仅处于萌芽阶段。

19世纪末20世纪初，财务管理作为一项独立的管理工作得到发展。当时，工业化浪潮汹涌澎湃，企业规模不断扩大，股份公司的出现和发展，企业所有权和经营权的相互分离，使资本运行、理财活动发生了巨大的变化。企业面临的重大问题是扩展而筹措资本，使得财务活动日趋复杂，独立进行财务管理工作已成为必然。因此，企业财务管理人员同生产、销售、人事等管理人员的职能处于同等地位，并且建立专门的财务管理机构或部门从事财务管理。此时，财务管理的实践对财务人员及财务部门提出更加广泛的要求，财务管理的理论也随之发展起来。大多数企业通过增加资本、兼并或联合等形式，追求企业发展；理财的主要方向是投资、联合及兼并，涉及这些方面的财务处理和有关法律问题是这一时期财务管理的重点内容。^①

20世纪30年代，西方企业由求发展转为求生存，财务管理集中于破产和重组、公司清算及证券市场的政府调节上。其间，财务管理学仅作为描述性和制度性学科来进行研究和教学。二战以后，重建欧洲使西方经济得到复苏，企业财务管理的重点已经转向通过投资来谋求最大收益。资本预算开始受到重视，企业通过投资分析，优化决策，有效地利用企业资产去寻求最大的经济利益。财务管理的重点开始从外部转向企业内部。针对资本市场、筹资手段、财税法规等进行企业内部财务决策日益受到重视。

^① 熊细银. 高级财务管理 [M]. 北京: 北京理工大学出版社, 2012: 128.

20世纪60年代以来,企业继续把理财的重点放在决策上,财务管理成为企业管理的中心,人们也越来越认识到决策更需要对资本成本作出精确的测定。所以,现在资本成本的计量方法在财务管理中发挥着重要的作用。为此,借助电子计算机,利用现代信息和科技成果使财务管理更加科学化。企业财务决策、计划、分析、考核均可采用现代理财方法及手段,使得财务管理的方法更加改进,财务管理在企业管理的地位日益提高,财务管理人员的视野更加广阔。

我国企业财务管理虽然起步较晚,但也经历了以下发展过程:

一是高度集中的计划管理体制时期。新中国成立后,我国实行计划管理体制,企业所需资金实行“双口”供应,分别由国家财政拨款和银行借款取得资金。企业的人、财、物调配以及产、供、销等各项经营活动的展开,全部由政府以集中统一的方式进行管理,企业的财务管理缺乏自主权,实质上是代替政府执行财政职能。企业财务管理的目标,必须服从、服务于政府财政管理的需要并完成下达的目标任务。这种传统方法虽然在一段时期内曾发挥过一定的积极作用,但随着社会经济的发展,已不符合经济规律的客观要求。政企不分,直接干预影响企业的财务活动,企业不可能作为独立的经济实体去参与市场竞争和运作,其功能仅仅限于代表政府理财。

二是改革开放,实行社会主义市场经济体制时期。经过十几年的改革开放,我国宏观经济运行与微观企业经营管理机制都发生了很大的变化,企业经过扩大企业自主权、两步利改税、厂长(经理)负责制、推行承包责任制和股份制等项改革,逐步获得各种经营自主权,逐渐成为相对独立的商品生产经营者。党的十四大正式确定我国实行社会主义市场经济体制,转变政府职能、转变企业经营机制、企业真正成为社会主义市场经济体制下的经济主体。企业财务管理的环境和观念都随之发生了重大的变化。企业是在国家法规政策指导下的自主经营、自负盈亏、自我约束、自我发展和自我完善的经济实体,是理财的主体,企业要为自己理财。在财务管理方面,企业必须具有完全独立的地位并享有投资决策权、经营决策权、资产处置权、资金支配权以及工资奖金的分配权。同时,企业要对国家和投资者承担直接的经济责任;政府及有关部门不再干预企业的经营活动,而是进行宏观调控,考核企业财务指标并对其经营成果和财务状况进行审计监督。为了建立适应社会主义市

市场经济体制下的新型财务管理模式，财政部于1992年11月30日发布《企业财务通则》，随后又陆续发布具体会计准则，这对强化企业财务管理意识，规范企业财务行为，促进企业公平竞争，搞活微观经济都是十分有利的。

上述中外财务管理的发展进程充分证明，财务管理是企业的重要组成部分，对企业生存和发展日益显示重要的作用，经济越发展，财务管理越重要。

三、财务活动

如前所述，企业再生产过程表现为价值运动或者资金运动的过程，而资金运动过程的各阶段总是与一定的财务活动相对应的，或者说，资金运动形式是通过一定的财务活动内容来实现的。所谓财务活动是指资金的筹集、投放、使用、收回及分配等一系列行为。从整体上讲，财务活动包括以下四个方面：

（一）筹资活动

企业组织商品运动，必须以一定的资金为前提。也就是说，企业从各种渠道以各种形式筹集资金，是资金运动的起点。所谓筹资是指企业为了满足投资和用资的需要，筹措和集中所需资金的过程。在筹资过程中，企业一方面要确定筹资的总规模，以保证投资所需要的资金；另一方面要通过筹资渠道、筹资方式或工具的选择，合理确定筹资结构，以降低筹资成本和风险。

从整体上看，任何企业都可以从两方面筹资并形成两种性质的资金来源：一是企业自有资金，它是企业通过向投资者吸收直接投资、发行股票、企业内部留存收益等方式取得的，其投资者包括国家、法人、个人等；二是企业债务资金，它是企业通过向银行贷款、发行债券、应付款项等方式取得的。企业筹集资金，表现为企业资金的流入。企业偿还借款、支付利息、股利以及付出各种筹资费用等，则表现为企业资金的流出。这种因为资金筹集而产生的资金收支，便是由企业筹资而引起的财务活动，是企业财务管理的主要内容之一。

(二) 投资活动

企业取得资金后，必须将资金投入使用，以谋求最大的经济效益，否则，筹资就失去了效用。企业投资可以分为广义投资和狭义投资两种。广义的投资是指企业将筹集的资金投入使用的过程，包括企业内部使用资金的过程（如购置流动资产、固定资产、无形资产等）以及对外投放资金的过程（如投资购买其他企业的股票、债券或与其他企业联营等）。狭义的投资仅指对外投资。无论企业购买内部所需资产，还是购买各种证券，都需要支付资金。而当企业变卖其对内投资形成的各种资产或收回其对外投资时，则会产生资金的收入。这种因企业投资而产生的资金的收付，便是由投资而引起的财务活动。

另外，企业在投资过程中，必须考虑投资的规模，也就是在怎样的投资规模下，企业的经济效益最佳；而且，企业也必须通过投资方向和投资方式的选择，确定合理的投资结构，以提高投资效益、降低投资风险。所有这些投资活动都是财务管理的内容。

(三) 资金营运活动

企业在日常生产经营过程中，会发生一系列的资金收付。首先，企业要采购材料或商品，以便从事生产和销售活动，同时，还要支付工资和其他销售费用；其次，当企业把产品或商品售出后，便可取得收入，收回资金；第三，如果企业现有资金不能满足企业经营的需要，还要采取短期借款方式来筹集所需资金。上述各方面都会产生企业资金的收付。这就是因企业经营而引起的财务活动，也称为资金营运活动。

企业的营运资金，主要是为满足企业日常营业活动的需要而垫支的资金，营运资金的周转与生产经营周期具有一致性。在一定时期内资金周转越快，就越是可以利用相同数量的资金，生产出更多的产品，取得更多的收入，获得更多的报酬。因此，如何加速资金周转，提高资金利用效率，也是财务管理的主要内容之一。

(四) 分配活动

企业通过投资(或资金营运活动)应当取得收入,并相应实现资金的增值。分配总是作为投资的结果而出现的,它是对投资成果的分配。投资成果表现为取得各种收入,并在扣除各种成本费用后获得利润。所以,广义地说,分配是指对投资收入(如销售收入)和利润进行分割和分派的过程,而狭义的分配仅指对利润的分配。

企业通过投资取得的收入如销售收入,首先要用以弥补生产经营耗费、缴纳流转税,剩余部分为企业的营业利润;营业利润和投资净收益、营业外收支净额等构成企业的利润总额。利润总额首先要按国家规定缴纳所得税,净利润要提取公积金和公益金,分别用于扩大积累、弥补亏损和改善职工集体福利设施,剩下的利润作为投资者的收益分配给投资者或暂时留存企业或作为投资者的追加投资。值得说明的是:企业筹集的资金归结为所有者权益和负债两个方面,在对这两种资金分配报酬时,前者是通过利润分配的形式进行的,属于税后分配;后者是通过将利息等计入成本费用的形式进行分配的,属于税前分配。

另外,随着分配过程的进行,资金或者退出或者留存企业,它必然会影响企业的资金运动,这不仅表现在资金运动的规模上,而且表现在资金运动的结构上,如筹资结构。因此,在依据一定的法律原则下,如何合理确定分配规模和分配方式,以使企业的长期利益最大,也是财务管理的主要内容之一。上述财务活动的四个方面,不是相互割裂、互不相关的,而是相互联系、相互依存的。正是上述互相联系又有一定区别的四个方面,构成了完整的企业财务活动,这四个方面也就是企业财务管理的基本内容。

四、财务关系

企业财务关系是指企业在组织财务活动过程中与有关各方所发生的经济利益关系。企业资金的筹集、投放、使用、收入和分配,与企业上下左右各方面有着广泛的联系,企业的财务关系可概括为以下几个方面:

（一）企业与政府之间的财务关系

中央政府和地方政府作为社会管理者，担负着维持社会正常秩序、保卫国家安全、组织和管理社会活动等任务，行使政府行政职能。政府依据这一身份，无偿参与企业利润的分配。企业必须按照税法规定向中央和地方政府缴纳各种税款，包括所得税、流转税、资源税、财产税和行为税等。这种关系表现为一种强制和无偿的分配关系。

（二）企业与投资者之间的财务关系

这主要是指企业的投资者向企业投入资金，企业向其投资者支付投资报酬所形成的经济关系。企业的所有者主要包括国家、法人和个人。企业的所有者要按照投资合同、协议、章程的约定履行出资义务以便及时形成企业的资本。企业利用资本进行运营，实现利润后，应该按照出资比例或合同、章程的规定，向其所有者支付报酬。一般而言，所有者的出资不同，他们各自对企业承担的责任也不同，相应对企业享有的权益也不相同。但他们通常要与企业发生以下财务关系：

- （1）投资者能对企业进行何种程度的控制；
- （2）投资者对企业获取的利润能在多大的份额上参与分配；
- （3）投资者对企业的净资产享有多大的分配权；
- （4）投资者对企业承担怎样的责任。

投资者和企业均要依据上述四个方面合理地选择接受投资企业和投资方，最终实现双方之间的利益均衡。

（三）企业与债权人之间的财务关系

这主要是指企业向债权人借入资金，并按借款合同的规定按时支付利息和归还本金所形成的经济关系。企业除利用资本进行经营活动外，还要借入一定数量的资金，以便降低企业资金成本，扩大企业经营规模。企业的债权人主要有债券持有人、贷款机构、商业信用提供者、其他出借资金给企业的单位和个人。企业利用债权人的资金，要按约定的利息率，及时向债权人支付利息；债务到期时，要合理调度资金，按时向债权人归还本金。企业同

其债权人的财务关系在性质上属于债务与债权关系。

(四) 企业与受资者之间的财务关系

这主要是企业以购买股票或直接投资的形式向其他企业投资所形成的经济关系。随着市场经济的不断深入发展,企业经营规模和经营范围的不断扩大,这种关系将会越来越广泛。企业向其他单位投资,应按约定履行出资义务,并依据其出资份额参与受资者的经营管理和利润分配。企业与受资者的财务关系是体现所有权性质的投资与受资的关系。

(五) 企业与债务人之间的财务关系

这主要是指企业将其资金以购买债券、提供借款或商业信用等形式出借给其他单位所形成的经济关系。企业将资金借出后,有权要求其债务人按约定的条件支付利息和归还本金。企业同其债务人的关系体现的是债权与债务关系。

(六) 企业内部各单位之间的财务关系

这主要是指企业内部各单位之间在生产经营各环节中相互提供产品或劳务所形成的经济关系。企业内部各职能部门和生产单位既分工又合作,共同形成一个企业系统。只有这些子系统功能的执行与协调,整个系统才能具有稳定功能,从而达到企业预期的经济效益。因此,企业在实行厂内经济核算制和企业内部经营责任制的条件下,企业供、产、销各个部门以及各个生产单位之间,相互提供劳务和产品也要计价结算。这种在企业内部形成的资金结算关系,体现了企业内部各单位之间的利益关系。

(七) 企业与职工之间的财务关系

这主要是指企业向职工支付劳动报酬过程中所形成的经济关系。职工是企业的劳动者,他们以自身提供的劳动作为参加企业分配的依据。企业根据劳动者的劳动情况,用其收入向职工支付工资、津贴和奖金,并按规定提取公益金等,体现着职工个人和集体在劳动成果上的分配关系。进一步分析,企业与职工的分配关系还将直接影响企业利润并由此而影响所有者权益,因此职工分配最终会导致所有者权益的变动。

第二节 财务管理的目标、内容和原则

一、财务管理的目标

财务管理目标是在特定的理财环境中，通过组织财务活动、处理财务关系所要达到的目的。从根本上说，财务目标取决于企业的生存目的或企业目标，取决于特定的社会经济模式。企业财务目标具有体制性特征，整个社会的经济体制、经济模式和企业所采用的组织制度，在很大程度上决定着企业财务目标的取向。根据现代企业财务管理理论和实践，最具有代表性的财务管理目标主要有以下几种观点。

(一) 利润最大化

利润是企业一定期间内全部收入和全部费用的差额，它反映了企业当期经营活动中投入(所费)与产出(所得)对比的结果。假定在企业的投资预期收益确定的情况下，财务管理行为将朝着有利于企业利润最大化的方向发展，以追逐利润最大化作为财务管理的目标。其主要原因有三：一是人类从事生产经营活动的目的是创造更多的剩余产品，在商品经济条件下，剩余产品的多少可以用利润这个价值指标来衡量；二是在自由竞争的资本市场中，资本的使用权最终属于获利最多的企业；三是只有每个企业都最大限度地获得利润，整个社会的财富才可能实现最大化，从而才能带来社会的进步和发展。在社会主义市场经济条件下，企业作为自主经营的主体，所创利润是按照收入与费用配比原则加以计算的。这样不仅可以直接反映企业所创造剩余产品的多少，而且也从一定程度上反映出企业经济效益的高低和对社会贡献的大小。同时，利润也是企业补充资本、扩大经营规模的源泉。

利润最大化目标在实践中也存在着一些难以解决的问题：

①这里的利润是指企业一定时期实现的利润总额，它没有考虑资金的时间价值。②没有反映创造的利润与投入的资本之间的关系，因而不利于不同资本规模的企业或同一企业不同会计期间之间的比较。③没有考虑风险因素，高额利润往往要承担过大的风险。④片面追求利润最大化，可能导致企业短期行为，如忽视产品开发、人才开发、生产安全、技术装备水平、生活