

财务数字化对企业内部控制的影响及完善策略

赵婧

陕西理工大学

DOI:10.32629/ej.v9i3.3441

[摘要] 数字经济的高速发展带动企业财务领域进行转型升级,财务数字化已成为企业增强核心竞争力的关键举措,其在重塑财务工作流程与运营模式的同时,也从多维度对企业内部控制体系形成了深刻影响。本文结合财务数字化的实际应用实践与现有研究成果,梳理分析财务数字化对企业内部控制的双重作用,挖掘企业数字化转型过程中内部控制工作暴露的突出问题,并结合实务经验提出针对性完善策略,为企业实现财务数字化与内部控制的协同发展、增强风险防范能力提供实务参考和理论支撑。

[关键词] 财务数字化; 内部控制; 完善策略

中图分类号: F234.4 **文献标识码:** A

The Impact of Financial Digitalization on Corporate Internal Controls and Strategies for Improvement

Jing Zhao

Shaanxi University of Technology

[Abstract] The rapid development of the digital economy has driven transformation and upgrading in the corporate finance sector. Financial digitization has become a key measure for enterprises to enhance their core competitiveness; while reshaping financial workflows and operational models, it has also profoundly impacted corporate internal control systems from multiple dimensions. Combining practical applications of financial digitization with existing research findings, this paper examines and analyzes the dual impact of financial digitization on corporate internal controls. It identifies prominent issues in internal control practices that have emerged during the digital transformation process and proposes targeted improvement strategies based on practical experience. The study aims to provide practical guidance and theoretical support for enterprises to achieve the coordinated development of financial digitization and internal controls, thereby enhancing their risk prevention capabilities.

[Key words] Financial digitization; Internal control; Improvement strategies

大数据、人工智能、云计算等数字技术的快速迭代与普及,让数字经济融入各行业的发展进程,企业生产经营模式也发生了深刻变革,财务数字化成为企业转型发展的必然趋势。各类数字化工具逐步替代传统财务基础工作,实现了财务数据全流程的高效处理。内部控制作为企业规范经营管理、防范运营风险、保障战略目标落地的核心手段,在财务数字化转型的大背景下,既迎来了流程优化、效率提升的新机遇,也面临着诸多全新挑战。当前不少企业推进财务数字化转型时,容易陷入“重技术引进、轻内控适配”的误区,未能及时同步优化内部控制体系,各类风险隐患随之凸显,不仅制约了财务数字化价值的充分发挥,也影响了企业整体经营管理的规范化水平。基于此,深入探究财务数字化与企业内部控制的内在联系,分析现阶段内控工作中

的问题并提出解决方案,这对推动二者协同发展、提升企业风险防范能力和经营管理水平,有着重要的现实意义。

1 财务数字化对企业内部控制的影响

1.1 提升内部控制运行效率

财务数字化工具可以替代大量传统人工财务工作,这会大幅度提升企业内部控制的运行效率。企业运用智能记账、电子发票等数字化功能,能把以往依赖人工完成的内控内容转为自动化处理,不仅能将人为操作失误率降低约5%,而且可以将流程处理时长缩短三分之二以上,这有效改善了传统手工记账流程复杂、差错率高的问题。财务数字化平台能够实现财务与业务数据的实时共享,打破了部门间的信息壁垒,让内部控制的流程更加顺畅,保障各项管控要求落地执行。此外,数字化转型降低

了基础核算与常规工作的人力投入,让内控工作人员将更多时间与精力用于其他关键性工作,进而优化内控资源配置,提升整体利用效率。

1.2 拓宽内部控制覆盖范围

财务数字化突破了传统内部控制在部门协同、业务流转中形成的固有界限,让企业内部控制的应用场景得到进一步拓展。企业运用大数据分析工具,可将内部控制管理由单一的财务环节,逐步延伸至生产制造、物资采购、市场销售等全业务流程,促进财务管控与业务运营深度融合。数字化监管平台可实时跟踪企业日常经营活动,通过系统自动识别数据异常与违规行为,较好解决了传统内控监督只能事后核查、反馈滞后的缺陷。对于集团型企业而言,还可通过数字化平台对异地分支机构开展远程管控,化解了传统管理模式中跨区域监管不及时、管控力度不足的困境。

1.3 推动内控职能重心转型

财务数字化的不断应用,让企业内部控制的核心职能出现明显转变,以往侧重事后监督与合规检查的工作模式,逐渐转向事前风险防控、动态预警与价值管理方向。财务系统与内控模块的融合让审批、核查等流程实现自动运行,人工参与环节大幅减少,内控人员可以从重复的基础核对工作中脱离,专注于风险分析、流程优化等关键工作。企业通过对经营数据的实时分析,能精准找到采购、资金等环节的潜在风险,提前制定对应防控措施,将管控节点前置。内控职能的这一转变,使其不再只停留于防错堵漏的基础作用,而是全面融入经营管理,成为提升企业运营效率与长期竞争力的重要支撑。

2 财务数字化背景下企业内部控制存在的主要问题

2.1 内控体系与数字化转型脱节

不少企业在推进财务数字化转型时,普遍存在“重技术落地、轻内控建设”的认知偏差,企业管理层与实施团队往往将资源集中在财务软件选型、系统上线与流程线上化改造中,却未同步更新适配数字化环境的内部控制体系,这也是实务中内控失效的常见诱因。传统内控制度多依托手工核算与线下审批流程设计,在面对自动化记账、智能审批等数字化场景时,原有控制条款与操作流程明显脱节,超过六成的控制节点无法有效落地,进而形成资金审批、数据核对等环节的内控空白。同时,企业内控流程与数字化财务流程衔接不畅,控制节点设置缺乏合理性,未能根据数字化操作的特点及时调整管控重点,无法对数字化操作进行有效管控,自然也难以防范数字化带来的新型风险。

2.2 数据安全与权限管控薄弱

多数企业在财务数字化推进过程中,数据安全管控体系建设明显滞后,企业既未制定覆盖数据采集、存储、传输与使用的全流程管理制度,也未对营收数据、客户信息、资金流水等敏感财务信息实施分级分类管理,数据安全的具体职责也未明确落实到对应岗位与责任人。一些企业还没有建立多节点、周期性的数据备份机制,如果服务器或财务系统发生了故障,关键财务数据就无法及时恢复,影响企业日常会计核算、资金支付与

经营决策的正常开展。在权限管理环节也存在突出漏洞,企业在系统账号与操作权限分配时没有严格执行不相容岗位分离原则,审批流程流于形式,缺少对权限使用的动态跟踪,就会出现违规越权操作、内部数据泄露等风险。

2.3 人才支撑与监督机制不足

复合型人才储备不足,已成为制约企业内控工作有效开展的重要因素,这也是会计专硕领域重点关注的实务痛点。企业现有财务与内控人员长期适应了传统工作模式,对大数据、人工智能等数字技术的了解和掌握程度不足,数字化素养整体偏低,难以熟练操作数字化平台、运用数字化工具开展内控工作,无法适应数字化背景下内控工作的新要求。加之监督流程不规范、缺乏明确的监督标准,与外部审计、监管部门的协同配合不足,未能形成监督合力,监督效果大打折扣,难以及时发现和整改内控隐患,内部监督的“防火墙”作用也无法充分发挥。

2.4 内控意识薄弱且执行不到位

很多企业的管理层及一线员工,对数字化场景下的内部控制工作重视程度不足,整体内控意识较为薄弱。在日常运营与经营决策过程中,这些企业更侧重业务规模的拓展,忽视了风险层面的管控,没意识到完善的内控体系是保障企业平稳运营、实现长远发展的重要支撑。财务及相关岗位人员在运用数字化系统开展日常工作时,普遍缺乏严格按照内控流程规范操作的意识,擅自篡改系统数据、违规开展授权审批等违规操作较为常见,使得企业已搭建完成的内部控制管理制度难以在实际业务场景中真正落地执行。同时,多数企业未建立完善的内控执行考核体系,对内控落实情况的监督与评价不够全面,也未将内控执行成效纳入员工绩效考核体系,无法有效激发员工遵守内控要求的主动性,最终导致内部控制制度仅停留在纸面,难以发挥实际管理效用。内控意识的缺失是企业内控失效的根源,财务数字化背景下,操作流程的自动化并不意味着内控要求的降低,反而需要全员重视内控、自觉遵守规范,才能确保企业内部控制体系的有效运行。

3 财务数字化背景下企业内部控制的完善策略

3.1 优化内控体系,推动与数字化深度融合

结合财务数字化流程的自动化、智能化特点,企业需全面修订和完善内控制度,剔除与数字化场景不相适配的传统条款,明确各部门、各岗位在数字化财务流程中的职责权限,细化管控标准,确保权责清晰、分工明确,始终坚守权责匹配、不相容岗位相互分离的基本内控原则。要将内控要求深度融入数字化流程的各个环节,在智能记账、电子支付、财务共享等系统中设置自动预警、自动核对、自动拦截等功能,实现内控流程的自动化,最大限度减少人工干预。同时,建立内控体系与财务数字化转型的协同推进机制,定期组织财务、内控、信息技术等部门人员开展适配性评估,及时发现二者衔接过程中存在的问题并进行针对性调整优化,推动二者深度融合,让内控体系能够精准适配数字化转型需求,充分发挥内控的管控作用。

3.2 强化数据安全,规范权限管控

企业想要有效防范数字化环境下的数据风险, 先要搭建起完整的数据安全管理制度, 对财务数据从采集、存储、传输、使用到销毁的全环节制定清晰操作标准, 针对资金流水、成本核算、客户信息等敏感财务数据实行分级分类管理, 把数据安全责任细化到具体岗位, 并纳入岗位绩效考核, 让数据安全管理真正贯穿各层级工作。企业还应加大数据加密、入侵检测、自动备份与应急恢复等技术投入, 定期对财务数字化平台进行安全巡检与漏洞排查, 及时修复系统隐患, 降低外部网络攻击与病毒入侵造成的数据泄露风险。在权限管理上严格执行权责匹配与不相容岗位分离要求, 科学设置各岗位系统操作权限, 通过系统日志对权限使用情况进行实时追踪, 定期开展专项权限审计, 清理长期未使用的闲置权限与不合规权限, 从操作层面守住数据安全与合规运行的底线。

3.3 加强人才建设, 健全监督机制

企业需要适应数字化内控体系, 招纳财务与技术兼备的复合型人才, 人力资源与财务部门可以结合实务岗位要求, 联合制定专项培训方案, 强化员工财务专业能力与数字化工具操作水平。企业还可以定期邀请行业专家开展实操培训, 帮助财务与内控人员适应数字化工作模式。企业还可以设立独立的内部控制监督部门, 确保监督工作具备充分的独立性, 制定规范统一的监督流程, 主动与外部审计机构、行业监管部门保持沟通与协作, 实现监管信息及各类检查结果的互通共享。对于监督过程中发现的内部控制缺陷, 企业需要建立专项整改台账, 明确责任主体与整改期限, 安排专人跟踪整改进度, 通过持续完善内部控制体系来提升整体管理与运营水平。

3.4 强化内控文化建设, 提升执行力度

企业应该持续建设内部控制文化, 强化各级人员的内控责任意识。财务与内控管理部门可以联合解读管控规范, 让员工清晰认识到严格执行内控制度的关键作用, 进而在工作中主动遵守相关管理规定。企业还应将内控理念融入全业务流程, 让内控意识逐步转化为员工的自觉行动。同时, 企业需把内控要求落实到各岗位具体工作中, 清晰划分不同岗位的内控责任, 编制简单实用、便于操作的岗位内控手册, 规范员工工作行为, 避免随意操作、违规审批等问题发生。企业还应搭建完善的内控执行考核体系, 把各岗位内控落实情况直接纳入员工的薪酬核算、晋升评定与年度评优依据; 对在日常工作中严守流程规范、成功识别并规避风险的员工给予相应激励, 对违规操作引发内控漏洞

的人员依规追究责任, 依靠明确的奖惩导向提升员工执行制度的主动性, 让数字化场景下的内控要求真正转化为实际操作规范, 为企业财务数字化转型筑牢制度执行基础。

4 结语

财务数字化是企业转型升级的关键步骤, 对企业内控体系存在正反两方面作用。借助此技术, 企业内控执行效率得到提高, 风险与业务管控边界也会延伸, 内控模式也从传统事后核查向事前预警转变。但与此同时, 数据安全风险、权限管理混乱、复合型人才短缺等新问题也随之出现。从企业实际运营情况来看, 多数企业在实施财务数字化建设时, 内部控制体系的优化升级难以跟上技术发展速度, 数据安全防护体系不完善、人才建设与数字化发展不匹配、内部制度执行缺乏实效等问题较为常见, 这些问题不仅影响了财务数字化与内部控制的深度融合, 也成为当前企业数字化转型过程中需要重点解决的现实问题。企业在遵循会计实务相关准则的基础上, 可通过适配数字化场景重构内控流程、完善数据与权限的全周期管理、加快跨专业人才培养与引进、完善内外协同的监督体系、强化全员内控意识等途径, 促进财务数字化与内部控制深度融合, 在增强自身风险防控能力与管理效能的同时, 也能为同类企业的实践提供可借鉴的思路。

【参考文献】

- [1]冯梦丹.财务数字化转型对中小企业内部控制的影响[J].活力,2025,43(24):184-186.
- [2]李文秀.数字化转型背景下企业内部控制优化与财务风险防范研究[J].知识经济,2025,(36):3-5+9.
- [3]尹琿.数字经济时代下企业内部财务控制的数字化研究[J].内蒙古科技与经济,2025,(17):90-93.
- [4]刘春云.财务数字化背景下企业内部控制优化研究[J].中国电子商情,2025,31(13):94-96.
- [5]何莲.财务数字化转型对企业内部控制的影响和应对策略[J].会计师,2023,(16):83-85.
- [6]王宛如.数字化财务管理在国有企业内部控制中的应用[J].知识经济,2026,(08):106-109.

作者简介:

赵婧(2002-),女,汉族,山西大同市人,陕西理工大学在读研究生,主要从事会计实务与管理方向。