

在金融资源管理方面,通过信息化、管理固化、流程约束、穿透监测等措施,加强金融管理在银行账户、集团资金、资金预算、债务融资、资金结算、票据使用、应收款项、借款与融资、境外企业资金、供应链金融、战略决策等方面的多元、全面和有效管控;在资金管理风险防控方面,从权责、信息化管控等方面,严防资金舞弊、资金合规性、流动性以及金融市场等风险;在信息系统建设方面,注重技术手段与管理需求融合的信息系统设计、建设、安全与数据管理,并注重基于供应链相关关系以及服务管理的信息化建设。

5.2 基于财务效率提升的中央企业司库管理体系建设要点

基于中央企业职能、财务效率指标,以及司库管理体系建设与财务效率提升的关系,中央企业司库管理体系建设需要以资金与信息化为桥梁和工具,提升企业财务在企业发展、财务管理以及支撑宏观经济发展的作用。中央企业司库管理体系构建需要积极促进企业财务经营、治理与宏观效率的不断提升,最大化中央企业资金效能。

中央企业司库管理体系建设需要从多方面进行考量:其一,从司库建设需求角度来讲,基于企业资金运作与企业经营、财务约束以及在宏观经济中的作用,司库对企业资金的集中管控与财务运作效率的提升,是企业运营发展、财务管理效能提升和支持宏观经济发展服务的;其二,具体以资金管控为核心的司库管理体系建设中,需要基于系统论原理,从司库建设的目标功能、组成要素、结构关系、规则制度、运行机制、环境条件等多方面,建构多维度的司库管理体系以保证管理目标的实现;其三,基于数字化、智能化、信息化技术在组织运营与管理效能提升等方面的重要作用,司库管理体系建设需要充分利用相关技术工具,建构以数智化平台为基础和支撑的司库管理体系。

6 基于财务效率的中央企业司库管理体系建设举例

6.1 企业财务效率问题概述

以某央企司库管理体系建设为例。作为国内重要的通信服务供货商,在构建司库管理体系前,跟随企业经营发展,该企业资金管理系统主要存在“资金业务管控力度弱、获取整体资金信息困难、资金管理决策缺乏支持基础、资金管理信息孤岛等问题”,进而影响企业的财务管理、业务开展效率,经营决策效率,以及资金管理与利用效率等。

6.2 司库管理体系建设路径

基于该企业推动通信服务相关技术、业务发展,促进对外与产业、对内与企业系统的信息化联通,落实企业新发展、助力国家通信服务产业发展等战略需要,以及响应国家提升央企财务管理在“支撑战略、服务业务、创造价值、防

控风险”等方面的功能与作用,需要企业通过财务的数字化转型、以数字化司库管理体系为核心和载体,积极创新和优化企业的财务管理新模式、资金管理新模式,提升企业财务在财务工作、财务服务、战略财务、资金管控、资金运作、风险监控、资金价值创造等方面的效率,“支持共享财务工作深化,满足业务财务服务需要,落实战略财务要求,推进资金集中管控,提高资金运作效率,落实资金风险监控的要求,提升资金价值创造能力”。

6.3 数智化的资金管理体系及司库管理平台建设

基于该企业财务及资金相关问题与发展需要,该企业充分利用财务数字化相关技术条件,系统建构企业的数智化资金管理新体系以及司库管理平台,形成一整套以“安全、集中、效益、协同”为原则,以“加强资金统筹管理,提升价值创造能力”为目标,以企业“收、支、存、投、融全过程”为流程的资金集中运作与管理体系,并建构起以价值为导向的、相对完善的、能够适应企业当下及未来一段时间发展需要的授权管理体系、流程规范体系、安全防护体系、对外支付体系、资金监控体系与资金增值体系。

6.4 企业财务效率提升路径

基于健全的资金制度管理体系以及集中化的司库管理平台工具,企业实现了财务资金管理效率与资金利用效率的双提升。通过“收、支、存、投、融”全过程的数字化集中管理,促进了资金的集中强化管理和资金的集中专业运作;通过司库管理平台与营收稽核系统的贯通、统一资金支付通道、利用数字化大模型科学管理合作银行和优化资金存放、规范投融资权限、固化控制关键资金业务,提升资金管理与风险防控能力;同时,利用资金规模优势、数字化以及专业化投资优势等,积极拓宽投资品类,在分摊投资风险的同时,实现国有资产的保值与增值。

7 结语

综上所述,中央企业因其较大的企业规模和资金流量以及重要的社会经济责任,需要更为先进、科学而系统的资金管理体系,以及系统的信息化、数字化管理技术工具等,不断提升财务资金在企业发展、财务治理、经济发展中的效率,最大化企业财务资金价值。

参考文献

- [1] 张先治,王玉红.财务分析:理论、方法与案例[M].北京:人民有点出版社,2018.
- [2] 张涛,张卓群.新时代新发展理念评价体系与测度[M].北京:中国社会科学出版社,2021.
- [3] 刘勤.数字化转型打造世界一流财务能力[M].北京:电子工业出版社,2024.
- [4] 许毓彬,萧嘉明,程杰恒.大道至简:商业思维的革命[M].北京:中国人民大学出版社,2016.

Innovative Application Analysis of Digital Technology in the Changes of Enterprise Financial Management Mode

Yujuan Gao

Jinhua Urban Construction Investment and Development Co., Ltd., Burqin County, Altay, Xinjiang, 836600, China

Abstract

Based on the background of the new era, most enterprises have reformed their work modes and actively introduced advanced intelligent and digital technologies. The adoption of digital technology in enterprise financial management can bring opportunities for innovative development, reduce financial management costs, improve work efficiency, cultivate employees' excellent digital management awareness, innovate traditional work modes, and strengthen the competitiveness of enterprises, which has certain significance for future development. This study mainly analyzes the application of digital technology in the changes of enterprise financial management mode, and then combines it with the actual situation of the enterprise to summarize innovative application approaches, in order to enhance internal control capabilities and achieve expected goals.

Keywords

digital technology; enterprise financial management mode; innovative application

数字化技术在企业财务管理模式变化中的创新应用分析

高玉娟

布尔津县津华城市建设投资开发有限责任公司, 中国·新疆阿勒泰 836600

摘要

基于新时代背景下多数企业均对工作模式进行改革, 并积极引进先进的智能化技术和数字化技术等, 企业财务管理中采用数字化技术可为自身创新发展带来机遇, 将财务管理成本降低, 有利于工作效率提升, 培养员工优秀的数字管理意识, 创新传统的工作模式, 进而将企业竞争力加强, 对于未来发展具有一定的意义。本次研究主要对企业财务管理模式变化中数字化技术应用情况进行分析, 而后和企业的实际情况结合, 总结创新应用途径, 以此将内部控制能力提升, 实现预期的目标。

关键词

数字化技术; 企业财务管理模式; 创新应用

1 引言

伴随市场环境的改变和技术的完善发展, 传统财务管理模式无法跟上企业的实际需求, 而以宏观层面而言全球范围内掀起了科技革命, 特别是物联网、大数据和人工智能数字化技术, 对财务管理模式的创新提供了一定的技术支持, 并且可以将数据处理速度和正确性提升, 协助企业进行财务分析和预测, 进而为企业决策提供科学的依据。数字化技术的应用可加速财务管理模式的改变, 而引入智能化工具后可以提升财务管理的效率。

2 财务数字化对企业财务管理模式变化的意义

数字化财务管理模式作为财务管理模式变化的重要组成, 在其他业务要素的协同作用下可以促进财务和业务流程

优化, 将资源配置效率提升, 有助于企业应对市场变化。数字化财务引入智能财务系统和数字化技术, 可以将员工报销等相关内部流程简化, 以此提升管理效率, 此技术能够使企业洞察到消费者和市场变化规律^[1]。基于数字化时代下, 消费者具有较多的选择权和话语权, 可以经过相关数字化工具获取产品信息, 因此企业也需要采用数字化方法了解消费者的需求和市场情况。

3 数字化技术对企业财务管理产生的影响

3.1 降低管理成本

数字化技术能够使企业清楚了解自身的资产情况, 例如资金分布和资源利用情况, 经过数据分析后企业可以识别低效使用的资产, 而后选择针对性措施实时盘活和优化利用, 将资产整体价值提升。数字化财务管理模式可协助企业控制各项资金占比, 保证资金合理分配, 通过监控和预警机制, 可以及时发现资金短缺风险, 并予以相应的措施进行调整补充, 以免出现资金短缺。而后数字化技术可以将企业在

【作者简介】高玉娟(1985-), 女, 中国安徽颍上人, 本科, 中级会计师、中级经济师, 从事财务管理研究。

银行贷款利息方面的成本降低,经过预测和规划可以合理安排融资计划,以免出现不必要的贷款,并且数字化财务管理模式可以提升企业信用评级,企业在此过程中可以获取优惠的条件和利率。

3.2 提升管理效率

传统财务管理模式一般需要一定的时间和人力资源进行处理,其中包含整理、分析和报表编制等,此种模式会降低效率,还会因为人为因素出现误差。采用引入数字化技术和大数据技术,可以实现财务信息的快速收集和整理,利用自动化分析工具对数据予以挖掘,将招标信息、资金情况和市场营销信息等进行提取,从而为企业决策提供更加全面的支持。同时数字化和大数据技术可以将人为误差减少,将财务管理正确可靠性提升,经过自动化处理可以避免个人错误对财务管理产生的影响^[2]。

3.3 加强企业竞争力

数字化技术在财务管理过程中不单单能优化企业内部生产经营情况,还可以拓宽财务管理视野,使其可以观察到行业环境变化。采用数字化技术企业可以实时收集并分析市场数据,其中包含竞争对手策略、行业动态和消费行为,以此捕捉到关键信息,有助于判断未来市场的走向,基于数据分析后可以科学制定财务策略,为相关决策提供数据。并且数字化技术可以协助企业规避风险,创建完善的风险预警系统,企业可以及时发现财务风险,并予以相应的措施予以防范,此种管理方式可以保持企业稳定的财务情况。

3.4 财务管理重心转向

大数据技术对企业财务管理而言具有深远影响,特别是财管工作重心转变上,伴随技术的完善发展财务管理并不再局限于传统账目记录和报表分析,而是向智能化和数据驱动方向发展。大数据技术对大量数据进行收集分析,使得企业可以清楚地了解财务情况,进而做出更加精准的决策,在此背景下大部分企业将财务管理重心转向成本控制,深入挖掘成本数据信息可以正确识别成本构成,对成本管控漏洞进行分析,从而制定成本控制策略^[3]。此种转变能够提升财务管理的效率,利于企业资源优化配置,减少不必要的浪费,将经济效益提升,并且大数据技术也可促进企业财务管理信息化转型。

4 数字化技术在企业财务管理模式变化中的创新应用中的目的

4.1 核算自动化控制

伴随企业业务量的不断提升,传统财务管理模式中低效率和易错性均影响企业发展,为此企业采用数字化技术对财务管理流程进行优化,从而提升工作效率和数据处理精度。其中会计核算凭证的自动生成能够减轻财务人员的工作负担,使其可以将更多的精力投入更高层次的财务分析和管

理中,并且自动化核算凭证的深层能够提升数据处理正确性,减少人为错误风险。通过 OCP 引擎识别流程等先进方法进行线上报账智能化,票据信息快速上传和识别能够加快报账流程,提升票据信息的正确性,节省企业的人力、物力和成本。除此之外,数字化技术应用还可以对企业部门之间的业务流程予以优化,将原本紧密联系但可能因时效性差异而产生风险环节变得更加简单高效,为企业应对市场变化提供了迅速的响应能力。

4.2 促进业财标准化控制

目前业财标准化建设能够推动企业提升竞争力,伴随数字化技术的发展大部分企业开始采用先进工具对自身的业务流程进行优化,引入 SPA 系统尤其是外部会计模块能够为企业资源和生产的融合提供支持。外部会计 FI 模块因为自身良好的数据处理能力,可以实时分析企业生产过程中的相关信息,并提供精细化的财务分析报告。且 FI 模块可以按照业务优化财务数据呈现模式进行无形资产、固定资产等动态变化监控。SPA 系统创建利润中心和成本中心等可以对企业成本费用、资产和库存等经营要素进行全面整合和管理,使得企业可以快速响应市场变化,衡量业务活动对于财务收入的影响^[4]。在企业生产管理方面,SPA 系统中的 PP 模块可以覆盖企业供销体系中的各个环节,其中包含生产设备管理、物料存储和销售分销等,实现企业内部和业务流程协同,应用 PP 模块后企业可以将原本分散的业务整合在一起,产生统一的管理体系,利于整体管理效率提升。并且 PP 模块可以协助企业实现生产计划自动化编制和调整,控制物料存储和生产设备管理可以降低库存成本,和销售分销系统集成,实现销售订单的快速响应和交货期正确预测,将客户满意度提升。

4.3 财务集中化管控

财务集中化管控在数字化技术的推动下,呈现了明显的变革,进而将财务管理效能提升,促进企业财务管理现代化进程。对于核算管理方面,数字化技术的应用能够增强各业务接口数据与核算管理模块之间的联系,经过创建数据接口企业可以实时获取并处理相关财务信息,员工可以将纸质原始票据扫描上传到报销系统中,系统可以自动识别并处理相关信息,其中包含采购凭据、收入结算凭据和费用支出等,此过程可以减少人工操作,将工作效率提升,减少出错率。此外财务人员可以进行线上审核凭据审核通过,系统自动生成会计凭证,实现财务流程智能自动化。数字化技术支持下,企业可以深化业务合作,后台可实时更新员工消费情况。此外企业可以将有关财务档案转换为数字影像,使得财务档案具有灵活的表现形式,此种管理方式在提升档案存储率的同时,有助于档案查阅和流转,将档案实物流和数字流进行有效衔接。