

Review of the Application Literature of Industry and Financial Integration Model under the Big Data Environment

Panpan Wang Jing Zhao

Shenyang University School of Business Shenyang, Shenyang, Liaoning, 110044, China

Abstract

In recent years, China's accounting work has gradually reflected the accounting service is not perfect, accounting digitalization development is slow, financial information transmission is not timely and other problems. From the perspective of industry and finance integration, enterprises can realize the coordination of business and financial information, improve the efficiency of enterprise resource allocation. This paper sorts out the literature on industry and finance integration in the background of "Internet+", financial sharing and block chain technology, and analyzes and summarizes the literature on industry and finance integration, so as to provide help for promoting the further improvement of enterprise financial work.

Keywords

industry and financial integration; "Internet+"; financial sharing; blockchain technology

大数据环境下业财融合模式应用文献综述

王盼盼 赵静

沈阳大学商学院, 中国·辽宁 沈阳 110044

摘要

近年来, 中国会计工作逐渐体现出会计服务不完善、会计数字化发展缓慢、财务信息传递不及时等问题, 以业财融合为视角, 可实现企业业务与财务信息相协调, 提高企业资源配置效率。本文对以“互联网+”、财务共享、区块链技术为背景的业财融合文献进行了梳理, 并针对业财融合文献进行分析总结, 为推动企业财务工作的进一步完善提供帮助。

关键词

业财融合; “互联网+”; 财务共享; 区块链技术

1 引言

面对日益复杂的经营环境以及经济增长的需求, 各企业想要在经济发展中突出自身的优势, 就需要在技术、成本方面找到突破点, 进行合理预算、业绩评价, 因此有效运用业财融合就成为其中的一个重要环节, 业财融合作为一种创新的管理模式, 有助于为企业开源节流、促进企业会计工作全面升级。

2 关于业财融合内容的研究

2.1 国际上文献综述

2.1.1 业财融合的概念

虽然业财融合概念的明确界定是近几年来提出的, 国

际上学者对于业财融合概念没有明确的表述, 但对于业财融合的基本观点, 最初由美国学者 H.W.Quaintance (1922) 在论述中指出, 财务工作者不应只注重于企业业务的会计核算, 还应该对业务的发生进行预测与方案的制定, 并对业务发生的流程进行细化与评估, 以便于管理层决策, 为其提供准确、及时的信息。A·Bonfiglioli (2007) 通过研究近 80 个国家的业财融合样本数据, 最终得出结论, 说明业财融合会对企业生产效率的提高有积极作用。Bramante (2013) 认为在传统的财务部门中, 财务部门人员需要处理大量重复性较高且繁琐的会计核算工作, 无法充分利用会计知识发挥其职能, 企业通过实施业财融合管理模式, 对业务流程重新进行规划, 将财务部门人员的工作进行分工, 充分发挥其能力^[1]。Bonfiglioli (2017) 对业财融合的价值进行研究并提出在财务部门与业务部门融合的过程, 需要重点关注财务转型, 财务部门人员需要转变思维, 将工作中心转移至在财务管理和业务管理两方面。

2.1.2 业财融合的设计流程

Michale Hammer (1990) 在二十世纪九十年代首先提

【作者简介】王盼盼 (1997-), 女, 中国山西太原人, 硕士, 从事企业会计研究。

赵静 (1996-), 女, 中国山东临沂人, 硕士, 从事企业会计研究。

出了业务流程再造理论,通过研究,他指出计算机技术可以运用于业务流程中,计算机技术的运用可以有效地实现企业业务流程运行并提供准确、及时的信息。Morrow (1992)提出了企业流程再设计的概念,即升级改造企业流程中的重要节点,提高企业流程运作的效率,增强会计信息服务质量。Bramante (2013)提出,业财融合就是靠业务流程再造,使财务人员减少重复、繁琐的会计工作,更好地发挥其信息的提供和协调管理能力,有更多的精力进行主观价值创造,进而优化业务流程,提升工作效率,实现业财融合。

2.2 中国文献综述

2.2.1 业财融合的概念

中国于20世纪末的时候开始对业财融合进行研究。杨纪琬在1980年首次提出了传统会计在企业会计核算中的不足,指出要对财务工作进行保障并关注业务的发展。郭永清(2017)提到业财融合是指企业将业务流、物流、资金流进行融合,将信息技术作为保障基础,实现数据互通。王亚星(2020)对业财融合的框架进行了重述,结合各方观点,最终得出业财融合是指包括“业务”“财务”“会计”的概念,并对三者的关系进行了具体的阐述,其本质是对各方面信息的结合。谢志华(2020)提出业财融合的本质其实是价值融合论,即业财融合是业务与价值的结合,业务的实现需要伴随着价值的产生与创造,企业需要将内部具备功能型的部门转换为具有价值型的部门。叶康涛(2021)认为业财融合是指从财务动因到业务动因对企业经营情况的深入分析,打破业务和财务两者的壁垒,并以企业售后维修费举例,以此来说明业财融合理论与实践的融合^[2]。

2.2.2 业财融合的流程设计

张毓婷(2012)明确提出了业财融合基于消费者的需求来实现,并且要提高管理和监控业务流程设计的频率。苏林峰(2014)提出了以预算管理方式为业财融合发展新思路的观点并通过将价值链理论、EVA理论和作业成本法三者相结合的方式实现。张占贞等(2015)认为业财融合的流程设计不仅是信息的收集,也是业务集成的体现,各个流程协同,保障企业经营活动正常进行。张庆龙(2018)提出传统的会计流程存在企业各部门分工的不合理的问题,因此企业要对原有的企业业务流程设计进行合理修整。应当利用信息技术,实现业务和财务信息的收集、传输、保存的自动化。

2.3 “互联网+”时代下业财融合的运用

业财融合是会计由核算型向管理型转变的关键管理模式,目前互联网经济已成为中国经济转型的基础,业财融合的发展逐渐成为推动中国经济发展的重要因素。谢伊恬(2020)以九州通医药集团为例,列举了在“互联网+”背景下,医药企业实行业财融合模式的条件,以及阐述了业财融合体系围绕组织重构、流程重组、系统整合、人员管理模式的构建。“互联网+”时代下,业财融合的发展呈现出新的特点,曾鹏飞(2021)指出业财融合中的数据需求更精

化、维度多样化、以及业财信息需求更及时,并提出了建立“三基三层”业财融合新框架。胡英(2021)在文章中提到“互联网+”时代业财融合方式分为四种,分别为业财系统融合、预算管理融合、合同管理融合以及财务分析融合,互联网与财务信息的有效整合、与企业业务的结合,才能有效推动企业决策获得准确、及时的信息。

2.4 财务共享平台下业财融合的运用

2.4.1 中国文献综述

互联网的发展使企业部门组织结构发生变化、业务流程重新整合,互联网信息技术提供技术支持,推动财务共享的发展,促进企业关注并进行深度运用业财融合模式。企业构建财务共享中心能够降低在公司内部的管理费用,完善企业数据信息。对于财务共享在业财融合中的运用,朱亮(2018)认为财务共享中心的建立有利于业务流程实现规范化和标准化,并通过大数据进行筛选、处理分类编码的交易数据,从而使得财务共享中心与企业业务流程相契合,构建财务共享中心扩大了财务信息的使用范围,推动了财务与业务的关联性,提高了资源配置的效率。史荣珍(2021)提到财务共享中心的建设是将信息技术作为基础,打造新的工作方式,进一步明确人员职能,规范每个流程,实现业务与财务的精准对接,财务共享中心的建设将合并子公司的财务核算岗,实施财务信息的统一管理,对财务信息效率的提高有帮助。兰海燕(2021)提出财务共享服务中心模式下帮助企业实行业财融合需要以下几项发展策略,包括帮助员工树立新的思想观念、加强制度建设以便于更好地完善业财融合机制、调整职能部门定位。

2.4.2 区块链技术在业财融合中的运用

通过区块链技术在业财融合的运用,能够规避业财融合信息填写的风险,实现信息实时互通,解决信息整合难等问题,运用区块链不可随意篡改的特征,提高信息的可信度,为业财融合的运用提供辅助作用。朱祎等(2019)认为,区块链的分布式记账模式为会计记账的完整性提供了一定的保障,促进企业实现业务部门和财务部门的转型升级并在企业推动业财融合模式的实施。唐惠钦(2020)提出区块链技术在业财融合中的运用能够进一步完善企业业务流程,并且有效地提高了信息的整合度,通过区块链技术能够对信息进行实时分析,并提供对决策有效的信息^[3]。刘豫(2020)认为,区块链的优势在于智能合约助力业财融合会计信息质量的提升,将智能合约中的信息转换为代码,依托电子设备,将服务流、资金流、信息流进行整合,解决因合同执行所产生的内部执行力下降、责任不明确等问题。杜勇(2020)从区块链的框架出发,将业财融合细化为战略层、经营层、作业层三个层次,细化企业分工,将每个层次需要的决策信息与系统所提供的信息相匹配,此外,每个层面都有单独的报告主体,并对企业数据设定统一的标准,并根据数据形成的指标随时依据自身需求调整决策报告。

3 文献述评

综上,在对基于信息技术的“互联网+”、财务共享平台、区块链技术在业财融合中运用文献的总结后,实施业财融合模式的弊端也逐渐显现出来。首先,管理人员思想理念落后,根据职业习惯和素养,在业财融合模式实施初步阶段,财务人员的工作重心依旧在财务核算、财务数据审核等方面。如果没有及时调整思想,就会逐渐边缘化。其次,信息管理成本随之提高,初步建设及后续运行过程中投放成本比较多,在初期只能保证其适应大部分企业经营管理状况,无法保证其符合所有企业发展的需求,并且也不能保障其与企业经营

成果相符。最后,业财融合模式的发展需要全面预算的配合。目前来看,若企业财务部门对于预算的评估和分析深度不足,业务部门对预算的执行不到位的话,会导致预期效果与实际执行成果相差甚多。

参考文献

- [1] 杨纪琬,阎达五.开展我国会计理论研究的几点意见——兼论会计学的科学属性[J].会计研究,1980(1):2-10.
- [2] 朱亮.基于财务共享平台的企业财融合模式研究——以W保险公司为例[J].财会通讯,2018(35):79-82.
- [3] 唐惠钦.区块链在业财融合中具体应用设计[J].中国注册会计师,2020(7):112-116.