

Research on the Path of “Digital Intelligence” of Enterprise Finance to Help the Integration of Industry and Finance

Qingchang Meng

AVIC-INTL Project Engineering Company, Beijing, 100101, China

Abstract

With the continuous improvement of digital technology, the concept of “digital intelligence” is also constantly enriched and expanded. Financial “digital intelligence” through financial strategic decision support, management forecast and project decision support, risk management and internal control support and performance assessment and evaluation support four functions, the business process, financial accounting process, management process organic integration, make financial data and business, promote better financial support and service the development of enterprise business.

Keywords

digital intelligence; financial management; financial integration; effective path

企业财务“数智化”助力业财融合的路径研究

孟庆昌

中航国际成套设备有限公司, 中国·北京 100101

摘要

随着数字技术的应用程度不断提高,“数智化”的概念也在不断地丰富与扩展。财务“数智化”通过财务战略决策支持、经营预测和项目决策支持、风险管理与内部控制支持和业绩考核与评价支持等四项功能,将业务流程、财务会计流程、管理流程有机融合,使财务数据和业务融为一体,促使财务更好的支持和服务企业业务的发展。

关键词

数智化;财务管理;业财融合;有效路径

1 引言

近年来,数字化对人民生活与社会经济发展的影响日益广泛和深入,打造数字化企业也已成为企业经营管理者们的普遍共识。大数据、云计算、人工智能、物联网、区块链等技术层出不穷,数字化的大变局风起云涌。企业的财务管理同样也经受着这样一场变局。

2 财务“数智化”的内涵

“数字化”与“数智化”是两个完全不同的概念,“数字化”是技术概念,而“数智化”属于数字技术的应用。纵向来看,数字技术的发展推动着财务经历过三次大的变革,从而实现业务财务流程拉通和财务运营效率的提升:第一次是会计电算化,通过计算机系统与应用软件有效提升会计工作的效率;第二次是ERP体系的建设,将企业的供应链从采购、生产、销售等业务环节通过一体化、端到端的流程集成运行在ERP系统中;第三次是移动互联网和云计算的发

展,促使财务共享服务应运而生。

“数智化”时代对企业驾驭财务数据的能力提出了新的要求,也为企业获得更加全面的决策信息创造了条件。受全面发票电子化、税务局加速“以数治税”和后疫情时代等诸多因素影响,企业财务“数智化”转型已迫在眉睫。

3 财务“数智化”转型面临的主要问题

3.1 企业管理软件系统碎片化

许多企业的流程建设多针对的是某个具体业务场景,如企业需要将行政审批线上化,则建立一个办公系统;需要将日常费用进行分摊,则建立一个费用报销系统;需要将电子发票进行核验和存档,则建立一个电子发票管理系统;再加上企业原本已建立的财务核算系统、邮件系统等等。随着外部环境的变化和企业业务发展的需要,更多的业务场景不断出现,随之带来了更多的针对具体业务场景的管理软件。冗繁的管理软件不仅没有将业务流程和财务会计流程拉通,反而带来了大量的重复劳动,严重影响业财融合^[1]。

3.2 统设计上风险防卫过当

企业的财务管理系统在上线之初,往往侧重于防范风

【作者简介】孟庆昌(1988-),男,中国山东临沂人,硕士,中级会计师,从事财务管理研究。

险,在流程设计上容易防卫过当。有些管理程序的设计往往只防范特定风险,为了尽可能的防范各类风险的发生,会设计较多的管理流程和环节,却忽略了管理系统的执行成本。过高的执行成本的提高会阻碍业财融合。

3.3 用户界面不友好

财务管理软件用户界面的友好程度在一定程度上影响着业财融合的程度。常见的用户界面不友好的表现主要有以下几个方面:一是操作全流程和步骤不清晰。业务人员登入系统后不能准确找到流程入口和操作步骤,需要反复试错才能找到正确的操作方法,在这过程中可能会产生大量错误的垃圾数据;二是系统中流程指导和说明往往比流程本身更懂和复杂。许多操作指导和说明往往使用财务语言和专业术语,晦涩难懂,使得业务人员必须寻求财务人员的帮助才能完成一些流程操作。

3.4 档案数字化管理不彻底

档案数字化或者说无纸化办公是许多企业一直在推进的管理方式,然而由于软硬件设施、安全性以及档案标准不清晰等种种原因,不能一蹴而就。在这个过程中,容易出现数字化档案和纸质档案并行的情况,这就导致业务流程和财务会计流程中既要保存数字化档案,又要保存纸质档案,甚至还要检查校验数字化档案,造成了大量的额外工作。许多场景是线上数字化的档案需要打印出纸质版存档,甚至纸质文件还需要走流程,从而增加了较多工作量和重复劳动。

4 财务“数智化”的有效路径

4.1 变财务职能和管理思维

传统财务会计的基础职能是核算与监督。现代财务则要求财务与业务的融合,强调财务服务和支持业务发展,由此财务的职能扩展为四个方面内容:战略决策支持、经营预测和项目决策支持、风险管理与内部控制支持和业绩考核与评价支持。财务的职能由监督转变为服务,因此在财务管理中就不能仅考虑财务方面的要求,更需要站在业务的角度去进行流程的设计和优化,不能只注重防范风险,而不注意执行成本的增加。

“数智化”财务要求财务人员确立新型管理思维,正视“数智化”的作用,积极应用数字技术手段不断调整管理方向。同时,要认真挖掘数据信息,多方收集财务数据,不仅包括会计信息,还有来自业务部门不同种类的信息,在确保信息真实无误的基础上为企业业务发展及时提供支持,提高企业在市场竞争中的优势,从而使其有效应对外界环境变化带来的挑战^[2]。

4.2 优化财务制度和流程再造

财务“数智化”要求财务数据信息与企业项目高度融合。企业应梳理现有财务制度,优化财务流程,尤其是要优化与业务流程和公司管理流程的衔接,持续优化并整合财务管理信息系统,包括全面预算管理系统、全面成本管理系统、财

务会计报告系统和经营业绩考核系统,并使之与企业的业务流程、内部控制管理体系以及管理制度高度融合,才能实现业务与财务系统一体化无缝链接^[1]。

4.3 组建财务数据应用人才队伍

财务数据应用水平取决于财务人员素质的高低。在“数智化”浪潮中,传统经营模式不断变革,要想实现财务“数智化”,就必须组建一支高素质的人才队伍。

首先,要培养财务人员新型应用思维,将新型管理手段应用于“数智化”的管理环境中,打造一支“精财务、熟业务、会管理、懂数据、知技术”的高层次“数智化”人才。

其次,要从实际情况出发,科学配置财务人员,进行精细化分工,及时调整不合理的岗位;再次,要完善人才队伍绩效考核激励机制,加强对财务人员工作的考核和监督,保证财务人员品行端正、爱岗敬业。

最后,要加强财务人才队伍后备培养,确保企业人力资源供给充足。

4.4 加大硬件和软件投入,拥抱“万物互联”时代

财务“数智化”转型是大势所趋。企业管理者需要有长远的战略眼光,在“数智化”转型上要加强对硬件设备的投入。在硬件设备的选择方面,企业在兼顾短期效益和成本等因素的同时,应尽量从存储量和运算速度上尽量满足企业长远发展的需要。

首先,在软件开发方面,要尽量集成化,统一进行系统性开发,将纷繁的企业财务运作以一种可视的全局视图呈现。

其次,要有前瞻性,功能先进,并充分考虑到再进行二次开发。

再次,要加强界面友好性,尽量以交互式的方式进行流程操作,并注意将财务语言转换为人人易懂的业务语言。

最后,要利用并融入外界互联网资源。如某企业开发的差旅系统,与某旅游电子商务网站合作,员工在系统中提交出差申请经公司内部审批后,将由该旅游电子商务网站按照企业出差标准预订车票、酒店等并由其与企业财务部结算并由财务进行后续账务处理,这样大大方便了出差人员费用报销工作。

5 结语

未来已来,唯变不变。“数智化”浪潮滚滚向前,唯有积极拥抱科技,拥抱“万物互联”的新时代,加快财务“数智化”转型,才能助力企业将业务和财务深度融合,在不确定的环境中稳步前行,在危机中抓住先机并创造新机。

参考文献

- [1] 汤谷良,张守文.大数据背景下企业财务管理的挑战与变革[J].财务研究,2015(1):34-35.
- [2] 董国霞.关于大数据时代下企业财务管理信息化建设的几点思考[J].中外企业家,2018(3):67-68.
- [3] 胡一玲.关于大数据时代下企业财务管理的创新研究[J].中外企业家,2019(12):72.