

# Exploration on the Path of Financial Informatization Construction for Financial Leasing Enterprises

Haiyu Wang

Guoneng Shuzhi Technology Development (Beijing) Co., Ltd., Beijing, 100020, China

## Abstract

Economic development has brought about rapid progress in the industrial system, and diversified economic development will inevitably face the dilemma of big data analysis. How to conduct data mining, improve business and financial information management, and strengthen human resource management are the primary considerations for enterprise development. However, financing leasing companies are more sensitive to financial data and market changes due to their different business attributes. This paper is based on the author's years of work experience in large group enterprise information companies, combined with the business and information status of the internal financing leasing limited company, and explores the path of financial information construction for financing leasing companies under the premise of on-site operations combined with industry characteristics, providing sustainable development suggestions for peers.

## Keywords

financing; leasing; enterprises; finance; informatization

# 融资租赁企业业务财务信息化建设路径探究

王海玉

国能数智科技开发(北京)有限公司, 中国·北京 100020

## 摘要

经济的发展带来工业体系的快速进步, 多元经济发展必将迎来大数据分析的困局, 如何进行数据挖掘, 健全业务、财务信息管理, 强化人力资源管理是企业首要思考的问题。而融资租赁企业因为业务属性的不同, 对于财务数据和市场变化的敏感性较大。论文基于笔者多年大型集团化企业信息公司工作经验结合集团内部融资租赁有限公司业务及信息化现状, 在现场操作结合行业特征的前提下展开融资租赁公司业务财务信息化建设路径的探索, 为同行提供可持续发展意见。

## 关键词

融资; 租赁; 企业; 财务; 信息化

## 1 引言

在合作共赢的框架下, 以股东分红、合理融资和银行贷款为代表的多维商业运营模式正在不断丰富, 相关的风险预控和细则监管也需要国家和操作企业的共同维护。以能源化工为代表的资金密集型行业商业风险高、资金流用周期长、异常影响因素多, 所以需要借助融资租赁企业进行部分工程设备的轻资产施工, 以租赁形式进行融资业务的开展。论文基于笔者多年大型能源类企业集团信息化建设工作结合集团内部融资租赁公司业务及信息化现状, 在现场操作结合行业特征的前提下展开业务、财务信息化建设路径的探索, 为同行提供可持续发展意见。

## 2 融资租赁企业业财特点

融资租赁业务相对普通的长、短期贷款或者票据类的融资类型来讲要相对复杂, 常见的交易架构分为直接租赁和售后回租两类。通俗来说直接租赁即为出租人根据现场工程量和工程类型的需要, 进行预设成本下的设备采购并租赁, 承租人签订条款进行租金支付, 工程完工或者条款规定使用完成后设备由承租人留购; 售后回租即为承租人与融资租赁公司签订售后回租合同, 出售自有资产(有形动产), 并获取资金, 然后以租赁方式租回设备等租赁物使用<sup>[1]</sup>。

由融资租赁行业的交易特点决定, 融资租赁业务不仅涉及资金流的变化, 还涉及设备等物资的所有权归属问题。租赁期间内, 租赁物的所有权归属融资租赁公司所有, 而承租人支付租金即融资的利息后, 享有设备的使用权。融资租赁企业在财务上, 需要处理发放本金、租赁资产、手续费、收租收息、调息、合同变更等业务事项的账务处理。而承租人需要负责租赁期间内所承租租赁物的管理、维修和保养,

【作者简介】王海玉(1984-), 女, 中国河北保定人, 硕士, 助理工程师, 从事财务、金融信息化研究。

也需要对融资租赁的资产进行入账、折旧、维护费用等账务处理。

该模式本质为融资，所以划定该行业具有资金密集的特点。所以，融资租赁企业的财务具有成本控制要求高、资金投入周期长（3~5年）、项目租金来源广、租赁物抵押及偿债压力大等财务特点，融资租赁企业不仅需要进行日常经营的租赁业务账务处理，在自由资金不足的情况下，还涉及大量的银行贷款、债券等资金融入业务等等的账务处理。

另外，《财政部、国家税务总局关于将铁路运输和邮政业纳入营业税改征增值税试点的通知》（财税〔2013〕106号）附件2：营业税改征增值税试点有关事项第1条规定，经中国人民银行、银监会或者商务部批准从事融资租赁业务的纳税人，提供除融资性售后回租以外的有形动产融资租赁服务，以收取的全部价款和价外费用，扣除支付的借款利息（包括外汇借款和人民币借款利息）、发行债券利息、保险费、安装费和车辆购置税后的余额为销售额。依据此通知，融资租赁企业在增值税上缴时，销售额的认定和计算都存在一定的特殊性<sup>[2]</sup>。

### 3 融资租赁企业业务财务信息化建设的必要性分析

#### 3.1 贯彻落实金融供给侧结构性改革要求

应习近平总书记讲话要求，“要深化金融供给侧结构性改革”。融资租赁业务的开展紧贴实体产业链，创新金融产品供给，打通资金市场与中小企业连接渠道，盘活供应链上下游的资金与资产运转，为实体产业提供优质高效的金融服务，扩大金融有效供给，推动实现金融供给侧结构性改革。

#### 3.2 依托科技赋能，促进价值共享，实现以融促产

充分发挥金融科技赋能作用，搭建供应链金融云平台，将资金链与集团产业链、供应链进行价值对接，增强客户黏性，实现资金流、信息流、物流、商流在供应链金融平台深度融合，助推集团做强主业、转型升级。

#### 3.3 助力融资租赁业务顺利开展

经济发展和工程量的大量增加导致设备设施和资金需求不断增大。而融资租赁业务量也随着该项背景进行不断延伸。进行信息化的建设可以将供需双方的需求进行大数据汇总，以在网络上进行智能化匹配，并最终促成该项业务的不断完善。强化贸易量和业务的双赢化开展。

#### 3.4 强化相关企业财务管理效率

财务信息化能将传统的人力资源工作进行分解细化，以不断完善业务涵盖范围，强化数据预警为发展目标。将业务明细和租金金额的本息进行动态公布和计算。以最大精度进行工作完善，从而全面释放财务人员劳动工作能耗。

#### 3.5 符合现代化企业多元发展模式

以信息化、智能化为代表的业务拓展和任务完成能极大减少企业的错误，提高人员效能。金融行业数据量巨大，

容错率要求高。需要计算和动态分析的项目繁杂。运用新型计算机技术有助于这种困局的改善，全面提高金融行业健康发展。而在融资租赁环节，因为金融现金流和设备折旧摊销等现实问题，以及工程项目的多维不可预知性和不同程度的信息不对等，数据不匹配更新的前提下无法开展现代化企业的高效运作。所以进行财务信息化建设和多功能算法的融入迫在眉睫<sup>[1]</sup>。

### 4 融资租赁企业财务信息化建设过程中存在的问题

#### 4.1 业务财务信息化观念淡薄

由于企业的成本管理原则和思维局限性。很大一部分国企和小型融资租赁企业对于财务信息化理解程度不够，认知不足。没有大数据分析和机器学习的长远规划。以小富即安的心态拓展融资租赁业务的掌控力，没有在信息化时代规划企业的战略发展，导致在限制先进信息化技术实现的信息应用与普及上，人财物力的匮乏。

#### 4.2 业务财务信息化滞后

近年来，各大型企业集团均逐步提高了信息化建设的重视程度，加大了信息化项目的投入力度，但各集团仍以主营业务的生产管理系统、运营管理、财务管理方面的信息化系统建设为主，而融资租赁乃至财务公司等金融类企业仅属于大型企业集团的辅助业务板块，不在集团的统建系统范围内，通常没有获得足够的重视，信息化水平相对滞后。信息对于融资租赁公司而言显得格外重要，是发展租赁业务必不可少的要素。如果资料缺失，就不能顺利开展租赁业务。从目前情况来看，部分融资租赁公司在获取信息方面所采用的收集方式不科学，商业信息的特殊性使得获取信息的难度加大。而且，目前部分融资租赁企业仍采用原始的电子表格台账的信息存储方式，信息存储风险非常高，由于缺少必要的加密措施，极易造成重要信息的泄露。而原始的存储方式对信息利用也产生了负向的影响，一些租赁项目信息获取困难或者因为不够标准化而无法使用，可用信息由于传输时间长等问题更容易失真。

#### 4.3 融资租赁行业的业财信息化建设架构较为复杂

不同偏向和行业的融资租赁业务拓展的切入点是不一致的。而进行全覆盖式的信息化建设也会给后天运维成本和人员使用体验性带来困局。完整的融资租赁企业财务系统应包含有合同管理、客户管理、在线客户评级、报价管理、合同管理等租前管理；起租、收租、逾期催收、合同变更、风险管控等租中、租后管理；融资管理等多应用层的任务模块，在完成各项业务操作的同时，应能集成到财务系统或者财务模块生成会计凭证，也能集成到资金系统或者司库系统，在完成资金使用的审核后实现线上自动支付。但绝大多数任务的使用频次是不一致的。基于一些企业业务拓展程度的不同、信息系统覆盖面的不同，其运用任务程度及集成范围也

不一致,很难形成行业内的通用软件产品;同时,如果企业采取定制化开发建设的方式开发融资租赁企业财务系统,在系统构建过程中往往出现服务方对业务的理解与使用方的需求之间的差异,导致在本质上存在构建问题,企业信息化建设项目失败<sup>[4]</sup>。

## 5 加强融资租赁企业财务信息化建设的对策建议

### 5.1 深化全员对业务财务信息化的认识

成功的信息化系统建设,需要企业全员参与,而不仅仅是信息部门的工作,尤其需要业务部门和财务部门关键用户的倾力参与。系统建设者的“认识”决定了信息化系统功能的“上限”,因此系统实施的过程中,首先要提高企业全体对业务财务信息化的认识,做好变革管理。全体成员要树立清晰的信息观念,加强信息意识的培养,保障系统建设有坚实的基础。一方面,要逐步改变用户普遍对业务财务信息化系统的片面理解,认为系统好不好用,主要取决于系统建设人员;应该让他们真正认识到,除了系统内置的功能流程需要用户的深度参与外,用户对系统内数据质量负主要责任。系统内形成的数据,都是企业的重要的数据资料,需要用户在系统初始化时对数据进行深度的清理,并在系统的使用过程中持续按照流程控制数据的规范性,这样产生的数据才是企业的“数据资源”。通过后续对数据资源的梳理,并在合适算法的帮助下挖掘数据信息背后价值,理解这些数据资源并合理整合和利用,使数据资源的利用率达到最大化。另一方面,在推进业务财务信息化建设的同时,公司还应将信息化建设提升到战略高度,提升成为“一把手”工程,并加大相关资源的投入。

### 5.2 建立体系完善、流畅、适用的融资租赁业务流程是业务财务信息化建设的必要条件

融资租赁企业的财务系统应是“业财一体”式的应用系统,将企业规范的业务流程固化到系统当中,财务系统中的数据直接从业务模块集成,不需要手工录入,在系统中形成完整的数据链,减少人为操作造成的数据错误。因此,在构建财务信息系统的同时,需要有相关业务功能的支持,有必要业务与财务系统统一规划、同时建设。在业务系统的具体构建过程中,要预留足够的接口,使其能够与其他系统进行连接和协调。由于目前虽然融资租赁行业蓬勃发展,融资租赁企业的业务财务系统建设需求增加,市场上的软件开发

商和供应商已经在积极投入开发融资租赁业务系统,但仍然没有哪一家软件开发商推出了适合所有融资租赁公司的“普适”产品。因此,建议各融资租赁企业,尤其是大型企业集团下的融资租赁子公司,采用定制开发或者软件采购加二次开发的形式进行融资租赁业务财务系统建设,保障在系统建设之初的系统规划阶段,充分梳理业务流程,形成业务规范,并在后续的系统开发过程中实现这些固化的流程和规范。

### 5.3 构建合理高效的融资租赁业财基础功能产品

可以考虑由租赁行业协会牵头,通过公开招标的方式,选择市场上综合实力最强的两到三家软件开发公司,由软件开发公司根据各企业需求,集中构建具备融资租赁行业基本功能的产品,包含信息系统模块、系统平台等,各融资租赁公司可根据自身实际经营情况,选择最适合的信息系统平台进行二次开发设计。一方面,可以有效缓解各融资租赁公司在开发信息系统方面的烦恼,避免重复建设的问题,让融资租赁公司以较低的成本使用快速高效的财务信息系统。也在一定程度上节约了全社会的资源;另一方面,基础信息系统平台留有二次开发的空间,可以让每家融资租赁公司在使用过程中更加个性化和特色化<sup>[5]</sup>。

## 6 结语

综上所述,信息化在建设方便、高效、安全的金融服务体系中发挥着保障作用和催化作用。同时,对于提高金融企业内部管理水平、提高资源配置效率也具有重要意义。基于“业财一体化”的信息化、智能化的融资租赁业财系统的构建,能在多维角度解决传统意义上的融资租赁企业发展困局。从而全面提升融资租赁企业财务现代化管理的效能,以融资租赁的形式改善当前全社会工程领域的困局。

## 参考文献

- [1] 蔡雄威.浅谈融资租赁企业财务信息化建设[J].中国经贸,2020(4):3.
- [2] 胡梦雪.企业财务信息化建设的路径探讨[J].财经界(学术版),2019(33).
- [3] 崔淑静.信息化建设对融资租赁财务管理的重要性分析[J].企业改革与管理,2019(1):112.
- [4] 方勇志.关于企业财务管理信息化建设路径探究[J].全国流通经济,2020(31):87-89.
- [5] 郭珏慧.探究信息化建设对融资租赁财务管理的重要性[J].经济视野,2020(15):1.