

数字化转型下的财务管理应用与实践

赵中新

(福建福船一帆新能源装备制造有限公司,福建 漳州 363200)

摘要:企业经营管理中财务管理工作非常重要,其与内部资金运转、市场战略执行效果等密切相关。深入研究市场经济理论,相关专家提出企业要围绕财务管理,有效制定市场战略发展模式,基于内部财务控制不断扩大企业市场竞争力。借助数据模型构建数字化财务系统,促进企业实现办公自动化目标,减小财务人员日常工作压力,基于此,针对数字化转型下财务管理应用及实践相关知识,本文进行了简单地分析。

关键词:数字化转型;财务管理;实践

[DOI]10.12231/j.issn.1000-8772.2020.26.049

1 引言

新时期,计算机技术发展水平不断提高,互联网、云计算与各类信息平台推广应用,为商业运营活动创造了极大地便利与理想环境。借助数字化互联网资源平台开展商务交流,节省了线下交易投入的人力与物力成本,拓宽客户资源同时准确了解市场动向。以此根据企业行业优势构建相应的管理运营方式,为企业发展提供持久生命力。大数据时代,企业财务管理要根据时代特点,选择创新性信息化管理模式,推动企业稳定发展。

2 财务管理信息化发展存在的问题

2.1 没有深入了解信息化建设

我国信息化发展速度慢,时间短,国内一些企业财务信息化水平不高,管理层也没有充分认识信息化系统的重要性,不了解信息化对企业财务管理体系、内控、效率与决策方面造成的影响。而且财务人员凭借特定记账方式不愿尝试新路径且信息化建设中人力、物力与财力投入成本大,导致管理层不愿主动投入大量资源开展信息化建设。

2.2 信息化建设人才与系统配置不充分

信息化建设中部分企业专业人才配置少,单纯依靠电脑与网络维护人员无法有效完成系统维护等专业操作。同时,财务人员自身财务信息系统使用能力有限,只会简单地进行办公操作。在此情况下,员工专业培训指导不到位,不了解信息化操作,最终影响到信息化建设成果。企业财务信息管理离不开完善制度与先进技术支撑。部分企业虽然有信息化系统,但系统更新不及时就无法满足财务管理工作需求。如果系统长时间不更新,就无法快速处理信息数据,管理效率难以提高。

2.3 财务数据安全性方面存在问题

企业财务管理工作质量直接影响着企业发展,对比财务软件可以发现,相比发达国家,我国财务软件开发技术水平不够先进,但软件开发有坚实的基础。现阶段,我国很多企业在应用软件时还存在一些问题,其中财务软件开发创新能力不高是最为明显的问题。一些企业自身能力有限,财务软件开发创新长期不能用于实践,无法顺畅对接业务,直接影响到企业财务管理信息数据安全性。财务信息化建设中,软件采购与信息建设是重要内容,此环节决策风险发生概率大。一些企业没有明确的财务信息化目标,而且财务软件评估方式不合理,此种情况下企业决策出现偏差,无法顺利进行系统建设。假若管理人员只是模仿其它企业财务信息化模式,并未结合自身管理特点与实际情况,使得财务信息化系统建设规范性差,就会影响企业自身稳定运行。

2.4 内控信息化不到位

企业内部控制及财务信息化管理同步发展,后者为企业平稳推进内控工作提供了推动力,有利于整合各类信息数据,使得管理水平大幅度提高,将企业预期经营目标落实到位。企业财务内控工作中,针对财务风险,有的企业还未建立有效的评估体系,使得管理者对企业运营风险判断不准确,使得资金周转不畅。如果资金周转出

现问题就会使得企业经营发生滑坡。虽然一些企业开始应用信息化管理模式且网络与计算机技术的作用更加突出,实现了信息化管理目标,但该信息化管理方式局限于日常财务信息管理,内部控制还未实现信息化。因此,要加强内部控制信息化管理,尽可能提升信息化水平,以此确保高效完成内控工作。

3 数字化背景下企业财务管理机遇

3.1 提高财务管理效率与质量,减小管理成本

数字化与大数据时代之前,企业以传统财务管理模式为主,为了有效进行财务管理工作,往往要投入大量人力、物力处理复杂财务数据。而且,数据没有进行全面系统化的调查分析,使得财务数据处理准确性不高,错误在所难免,从而加大了财务人员工作量,企业财务管理效率难以提高。企业资金正常流转运行中,财务管理至关重要,每一小错误都会为企业带来致命伤害。所以,企业亟待进行财务管理模式的改革与创新。企业财务管理工作中,数字化为日常工作带来了新的活力,使得企业财务管理面临新的革新机遇。应用信息化技术自动识错与防错功能,使得企业财务数据处理效率与效果得到了极大的提高,减小了财务管理人员工作量,财务管理质量也有了改善,尽可能减小了企业财务管理成本。

3.2 提高企业财务预算管理的能力

企业财务管理工作中,预算管理是非常重要的,以此确保企业正常运营并创造更多的经济利益,推动企业更好的开展后期经营、投资与筹资等管理活动。现阶段,企业整体预算管理水平不高,原因在于预算管理数据处理工作效率不高,预算数据处理速度慢,准确数据资料提供不及时,使得财务预算管理数据缺乏实用、及时与准确性,使得企业不能合理的配置财务资源。数字化背景下,企业可采用高超信息技术与发达数据处理技术提高数据处理准确性,以此及时高效的搜集、整理与汇总各类预算数据并做好分析处理。另外,保障预算数据有效性真实性,提高企业预算决策准确性、预测分析及管理能力,从根本上提升企业预算管理能力。

3.3 增强企业财务风险管理能力

新时期,经济市场发展千变万化,企业经营管理面临更多的风险,比如常见的生产经营、投资、筹资及信用等方面的风险,此类风险会为企业带来不必要的损失,不利于企业健康发展。所以,企业如何提高内部控制与风险管理能力,已成为现代化企业面临的重要问题。数字化与大数据技术有很高的准确性与时效性优势,利于准确、及时的记录、处理、分析与储存企业风险管理相关的数据信息,全面提升企业风险分析、应对及处理等各方面能力。另外,数字化技术还可实时可动态化的追踪监测财务信息,实时监控企业资金流向与风险分析,以此促使企业有效预警与防控遇到的风险,对财务风险作出合理而准确的预测管理,为企业内控与财务风险管理能力的提高奠定基础。

4 数字化转型下的财务管理应用与实践

4.1 ERP 大集中后企业财务管理

ERP 系统是围绕财务有效融合物流、资金流与信息流,尽管该

财务模块具有计划管控功能,但其操作比较复杂因而不适用于企业日常管理工作。另外,各项流程审批也与现有管理模式不相符。财务管理中价格是 ERP 的核心主数据,其具有手工创建与修改功能,不具备与外部系统深度集成功能。因而企业管理中将 ERP 作为与业务需求密切相关的核算系统。精细化管控预算、资产与价格的目标,无法用 ERP 系统实现。针对财务预算、资产与价格等内容,ERP 系统仅仅保存结果性数据,人工操作完成管理相关的发起、分析与审批等环节工作,极易出现错误。因而设计完整管理流程纳入预算、资产与价格管控,再与 ERP 集成,满足 ERP 核算需求的同时满足企业财务管理需求。(如下图 1 所示为流程架构图)

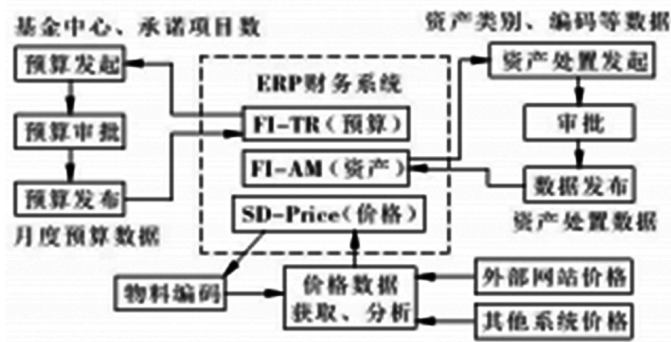


图 1 与 ERP 集成流程架构

该价格模式中 ERP 功能模块是关键,为预算、资产及价格等外围子系统提供相关数据,再将部分需要流程审批与数据分析的工作交于外委系统,向 ERP 返送结果性数据,以此保障获得完整的 ERP 数据。

4.2 数字化转型后财务管理技术应用

(1)预算管理。企业建立全面预算管理体系,以此实现标准化财务管理财务预算工作。根据业务明确模型、主题与表单,配置相应的数据版本以此更好的变更主数据。同时审核复杂流程,在线申报与审批可控制费用,并自动生成预算报告附表与预算附件。在线调整财务预算,结合 ERP 系统中的 TR 模块实现数据集成化管理。

此项工作的关键技术为:技术实现包含 4 层架构即数据储存、业务逻辑服务、系统应用以及界面展示等。其中数据存储器包含联机数据处理(OLTP)、数据仓库(DW)与混合工作负载等。而业务逻辑服务层则是应用 WCF 技术完成,根据系统业务逻辑更好地服务于子系统,减小系统耦合性并扩展系统功能。系统引用层借助 Spring.NET+N hibernate+ASP.NETMVC 的应用架构,有效分离输入逻辑、业务逻辑及 UI 逻辑等预算系统各类逻辑模块,确保系统间保持松散耦合。最后界面展示层通过 HTML+CSS+AJAX 标准,交互数据以 JSON 格式为主,表格组件则采用华表 CELL 组件,界面展示应用 j Query Easy UI 组件。

(2)资产管理。根据资产管理制度合理制定相应的业务流程,实现线上管理与审批资产业务。系统具备自动发起功能,将财务电子材料以附件形式向财务共享服务中心提报。

其关键技术在于:建立相应的功能模块,包含在建项目转资、资产处理、资产清查、资产租赁、调拨、调剂及台账等模块,企业所有资产管理都要参与。企业管理层,为领导提供分析报表便于领导决策。业务操作层能够为业务人员提供办理各项资产管理业务的平台;基础层是指系统管理员负责管理维护系统,技术实现则是围绕 J2EE、HTML5 进行深度研发。以 MDA 理念构建全模型架构并进行相应的分层设计,开发微内核与插件以此重复使用代码并扩展系统。而模型框架是开发 Java EE 框架与分层架构模型,其包含核心技术、应用架构、业务架构、安全控制、视图、开发、可控制化与集成层等层面,且各层间以接口实现耦合连接。围绕总线式消息模型,采用信息交换格式,促使平台实现无缝基层与异构平台集成、服务集成与数据集成目标。借助模型驱动技术,以完全模型和设计平台实施业务分析、建模、开发与测试等工作。前端 UI 以 Html5, 借助

Html5、CSS 等流行技术开发 Html5 技术应用界面,执行效率得到了极大地提高。而且免安装、没有插件,应用浏览器就可随时随地访问系统。

(3)价格管理。其将 ERP 系统与 BW 系统等专业系统价格信息集成在一起实现自动采集与标准化处理目标,构建统一化的规范价格数据仓库。分类对比各种数据,形成价值性分析报告,深入发掘每日更新的价格数据,提供企业多种产品边际贡献,以此自动呈现边际贡献与产品价格趋势变化。

其关键技术在于,价格管理信息利用外部石化商情网站数据库、ERP 系统、化销网、练销网及 BW 等为基础,采集数据集成化价格管理信息系统业务,构建查询分析并有效预测分析价格管理信息与市场预测。利用专项数据库一次性导入历史价格数据并储存、管理更新数据。数据采集系统架构包含资源管理、反监控、抓取及架空管理等。数据清洗系统是引用 ETL 技术,从来源端数据库经过抽取(Extract)、转化(Transform)与加载(Load)等向目的端数据库传送数据。开发 ETL 管理端软件,动态化设置 ETL 转换包与设置启动时间,对转换包运行情况做好实时监控,实时统计运行结构,结合具体规则对统计结果发出各类型预警。应用集预算、资产及价格等在内的信息化管理系统,构成 ERP 大集成新财务管理模式。基于信息化与财务专业化管理层面,构建新型价值链。

5 结束语

综上所述,现代化企业管理中,数字化管理系统应用能力有效了保障了日常管理工作的实效与准确性,以此推动我国现代化企业顺应时代发展潮流,保障财务管理效率,应用互联网大数据及数字化管理先进技术手段,从整体上部署企业财务管理,对企业财务管理进行改革创新,以此提高企业常态化预算与核算工作能力,促进企业积极拓宽财务管理思路与理念。社会经济发展实践中,创新数字化管理系统资源体系,在此基础上全面提高我国企业财务管理现代化水平。

参考文献

- [1]牛启光.数字化转型下的财务管理应用与实践[J].炼油与化工, 2020(04):66-68.
- [2]安科峰.数字化财务管理系统分析企业财务管理研究对策[J].财经界(学术版), 2020(15):139-140.
- [3]袁磊.数字化时代企业财务管理战略转型[J].新会计, 2020(05):40-42.
- [4]汪开明.数字化时代企业财务管理信息化建设的途径[J].时代经贸, 2020(02):24-25.
- [5]李霞.浅析数字化环境下企业财务管理面临的机遇和挑战[J].中国总会计师, 2019(10):62-63.
- [6]叶苏柳.谈数字化时代下的企业财务信息系统建设[J].大众投资指南, 2019(16):187-188.
- [7]蒋星亮.基于大数据背景下财务转型问题的思考[J].商业会计, 2019(09):97-99.
- [8]米学博.数字化时代下的财务管理探讨[J].中国乡镇企业会计, 2019(01):240-241.