

大数据时代公司业财融合的设计与应用

孙文学, 张建峰

(河北建材职业技术学院, 河北 秦皇岛 066000)

摘要:大数据时代,公司面临的数据是海量的,但是商机也蕴藏在这些海量的数据当中。公司的业务开展离不开数据的支持,而财务活动天然具有数据的优势,在大数据时代,这种优势会发挥的更加明显。按照业财融合“经营导航系统”的模式,提出传统财务系统的转变方向,就是在公司战略规划、方案提供、过程控制、结果反馈等方面的业财融合可能思路,希望能促进相关公司更好地发展。

关键词:大数据;业财融合

【DOI】10.12231/j.issn.1000-8772.2021.29.087

人类社会是不断向前发展的,每一种职业的产生都是社会需要的结果。财务工作也不例外。在每一次技术变革时,财务工作都和技术进行了很好地结合,从会计电算化到会计信息化,再到现在的会计数智化,都是这种结合很好的体现。在面对技术变革时,财务系统都会发生一些变化。这种变革都会对会计的具体工作内容产生影响,进而需要调整会计目标定位。传统财务系统可以表述为记账、算账、报账,又可以表述为确认、计量、报告。正是这些目标定位清晰地界定了财务系统所要完成的工作,或者说是财务人员要具体完成的任务。那么在大数据时代,有些财务工作要被性能更高的机器人取代,在这种情况下,财务系统怎么进行变革,怎么和企业发展更好的融合就显得特别的迫切。

大数据时代已经来临,公司的经营活动不可避免的会在这样的大环境下进行展开。业务活动是公司的存在基础,开展财务活动目的是为了让公司的业务活动变得更好。财务独立地作为一种职业是生产发展的需要。在现在大数据时代,业务和财务这两种活动应该而且可以融合在一起,目的也是促进生产的发展。基于业财融合的财务系统应该比传统财务系统带给企业更多的价值。无论是在信息记录阶段、风险控制阶段还是在价值增值阶段。为了表述方便,我们把基于业财融合理念的财务系统称为“新财务系统”。为了能清晰地表述新财务系统的工作原理和实践活动,我们形象地把财务系统比作公司经营的导航系统。

1 新财务系统业财融合模式——“公司导航系统”

导航系统工作的基本原理是:首先全局综合掌控。导航系统应该对一定区域的道路交通情况百分之百熟悉,而且是动态更新的。比如交通管制、修路、拥堵等,这些信息应该是随着实际情况的变化而不断更新。其次,备选方案科学细致。导航系统给出的备选方案是科学的。比如这条路线是用时最少,那条路线是花钱最少,第三条是大货车最少等等。有了这些不同的方案,消费者可以根据自己的需要进行合理的选择。再次是过程实时控制。在消费者驾车的过程当中,导航系统会实时地给出自己的指导意见,比如请走最左侧车道、此道路限速 120 公里每小时、小心前方右侧车辆汇入等等。最后,运行结果汇总反馈。从出发点到目的地用时多少,最高车速、最低车速,平均车速。导航系统都会给出精准的反馈。正是在导航系统的指引下,

消费者可以顺利的到达目的。

新财务系统的提出,其实是财务活动不断发展的结果。财务活动从最初的结绳记事,到复式记账方法的诞生,乃至到现在智能化会计的不断发展,所有这些都是为了满足人们对生产生活的需要。在公司业务模式不断发展的今天,财务活动不应该只是被动地、静态地、事后地进行展开,而应该是主动地、动态地、事前地进行设计,只有这样才能更好满足公司的经营活动的正常进行。

业财融合已成为是成为实务界和理论界共同关心的话题,学者们围绕业财融合的本质进行了广泛的理论探讨和逻辑分析。本文同意信息融合论的观点,该观点认为,业务信息和财务信息必须融合到一起,实现两者的整合。在企业的经营活动当中,新财务系统就像导航系统一样,为企业的经营活动收集、记录各种信息,其次是识别风险、衡量风险、预防风险、控制风险,指导企业业务活动的顺利展开,把企业的风险控制在企业可以承受的范围之内,最后是在对大量财务和业务数据的分析和挖掘的基础上,发现企业的核心竞争力的新的业务增长点,为企业的战略实施或者转型提供支持,使企业的价值不断增加。

在这个思路定位的指引下,我们提出了公司业财融合的模式,就是基于业财融合的新财务系统。该系统和导航系统类比,发挥作用主要表现在这么几个方面:战略规划、方案选择、过程控制、结果反馈。接下来,我们探讨一下在这四个方面的业财融合的设计与应用。

2 战略规划业财融合的设计与应用

战略规划在大数据时代显得十分重要。战略规划不合适的公司往往会在竞争当中处于劣势。战略规划回答的问题是,企业向何处发展。它包括总体战略、业务单位战略和职能战略三个层次。不管在哪个层次,业财融合的理念都应该贯穿始终。和导航系统做类比,为了能给企业的决策提供有力的支持。新财务系统必须要对各个层次战略规划非常熟悉,在 PEST 分析和五力模型分析等战略分析工具的帮助下,要对企业所处的宏观环境、行业状态储备动态的数据,只要企业所处的环境发生了变化,新财务系统都要评估对公司的影响以及公司该如何进行应对。整个的战略知识的储备类似导航系统的一定区域所有的路况信息,战略环境的变化类似路况信息的变化。新财务系统对战略规划的介入,就是业财融合的很好的表现。相比而言,

传统财务是在其他方面都可行的情况下,再来考虑财务上是不是可行。这种模式是把业务和财务割裂开来的。也许在战略规划上,业务人员花费了大量的精力,在业务层面是可行,但是最后在财务上是不可行的,那么这个战略规划也是不合适的。传统的运作模式浪费了资源。新财务系统工作的领域拓展了,前置到了战略规划过程中,及时搜集数据,及时提出财务上的建议和意见,便于各个层次战略规划的顺利展开。这个阶段,应该是各种数据的储备的过程,新财务系统应该储备的数据的类型应该比传统财务系统的多很多。也就是说财务系统的边界和内涵在不断扩大。传统会计的前提之一就有货币计量,是指会计主体在会计确认、计量和报告时以货币计量,反映会计主体的生产经营活动。在新财务系统的设计当中,财务系统的记录形式就会突破这一限制。

3 方案提供业财融合的设计与应用

在公司的经营当中,离不开决策活动,往往会让各个部门或者业务单元拿出合适的方案。决策活动一般包括信息收集、方案设计、方案评价和方案选择。财务系统作为决策支持系统,那么如何更好地支撑企业的决策呢?在决策活动的各个阶段,都需要财务系统的更好结合。在战略规划阶段,新财务系统已经做好了情报准备工作。接下来结合企业的各个层次的发展战略,乃至每一个具体业务的展开,都应该有多种可能的方案。新财务系统应该把各种备选方案尽可能地提供出来。例如在业务单元战略就有三种类型,例如成本领先战略、差异化战略和集中化战略。在具体的方案选择中,新财务系统会把每个方案的利弊列示清楚,而这种清楚的表达方法就是可视化工具。在不同的层面上,把方案的具体信息可视化都是可以实现的。有了战略规划阶段的数据的储备,在方案提供过程中,就是各种信息的分析及展示的过程。在具体业务展开过程中,新财务系统是业务决策的帮手,它既可以评估客户的信用水平,也可以评估业务成功对企业产品市场占有率的影响等等。在融合的背后应该是大信息平台的支撑。财务共享中心应该只是大信息平台的一个子平台,大信息平台还可以融合研发共享中心、营销共享中心、人力资源共享中心等等。总之,科学且合理的方案的提供应该是综合各种信息平台集成数据反复比之后的结论,这样一定程度上有利于企业各个业务层面做出科学的决策。

4 过程控制业财融合的设计与应用

好的战略规划,需要扎实细致地落地与实施。在执行过程中,企业各个层面是不是能完全贯彻企业的战略意图和业务目标,它是需要控制和引导的。就好像开车一样,在高速上,速度超过限速,如果导航系统不提醒,就可能会受到交通处罚。公司具体业务的开展和高速开车是类似的。新财务系统如何进行预警和指导呢?其实就是管理会计的相关理论在内部控制过程的具体应用。首先是把公司各种业务指标进行量化,同样战略规划阶段的数据储备可以提供支持;其次是把各种量化指标设置标准值和预警值。如何设置标准值和预警值,就得参考行业数据或者企业的预算和历史数据;最后,当具体业务数据指标触发预警值后,及时给予业务层面反馈,进行预警和指导。在这种指导过程中,一定要摒弃过去的财务系统的固有观念,就是控制的观念。传统的会计的基本职能是核算和监督。所以这种预警和指导应该是财务监督职能发挥作用的表现。但是真正业财融合的理念不应该只是监督和控制,其本质应该是服务。新财

务系统应该促进业务顺利的更好地完成。当业务指标触发预警值之后,新财务系统向业务系统反馈之后,还应该及时提供给业务层面改善业务指标的方式和方法,和业务系统一起共同努力,让业务指标达到标准值,甚至超过标准值,超额完成企业的各个层面的具体指标。

5 结果反馈业财融合的设计与应用

企业资金周而复始的循环,叫做资金周转。这是财务的视角,在公司的经营过程中,管理活动也是不断循环和不断改进的。这种改进依赖于信息的及时反馈。所以业务活动结束后,新财务系统采集了整个过程的多种数据。包括业务机会的识别,业务活动的评估、业务过程的指导、业务业绩的记录和评价等。这些数据都会向业务系统进行反馈。这种反馈的形式可以参考财务报告的模式,但是应该比财务报告的模式要灵活。这种报告的形式可以按照期间划分、按部门划分、按业务种类划分。基于企业的各种需要,新财务系统可以提供各种形式的业务开展情况的总结报告。这些汇总形式的数据的提供,可以帮助业务部门总结经验教训,从大量的数据当中,发现有规律的有价值的信息来。这个阶段是新财务系统的终点,也是下一个循环的起点。这个业务执行过程当中的各种信息会进入到大信息平台中,成为指导企业下一个业务活动的“路况信息”。最后这个结果,可以验证新财务系统指导的作用如何,指导的准确性如何,可以反过来修正调整新财务系统的设计与运行,比如修改模型或者修改模型的参数等等,以更好地指导企业下一次的业务活动。业务管理活动的循环和资金运动的循环同步进行,相互融合,相互促进。

总之,在大数据时代,各行各业都会受到各种形式的挑战。新财务系统秉持服务的理念,在公司的战略规划、方案提供、过程指导、结果反馈等层面,进行深度的业财融合,做好企业业务开展的“导航系统”,始终把企业的各种风险控制可以在承受的范围之内,使公司不断增值。只有这样,新财务系统才会发挥更大的决策支持作用,使企业业务活动开展越来越顺利。

参考文献

- [1]徐丽坤,马崇辉.“互联网+”背景下财务会计职能转型探析[J].中国乡镇企业会计,2018(1).
- [2]陆兴凤.基于业财融合的新型财务信息化系统构建思考——以零售业为例[J].财会月刊,2018(9).
- [3]贾明远,王哲.大变革时代下企业业财融合的实现路径[J].财务与金融,2018(2).

作者简介:孙文学(1969-),男,汉族,河北秦皇岛人,研究方向:会计信息化;张建峰(1978-),男,汉族,河北秦皇岛人,研究方向:会计与资本市场。