

基于业财融合的财务共享服务中心功能提升探究

李玉洁

(淮河能源控股集团有限责任公司财务共享中心,安徽 淮南 232001)

摘要: 现今,随着市场环境的不不断变化,企业传统的成本优势及经营机制已无法满足企业可持续发展需求,要想在激烈的市场竞争中获得一席之地,各企业就要根据实际情况积极转变思想观念,对现有的管理模式、组织架构等进行全面的优化和调整,尤其是要对传统的功能驱动型财务管理体系进行有效的调整,尽可能结合企业实际发展情况和需求等,构建一个以业财融合为基础的财务共享服务中心(FSSC),这样才能有效提高企业财务管理水平,实现其健康可持续发展目标。本文也会通过实际案例的分析,对基于业财融合的财务共享服务中心功能的提升进行着重分析,并提出科学合理的建议和措施,以便有关人士参考借鉴。

关键词: 财务共享中心;业财融合;功能提升;策略分析;研究探讨

【DOI】10.12231/j.issn.1000-8772.2022.20.041

业财融合是企业发展的必然要求和必然选择之一,其通过企业财务工作与经营业务的有效融合,可以大大提升企业经营管理水平,增强企业市场竞争能力。而财务共享中心是一种新型的管理模式,其通过现代化手段以及高科技技术,对企业财务、业务等工作进行了集中的整合,进而使其更为规范化、合理化。近年来,随着市场经济体制的不断变化,对于各企业业财融合的要求也在日渐提升,为了满足这种高要求,就需要对财务共享中心的构建给予相应的重视,并采取有效措施对其管理功能进行全面的优化和提升,这样才能充分满足企业可持续发展需求。

1 案例分析

某企业是一家依托于港口的多业态大型国有集团公司,其主营业务涉及物流、贸易、工程等多个领域,近年来,随着市场竞争趋势的愈演愈烈,该企业为了进一步稳固自身的市场地位,开拓新的发展空间,有效应对各种挑战,为今后的健康稳定发展打下良好的基础,决定要在现有技术的基础上,从优化自身以业财融合为基础的财务共享服务中心功能入手,进一步加强自身的财务管理水平,以便更好的面对新的货源形势,顺应市场潮流。但近年来随着该企业发展规模的不断扩大,其建立的财务共享中心也开始呈现出一定的缺陷和不足,根本无法满足企业财务体系的转型升级需求,鉴于此,要想改善现状,关键任务就是要在现有平台功能基础上对其进行全面的优化升级,这样才能为企业的智慧化发展提供更加安全可靠的数据支撑和业务支持。

2 业财融合背景下企业 FSSC 运用现状分析

2.1 业财人员沟通较少

该集团公司自实行财务共享以后,由于业务人员与

财务人员之间缺少有效的沟通,而且整体作业流程也是呈流水线式的状态,所以在某种程度上就会大大影响 FSSC 功能作用的有效发挥,使其无法为某个分公司的特殊业务需求提供个性化服务,进而导致公司业务因沟通不及时而无法达到预期经营效果。例如,该公司在进行贸易业务往来时,通常都会采取赊销的商业模式来开展贸易活动,即当客户信用额度达到上限时,为了避免对自身的信誉度造成不良影响,应先向公司支付一笔货款,并且确认到账后,公司业务人员才能放货给客户,这种情况下,为满足客户提货需求,公司财务人员就要对财务共享中心所发出的来款数据给予实时关注,一旦客户完成付款后,就要及时通知业务人员来核对客户信息和金额,进而第一时间放贷给客户。然而实际情况却并非如此,在财务共享以后,由于业务人员和财务人员之间缺少有效沟通,所以使得实际工作中,经常出现因公司业务财务处理不及时、不到位而导致客户信用无法及时解锁的情况发生,从而给公司业务的开展造成很大阻碍。

2.2 预算编制调整频繁

全面预算不仅是企业实现业财融合的重要沟通工具,同时也是连接企业财务与业务的主要桥梁,鉴于此,只有做好全面预算编制工作,才能实现各部门信息的互通与共享,在具体实施过程中,相关工作人员必须以集团战略为导向,对公司各项资源进行合理分配,这样才能确保预算编制的准确性与合理性。该企业在开展预算编制工作时一般是以月和旬为单位,由于预算编制人员未对自身内部需求以及外部市场环境进行全面了解,所以使得最终的编制精度也是大打折扣,这在某种程度上就会给企业资源的合理配置带来很大难度,尤其对于下属分公司而言,由于在月预算编制中经常出错,所以对于预算

调整申请次数就会大大增加, 这样就会使得公司的经营活动受到很大的困扰。另外, 各分公司再将超预算审批请求信息纳入到 FSSC 后, 一般都会根据实际情况进行预算调整, 而不会采取强制性手段来执行, 由于不能准确分析预算偏离的真正原因, 不能深入分析分公司提出的预算调整要求是否合理, 所以使得公司整体预算管控效果也是大打折扣。

2.3 风险预警落实不够到位

互联网+时代的到来, 给企业管理转型带来了十分便捷的条件, 为了避免在转型升级过程中出现各类风险问题, 就需要企业财务人员要具备一定的专业素质和敏锐的洞察力, 能够结合市场环境的变化提前做好风险预警工作, 进而更好的帮助企业规避风险问题, 提高其市场竞争能力。然而对于该企业而言, 虽然其财务人员对于风险预警有着足够的认识, 但在落实过程中却仅仅体现在财务执行层面上, 相对在业务预警层面以及集团主营业务预警层面上的执行效果却是差强人意, 不仅不能牢牢掌握市场环境变化以及上下游企业的发展情况, 而且所制定的风险防控措施也是缺少针对性, 这在某种程度上就会给集团的更向前发展造成很大阻碍。

3 业财融合背景下企业 FSSC 功能升级策略分析

3.1 构建 FSSC 智能分析平台

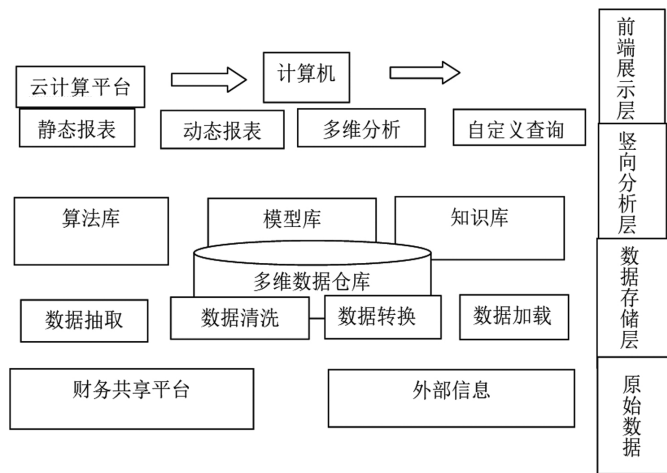


图 1 FSSC 智能平台框架图

如图 1 所示, 该智能平台的建立能够充分体现基于业财融合的 FSSC 硬件功能, 这其中, 尤以数据储存层与数据分析层的应用优势最为明显, 其不仅可以为企业全面预算、财务预警分析、决策支持、税务管理等工作的开展提供可靠的数据支撑, 而且还能对原始数据进行有效的分析、加工、储存和展示等。另外, 平台数据分析层通过人工智能等技术的引入, 不仅可以实现知识库、模型库和算法库的有效建立, 而且还能通过模型预设有效提取数据库中的原始数据, 并在此基础上对企业业务中存在的有效信息等进行充分挖掘。同时, 算法库中包含多种数据

分析算法, 如专家模型、人工神经网络、深度学习等人工智能算法; 而模型库中主要包含与企业预算管理、风险预警管理以及经营管理等相关的模型信息; 知识库中则储存着大量的辅助信息。

3.2 平台功能实现

3.2.1 全面预算功能的实现

通过 FSSC 智能分析平台的建立, 实现了对该公司传统预算系统的全面优化与完善, 具体可以从以下几个方面去体现: 首先, 通过数据共享云平台, 可以对第三方服务企业的全价值链进行全面的预算管理。其次, 通过大数据分析技术的有效运用, 预算编制人员也能给予各公司资源的配置情况和业绩达成情况等进行客观、公正的评价与分析, 进而以此为依据选择出最佳的预算方案; 最后, 各分公司在向 FSSC 核算岗提交预算申请表时, 必须严格按照企业总生产计划和投资计划来进行, 另外, 还要结合企业内外部数据以及战略发展计划等准确确定公司总造价预算目标, 与此同时, FSSC 核算岗在获得客户以及供应商相关业务数据后, 也要遵循资源优化配置原则来实施全面预算编制工作。

3.2.2 实时预警功能的实现

在基于业财融合的 FSSC 模式下, 通过对子公司业务板块成本数据的横向比较, 可以第一时间挖掘出其存在的成本问题, 并及时将实际情况反馈到业务领导层, 这样才能获得准确的整改建议, 从而更好帮助其提升成本控制能力, 获得最大的经济效益。同时, 通过成本数据的比较, 还能充分体现企业财务指标的内在联系, 并从多维角度出发对企业发展状况进行深入分析。此外, 随着智能技术、机器学习技术以及大数据技术的不断发展, 财务共享服务中心的实时预警功能也得到了较大的程度的完善, 其通过大量历史数据和大量规则的推演, 可以很好的帮助企业对各类业务开展中出现的风险问题进行模型构建, 进而准确判断风险等级, 这样才能在此基础上及时预警拦截财务交易中容易产生的各类风险因素, 合理设置对应的审批权限和风险应对措施, 避免企业在运营发展过程中出现较大的经济危机。

3.2.3 决策支持功能的实现

在基于业财融合的 FSSC 模式下, 企业各项决策方案的制定获得了大量高质量的财务与业务数据支持。此外, 当企业在对销售业绩进行分析时, 可采取聚类算法来进行开展, 并结合客户的业务规模、业务种类以及贸易类型等相关信息, 筛选出最具挖掘潜力和的客户。同时, 为了便于港口调度, 还要根据根据所运输的货物属性、箱体类型以及运输时间等指标参数, 对所装卸的人与设备进行合理调度, 从而帮助客户以最低的成本, 获得最大的经济

利益。

3.3 提升财务数据质量

3.3.1 确保财务数据精细化

为保证财务数据精细化,相关企业就要严格按照核算维度最精化、核算单元最细化的原则来开展业财管理工作,以便通过真实的财务数据反映企业实际业务情况。同时,还要结合实际构建一个精细化的财务核算体系,进而帮助企业获得最为真实详细的财务数据,这样才能为业财融合、成本控制以及业务拓展等增值型管理活动的有效实施提供可靠的数据支撑^[3]。此外,还要按照精细化核算原则来对集团收入进行准确的核算,使其可以最小化到各个单元,同时还要细分市场和客户,全面了解客户及市场的实际变化需求,这样才能准确测算出不同类型货物的利润率,进而帮助企业制定出更加满足其可持续发展需求的市场规划战略。

3.3.2 确保财务流程前端化

在“互联网+”时代下,随着信息技术的不断优化升级,企业财务管理模式也在与时俱进,其通过引入 B2B 管理模式,不仅实现了内部商旅平台和集中采购平台的有效建立,而且也促进财务流程更为前端化,使其从交易发生到实现业务流、财务流、管理流等都能达到端到端的全流程管控目的^[4]。例如,该集团企业在对员工商旅费用进行报销时,一般会运用 B2B 模式来实现商旅平台与商旅供应商的有效对接,要求员工在出差时应商旅平台上对出差地点与时间进行合理选择,而平台也会依据员工个人的基本信息以及出差申请等相关信息为其规划出最佳的行程方案,进而使其达到一定的经济性和实用性,随后员工还要按照平台提供的行程方案来向平台提交出差申请,企业财务在接收到员工递交的出差申请后就会第一时间进行审批,并通过平台自动向商旅供应商发出订单。而商旅供应商也会通过平台传送的订单信息及内容等进行对账,最后依据对账结果将发票信息回传到商旅平台上,而 FSSC 也会根据这些发票信息统一对企业商旅订单进行结算处理。据相关实践证明,商旅平台的建立,不仅可以保障企业财务信息的准确性与时效性,帮助财务人员快速核实员工差旅报销信息,进而增强企业财务和业务之间的联动性。而且该平台还能及时反馈员工历史出差数据,为财务人员更好的制定财务报表、降低公司差旅成本等提供可靠的数据支撑。除此之外,该平台的建立还大大提升了企业与供应商的议价能力,使两者之间可以随时进行无障碍结算,从而最大化降低企业差旅成本。

3.3.3 确保数据交互自动化

首先,RPA 技术的运用,由于该技术具有无编程性、

无侵入性、实施周期短等优势,所以其应用范围也在不断扩大,近年来,随着 RPA 自动报销、智能记账、智能对账等技术体系的日益成熟,在企业财务管理中的应用优势也更为突出,其可以极大地提高企业财务核算效率。其次,引入第三方云平台服务,即发票云平台,以便为企业进行发票管理提供一站式服务,从而使整个发票管理流程更为效率化、标准化^[5]。在这一过程中,当云平台接收到员工所发送的电子发票信息后,就会自动对接税务局数据,以便为发票验真查重创造良好的条件。随后,员工要将查验合格的发票进行结构化处理,并将处理后的数据传递至企业报销系统与核算系统中,这样才能形成完整详细的报销单。另外,云平台还能对发票中供应商信息、交易信息等进行集中整合,以便使其形成各类可视化信息,从而在提升企业数字化管理能力的同时,为企业决策支持提供更为安全可靠的数据支撑。

4 结束语

综上所述,通过本文案例的分析,可以得知,在当前信息化充斥的年代里,企业财务管理工作也要做到与时俱进,尽可能采用业财融合的模式来开展相关管理工作,同时还要结合企业实际发展需求,采取现代化信息技术对现有的财务共享中心功能进行全面的优化和提升,以便使其能够更好地增强企业自身管理水平,提升企业业财管理效率,这样才能帮助企业获得最大的经济效益和社会效益,使其真正达到持续稳定发展效果。

参考文献

- [1]罗叶挺.基于业财融合的财务共享服务中心实施路径研究——以工程施工总承包企业为例[J].经济管理文摘,2020(09):25-26.
- [2]毕研芬.基于业财融合理念的企业财务共享服务中心的构建[J].商业会计,2019(03):30-31.
- [3]吴海楠.基于业财融合的财务共享服务中心构建研究[J].厦门大学,2020(05):48-49.
- [4]刘佳欣.基于业财融合模式的电力企业应用财务共享服务中心可行性研究[J].财经界,2018(02):57-58.
- [5]曹建锋.基于财务共享服务中心模式的企业业财融合发展研究[J].市场观察,2020(07):85-86.

作者简介:李玉洁(1979-),女,汉族,安徽长丰人,本科,会计师,财务共享中心工会会计部副部长,研究方向:会计学。