

数字化时代的财务转型与发展

邢彬

(黑龙江省萝北县财政局,黑龙江 萝北 154200)

摘要:随着信息技术的发展,产业边界的模糊性以及企业单位运营存在更复杂、更不确定性的局面正不断推向各个行业。数字化技术的快速发展,推动大数据、人工智能等新兴技术的快速推进。对于数字化时代,传统财务不利于当前愈加复杂的运行局面,不能满足不断增长的企业财务管理的需要。幸运的是,人工智能等关键技术的迅速发展,不断渗透到各行各业,甚至对财务工作有着重要影响。在此局面下,与时俱进,不断改变财务人才的培养方式,促进财务转型和发展。

关键词:数字化时代;财务转型;财务发展

[DOI]10.12231/j.issn.1000-8772.2022.23.068

1 前言

与传统的财务管理相比,数字经济下的信息化财务管理发展迅猛。在操作层面,自动化、智能化和财务管理平台使财务与科技的一致性逐步增强,以及破坏预算管理思维;从员工的角度来看,财务从业人员应该积极拥抱新技术,并将其运用到市场经济之中,以提取新的价值。智能化时代不仅改变了财务专家对管理实践和技术逻辑的认知,对企业的运营管理提供新的技术途径。对税收、监管、财务过程的监管和其他环节使企业组织成为快速创新的必要条件,这就要求财务人员学会将先进技术与实际操作有机结合。作者具有实践管理经验,围绕数字技术在财务转型创新中的应用进行探讨。

2 数字化时代

在数字时代,新的经济财务管理形式,推动了财务管理新局面,并推动了人们对财务管理的概念和认知的变化与升级。我国在信息技术领域起步较晚,但得到高度重视,因而也得到极为迅速的发展。2008年,中央政府成立了“工业和信息化部”,而在各地区则成立了“经济和信息化委员会”,以促进信息化和工业化的一体化发展。2016年的世界互联网大会、G20杭州峰会等关键的信息化技术研讨峰会将数字化经济作为未来的发展重点,这使得数字经济成为一个热门词汇,多次被提及,引起了广泛关注。2017年,数字化经济概念被写入我国的政府工作报告之中,由此推动了信息化中国的局面推进。在G20杭州峰会上,各方将有效利用信息通信技术作为提高效率和优化经济结构的重要动力,并为未来经济业务发展提供了战略技术支持。

2.1 财务转型现状

向数字技术的转变被广泛用作将真实画面转化为数据流的工具,以便于计算、分析以及管理,企业监测和决策。目前,我国企业面临着前所未有的复杂局面。突发情况导致各种应对措施从短期的临时应对措施转变为增长

阶段,成本不断上升,劳动力成本逐年上升。影响了全球需求总体下滑、市场萎靡。我国企业面临着效率驱动的回旋空间不断缩小,成本管理日趋困难,决策时间缩短。获取发展机遇,提升信息利用率,优化管理策略,推动现代化财务管理,就需要大量的数据。对于信息化管理而言,其关键在于大数据,其从何而来则是需要关注的问题,这就要求在处理中将信息进行数字化管理。当前,我国许多企业已着手构建财务转型体系,据统计,收入在10亿元以上的企业中,85%以上的企业已经实现了财务转型。然而,据称,只有一成的相关运营企业使用RPA进行自动化管理,并实现规模化,而RPA只是用来减少资金的数字化转移并无法有效为企业财务改革提供技术支持,或者还有很长的路要走。

3 数字时代财务面临的机遇

3.1 财务决策支持功能强化

在传统经济业务发展中,传统的财务管理以其被认可的方式融合,用云计算、海量数据、人工智能、区块链等信息技术进行测量和报告。第一,对企业管理层提供面向企业的核心真实数据;第二,使经营者能够预测交易的模型和工具,以及动态预算和预测信息;第三,对企业发展、企业战略推广和实施情况进行财务评估。整个应用环节在于发现数据中的潜藏的规律,其重点不仅应该放在结构化数据上,还应该放在不均匀的数据上。对于财务管理业务部门而言,其利用企业内外各种信息,明确不同生产要素之间的信息联系及其在不同业务、财务、管理、运营等领域的折射。对此需要研究规律,发现数据价值,预测未来,以便更有效地为决策提供支持。

3.2 财务管理工作效率将获得大幅提升

首先,信息技术的快速发展引起财务工作的巨大变化,信息化和自动化办公系统提升了财务管理质量和效率,降低了由人带来的误差。性能优异的自动办公平台,帮助财务人员完成大量的统一处理,从而将财务人员从

繁重的财务计算工作中予以解脱,并将他们的努力集中在为决策和监测提供更有价值和更复杂的支助上管理。其次,随着信息技术在财务活动中的应用范围和深化,收集效率提高,财务信息的处理和报告将更加广泛和深入,这无疑是提高企业整体管理水平,对于企业的管理资源的优化配置和管理提供便捷化条件,降低整体运营成本,实现轻运营效果。最后,借助财务管理系统的强大的数据分析能力,能够提供更加准确的数据信息反馈,这对管理层提供确定最佳做法的决策,抓住商机,提升企业发展空间大有裨益。

3.3 财务风险控制能力将得到显著加强

对于当前的信息化财务管理而言,相关人员收集、处理等业务能力不断提高,促进了财务人员风险控制能力的提高。第一,云计算、大数据、区块链等技术的应用使得财务管理相关的数据来源变得更加多样化和全面化,对应的数据可溯源行更强,更加灵活的基础设施和流程可以随着时间的推移增加风险;第二,信息化办公系统和财务管理业务的有机结合,减少了财务数据采集和处理过程中的压缩和转换,实现格式和标准的强化,降低了数据欺诈带来的业务风险,解决的信息不足的局面,同时一定程度上消除了信息不对称的整体状况;第三,数字化时代下的数据信息作为关键要素,其重要性不言而喻,加强数据信息的安全管理,降低数据被盗窃、篡改的问题,提升抗风险能力,从而优化安全管理局面。

4 数字经济时代财务面临的挑战

4.1 财务规则与理念亟待改变

自从卢卡·帕乔利创立复式记账法以来,对应的财务记账环节基本没有发生较大的改变。具体而言,它们只是把算盘变成键盘,把账本变成信息化智能平台。从当前的发展技术路径来看,这一业务管理具体发生了四次改变:第一次变化,卢卡·帕乔利在1494年出版了著名的著作《算术、几何、比率和比例概述》,并提出了双重会计。由此推动了现代财务理论的发展;1946年,财务存储和计量手段发生了重大变化,计算机容量实现了第二次飞跃;第三个变化是1969年互联网的诞生及其在财务领域的应用,通过流程的重新设计和信息系统的重新设计,使封闭和分散的财务活动跨越时空障碍,实现集中统一处理,实现财务共享。如今,第四次财务改革的帷幕已经拉开:随着信息技术的发展和财务机器人的出现(1997),财务技术工具不断创新,财务工作方式发生了变化,财务工作将更加自动化、数字化和智能化。

在数字经济时代,随着云计算、大数据和人工智能技术的突破,可以根据不同用户的需求提供多样化的财务报告。这些报告中包含的信息不再局限于财务信息,还包括大量非财务信息。财务数据服务的特点正在变得美观、实时、智能化,财务的核心价值将向综合业务数据服务转变,财务部门将升级为企业数据服务中心,服务对象也将

多样化和社会化。财务人员只有及时更新观念,与时俱进,才能在第四次财务改革的浪潮中不被抛弃。

4.2 财务组织结构亟待变革

通常而言,传统的财务管理主体在一定条件下可以充分调动中层和基层领导的积极性。然而,进入当今快速发展的时代,数据信息快速产出,出现信息爆炸局面,具体就是财务管理主体的特征是多元化,特别是企业虚拟网络组织与传统企业存在显著差异,其界限不明确,具有弹性,对其反应迅速,具有很高的市场洞察力。在这一信息化时代,企业的决策水平可能与执行水平直接相关,大大降低了中间控制水平,提高了控制效率。同时,维持传统的财务组织结构会导致管理工作的大量重复和效率下降。

在信息时代,以数据管理为基础的各类信息服务管理成为一个重要基本时代特征,其改变了企业发展模式,并对财务组织结构有深刻的影响:(1)对“顾客”概念的认识越来越广泛,并利用相应的服务机器衍生产品来提升对客户需求的满足程度和体验度。(2)优化业务管理,实现自主控制管理的业务平台的建设,以此促进积极性明显提高。(3)通过网络连接不同的组织,业务流程从底线到网络,全数据采集,网络交互,业务中心由流程管理。(4)有关生产过程和商业业绩的数据信息来源变得更加广泛,其对应的数据披露形式也呈现多元化。(5)以人工智能为基础的信息化产业在决策方面的应用变得更加广泛,且对应的业务越来越智能化。在这种数字化经营模式的背景下,对应的财务业务管理部门机器人团队需要转变为平面化、数字化和网络化的结构,要与时俱进,提升整体适应性,推动业务发展和转型。

4.3 财务人员职业素养有待提高

财务转型的主要动力是技术和干部,技术是人创造的,因此,干部是企业财务转型的核心。目前,许多企业信息化程度和智能化程度较低,大量财务人员忙于日常业务记账,交易量较大,由此使得对应的财务交易所需人员不断增加,成本高,时间和精力有限,而由于目标在管理决策方面而没有关注到业务人员的基本能力,因此这对不断繁重的企业财务管理极为不利。要做到这一点,就需要财务专家改变观点,实现现代成就,不断提高自身素质,通过生产资料的整合和共享,从而实现财务流程和工作惯性等问题的解决。田高亮、陈虎等研究认为,在数字经济条件下,财务从业人员必须是经验丰富的会计师,善于管理,精通信息技术,善于抓业务,具有战略眼光,能够推动财务人员有效管理,加强培训学习,勤奋工作,不断提高自己的技能,从而在信息化时代推动数字财务管理和发展。

5 数字化时代的财务转型与发展

5.1 财务业务一体化

系统间简单的数据传输也充分表明,企业财务整合

的概念并没有真正实现,只有在完成财务信息的科学合理的审核后,才能通过分析和评估得到企业的运营成本和利润。根据历史经验和数据信息可知,如果将企业运营和财务等方面进行分离处理,它们就会受到信息扭曲的影响;此外,信息传输效率低下或其他干扰将导致信息进一步延迟。数字环境的不断改善和计算机技术的不断发现,将为企业实现商业与财务的融合创造条件。为了推动适应性财务管理技术发展,企业层面需要根据其发展特点进行优化管理,采用适当的财务系统管理技术进行信息化管理。

5.2 财务共享服务

财务共享业务在于通过对服务系统化,结构化管理,依托高效服务理念,和个性化服务价值体系,提供客户以全新体验式服务,升级服务质量,优化服务体验过程,提升服务品质。在整个财务共享服务提供的过程中,实现大规模效益,降低财务运营成本是根本出发点。在新的财务系统优化升级后,各类服务将从分散状态变得集中,进行集约式管理,提升企业运作效率,降低企业运营管理成本。这对整个企业而言,为其加强对分支机构的管理提供了便利。但是,随着财务部门的重组和合并,人员将在这个过程中逐渐流失。同时,财务部门的集约式管理降低整体管理权限和约束力,缺乏协作机制而增加了运营管理的难度。

5.3 重视数据资产

随着现代信息的扩展,数据、材料和能源一样重要,对社会分工、企业发展带来新的机遇和重要驱动。大量数据信息的挖掘,为企业的战略管理提供更加可靠的策略支持,为企业的正确发展方向的确定提供便捷条件。这一资产被列为资产负债表中的重要资产。但是,正如 Fabric Worldwide 的高级经济学家所说,数据就像食物一样,它们有保质期和有效期,在一定的期效内数据信息提供可靠的策略支持,而超出这一期限则数据信息的可靠性就会受到影响,而相关性又取决于数据用户。

5.4 预算更有针对性

企业在选择控制的重点环节时变得盲目和被动。对于这一环节而言,对数据信息的有效挖掘是提升业务发展的重要战略支持,以及缺乏有效的全球控制系统。对此,部分公司只能依靠其办事经验和以往案例来开展业务工作,这实际上无法确定其是否准确科学。在数字环境下,通过大型的数据信息挖掘,从其内敛信息特征中提取可靠性信息,以为企业发展的具体方面提供技术服务,并且财务数据不断收敛到通用数据库中,通过自动化收敛机制,实现智能化处理,减少人为干预带来的负面影响,也是实时的。将最新的数据与云中存储的预算进行综合分析比较,计算差异,自动形成分析报告,并更可靠地用于为商业决策提供预测。

5.5 打破传统财务部门人力资源格局

传统的财务管理方式和运营理念同基于数字信息化的财务管理是存在很大的不同,前者财务人员以数据和信息采集为职责分工的依据,其工作职责在于维护业务数据的可靠性,但是实际上这也适用于整个企业。而在数字信息的财务管理方面,业务人员不在沉浸于企业数据的分析和综合上,而是更加独立的控制其他环节,并提供优化方案,进一步提升管理水平,对此也要求非管理者也要具备管理思维和战略眼光和布局,并对数据信息及性能科学有效的分析和确认,以充分挖掘其内部价值。

6 结束语

数字时代的财务管理不同于传统管理模式,其需要一套适配的财务管理模式用于实现业务发展,从而推动企业财务发展。在这种模式下,企业的决策层可以更自信地依托数据中蕴含的数据来实现准确、合理的决策,从而使财务管理更加有效的提出。因此,当前的财务管理需要进行改革发展,以此推动企业发展,推动创新发展等重要任务。在数字时代的大趋势下,企业要想保持自己的地位,必须努力转变财务管理,建立一套基于大数据技术、适合自身的财务管理体系,改变旧的传统观念,拓宽企业可持续发展之路。

参考文献

- [1]肖红.基层财务人员转型存在的问题与对策研究[J].中国市场,2021(20):118-119.
- [2]张英明.数字经济背景下的财务转型研究[J].会计之友,2021(11):31-36.
- [3]周丽萍.业财融合背景下财务转型策略探讨[J].财经界,2021(13):171-172.
- [4]李发云.数字经济时代下的财务转型[J].财经界,2020(15):148-149.
- [5]郭颖洁.加快企业财务转型,提升财务价值[J].现代经济信息,2019(01):250.

作者简介:邢彬(1972-),女,黑龙江萝北人,本科,高级会计师,研究方向:内控,财务管理。