

智能财务问题研究

苏海燕

(哈尔滨市阿城区水利工程保障中心,黑龙江 哈尔滨 150300)

摘要:智能财务是企业现代化发展的重要趋势,依托现代信息化手段,发挥财务智能化在推动企业财务工作转型升级方面的价值,推动企业的与时俱进发展。但影响智能财务实施的因素较多,还需立足实践现状,采取有效的措施处理问题,促使智能财务体系得以尽快成型。本文主要对智能财务建设的意义与问题及对策进行阐述,希望对企业财务管理水平的提升起到积极参照作用。

关键词:智能财务;管理会计;云计算;会计信息化

【DOI】10.12231/j.issn.1000-8772.2022.28.004

处于智能财务时代,企业的财务工作与现代数字技术及信息技术等科技手段的整合越发深入,取代人工基础性和重复性的繁杂工作,改善财务信息处理效率和财务管理水平,夯实财务会计向管理会计转型的基础,满足企业稳中求进发展的需要。但企业的智能财务建设仍处于摸索性前进阶段,存在诸多的问题,有较大的完善空间,值得深入研究。

1 加强智能财务建设的意义

1.1 是数据时代产业变革的产物

在现代信息化手段的支撑下,财务管理工作经历了会计电算化与财务信息化,逐步向财务智能化的趋势过渡,财务领域的现代化发展进程加速。尤其是大数据与人工智能等先进科技手段的运用,为财务管理工作的转型升级提供了内驱动力,财务智能化应运而生。ERP系统等软件平台的构建,促使风险管理与财务预测及成本管理等,计算的先进性与分析的透明度及依据的全面性得以改进。以往的会计电算化侧重简单数据的处理,财务信息化主要负责繁杂信息的处理,而财务智能化负责处理智能知识,实现了知识的管理及运用,促使新的财务管理模式应运而生。在财务管理活动中,利用智能机器取代部分人工处理内容,将财务人员从传统的计量与监督等职能工作中解脱出来,有更多的时间与精力投入到价值创造与推动的工作中来,发挥财务人员的专业优势,加速企业的智能财务建设进程。

1.2 满足业财融合的需要

企业在规模化发展的进程中,经营决策与风险防范及监督管理等工作展开,对真实可靠数据信息的需求量更大,需将财务向业务活动的前端延伸,发挥业务工作与财务管理的优势协同效应,满足企业财务管理水平提升的需要。借助智能财务的契机,加强业务流程与管理流程及会计核算流程的对接,打破以往各自为营的局面,利用财务一体化信息处理流程,确保业财数据的有机整合及共享,以此提供完整与准确的数据信息。

1.3 提高财务工作效率

企业加强智能财务建设,更利于提高财务工作效率。依托财务智能化手段建立报销前的审核功能,经办事项取得凭据前,需经过全面与科学合理的审核工作,不达标的不予在财务前台进行报销,规避以往事后人工审核出现的错漏等问题,保证会计资料的完整性与可靠性,节省事后检查与事中审核的资源消耗,降低工作难度与压力,达到理想的财务工作效果。

2 当前智能财务建设中存在的问题

2.1 思想观念滞后

企业的领导层与管理层及财务人员等主体,对智能财务建设的重要性与必要性及可行性的认知度低,对产业变革的理解片面,促使企业的财务工作转型方向及定位不明晰。传统的财务工作思维与模式,俨然不能满足财务管理工作的需要,未从长远的眼光看待企业的运营及财务工作转型,不利于智能财务价值的充分发挥。

2.2 缺乏技术支持

企业的财务分析工作模式滞后,对先进财务分析技术和软件的应用不深入,财务系统的功能模块开发浅显,促使企业的财务智能化程度相对较低。在海量繁杂数据的处理方面,未充分发挥大数据的分析与处理等功能,加上企业的软硬件基础设施建设的投入少及关注度低,财务分析等技术相对落后,不利于革新企业的财务管理工作,促使企业的竞争力提升停滞不前。

2.3 缺乏专业人才

先进财务技术的应用及智能财务应用价值的发挥,离不开专业财务人员的支撑。但实际上,企业的智能财务建设起步晚,工作方向及系统定位并不明确,人才培养的计划缺乏针对性,促使财务人员的财务专业理论与技能更新的进程缓慢。同时财务人员在逻辑思维与学习能力及跨部门沟通等职业素养及专业能力的进取意识不足,自身的能力框架体系不完善,无法适应新的工作环境,不能得心应手的展开岗位工作,更无法未企业的智能财务建

设献计献策。

2.4 制度有待完善

企业的智能财务建设工作有章可循的展开,离不开完善财务管理制度的支撑。但企业的财务管理制度的滞后性特点突出,智能财务建设方面的制度内容缺位,造成企业的管理不到位,责任推诿等问题普遍存在,促使智能财务建设工作形式化与粗放化。

3 加强智能财务建设的对策

3.1 提供思想保障

首先,明确财务管理的方向,推进财务管理的精细化。以往管控型的财务管理工作,注重事后的记录与总结和反馈。而智能财务时代下的财务管理工作,更加注重价值创造。为适应智能财务的新工作环境,需尽快施行精细化的财务管理工作,依托现代信息化手段,将精细化理念落实到各财务工作环节及各人身上,尽快实现全员财务管理。

其次,通过财务智能化,积极推进企业的业财融合。在财务智能化的内部环境中,尽快打通业财的壁垒,助力企业搭建统一化的财务标准及标准化的业务流程与资源共享平台,切实发挥业财融合在价值创造等方面的作用。财务人员立足企业的发展实际,加强对财务工作各环节的分析与把控,确保财务数据管理与输出的有效性。在财务管理工作中,通过业财融合的管理模式,利用财务指标测算企业的未来发展,发挥业财相辅相成的联动效应,全面提升企业的经营水平。

再次,提升领导层与管理层的认知度,为智能财务建设提供思想保障。企业内部对智能财务的认知度低和缺乏应用氛围,是企业财务转型升级进程滞后的主要原因。因此,需发挥上下联动的作用,要求领导层与管理层加强对智能财务建设的认识,意识到财务工作改革对企业发展的影响。本着引进来与走出去的原则,借鉴优秀的经验,立足企业的发展实际,引进合适的智能财务工作模式,并给予企业的智能财务建设投入更多的资源。在企业内部做好宣传工作,纠正各工作主体的错误认知,提高其对智能财务建设工作的重视,形成全员参与及配合智能财务工作展开的良好氛围。

最后,全面发展的同时兼顾因地制宜。智能财务建设需顺应社会环境与贴合企业的环境,在衡量管理会计的可行性与实用性等方面,需将国家现行的政策方针及社会的评价为基础,全面发展的同时,兼顾差异化与个性化,不能照搬照用其他企业的财务工作模式。管理会计人员编制出满足各侧面点及各层面的各类会计报表,采取差异化的编制模式,促使管理会计的价值得以充分发挥,加速企业的财务工作转型。唯有适应企业环境的管理会计技术方法,才能为企业的决策等工作展开提供价值的依据。因此,需加强对智能财务个性化发展的重视及把控^④。

3.2 提供技术保障

首先,开发与引进智能财务工具。企业加强对智能财

务软硬件基础设施建设的重视,积极培育技术团队,做好财务系统的功能开发与更新维护工作,不断提高财务的智能化程度。第一,依托现代信息化手段搭建专业系统,应用于风险评价与记账凭证处理及现金存货管理等领域。第二,搭建分析网络体系,应用于内部审计与预算管理以及信用评估等方面。企业根据业务流程的特点,引进适合企业发展需要的智能财务工具,本着循序渐进等原则开发智能软件工具。第三,搭建各部门沟通顺畅的渠道,实现数据信息的共享,解决信息孤岛和信息不对称等问题,促使系统的效益得以充分发挥。

其次,优化数据标准。智能财务也是企业实现数据标准梳理不可错失的良机,需明确数据梳理的思路,从业务流程节点的表单及内部管理报表中抽取与整合数据项,规范数据项的含义及名称与使用维度等属性。通过数据标准梳理,统一格式与内容等方面的要求,以尽快实现信息系统的对接。

再次,优化信息系统。在企业的智能财务建设进程中,需加大改造信息系统的力度,引进先进的电子会计档案管理系统与影像管理平台等智能财务共享专用信息系统。加强对系统优化及对接等方面问题的把控,改造业务系统与财务系统及管理系统的,满足智能财务共享的需要,实现自动化的财务处理及电子会计档案归集。

最后,整合规范化与信息化,推进财务管理的智能化。现代科技发展与市场经济体制改革,促使企业间的竞争愈演愈烈,倒逼着企业采取网络化及信息化的财务管理模式,通过整合财务管理工作与信息资源,搭建网络化管理平台,加强企业财务工作创新发展的进程。发挥信息化与规范化的优势协同效应,加速推进财务管理的规范性。

3.3 提供人才保障

首先,积极转变思维模式。财务核算的智能化,取代了以往繁杂的财务基础核算工作,财务岗位发生变化,对财务人员的专业能力要求更高。财务岗位的调整,促使部分财务人员的利益受到影响,使其对企业的智能财务建设产生了抵触心理。需加强企业文化建设,并通过宣教等活动,让财务人员清楚了解智能财务建设对自身及企业长远发展的积极影响,使其能够全身心地投入到岗位工作中来,以客观的心理和积极的态度迎接财务变革的挑战,以此营造良好的工作氛围。

其次,强化学习意识。面对智能财务建设的新工作环境,财务人员需具备与时俱进和自主学习意识,积极参与企业的各项培训活动,加强实践经验总结,不断更新自身的专业知识技能。企业拓展学习的渠道与路径,根据智能财务建设的方向及工作重点,合理建立人才培养方案,丰富培养的内容及形式,以达到理想的培训效果。企业引进先进的人才,要求其具备丰富的财务专业理论与工作经验,革新现有的队伍结构体系。鼓励员工之间加强交流与分享工作经验,通过优势互补与取长补短,不断推动财务

工作人员向创新型与复合型及智慧型等人才标准过渡^[2]。

再次,塑造人格。要求财务人员具备较高的职业素养,严格遵守职业道德,规范对系统的操作行为,避免人为因素引起的系统崩溃或数据丢失等问题。财务人员需塑造好人格,发挥相互监督与帮助及纠正等方面的作用,预防出现做假账等思想行为,让财务人员在职业发展的道路上走得更远,充分发挥专业优势与自我价值。完善考核机制,将考核结果与薪资待遇挂钩,将不同基础层次的员工分配到合适的岗位上,实现人力资源的优化配置及有效利用。完善激励机制,利用物质与精神激励等措施,发挥财务人员的工作潜能与主观能动性,使其摸索性地运用先进的财务工作手段及方法等,积极投入到企业的智能财务建设工作中来,弥补企业智能财务的人才缺口。

最后,明确方向。智能财务人员比核算型人才的工作压力及难度较大,财务工作展开涉及计算机学和管理学及会计学等各领域的知识,还需根据新型财务岗位的需求,帮助财务人员尽快明确转型之路。如数据分析师的新型财务岗位,要求财务从业人员具备大数据分析可视化等技术操作能力,依托现代科技手段搭建大数据分析平台,为企业的决策提供价值参照。如系统架构师的新型财务岗位,要求其具备灵活利用数字化及系统开发和流程挖掘等先进技术的能力,搭建智能化的财务管理系统。如智能财务师的新型财务岗位,要求从业人员利用数字化财务师的思维模式,掌握智能财务系统的建设与操作及规划等能力,为企业的信息化与智能化建设出谋划策。如管理会计的新型财务岗位,要求从业人员了解会计的基本方法和理论及法律制度,具备大数据分析及整理能力,具有智能财务建设所需的预算和决策及控制等能力,具备专业的知识技能,支撑着其解决企业税务和财务及会计等方面的问题。因此,要求从业人员需具备较高的信息素养和丰富的理论基础及较高的职业道德素养,促使企业的人才培养方向更加清晰,更利于人才培养工作体系的逐步完善。

3.4 提供制度保障

首先,完善财务管理制度,为企业的财务管理转型提供制度化的保障。财务管理工作展开离不开制度的约束,需加强财务管理制度的完善,将其融入日常工作中。尤其是在智能财务的背景下,需建立新的财务管理制度,不断优化财务管理的模式及内容,剔除传统制度中与企业现代化发展不符的内容,减少其对财务管理工作转型带来的不良影响。智能财务制度管理的涉及面广,包括对智能财务相关制度的梳理及编写与优化等内容。做好制度总体框架的规划设计工作,促使智能财务的制度体系更加完善。做好梳理工作,在制度体系的框架下,对现有制度依据逻辑标准进行整理归纳,通过查漏补缺,并对增删的制度拟定编写计划。做好编写工作,依据规范要求,利用统一的模板拟定待增删的制度。做好持续优化工作,依据

国家财税政策及会计准则的变化,持续更新智能财务中心及智能财务共享平台的运营管理方面的制度。

其次,完善财务风险的防范机制。财务风险潜藏在财务工作的各环节,随着企业不断规模化发展,业务活动不断增多,财务风险的防范及管理的难度随之增大。同时在智能财务建设的进程中,受网络的开放性等特点影响,财务风险系数不断增大。需立足财务工作现状,建立完善的财务风险预警信息系统,尽可能地降低财务风险。如利用全面预算管理的方法,发挥其精确管理与价值分析等作用,推动企业财务管理的持续改进。在智能财务的背景下,围绕各业务模块的需求,对各财务指标展开各维度及全方面的分析工作,直观了解财务数据的变化情况,预警有异动的财务指标,及时采取有效措施化解风险,推动企业的稳中求进。完善财务系统安全管理机制,利用数据加密及文件备份及登陆权限设置等措施,确保财务系统的运行安全;利用防火墙等技术手段,抵御网络攻击,确保财务系统信息的安全性与完整性,防止出现信息被篡改及遗漏等问题。

最后,建立完善的财务监督体系。企业依托云计算和大数据及人工智能等先进技术手段,建立完善的财务监督系统,从以往的事后处理,逐步向事前预测与事中控制的趋势过渡,施行全面且有力的财务监控。在事前通过数据分析等方法,预测企业的未来发展。在事中加大财务监控力度,保证资金链的稳定运作,及时发现存在和潜在的财务风险,采取有效的措施处理问题。

4 结束语

企业的发展不能固步自封,尤其是在内部改革的进程中,需加强对财务工作转型的重视,紧抓住智能财务时代的发展机遇,立足企业财务工作现状,通过提供人才保障与制度保障及思想保障等多措并举的方式,整体性地推动企业财务工作向财务智能化的趋势过渡。在实践中,利用先进的财务管理方法及手段等,及时发现和解决问题,以此加速企业的财务工作转型进程。

参考文献

- [1]胡阳,李能飞,张萍萍.智能财务研究的问题与对策探析[J].2021(19):35-36.
- [2]宋建琦.人工智能在企业财务管理中的应用研究[J].投资与合作,2020(4):113-115.
- [3]李娜.人工智能时代财务会计所面临的机遇和挑战[J].经贸实践,2019(3):189.
- [4]陈雪松,孙惠.人工智能时代财务会计向管理会计转型研究[J].商情,2019(48):78.
- [5]雷光美,林晓薇,林松彬.人工智能化对基层会计人员的影响及对策研究[J].北京印刷学院学报,2019,27(06):46-49.

作者简介:苏海燕(1974,08-),女,汉族,哈尔滨人,本科,高级会计师,财务主管,主要研究方向为企事业单位财务管理与内部控制。