

业财融合形势下财务管理的变革

郭超榕

(山西焦煤集团国际贸易有限责任公司,山西 太原 030024)

摘要: 智能时代,企业财务管理理念也在不断升级,财务管理的重心由出纳结算、财务报告、审计控制等传统内容逐渐向决策支持、风险管控、市场洞察等领域转移。在业财融合不断深化的今天,企业对数据分析、数据应用和财务价值提升的需求越来越高,同时对财务管理的科学化、前瞻性和数据化处理要求越来越高。就业财融合形势下财务管理的变革进行分析探讨,以期探究新形势下企业财务管理高质量发展的方法论。

关键词: 业财融合;财务管理;数字化转型

[DOI]10.12231/j.issn.1000-8772.2023.10.004

2021年10月18日,中央政治局就推动我国数字经济健康发展进行了第十三次集体学习。习近平总书记在主持学习时强调,近年来互联网、大数据、云计算、人工智能、区块链等技术加速创新,日益融入经济社会发展的各领域和全过程。《中华人民共和国国民经济和社会发展第十四个五年规划和2035年远景目标纲要》提出,加快数字化发展,建设数字经济、数字社会、数字政府,营造良好数字生态,打造数字中国。财政部于2021年底印发的《会计信息化发展规划(2021-2025年)》(以下简称《规划》)提出,要构建符合新时代要求的国家会计信息化发展体系,推动会计数字化转型,充分发挥会计信息在服务宏观经济管理、会计行业管理、政府监管、单位内部治理中的重要支撑作用。《规划》在全面总结“十三五”时期会计信息化工作中所面临的形式和挑战之上,提出了“十四五”时期会计信息化改革工作的指导思想、基本原则、总体目标和主要任务。其中,深入推进单位业财融合建设,建立健全单位管理会计、内部控制等会计职能拓展的保障体系,加强会计数据在社会责任管理中的积极作用,增强会计数据支撑单位提升绩效管理、风险管理、可持续发展能力的这一核心要点的提出,充分反映了业财融合在会计信息化建设中的普遍性和重要性。

“十四五”伊始,针对“互联网+”大环境下企业财务管理变革的探讨日渐热烈,通过前期的不断实践,企业业财融合下的财务管理等相关内容得到逐步细化和完善。我国企业在不断接收和运用国际先进财务管理经验的同时,结合我国国情与企业自身情况,逐渐总结出一些适合本土企业财务管理的经验和制度。在遵循“集中、共享、授权”的管理理念的同时,坚持价值导向,加快财务转型,深化业财融合与产融结合,大力开展财务运作、资金运作、资本运作和金融运作,打造适应本土企业的财务运营管控体系,着力推动企业的价值创造、价值提升和价值实现。在实践中,我们深刻认识到,随着管理会计思想、理念、方法的不断发展,以财务为主导的企业价值观里正在

不断演进,特别是业财融合理念在更大领域得到深层次推进。

1 业财融合形势下财务定位的转变

业财融合是财务管理变革的大背景,也是财务管理变革的最终目标。财务是企业管理的生命线,财务部门自身职能特点决定了企业业务全流程的信息都会伴随着资金在企业的流入、流出源源不断汇聚于此,财务的这一特征成为业财融合的契机。财务工作的原始属性为记录归纳已发生的事务,会计凭证的制作、财务报表的编制等这些具体工作无一不是围绕这一特征展开。随着企业财务管理理念的不断升级,财务管理的重心由出纳结算、财务报告、审计控制等对过去的记录和总结,向企业战略规划、决策支持、风险管控、市场洞察等具有前瞻性、战略性的工作领域转移。在这样的背景下,财务的工作内容不再是对已经发生的事进行归纳、整理和汇总,而是充分利用自身的信息优势,通过对隐藏在繁杂的财务数据中各类信息进行筛选、归纳和分析,来获取企业所需的相关资讯资源,让企业对自身发展状况有更加真实、立体的认知,对自身所处外部环境有更加清晰透彻的认识,进而帮助企业对自身未来长远规划和做出战略决策的时候有较为充实的数据支撑。

财务管理的本质即通过对财务信息的搜集和整理,将财务数据背后隐藏的信息进行筛选,进而整合成为为企业量身定制的数据资源储备。在数据收集的基础上进行精细化分析,为企业管理者提供决策支持,促进企业管理精细化,帮助企业寻求更多的机会和资源,同时规避一些不必要的风险和隐患。财务管理无论是其功能的发挥还是价值的实现,企业数字化转型都成为当前企业亟待落实的重大战略。数字化转型的内核为链接、数据和智能。移动互联网、物联网以及区块链等新兴技术的突破性发展,为企业实现一切业务在线化、一切业务数据化提供了强有力的技术支持,使得企业业务在数字空间中镜像化发展成为可能。信息连接壁垒的打破,使得信息流通速

度得到了当量级别的提升。当信息被分析消化的效率提高之后,又为企业业务数字化降低了运营成本,当企业将所有业务都搬到线上之后,所有业务数据、财务数据等一切与企业有关的大数据将同时被存储于数字空间中,形成海量数据库。企业可以基于数据库的海量讯息进行数据治理、数据计算、数据建模、数据加工等进一步细化相关数据的颗粒度,通过开展多维度的数据分析,让数据真正赋能业务和管理,对内建立企业模型,利用数据对企业运行状况进行持续、动态的检测分析,及时发现隐藏的风险点,规避企业内部风险;对外凭借数据库的资源支持,对相关领域信息进行收集和整理,分析行业未来发展趋势,做到对企业长远规划和战略的决策支持,为企业创造实际经济价值。随着人工智能的不断发展,相关技术的不断成熟落地,越来越多的人工智能系统被应用到企业的日常运营中来。企业数字化转型过程中,财务共享中心的建立可以说是企业数字化运营开始和基础,财务共享中心通过人工智能的运用,将财务原有职能中重复性的劳动由人工智能代替,解放出一部分财务人力资源,可以更好地进行数据的整理分析,提高企业运行效率,同时降低运营成本。

2 业财融合形势下财务核算的转变

传统的财务核算方式导致信息整合的时间过长,而企业的运营是持续且不断变化的动态过程,传统财务将相关内容整合成系统性材料的时候其所承载的信息已经过时,无法再为企业创造超额价值。在“互联网+”的大环境下,信息量呈井喷式增长,企业时刻面临着海量信息,这些信息背后所承载的机遇或者挑战对企业的存续发展至关重要,信息爆炸时代,要从这些冗杂的信息中及时准确地筛选出企业需要的有效资讯成为企业在激烈竞争中保持自身优势的基础之一。但由于资讯时代的飞速发展,信息价值的存续时间越来越短,信息数据的处理效率直接影响着企业能否充分利用现有信息创造尽可能多的价值。2020年8月国务院国资委印发了《关于加快推进国有企业数字化转型工作的通知》,提出了“坚持数据驱动”的基本原则和“推动跨企业集成互联与智能运营”的转型方向,通过数据互联互通,对接企业内部各项管理职能,实现运营数字化并提升整体管理效能。

目前,我国还有较多企业尚未建立长期、整体、系统的信息处理机制的规划,仅在某一环节有数字化处理系统,或企业存在多个信息处理系统但彼此之间长期互不联通,且各个数据系统之间单元独立,收录数据信息的规格不一致,数据颗粒度无法达到同一标准,从而信息无法畅通流转于各个系统之间形成数据流闭环。信息系统内的信息不能有效进行整合与分析,同时由于财务传统的信息处理方式较为片面,使得数据本身较为粗糙,颗粒度较大,无法精准反映相应信息,这些都导致企业自身携带的数据信息无法为企业的实际运行提供及时有效的指导

和预判,造成极大的信息浪费,同时还给企业规避内外部风险带来一定阻碍。《规划》明确要求:“深入推动单位业财融合和会计职能拓展,加快推进单位会计工作数字化转型。通过会计信息的标准化和数字化建设,推动单位深入开展业财融合,充分运用各类信息技术,探索形成可拓展、可聚合、可对比的会计数据要素,提升数据治理水平。夯实单位应用管理会计的数据基础,助推单位开展个性化、有针对性的管理会计活动,加强绩效管理,增强价值创造力。”

财务共享中心作为企业数字化运行的基础与先决条件,是企业业财融合的“中流砥柱”。作为管理会计的基础,财务共享中心被普遍视为财务管理数字化的突破口。财务共享中心在企业财务和管理体系中承担着承上启下的职能:向上承接管理层的管理意图和管理要求,向下落实到财务共享流程、规划以及主数据的管理和运行。在这个过程中及时反馈管理中的有价值的信息,以支撑管理者对经营过程的管理。业财融合在这一过程中得到实现业务为基础,财务核算提供初始数据,财务将整合好的信息反哺到企业未来业务规划及发展。但目前我国尚有大批企业未建立财务共享中心,或者存续的财务共享中心仍处于初级阶段,共享中心的功能还较为基础和单一,仍有许多需要不断完善升级的方面。

为推动财务数字化转型,企业应构建“互联网+”思维指导下的新一代财务共享中心。将实现扁平化穿透管理理念融入财务共享的流程中去,将企业对于财务管理的诉求嵌入财务共享的系统中去。通过将共享流程与不断变化的数据相结合,企业能够在流程的不同节点实时获知外部环境变化给决策带来的影响,并做出及时的分析和评价。让企业的财务管理一方面聚焦决策支撑,让数据说话,用数据管理,凭数据决策,建立模型支撑企业业务拓展和生产运营;另一方面聚焦管理提升,依托精准数据引导价值挖潜,创新预算考核,实现自主管理,构建以价值导向驱动,业财融合承载,精益管理赋能为核心的价值创造型财务体系。

在会计共享中心框架下积极实施财务集中核算,实现业财深度融合。具体包括原始凭证数字化、单据稽核智能化、会计核算自动化等。统一数据收录标准,通过技术赋能进一步细化企业各项数据的颗粒度,最大限度地利用企业数据辅助决策。数据本身也是业务,从业务中来也必将反哺于业务。作为用数据开展计划、预测、控制、评价的部门,财务部门集中了企业最广泛、最核心的数据,具有得天独厚的优势整合数据资源,助力企业决策,实现企业高质量发展。财务部门可以通过融合各项业务数据,还原相应的业务场景,对以往的业务进行复盘分析,建立和优化同类型业务模式。企业决策需要的不是独立的、碎片化的各项数据,而是融合业务各个方面的全流程数据,并利用外部数据研判产业发展趋势和市场需求,找准企业

未来发展方向,利用内部数据科学安排产品结构,打造自身核心主业,发掘自身潜力。

3 业财融合形势下财务工作人员角色的转变

随着企业内部业财融合的逐步加深和财务部门自身工作的核心职责与定位的转变,财务从业人员的角色和具体工作内容也随之发生演变和进化,具体表现在以下几个方面:

(1)聚焦企业发展环境的重大变化,做企业重大经营风险的“吹哨者”。随着信息大爆炸和经济全球化的进一步演进,新时代的企业面临着更加复杂多变的市场形势,更多机遇伴随着对等的风险,趋利避害是每个企业在市场残酷竞争中必须学会的技能。创造价值和防范风险成为企业财务人员的重要职责使命,而防范风险本质上就是创造价值。财务人员应当借助自身的信息优势和专业优势,在公司运营过程中,发现隐藏的风险点并及时予以上报,尽早消除隐患,完善企业运行制度并严格按照规章办事,帮助企业规避风险,努力做好合规管理的守门员和风险预警的“吹哨人”。

(2)聚焦企业价值创造,做企业提质增效工程的策划者。业财融合推进,为财务开展价值管理提供了广阔空间,让财务人员的工作从简单地做凭证、出报表,对已经发生的业务进行归纳总结进化为充分利用财务信息为企业发展提出量身定制的规划和建议,为企业未来规划建立行之有效的框架和纲要。财务价值管理角色从事后向事前转变,财务人员从幕后走到台前,推动了财务人员从决策执行者向决策支撑者的转变。

(3)聚焦企业产品市场需求,做企业生产经营计划的优化者。现代大型企业往往具有生产作业环节多、产业链条长的特征,客观上需要加强上中下游、产运销储贸各个环节的协调联动,综合平衡资源、市场、加工能力和进出口等各种因素,有效发挥公司整体优势,以市场为主导、以效益为中心优化市场经营运行。由于财务自身特点,可将企业各个部门的运行情况以资金的形式信息汇聚于此,通过整理这些数字背后的资讯,从财务可以了解企业各个环节的真实状况,财务人员可以充分利用这些资源和讯息,及时协调企业各个部门的配合与联动,减少不必要的企业内耗,让企业整体效能优势最大化。

(4)聚焦企业重大项目运作,做企业重大投资的把关者。现代社会企业间的投资并购已成为常态,成功的投资可以让企业获得重大发展机遇,使企业在提升整体竞争力的同时获得超额利润。但如果企业在一些重大投资中失误则极有可能为企业带来战略失误,不仅是对企业资源的极大浪费,沉没成本激增的同时还会“贻误战机”,严重影响企业未来发展的步伐和机遇。避免低效、无效投资,源头把关尤为重要,这就需要财务人员高度重视对投资项目的论证与评价,为投资决策提供有力支持。在重大投资项目的论证审查过程中,财务人员应从企业自身现

实条件和外部环境出发,进行充分的调研并及时发表专业意见,为企业优化投资方案、防范投资风险提出专业意见。

(5)聚焦企业管理变革,做企业管理流程再造的示范者。好的制度会引领企业高效运行,快速发展,而企业在实际业务流转的过程中随时总结经验教训,并经过整理归纳,总结提炼出更加先进的管理理念,这一过程形成闭环,为企业发展提供了良性循环机制,因此企业管理流程和管理制度的演进再造成为企业长足发展的核心任务之一。随着越来越多的企业在建设自身财务共享中心方面的不断摸索,推进资源共享和流程再造这一理念日渐深入人心,财务共享中心统一业务处理标准,优化业务流程,有力推动公司管理变革,为公司流程再造提供了示范。财务共享平台的建设,以及战略财务、业务财务、共享财务“三位一体”的新财务格局,为促进财务人员角色转变,为财务人员从财务会计向管理会计的转型提供的实践环境和理论支持。

(6)聚焦“双轮驱动”,做企业产融结合的引领者。受全球经济发展趋势和国际金融环境的影响,越来越多的集团化大型企业在发展巩固自身基础业务的同时,开始进入金融市场试水。一方面自身实体业务因规模效应带来的资金优势可以被充分利用,另一方面可以为自身建立资金缓冲池,规避金融风险。因此越来越多的企业开始充分利用自身优势,创建以自身资本为核心的金融业务专业化管理平台。金融平台围绕服务集团主页和产业链实体经济,坚持特色化发展方向,推动打造富有活力和竞争力的产业金融。公司构建常态化产融结合其余协调机制,强化融企协作。业财融合的大环境下,财务工作者不仅要精通财会方面的知识,还要努力学习、吸收金融领域相关内容,为企业深度业财融合提供人力资源支持。

近年来伴随着一系列突发事件,国际形势变化剧烈,经济增长在这日益复杂的环境中步履维艰,企业商业环境不确定因素增多,产业链、供应链循环受阻,世界几大经济体表现低迷,我国经济面临下行的压力也在持续增大。面对日益严峻的形势和挑战,我国企业需要进一步提高自身管理能力和管理水平,才能不断增强自身经济竞争力、创新力、影响力和抗风险能力。

参考文献

- [1]马若兰.大数据背景下企业财务管理的挑战与变革分析[J].现代经济信息,2018(11):229.
- [2]陈翔,王坤.基于数字化的精益管控体系构建[J].管理会计研究,2021(1-2):64.
- [3]财政部.会计信息化发展规划(2021-2025年).

作者简介:郭超榕(1990-),女,汉族,山西太原人,本科,会计师,科员,研究方向:业财融合趋势下财务管理的发展方向。