

数智化背景下企业财务管理职能的转型探究

冯品羊

安徽开源路桥有限责任公司

DOI: 10.12238/jpm.v4i8.6203

[摘要] 随着社会技术的不断更新进步以及大数据、云计算等新兴技术在经济领域的应用, 经济社会迈入了新的数字经济时代。为加强核心竞争力, 企业要将重点放在财务管理方面, 借助数智化技术的优势, 科学、合理地处理财务基础工作, 但是具体实践中受多方面因素的影响, 出现了一些问题, 主要表现在业财融合不到位、财务风险防控不到位等方面, 阻碍了财务管理工作的顺利开展。基于此, 本文探讨在数智化时代下, 如何构建财务管理体系, 实现财务管理转型, 以更好地促进企业的发展。

[关键词] 数智化; 财务管理职能; 转型策略

[中图分类号] F275 **[文献标识码]** A

Exploration on the transformation of enterprise financial management function under the background of digital intelligence

Feng Pinyang

Anhui Kaiyuan Road and Bridge Co., LTD. Anhui Hefei 230000

[Abstract] With the continuous update and progress of social technology and the application of big data, cloud computing and other emerging technologies in the economic field, the economy and society have entered a new era of digital economy. To strengthen the core competitiveness, enterprises should focus on financial management, with the advantage of several intellectualization technology, scientific, reasonable processing financial foundation work, but the specific practice is affected by various factors, some problems, mainly performance in industry financial integration does not reach the designated position, financial risk prevention and control does not reach the designated position, etc., hindered the financial management work smoothly. Based on this, this paper discusses how to build the financial management system and realize the transformation of financial management in the era of digital intelligence, so as to better promote the development of enterprises.

[Key words] digital intelligence; financial management function; transformation strategy

引言

随着企业集团化发展, 业务规模与体量不断扩大, 业务中面临的风险及成本超支问题愈发严峻。在传统财务管理模式下, 由于业财管理相分离, 再加上业财两部门缺乏有效沟通, 财务部门难以基于对业务信息的综合分析提供有力的决策支持, 无法真正发挥自身的监督与服务职能。由于理论的欠缺、经验的匮乏及思维的僵化, 对财务管理转型产生了巨大阻碍。数字经济时代, 企业财务管理应当通过数智化转型转变传统财务管理模式, 使财务全面服务于业务, 助力企业实现价值最大化目标。

1 财务数智化概念

财务数智化可以分为数字化和智能化两方面。数字化是利用技术手段将繁复的信息转变为可度量的数据信息, 再利用计算机通过适当的数字模型进行处理的过程。数字化最早出现于

香农的采样定理当中, 而后随着技术的不断演进成为今天的形态。这里所说的财务数字化区别于之前所说的财务信息化。另一部分则是智能化, 智能化指的是依托于计算机网络、大数据、物联网和人工智能技术出现的能够满足人们新的需求的属性。财务智能化是将这些新兴技术运用到财务工作领域, 实现财务职能的转型升级, 在一定程度上替代传统人工, 使财务工作更加智能化。财务数智化则是将两者进行有机融合, 更为高效地完成财务管理工作。

2 财务管理职能数智化转型的价值

2.1 推动企业数智化转型与规模化成长

企业财务管理职能的智能化转型, 是企业整体数智化转型升级的重要组成部分。通过应用内部职能分工合作体系, 集中高效处理各项财务数据, 整合各项工作, 使得项目成本可以科学合理地进行控制, 同时也实现了企业各部门项目的集控化、数据

的标准化、内控的智能化。通过一体化财务平台的创建，数据信息可以从不同的业务系统当中直接提取，企业的整体经营发展能够获取更多更加精准优质的数据。此外，还可以从不同方面、不同维度开展数据信息分析工作，实现数据的细化与完善，提升财务管理决策的精准度，从而更为有效地带动企业核心业务的完成，对业财一体化发展也能够起到良好的促进作用。同时，财务管理信息化水平的不断提升，也有利于促进企业实现规模化发展。

2.2 提升财务管理水平

财务管理水平的高低关系着企业的生存和发展状态，企业应对其加以重视。借助先进的信息技术，做好企业财务管理，能够迅速完成一些烦琐、重复的工作，缓解财务人员工作压力，减少人为操作带来的失误，确保财务信息处理准确、可靠，使得财务人员拥有更多的精力参与企业经营和决策，最终提升财务管理水平。

2.3 提升数据资源利用率

在财务管理工作中，数据信息的分析是十分重要的一项工作，财务管理人员需要能够从数据信息中找出关键性的部分，挖掘数据信息的价值，转化为企业的可以利用的资源，帮助企业更好地实现长远发展。传统财务管理工作中，数据分析工作通常是由财务管理人员所负责的，而随着企业生产规模的扩大，财务信息的总量也在不断增加，传统的人工财务信息分析方式，已经无法适应中型企业的发展需要。数智化技术的加持下，通过构建数据库系统，能够实现对资源和信息的有效整合，且人工智能技术的应用，还将有助于财务管理人员更为轻易地从海量的数据信息中筛选出自己所需要的内容，充分发挥数据资源的价值，提升数据资源利用率的同时，也将全面提升企业的财务管理效率。

3 企业财务管理职能数智化转型问题

3.1 业财融合不到位

其一，业务、财务融而不合，这是推进业财融合过程中的常见问题，主要体现在业务部门参与业财融合的积极性较低，其片面地认为业财融合实施为财务部门带来了较多益处，而自身参与既要耗损资源和时间，又在短期内无法直观地看到融合对于本部门的益处，因此业务部门参与业财融合的主动性较弱；财务人员无法深入业务前端，对于业务缺少全面的认识，即便掌握了财务知识也无法通过业务部门辨识风险，不能为企业经营、决策提供完整、准确的信息。其二，企业具体发展和运营中，各类人员缺少正确、先进的业财融合理念，没有正确认识到财务管理体制、模式创新的重要性，无法使用智能化技术建立完善的信息管理平台，而业务部门与财务部门又仍各自为政，数据信息无法实现共享，难以为业务、财务管理的水平提高保驾护航。

3.2 信息安全风险加大

在人工智能与大数据发展飞速的今天，保障财务信息安全对于推动企业财务管理职能智能化转型的实现是极为重要的一环。因为企业的财务信息大都集中在大数据平台上，财务管

理系统里保存了与企业发展息息相关的核心数据，一旦系统出现问题，就会给企业的经营带来风险，尤其是对外部业务依存度较高的公司，如果重要的核心数据因系统发生漏洞而导致被泄漏或盗取，那将对企业日后的发展造成很大的危害。当下，大部分企业的财务信息化管理工作都缺乏必要的保密意识与措施，因此企业需要及时构建完善的财务安全管理机制来保障自身财务信息的安全，防范出现系统漏洞风险，加强内部信息安全管控。

3.3 财务决策系统尚不完善

部分企业在进行财务数智化的建设过程中，出现了决策系统缺失的问题，从而导致企业做出的决策不能更为准确地指导企业发展，给企业的发展带来不良影响。为了解决这个问题，一批现代决策系统随之而来，一定程度上给企业决策提供了工具的支持。但是在决策过程中，出现了部门间信息传递不及时，信息沟通效率低的问题，决策系统需要收集各个部门的数据进而做出最优决策，但是在收集信息这个环节，信息传导的不及时将会对决策结构产生负面影响，对于数字化时代来讲，信息就是财富，及时的信息传递可能为企业下一步决策产生巨大影响，所以部门间的各自为政将直接导致决策系统无法为管理层提供可供参考的有效信息，进而影响决策，导致企业管理出现问题。

3.4 预算控制作用并未发挥

在财务会计转型发展的情况下，企业必须充分正确认识预算管理的作用，为各类生产经营提供助力。即便多个企业内部均增设预算管理，自身能效却无法发挥，具体体现以下方面：第一，企业对全方位预算管理不了解，自身岗位权责利无法得到全方位、精准性分析。第二，企业未有机结合实际状况，制定高质量的预算管理制度，依然存在执行计划不科学、预算方案不推进的具体情况。第三，全面预算编制、执行和评估等并未实一体化，未结合中央提出的预算管理一体化，预算执行把控能力弱化，难以凸显其自身作用和能效。第四，预算考评作用并没有发挥出来，预算水准也有待提升。

4 数智化背景下财务管理职能转型路径

4.1 转变财务管理观念

财务管理转型需要企业管理者的高度重视与大力支持，企业管理者应当具备前瞻性眼光，转变对财务管理的固有看法，深化对财务管理转型的认知与理解，认识到新时代背景下财务管理职能的转变以及财务管理转型与企业可持续发展的内在联系，重视对财务管理转型的统筹规划。同时，通过开展多元化宣传工作，反复强调财务管理转型的重要性，帮助员工树立财务管理转型思想，营造良好的思想环境。此外，为确保财务职能的充分发挥，企业还应当合理划分财务层次，以免造成管理混乱。战略财务以价值管理为核心，主要承担预算决策、风险管控、资源优化配置等工作；业务财务旨在了解业务需求，将财务工作渗透到各项业务活动中，促进各业务部门的协同配合，深入挖掘财务信息所反映的真实业务情况，并对业务流程进行监管，给出针对性的业务管理意见或建议；共享财务以 F

SSC 为依托,负责会计核算、资金结算、报表编制、交易处理、信息上报等各项基础工作。

4.2 加强业财融合

第一,树立业财融合理念,实现业财目标统一。对于企业管理层而言,为增强管理层业财融合意识,企业可以采用专项会议等方式,由公司管理者全部参与,在会议中着重从统筹层面做好部署,并且明确业财融合开展的方法、目的和作用,列举一些企业推进成功的案例以及带来的优势,确保管理层能够汲取业财融合知识,使业务、财务目标相统一。对于企业员工来说,应当综合多种培训和宣传的方式,如使用微信群、微博、公众号定期发送相关业财融合的知识,并且制定业财融合的工作细则,明确标识各部门、人员在业财融合实施中的地位和作用,联合使用考核机制,促使人员创新和改革自身工作意识和理念,主动适应业财融合。第二,构建业财融合系统,实现数据统一。一是解决企业数据治理难问题。相关部门要遵循“先治标,后治本”的方式,对于问题数据、缺失数据及时做好补充和录入、手工调整,使得业财融合平台内的数据可用,在应用中不断扩展系统的功能。二是解决系统集成难问题。企业要主动开发“数据流引擎”工具,对于各业务呈现的工作流程图能够进行可视化,保证不同系统以及数据库内的数据都能够进行共享,并且做好相关数据的收集、分析、处理工作,及时输送到信息使用者端,如果需要调整数据的逻辑,可以借助可视化界面,快速做好测试和调整。

4.3 重视财务网络安全系统建设

对于数智化时代的企业财务管理工作,具备安全可靠的网络系统是至关重要的。企业需要不断加强自身的财务网络安全系统建设,对信息安全技术进行有效运用。企业要在当前的技术水平的基础上,进行技术的改革创新,使技术手段得到进一步优化和完善,保障大数据的稳步发展。同时,也要加大对大数据安全技术的研发投入,为企业财务管理智能化创新发展奠定良好的技术基础。除此之外,企业需要对信息安全保护制度进行完善,加强内部信息安全保障措施,从而为企业财务管理职能转型保驾护航。

4.4 综合性财务数据分析

企业财务数据信息,以资产负债表和现金流量表为根据,确保财务数据统计分析完整性,促进企业内部资金合理分配,保障财务活动顺利进行,避开财务风险。假如财产超出债务,财务情况就会遭遇许多风险。因而,企业必须监管和调节财务活动,明确建立财务风险预警体系,能够最大程度做好财务预警工作,防止企业遭遇资金外流的窘境。在构建财务数据管理平台的过程中,必须搭建动态性的财务风险预警体制,财务工作人员也需要从旁配合,加强与业务人员的沟通交流,充分发挥平台的优势,完成全方位的数据监测。假如资金具体使用情况与预期结果有出入,就需要找到各职位责任人,对预算指标开展有效调节,保证公司科学合理应用内部资金,防止不必要的财产损失。

4.5 优化风险管控模式

数智化转型背景下,企业财务管理数据量激增,数据体系

更加庞大,数据分析处理系统更加强大,却也提高了对财务管理数据的安全要求,需要其创新改革、需要更加关注安全问题。尤其需要针对业财融合新模式应用下可能出现的各类风险因素予以把关,从根本方面和归宿点方面营造安全的财务管理系统。尤其加强其风险防控系统的建设和功能的强化,从源头上做好预防数据泄露产生较为严重后果的风险管控工作,重点关注安全性配置,对可能存在的风险隐患予以把关,可能的话在系统中做好标记,设定专门的网络防火墙和财务管理系统配套的安全防护模块,保证网络新技术防控硬件设施到位。同时,企业应该做好财务管理专业人员的风险意识培训工作,坚持“预防为主”的原则,一方面,强化财务人员的大数据信息素养和防火墙系统操作能力;另一方面,强化对管理人员抗风险意识、职业道德素养,以及应对突发风险意识的培训,尽职尽责对财务管理信息化流程和风险防控事项予以全方位把关,规避技术操作偏差和职业道德失范等造成不必要损失问题,成为防控软件系统的有力后盾,达到全面优化企业财务管理风险管控模式的目标。

4.6 做好资金管控工作

首先,企业应形成完善的资金管理模式,积极做好应收账款回收工作,以免产生坏账,减少企业资金浪费和损失。其次,筛选专业的人员组建监督小组,对企业库存资金进行严格把控,分析不同项目和业务的开展要求,合理配置使用资金,并对采购人员各环节业务实施情况进行监督,快速辨识采购人员不合规的操作,逐一制定有效的策略和方法,严格约束和监督采购人员的行为,使得采购人员各项操作规范化、标准化,减少成本资金的支出,促进企业内部资金流处于良性循环中。再次,定期盘点总物资供应,全面掌握和了解账务,若存在账务不符的现象,应及时确定资产核查人员,提出处理方案,对资金收支进行动态化审核,确保每笔资金均可进行追溯,配置专项负责人,提高资金使用效益。

5 结束语

企业要顺应时代发展趋势,须主动加快财务管理职能转型,不断培养跨专业复合型人才,加大对企业财务技术与智力支持,完善网络信息安全系统和财务信息共享体系建设,优化自身财务管理的相关制度,促进业财一体化融合发展,从而真正实现财务管理职能的智能化转型,不断增强企业核心竞争力。

[参考文献]

- [1]刘海玲.建设数智化财务管理体系 助力金融企业财务转型[N].中国会计报,2022-05-13(007).
- [2]胡国帮.数智化背景下企业集团的财务管理模式创新研究[J].商讯,2022(12):17-20.
- [3]徐秀清.企业财务的数智化转型[J].学园,2022,15(08):16-18.
- [4]赖志宏.财务数智化建设对企业的影响探究[J].当代会计,2021(24):10-12.
- [5]邱燕超.探索企业财务数智化转型之路[N].中国电力报,2021-11-04(005).