

大数据背景下的智慧财务建设思考

靳朝霞

北方工业大学经济管理学院, 北京

收稿日期: 2023年4月11日; 录用日期: 2023年4月28日; 发布日期: 2023年5月31日

摘要

应国家政策的号召和行业发展的需要, 财务管理需要向智慧化转型, 本文基于当今时代特点, 从智慧财务发展背景出发, 思考智慧财务应具有的内涵, 了解智慧财务的基本特征, 设立了一套智慧财务体系框架, 梳理了智慧财务建设的基本思路, 提出了智慧财务部分具体建设路径, 希望为相关企业提供经验借鉴。

关键词

大数据, 智慧财务, 体系框架, 基本思路, 建设路径

Thinking on Smart Financial Construction under the Background of Big Data

Zhaoxia Jin

School of Economics and Management, North China University of Technology, Beijing

Received: Apr. 11th, 2023; accepted: Apr. 28th, 2023; published: May 31st, 2023

Abstract

In response to the call of national policies and the needs of industry development, financial management needs to transform to intelligence, based on the characteristics of the current era, starting from the background of smart finance development, this paper thinks about the connotation of smart finance, understands the basic characteristics of smart finance, establishes a set of smart financial system framework, sorts out the basic ideas of smart finance construction, puts forward the specific construction path of smart finance, and hopes to provide experience for related enterprises.

Keywords

Big Data, Smart Finance, System Framework, Basic Ideas, Construction Path

Copyright © 2023 by author(s) and Hans Publishers Inc.

This work is licensed under the Creative Commons Attribution International License (CC BY 4.0).

<http://creativecommons.org/licenses/by/4.0/>



Open Access

1. 引言

2014年10月27日,财政部发布了《关于全面推进管理会计体系建设的指导意见》,提出了管理会计的定义,即通过有效结合财务与业务的流程,在企业规划、决策、控制和评价等方面发挥重要作用的管理活动。2016年6月22日,财政部发布了《管理会计基本指引》,进一步明确“单位应用管理会计,应遵循融合性原则。管理会计应嵌入单位相关领域、层次、环节,以业务流程为基础,利用管理会计工具方法,将财务和业务等有机融合”[1]。

随着通信技术的发展,大数据、云计算、下一代通信网络、物联网、移动互联、三网融合等新一代通信技术快速在多项领域应用起来,“互联网+”的思路更是在促进跨界融合,推动传统行业进行转型升级。具体而言,技术发展使得传统会计行业很可能被机器替代,但企业的经营发展又不可能完全脱离财会部门,在此背景下,构建智慧财务管理体系显得尤为重要。

2. 智慧财务概述

2.1. 基本内涵

智慧财务的智慧主要体现在整合信息资源、深度参与流程再造、全程风险管控和战略协同四个方面[2]。

智慧财务是继承和发展业财融合的优势,把会计作业从传统的后端提到了前端来,使财务作业流能与业务流同步,实现财务从记录价值到实时创造价值转变。智慧财务系统将广泛连接各项业务数据接口,通过分析打通系统数据的隔膜,梳理数据脉络,尽可能从业务源头开始把控风险,以对后续的各项决策进行提前规划。

智慧财务不仅能进行全程的风险管控,更重要的是聚焦价值链管理[3]。区别于现有价值链管理的核心逻辑,智慧财务的价值链管理认为价值的实现并非仅在产品的生产流通环节,与其相关的要素也不仅仅是与产品的生产相关,而是要将产品生产的全领域关键要素信息化,分析并架构该产品的盈利模式和实现过程,然后通过数据分析找到关键价值要素并寻找其提升和优化方案,最终实现产品盈利能力最大化。

智慧财务能固化核算规则,完全实现机器人自动化账务处理。目前的财务软件已经可以在期末自动生成财务报表,再次基础上,智慧财务还能够实现业务流和财务流的同步,记账凭证也能够自动做出。智能化解析合同和智能化报销管理的人机交互也是智慧财务的“智慧”体现。

智慧财务将财务和大数据互联网技术进行有机结合,持续深化大数据服务,除了上段提到的实现财务机器人的自动核算,还能进行机器学习。通过对大量数据库的分析,机器人不断修正自身算法,将展现辅助决策的职能,甚至能自主运行[4]。

2.2. 基本特征

智慧财务区别与既有财务体系将具有协同性、实时性、远程性和依赖性四项基本特征。

协同性是指财务管理与企业战略及业务的协同,从传统企业经营中业务、财务相对独立,到业财相互协同,同步开展。实现更灵活的业务协同,即实现业财系统间数据的自动交互,应用数据算法模型进

行不同业务场景下的前瞻性预测，提升财务对业务需求的响应速度，充分发挥业务伙伴的作用。

实时性是指在大数据技术的辅助下，财务人员能够在最短时间内获取相关的经营和财务数据，借助信息系统和智能技术实现重复性操作的自动处理，将智能技术嵌入产品或服务中，为各级用户带来更为高效便捷的体验，企业的财务管理工作能够实现实时控制，为企业实现更高效的运营服务。

财务控制工作的远程性是指企业有了更深入的数据应用，物理世界数字化程度的提升使得充分、全面收集和存储内外部数据成为可能，财务成为企业数据的生产者、收集者、管理者和应用者，突破物理距离和部门间的层级距离，助力管理人员对其他区域的业务进行监控。

依赖性特指运用智慧财务进行管理的企业对现代化信息系统的强烈依赖。现代化信息系统以开放的系统架构为依托，与外部利益相关者实现更深的连接，促进企业与政府、金融机构、供应商和客户等进行更深入的互动，带动价值链上下游各方的有效联动与共同发展。

3. 智慧财务体系框架

智慧财务管理体系以“互联网 + 财务”思想为引领，以信息化、共享化和精益化作为推动力[5]，在一体化数据共享平台上，以内部控制和风险管理贯穿始终为基础，充分应用公司在人、财、物、生产、经营和管理方面的海量数据资源，在资本金融、战略管理、核心业务、财务管理及税收筹划等方面进行全方位地分析、预测与监管，如图 1 所示。

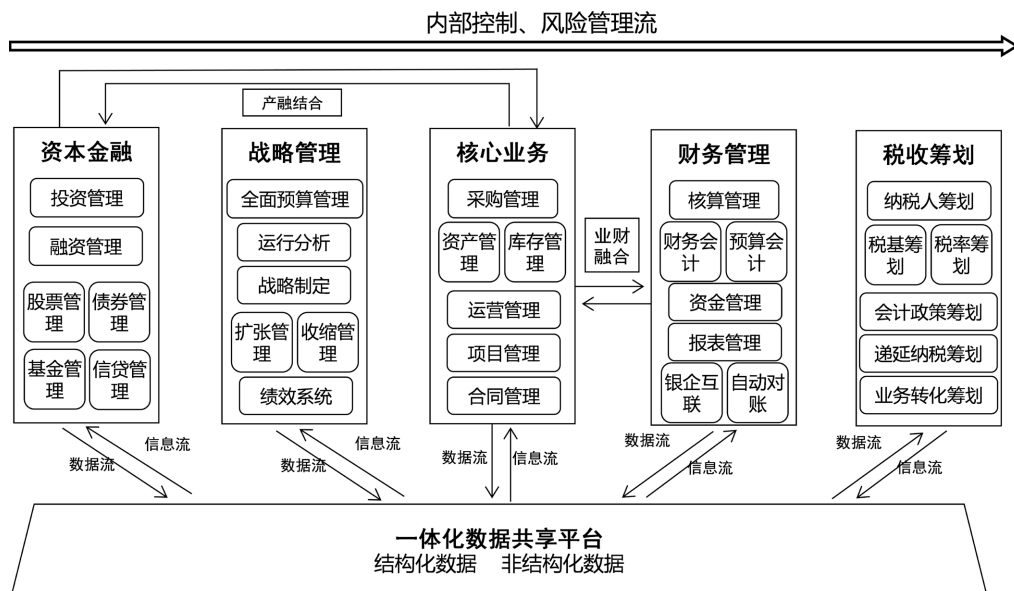


Figure 1. Smart financial system framework
图 1. 智慧财务体系框架

一体化数据共享平台作为系统数据中枢，也是支撑其他所有活动的基础，主要负责定义数据的规则、结构与接口，基本职能是存储和输出各类业务、财务数据，包括结构化数据和非结构化数据，拓展功能是破除系统之间信息隔阂，形成成本最优化数据集成中枢，进行财务数据集约应用[6]。

基于数据共享平台的五大应用模块是资本金融管理、战略管理、核心业务管理、智能财务管理和税收筹划管理。资本金融模块下按照资金流向分为投资管理、筹资管理；按照金融资本的表现形式分为股票管理、债券管理、基金管理和信贷管理部分。战略管理模块负责进行运营结果分析，制定和修改战略，内嵌绩效管理系统作为战略实施的数字化呈现，可实时了解战略落地进度；核心业务管理模块主要是进

行企业主营业务的生产、运行和销售工作，采购管理、库存管理是重要准备环节，运营管理起着中流砥柱的作用，此外项目管理和合同管理也纳入其管理范畴；智能财务管理模块下财务会计和预算会计同等重要，包括基础的核算管理、资金管理、报表管理等，银企互联、自动对账等助力财务管理成为资金智能管控平台；考虑到大型企业的税收也有很大的体量，税收筹划也作为一个单独的模块，允许和鼓励企业在合法合规的情况下进行筹划运作，为企业做进一步精细化管理，创造价值。

4. 智慧财务建设思路

智慧财务总体建设思路概括为五句话，分别为领导重视是前提，部门协同是基础，系统支撑是关键，业财融合是核心，服务转型是目的。

4.1. 牢固技术手段

信息技术手段是智慧财务建设的关键支撑，“大智移云物链”特指大数据、人工智能、移动互联网、云计算、物联网和区块链一众技术，在财务领域也逐渐成为了一个常用的专有名词，在智慧财务的建设过程中这些技术不可或缺，此外还有 CMIS 集成技术、OCR 结构化扫描技术、语音/面部/指纹识别技术、影像集成技术等，要想建设好智慧财务系统，就要持续不断学习和运用新的技术手段。

4.2. 重塑管理手段

智慧财务建设需要重塑企业的管理手段。首先要引入管理划小理念，将企业的管理划分为多层次、多单位的管理核算单位。三个层次是应扁平化的组织管理需求最少需要的层级设置，分别是子公司层、责任部门层和项目开展层。多单位的管理核算单位是大力支持划分小单位承包人，在全集团统一各项标准的情况下，设置底线要求，尽量放权，用激励手段盘活各小承包单位的活力。

其次在共享数据平台层面，需要整合全域财务人员，数据共享平台的管理人员需要既有财务专业能力，又有一定的计算机知识背景，这部分基建型工作需要与财务管理部门合作办公。

最后在企业运行的关键要素方面，需要重构组织、人员、流程以及标准。首先是厘清各级管理层的职责，减少财务层级，将传统分散、分层的会计核算转并为集中核算、多户收支转变为公司统一账户收支。其次是功能化定负责人员并严格执行轮岗换岗制，促进核算部门、职能和对象专业化[7]，如职能专业化是特定子模块内员工只负责辅助机器接收单据并提供扫描件，或只负责对扫描件的机器核算与处理的例外情况进行处理，又或只负责对梳理结果的制单情况进行复核监督。再次是统一制定业务流程与子流程，达成核算自动化，保障高质量核算，如预算编制流程、预算调整流程、资金收入流程、资金支出流程的统一可以强化其监管，确保资金的安全性与完整性。最后是各业务标准的统一，包括会计核算标准、资金管理标准、财务报账稽核标准、附件扫描标准、全面预算管理标准等的统一[8]。

5. 智慧财务建设路径

依托全面预算管理平台，制定流程风险防控体系，推行科学编制预算，实现预算全链条管控和储备项目智能审核，内设标准化业务制度，注智会计核算体系，智联资产管理，协同共享业财融合。

5.1. 智能全面预算管理

全面预算管理首先要突出预算编制的科学性。将项目的分类体系进行优化，按照立项优先级对项目排序，筑牢预算编制基础，以推动下一步预算资源配置的科学化。其次预算管控要注重实效。运用机器人进行全业务部门、全项目类型、全标准成本的“三全”实时监控，自动收集设备状态数据，开展标准作业成本投入和作业效率评价，定期召开预算推进会推动预算产出实质性效果。最后预算调整转向灵活。

常规年度预算是基础，总会有非常规情况出现，需要对之前的预算作补充，机动预算机制是总公司年度预算调整机会之外的调整保障机制，可以提升预算安排的灵活性，以确保重点任务的时效性。

5.2. 全面风险防控

财务稽核是规范企业经营行为和提高财务管理质量的重要手段，在风险管理系统中具有举足轻重的地位。基于互联网信息技术，建立规则完善的监督体系，深度融入循环风险防控模式，开展人工监督和技术监督，实现7×24小时全方位、无死角风险防控。全面风险防控建设的第一步是将业务数据库和财务数据库进行关联，海量数据便可实现一键查询，将所需数据整理出来后探究深广应用；第二步增强系统的校验功能，即确保业务流程合规、完整，加强风险管控力度。

5.3. 注智会计核算体系

注智会计核算体系需要移动通信技术的支持，构建的该体系能够进行内网、互联网和移动端三位一体的全业务核算联动[9]。首先要搭建原始凭证电子化体系，利用虚拟影像技术上传票据信息，采用影像系统进行存储，进而提升会计档案管理水平，在源头上保证会计信息质量。其次是在线自动校验审批，内设标准化业务制度，利用一体化数据管理平台系统控制，借助计算机逻辑管控规则，将原始凭证影像和财务数据仓库以及税务联网系统信息进行比对，快速发现重复情况或不一致情况，及时进行系统提醒。最后是移动财务办公，“互联网+财务”的移动财务应用，可以充分发挥移动端携带方便、传递速度快、使用频率高的优势，能突破时间限制和空间限制，允许用户在任意时点进行业务操作，满足数据实时推送、实时处理、动态追踪等业务需求。

5.4. 智联资产管理

对资产全寿命周期管理是智慧财务精细化管理的又一体现，传统财务分析中，资产周转率并不是一个重要的指标，因为这部分指标为企业带来增量的空间十分有限，资产的寿命和产出管理弹性不大，一般是固定的，深入开展资产划小理念，特别是对新型无形资产进行研究，完善其认定标准、管理模式及折旧政策，对于提升资产全周期管理水平具有重大的积极意义，拉长资产产出周期，可以为企业创造增量价值。

5.5. 协同共享业财融合

数据的价值在于使用，一体化数据共享中心可以实现采购数据、生产数据、营销数据、银行数据、财务数据的常态交互和实时共享[10]，建成跨业务、跨领域的数据交互平台。从强化资金管控入手构建业财融合管控体系，包括银行流水数据管理、营业数据管理、资金管理、银企对账管理等，实现对票据全过程、函证在线、台账管理等功能的实时管控，使得财务在资源、信息和管控方面的效用最大化，由新兴技术推动运营模式的创新升级，达到提升效率、降低成本、加强管控、创造价值的目的。

6. 结语

在数字化转型背景下，企业要紧紧把握数字化改革的机遇，以“互联网+财务”思想为引领，加快智慧财务体系建设，实现财务会计向管理会计的成功转型。在智慧财务管理模式下，通过大数据、云计算等先进的技术保证财务数据能够做到实时准确，从而为企业的决策者提供有力的数据支撑。

参考文献

- [1] 陈春芳. 基于业财融合的互联网企业智慧财务建设研究[J]. 质量与市场, 2023(6): 97-99.

-
- [2] 叶怡雄, 刘中华. 集团企业智能化财务共享中心建设研究——基于智慧财务的视角[J]. 国际商务财会, 2019(10): 35-38.
- [3] 高雷. 从共享财务向智慧财务演进的实践思考[J]. 会计师, 2018(19): 14-15.
- [4] 张然. 智慧财务共享是财务管理的颠覆式创新[J]. 中国电业, 2021(10): 84-85.
- [5] 吕桂萍, 赵军, 徐中中, 余昊, 蒯成. 大型供电企业智慧财务管理体系[J]. 创新世界周刊, 2021(10): 56-65.
- [6] 杨一渠. 大数据下医药电商企业智慧财务体系探析[J]. 财会学习, 2022(6): 11-13.
- [7] 葛艳. 基于财务共享中心的“智慧会计工厂”构建[J]. 国际商务财会, 2022(2): 12-14.
- [8] 王泽煜, 陈叶君, 李亚希, 徐继红, 余泳, 严明利, 邹勇. 探索烟草行业财务转型 开启智慧财务建设新篇——遵义烟草商业财务共享服务中心建设实践[J]. 中国总会计师, 2018(11): 26-27.
- [9] 李庭, 刘广鹏, 付佳枫, 等. 数字化转型下智慧财务管理共享体系建设研究[J]. 中国市场, 2023(9): 196-198.
- [10] 杜娟. 财务共享服务模式下企业智慧财务数字化转型探究[J]. 投资与创业, 2022, 33(3): 110-112.