

财务数字化转型背景下国有企业集团业财融合问题的研究

简裕玲

广西西江开发投资集团有限公司, 中国·广西壮族自治区 南宁 530000

【摘要】随着时代发展, 经济状况不断改善。公司发展进程中的财务问题也因此得到了很大的关注。国有企业作为我国社会主义体制的产物, 在稳定我国经济运行中起着重要作用, 对改善人民的生活有直接的帮助。在一场场的经济危机中, 国企屹立不倒, 对于支撑中国经济的发展有着举足轻重的作用。国企的财务工作多集中在预算、会计、事后分析等方面, 而在实践中, 只根据数据来进行预算的判断, 往往会导致实际操作与理论脱节, 从而导致二者的冲突, 从而影响到企业的发展和运营。在财务数字化转型背景下的今天, 我国国有企业越来越注重“业财融合”的建设。文章从理论上对国企在业财融合工作中存在的问题进行了深入的探讨, 并针对这些问题提出了相应的解决对策。

【关键词】数字化转型; 国有企业; 财务管理; 业财融合

Research on the Integration of Industry and Finance of State-owned Enterprise Groups under the Background of Digital Financial Transformation

Jian Yuling

Guangxi Xijiang Development and Investment Group Co., Ltd., 530000 Nanning, Guangxi Zhuang Autonomous Region, China

[Abstract] With the development of the times, the economic situation is constantly improving. Therefore, the financial problems in the development of the company have received great attention. As the product of China's socialist system, state-owned enterprises play an important role in stabilizing China's economic operation and are directly helpful to improving people's lives. In successive economic crises, the standing of state-owned enterprises plays an important role in supporting China's economic development. The financial work of state-owned enterprises is mostly concentrated in budgeting, accounting, post-analysis and so on. In practice, judging the budget only based on data often leads to the disconnection between the actual operation and the theory, which leads to the conflict between the two, thus affecting the development and operation of enterprises. Today, under the background of financial digital transformation, China's state-owned enterprises pay more and more attention to the construction of "integration of industry and finance". Based on the theory, this paper probes into the problems existing in the integration of industry and finance of state-owned enterprises, and puts forward corresponding solutions to these problems.

[Keywords] digital transformation; State-owned enterprises; Financial management; Financial integration

财务工作是国有企业的核心工作, 因此, 国资委要求国有企业加强对财务资金的控制。最近几年, 国企也响应了党中央的号召, 进行了一系列的改革, 其中就包括了国企的改制, 并在改制期间, 加大了业务财务的融合力度^[1]。从2018年政府工作报告中可以看出, 国企在经济社会发展中扮演着举足轻重的角色, 从财务分析的视角来看, 我国国企要实现高质量发展, 必须从生产要素、生产力以及全要素效率三个层面入手, 而非强化要素投入^[2]。简而言之, 就是要尽量提高国企的资源利用率, 提高国企的经济效益。要提高生产效率, 必须进行产业和财务的结合。所谓的“业财融合”, 就是让公司的财务和业务部之间的信息共享, 从而充分发挥企业的真正价值。这一流程需要财务部和业务部门之间的相互协作, 在工作中充分利用双方的优势, 不断提高工作效率, 为公司提供可持续发展的支撑。针对现有的运营现状, 来探索业财融合模式, 并

创新业财融合的管理机制, 以使公司内的各项业务和财务, 都能够高效的协同, 提高公司的运作效率。

1 业财融合的意义

1.1 升级国企会计管理能力水平

传统的会计和财务管理工作侧重于记账、财务基础数据的整理和分析, 其管理方式简单化, 分析基础不够全面, 很难形成客观、有效的支持。而“业财融合”的理念, 则意味着, 财务人员将不再是一个单纯的“记账先生”, 而是一个“大管家”, 可以随时与业务部门进行数据交流, 形成一个良性的交流和互帮互助, 为同一个目标而努力。这种情况下, 国企管理层可以进行战略决策和执行, 可以有有效的调动和利用企业的资源, 增强企业的实力, 提升企业的价值。

1.2 加强规避和风险管理的能力

当前国有企业具有规模大、立足于支柱行业的特征, 国有

企业在保持国民经济平稳运行、保障国有资本保值增值、维护当地民生稳定方面发挥着重要作用。现有国有企业的财务管理体制比较陈旧,不能很好地适应企业的复杂和变化,当面临着巨大的环境变化时,国企很可能会因为承受不住而“殒命”。这种全新的经营模式,可以消除业务和财务信息不对称的缺陷,通过交流和合作,降低业财部门之间的矛盾,从而增强协同的实效性。这些举措将极大地增强国企的风险辨识和规避能力,并最终增强国企整体的抵御风险能力。

1.3 加强国有企业财务管理和政策制定工作的科学化

国有企业传统的财政管理工作多以预算分配、记账、报表和分析为主,在管理上处于被动和滞后的地位。实行“业财融合”的制度后,财务的会计功能逐步向企业整体的管理、会计、财务的方向转移,财务预测、总结和分析不再是后置的,而是要从财务报表的前半部分转移到整个生产过程。通过与各业务部门的合作,可以了解到企业的研发、产品、市场等各方面的情况,为公司高层和业务部门提供支持,让企业的“大脑”对情况进行分析,权衡利弊,制定出更精确的计划^[3]。

1.4 要实现经济社会发展的高质量发展目标。

国有企业具有自身的特殊性,它既具有维护社会公共利益的职能,又具有支持经济发展的职能,因此,要实现国有资产的有效保值和增值,就必须坚持走出一条行之有效的途径。业财结合的出现,为实现国企这一迫切的目标,提供了强有力的支持。在新的经济形势下,国企要实现高质量发展,必须充分合理地利用现有的资源,以节流为效益,以质促发展,业财融合机制可以与业务部门协同,共享业务与财务数据,融企业各专业领域的知识,合企业整体资源高效调配使用,持续推进经营活动与重大项目的实施落地,推动国有企业向高质量发展拓步前行。

2 业财融合的问题探析

2.1 业财融合的质量不佳

有的国有企业设立了很多的机构,它们的经营方式、业务领域和金融管理方式也不尽相同。在实行业财融合时,会出现各个部门的经营人员对财务人员的问题有较大的抵触,并且不能很好地与财务人员进行商业活动的数据采集。由于业务部门与财务部门的知识融合不多,相关的制度程序也不完善,导致业财融合只是表象,难以发挥其应有的功能。

2.2 信息体系的不连贯

部分国有企业的业务和财务系统并不是很好地结合在一起,各个数据的格式、代码、业务流程、财务流程等都不是一个完整的,这就会影响到以后财务部门对业务数据处理和监督。部分公司在创建之初,就遇到过产品订单和实物资源的数据标准不一、价格模型偏离了企业的经营状况^[4]。

2.3 流程制度兼容性不强

因为大部分国有企业的业财整合工作,都是由财务部负责,而业财的整合也需要其它部门的介入。一些财务人员对企业整合并不熟悉,制订的财务系统和企业的运作会产生冲突和矛盾,从而很难将业务和财务的结合运用到一起。

2.4 弱化的财务监督机制

现存的国有企业财务制度大部分关注预算及时分解、核算及报表的规范性与准确性,立足企业经营活动的监督机制鲜有关注。现实情况是,第一,财务部门从成立到现在,主要工作就是“算账”,所以对其他部门的事都是一视同仁;其次,由于财务人员的思想传统和保守,使得企业在进行大胆的、开拓性的尝试时比较困难;三是人员素质参差不齐,即便有了监督机制,其监督的效力还有待检验,其作用也会大打折扣。

3 国企提升一些融合水平的对策

3.1 制定统一的、规范化的作业模式

国有企业应深入研究其业务运作方式、资金与业务的收支管理,以及业务数据处理的口径统一。在具体操作中,财务部门和业务部要加强协作,转变业务数据格式,建立统一的系统平台。同时,根据本文探讨分析存在的问题,采用正确的会计工具和分析方法,使得业财融合后的数据处理更加统一,规范现行的数据检验标准,检查企业的运营情况^[5]。根据各部门的实际工作情况,对量化的评价指标进行了统一,使其误差在一定的范围之内。在努力构建与现代企业制度相适应的内部控制流程时,从财务角度规范业务,以流程梳理促进业财融合。

3.2 加强对硬件设施的投资

在信息化条件下,推进业财一体化的实现,必须要有信息化的支撑,特别是要有硬件的支撑。国有企业在金融体系的建设上投入了巨资,购买了先进的软硬件设备,并根据业财融合的计划以及各有关方面的需求,组建了一个业财融合的部门。组织各业务部门参加整合工作,由业财部对其进行一定的指导、监管和评估,并对现行财务制度、业务制度和有关程序进行优化。企业要结合目前的高端软件公司和科技公司,结合实际的业财融合发展需求,进行系统的开发。在系统开发过程中,公司业务部门、财务部要根据业财整合过程中存在的预算、核算、审计等方面的工作流程进行优化,建立一个财务系统的平台。

3.3 明确各部门的职权范围

国有企业要确保业财一体化的有效实施,并使各个部门的职能更加清晰。首先,按照企业内部的商业发展计划,对企业的工作进行合理的规划。其次,基于业财合一的理念,将业财整合的有关工作纳入财务部、业务部的职能范围,合理梳理业务部、财务部的资金审批权限,保证审批过程中不会出现重复,从而控制资金审批的风险。

3.4 加强信息化的建设力度

国有企业的高级管理人员要加强对企业信息化的认识, 企业信息化是企业发展的趋势。企业与金融体系的建设, 再把两者连接起来, 也可以在企业内部构建业财一体化的信息平台。企业通过不断提升财务信息化、提升财务人才的专业素质, 促进企业的转型和发展。在企业的信息化建设中, 要考虑到企业的经营发展, 不能一味地追求财务系统的投入, 从而增加公司的经营成本。在信息系统的维护方面, 要加强系统的安全性, 确保各个部门员工的存取权限, 确保财务数据的安全性。部分国企在信息化建设上进行了大量的探索, 在总部财务部建立了一个数据中心, 财务部负责项目经理的工作, 负责系统的开发, 经过不断的改革, 财务部门在系统中已经起到了一定的支持作用, 建立了一个数据管理中心, 在诸如物业系统(场租、电费)管理、CRM 系统、资源管理系统中, 将各个系统的系统连接起来, 提高了系统的可靠性和精确度^[6]。

3.5 增强业财融合的评估

国有企业在经营过程中, 必须建立一套与之相适应的评价机制, 以业财融合为重点, 将业财合一的考核纳入到年度考核指标体系中, 并设计出符合企业实际运作的业务与财务融合的评价指标, 并设定明确的考核和评分标准。尽可能的将考核指标量化, 这样可以保证考核的公平性和公正性, 不会因为主观的原因而扭曲。把业财融合考核和业财融合考核结合在一起, 检验各个部门的工作绩效, 检验业财融合过程中各个部门的参与程度, 同时还要检验业财融合实施的效果, 发挥考核监督作用, 才可以引起国企职工对于业财融合的重视。并有专门人员负责进行整改, 以解决相关问题, 防止业财整合流于形式。

3.6 加强人才培养力度

在企业内部, 积极开展“业财融合”知识的宣传, 通过专题讲座、知识研讨会等形式, 使员工能够了解业财融合的新观念。公司为财务人员制订了一套“业财融合”的培训计划, 向财务人员讲解业务的基础知识、业务流程、业务运作方式等, 让员工学习财务会计和分析的基本知识, 让员工能够更好的了解财务管理和分析的知识, 让员工能够更好的了解企业的财务管理。积极构建管理和会计专业人才队伍, 建立起发展的业财一体化的渠道。同时, 财务从业人员要有一种危机意识, 学会各种“业财合一”的技能, 以增强业务能力, 开阔自己的眼界, 完善自己的知识结构。国有企业通过聘请外部财务培训机构人员, 向员工介绍企

业业财融合的新理念、新方法和新思想, 以推动企业的发展。部分国企在培训业财人才方面进行了大量的探索, 一方面通过社会招聘吸纳外来人员, 改善员工的思想认识; 二是人员的双向沟通促进了两个方向的提高, 选择有经验的财务人员到各业务部门进行产品信息稽核、营收对账等工作, 在各自的岗位上运用自己的专业知识, 指导引导业务部门正确开展工作; 同时, 从财务部门中挑选出年轻、没有财务背景的员工, 通过对新员工的培训, 促进他们对财务知识和规则的认识, 从而使他们迅速地发展壮大。

4 结语

业财融合可以有效地改善国有企业的风险管理、优化资源和资本分配, 促进国有企业的财务改革。在业与财融合的过程中, 要加强对业财的认识, 加强对员工的培训。财务人员要了解企业的经营状况, 了解财务流程、财务会计知识, 从而促进公司的发展; 二是要加强信息化, 加强财务管理的信息, 提升财务管理人员的专业素质。重视人才的培养, 加强管理和会计专业人才的建设, 建立业财融合的发展渠道, 为员工提供新的理念、新方法和新思想, 以推动业务融合的落地实施。总之, 国有企业要抓住机遇, 借助信息化的大潮, 深入开展业财融合, 有效调动和利用自身资源, 真正实现国有资本保值增值, 促进国有企业和国家经济的高质量发展。

参考文献

- [1] 周卿, 王皓. 数字化转型背景下管理会计指标体系构建研究——基于多元化国有企业集团管理驾驶舱[J]. 财会学习, 2022(3): 3.
- [2] 毕铁映. 业财融合背景下集团公司财务转型实现路径研究——以M集团公司为例[J]. 现代商贸工业, 2020, 41(12): 3.
- [3] 唐天祥. 试论国有企业财务管理中业财融合问题[J]. 商讯, 2020, No. 194(04): 56-57.
- [4] 张彦梅. 财务共享服务中心背景下集团企业业财融合路径研究[J]. 中国外资: 下半月, 2019(5): 2.
- [5] 张信军, 马中, 陈巍, 等. 财务数字化赋能管理会计研究——海通证券数字财务实践[J]. 中国管理会计, 2022(1): 8.
- [6] 裴丽群, 许文平, 张洁丽, 等. 搭建业财融合财务共享服务中心助力集团公司数字化转型[J]. 中国总会计师, 2020(2): 5.