

基于业财融合的企业管理会计信息系统构建

郭彦

厦门工学院, 中国·福建 厦门 361012

【摘要】伴随经济社会不断进步,大数据、云计算等技术不断涌现。基于企业管理会计信息系统现状,发现企业存在系统建设重视度不高、系统运行效率较低、系统间融合度不高、业财融合效率低等制约因素。基于此,从目的、架构、模块三方面构建基于业财融合的企业管理会计系统,以期推动企业发展业财一体化。

【关键词】业财融合; 企业管理; 会计信息; 系统构建

Construction of Enterprise Management Accounting Information System Based on Industry and Financial Integration

Guo Yan

Xiamen Institute of Technology, Xiamen Fujian, 361012

[Abstract] With the continuous progress of the economy and society, technologies such as big data and cloud computing have continued to emerge. Based on the current status of corporate management accounting information systems, it is found that the company's existence of low system construction, low system operation efficiency, low integration between systems, and low industry and financial integration efficiency are constrained. Based on this, the enterprise management accounting system based on industry and financial integration is constructed from the three aspects of purpose, architecture, and module, with a view to promoting the development of business development.

[Key words] Industry and financial integration; Enterprise management; Accounting information; System construction

随着社会发展,各类新型技术层出不穷,市场竞争力愈发激烈。于此背景下,企业开始寻求内部精细化管理,使得管理会计逐渐收到重视。管理会计信息系统可以同步开展企业发展规划与经营业务进而提升企业经营收益及竞争实力。而业财融合则可通过信息技术,将业务与财务进行有效融合,为企业规划提供精准的财务预测报告,推动企业现代化发展。业财融合背景下,构建企业管理会计信息系统能够将零散的管理会计功能模块进行整合,使企业运作更具条理,有助于消除业务与财务之间的信息孤岛,提高企业运行效率。由此,构建基于业财融合的企业管理会计信息系统意义重大。

1 企业管理会计信息系统现状

会计信息化是结合会计与信息技术,满足信息社会对企业财务信息管理新要求的必要举措。近年来,我国大量政策文件中均指出要开展管理会计信息化,促使企业积极开展实践。从现实情况来看,企业长期以来均采用独立开发系统,并逐步将管理会计工具信息软件融入其中进行使用,这为业财融合奠定了相当重要的基础。但需注意的是,目前企业所掌握的管理会计信息系统仍有诸多不足,制约企业业财一体化发展[1]。首先,国内大部分企业缺乏管理会计信息化基础,难以支撑起繁重的财务工作。一方面,部分企业在建设管理会计信息系统时缺乏宏观层面制度框架的有效支持,难以形成可落地实施的管理会计信息系统。另一方面,企业缺乏开发管理会计系统与相应软件的相关能力,所开发的软件在企业管理会计管理信息化

和智能化过程中难以满足信息化需求。其次,从中国企业整体水平分析来看,很多企业在信息化应用方面还处于低水平,管理会计信息化发展方向不明,发展效率不足。最后,复合型人才短缺是我国诸多企业所面临的关键性问题。由于企业管理会计信息系统构建对于人才要求较高,即具备企业管理能力、信息技术能力等,而此类复合型人才本身极为短缺,致使企业管理会计信息系统应用程度不深入。

2 企业管理会计信息系统存在的问题

2.1 系统建设重视度不高

由于我国管理会计信息化发展时间尚短,且大多在大中型企业开展,相关理论体系尚未完善,以致于大部分企业以财务信息化方式进行发展。此类企业简单地将财务会计信息化与建设会计信息化等同,缺乏对管理会计信息化的认知。因此,企业管理信息系统仅将财务会计需求作为考虑重点,忽视管理会计的需求,不利于后续管理会计信息系统建设。而管理会计的开展需要公司全体成员切实参与[2]。但在公司开展过程中,通常由财务部门进行管理会计工作。与此同时,目前多数企业的会计人员大多仍偏重于会计与管控,在增值型管理会计人才方面相对缺乏,在信息化复合型人才方面也相对缺乏丰富的专业知识。此外,大部分企业没有管理会计岗位,导致其工作的发展依赖于财务会计,都反映了企业对管理会计重视不够。

2.2 系统运行效率较低

就目前情况而言,大部分企业构建管理会计信息系统的目

的在于实现预算管理、成本管理、绩效考核评价等管理会计模块的信息化。并且,公司各个模块的应用主要是为了实现自身目标,并未形成完善的管理会计体系,缺乏各模块之间的相互促进与衔接,导致无法通过发挥整体价值支撑公司高效决策。以预算管理模块为例,各部门在编制预算时,往往会出于自身利益制定较低的目标,对于资源的优化配置重视程度较低,以避免实现预算目标所产生的一些不必要的资源浪费[3]。在预算执行的中间环节,若存在信息反馈不及时现象,会导致资源利用偏差,无法为企业战略实施提供支撑。值得注意的是,预算与绩效管理的关系并不密切。但为实现预算目标,企业通常以绩效激励制度引导员工满足预算需求,但这种预算管理效率较低,发挥的管理作用极为有限。可以推断,管理会计信息系统中的子模块均具备不同功能,分别涉及企业不同板块的生产经营活动,应对企业信息系统中各子模块提供的相关信息进行处理、分析、整合和共享,以实现企业业财一体化目标。

2.3 系统间融合度不高

管理会计系统能够为企业在管理决策提供助力,帮助管理层科学决策。但当前企业所使用的会计信息系统大多独立使用,占比达60.39%,未与其他系统进行整合与互动。可见,企业内部的“信息孤岛”问题较为严重。形成此问题可能的原因在于公司在管理会计信息系统方面未形成统一标准。管理会计系统构建所参考的相关数据源不仅公司内部,还包括政策、产业链信息、行业趋势等外部信息。与此同时,数字经济时代带来的大量数据更对企业产生强有力的冲击。面对复杂、海量的异构数据,企业的信息采集和会计人员管理工作随之增加,亟需管理会计信息系统进行梳理。而公司所用系统并不统一,在供应商、开发技术等方面存在一定差异,进而导致不同的信息系统之间会存在差异或兼容性。因此,不同企业管理会计信息系统在数据标准、结构、格式等方面存在明显差异。值得一提的是,在大数据时代数据的爆炸式增长也给企业数据的采集、处理、分析和处理带来了巨大挑战,需要更复杂、更强大的数据分析工具或软件和数据存储。另外,企业可以从海量数据中挖掘有价值的信息,提升数据采集效率,实现企业数据统一化管理,进而驱动信息增长。

2.4 业财融合效率低

在公司经营发展过程中,业财融合度较低,即业务工作与财务工作未得到充分结合。鉴于此,企业核心业务接触度不高,使得业务数据无法准确、实际反映真实情况,进而导致财务与管理工作效率低下。事实上,当代企业会计管理业务流程极为复杂,且财务部门一般仅参与物业的缴费与核销,并不深入了解业务工作的具体流程,也就难以得到完整、准确的业务数据。由于业财融合效率低下,使得企业管理会计信息系统无法发挥企业财务的实际价值,难以为企业发展提供决策依据。另外,企业缺乏业财数据库也是影响企业长远发展的重大

问题之一。行业财务数据库是财务工作中数据比对和数据分析的基础,企业的现代管理需要建立统一的标准数据库,整合业务部门和财务部门,实现业务数据和财务数据的交换。一些企业的业务部门虽然可以建立真实的业务数据库,但财务部门只能通过他们的办公软件获取处理后的业务数据,不仅效率落后,而且容易出现数据丢失情况在商财一体化的背景下,不利于控制工作的质量发展。

3 基于业财融合构建企业管理会计信息系统

3.1 构建目标

建设管理会计信息系统的目标在于通过信息技术有效衔接公司战略、财务以及业务内容,为公司内部的负责单位和部门有序地处理和传输相关数据。管理层提供及时、准确、全面和个性化的信息或报告,以满足企业的需求。尤其是建设信息系统的价值在于让信息能够有条不紊地进行处理、传输和回报,从而减少数据和信息的混乱。从管理会计信息系统的性质可以发现,其运行过程既是系统输出也是系统输入。同时,根据企业使用管理会计信息系统组织的不同,系统会将拟定战略层、管理层和业务层等不同的报表输出对象。由此可见,完善的企业管理会计信息系统需要融合相对成熟的业财信息系统,为企业提供充足、准确、全面的数据基础。

3.2 构建架构

第一,平台层。平台层包括四个方面,分别为管理系统、ERP系统、生产管理系统以及计费系统。其中,管理系统主要收集客户资源、项目运营、物资采购等环节的数据信息。ERP系统则收集生产全过程的相关数据。总的来说,数据层与应用层的平稳运作需要平台收集详细、全面的数据作为支撑。为此,企业相关人员需着重完善管理会计信息系统中的平台层,强化信息收集的速度和准确性。

第二,数据层。数据层需要对平台层提供的数据信息进行分类存储,通常包括营业利润数据、销售分析数据、客户信息数据和企业成本数据等。伴随科技发展进步,企业相关核心数据均需保存到计算机设备中,因此必须注意计算机办公软硬件的日常维护和更新,以保证数据层信息和数据存储的安全性和完整性。同时,通过大数据等新型技术,集中处理数据层信息,能够促使企业聚焦核心业务,推动业财融合,进而提升核心实力与企业竞争力。为此,数据层需构建不同的数据库,以分类储存数据信息,以辅助企业在开展不同决策时提供所需数据信息,充分利用数据的市场价值。

第三,应用层。应用层的作用在于利用各类数据库中的信息进行数据分析与预测,进而制定合理的企业发展方案,其中包括营销方案、投资方案等。在制定营销方案时,可以根据应用层提供的方案,综合分析行业特点、销售地域、政策应用、客户特点以及企业实际,进而确定具备可操作性的营销方案与产品销售计划。在确定投资方案时,应用层需分析业务渠

道。客户群体、产品结构等方面,最终确定投资方向。由此来看,企业需要基于业财一体化理念,不断完善营销、投资、产品销售等方案,充分实现企业管理会计信息系统的价值。

3.3 构建模块

第一,全面预算模块。全面预算管理模块的主要功能是将公司的总体战略目标和经营目标细化分配至各个部门,使其负责分配公司内部的各种资源并进行实时监督。同时,各部门需对具体执行结果进行评估并及时反馈给管理层和企业管理层。该模块需要重点管理企业资源配置和业务安排,并从专业角度分析推动各业务板块发展要素。在设计过程中,全预算模块应具备三个环节,即分析评估、预算编制、实施控制。在系统构建过程中,要依据不同环节的特点进行细化,最终使各个模块形成有机整体,助力企业实现业财一体化发展。

第二,成本管理模块。该模块的主要功能在于关注公司整个价值链,结合综合预算模块和绩效评价模块,以及相关的方法和模型,进行事前计划、事中控制和事后管理。首先,事前成本管理。该功能主要通过成本预算来实现。企业相关部门在进行成本预算时,需要基于客户需求对业务流程、项目费用等多个方面进行价格分析,确保各项业务流程均能创造较高的经济绩效。由此,企业内部资源才能实现优化利用,增加企业价值收入,体现事前成本价值。其次,事中成本管理。事中成本管理在于真实反映项目开展过程中的成本信息,这需要业财融合作为支撑,纵向延伸财务数据采集点。细言之,向前延伸至研发设计环节,向后则延伸至售后服务环节,力图实现以数据反映产品全生命周期成本,为系统实现事中管理提供依据。最后,事后成本管理。

该环节主要在于对企业业务的实际成本进行分析,并包含成本分析和成本评估两个部分。成本分析主要指财务人员对比分析实际成本与目标成本预算表、标准成本表等的具体差异,并以靶向企业为目标,对比分析彼此的成本,分析现存问题以及整改措施,最终形成分析报告。而成本评估则是对业务部门的成本预算进行合理性评估,同样生成报告。

第三,风险管理模块。该板块的主要目的在于辅助企业辨别与分析各类风险,并以风险管理报告为企业决策提供依据。首先,风险识别。这一环节能够为识别企业可能面临的内外部风险,设置具体风险提示,并通过以往相关企业的类似经验,给出初级风险规避方案。其次,风险分析。该环节是通过风险评估工具分析已识别出的风险事件,汇总风险产生的原因、特征、持续事件、负向影响等,并对风险严重程度进行排序,以最大程度规避风险。最后,风险应对与管理评价。风险应对主要是指各级管理层能够根据预警信号和公司的风险管理目标,采取适当的预防措施,有效应对风险。风险管理评价的功能是根据已经确定的评价指标,对公司各责任单位的适当风险管理和控制活动进行评价,形成风险管理评价表,帮助企业决策。

参考文献:

- [1] 李素莲. 关于加强管理会计信息系统建设的探讨[J]. 财会学习, 2021 (33): 75-77.
- [2] 冯春霞. 业财融合下管理会计体系优化措施的探索[J]. 全国流通经济, 2021 (18): 169-171.
- [3] 刘天文, 李明哲. 大数据时代管理会计信息系统在项目管理中的应用分析[J]. 中国管理信息化, 2022 (7): 68-71.