

“新基建”背景下财务管理数字化转型的路径研究

孙周彤 王露笛 栗荣荣

西安财经大学, 中国·陕西 西安 710100

【摘要】“新基建”时代所带来的数字技术革新,使得企业在进行财务管理时得以实现效率提升和价值创造,财务“新基建”不仅改变了传统财务管理的理念和内涵,也对财务数据的处理和应用提出了更高的要求。当下许多企业在由传统的工作思维定式向财务管理数字化转型中依然面临困难,基于此本文分析了思维转变、数据基础以及人才供给三方面主要成因,提出了以下企业实现转型路径的建议:建立业财一体化及数字化的管理思维,培养高端商科人才,利用数字技术提升企业财务管理能力等等。

【关键词】新基建; 财务管理; 数字化转型

Research on the Path of Digital Transformation of Financial Management Under the Background of "New Infrastructure"

Sun Zhoutong, Wang Ludi, Li Rongrong

Xi'an University of Finance and Economics, Xi'an, Shaanxi, China 710100

[Abstract]The digital technology innovation brought by the "new infrastructure" era has enabled enterprises to achieve efficiency improvement and value creation in financial management. The "new infrastructure" of finance has not only changed the concept and connotation of traditional financial management, but also put forward higher requirements on the processing and application of financial data. Because nowadays plenty of companies are still facing difficulties in the transformation from the traditional working mindset to the digitalization of financial management. Based on this, this paper analyzes the three main causes of the change of thinking, data base and talent supply, and proposes the following suggestions to realize the transformation path: establishing the integration of business and finance—digital management thinking, cultivating high-end business personnel and using digital technology to enhance corporate financial management capabilities—etc.

[Keywords]new infrastructure; financial management; digital transformation

【项目名称】新基建”背景下财务管理数字化转型的路径研究,项目编号: 21YC027。

1 引言

“新基建”是2018年12月中共中央经济工作会议上首次提出的,并于2019年写入了国务院政府报告中。随着数字经济时代的来临,投资“新基建”必将对我国高质量经济发展发挥重要的基础作用,支撑我国未来20年经济社会的繁荣与发展。“新基建”浪潮所带来的数字化、智能化、集成化变革不断冲击着财务管理的传统职能,带来新一轮的管理升级。这种变革可以使企业的日常运营管理更为及时、更为高效。因此,财务管理系统大规模的升级改造也将成为企业发展的必经之路。企业应当高度重视并采取相应对策,以此确保顺利的实现财务管理数字化转型。

2 “新基建”与财务管理数字化的辩证关系分析

2.1 传统财务管理模式的困境

财务管理的目的是让企业价值最大化,但随着互联网的高速发展,5G“新基建”时代的来临,传统的财务管理已经无法满足企业越来越多的财务管理需求,出现许多问题。比如传统财务管理模式难以高效抵御风险,缺乏时效性和全面性,不能动态有效的检测风险并采取措施。数据信息无法有效传递,使得企业经营决策滞后,限制企业发展。因此,财务管理数字化建设迫在眉睫。有序化、智能化、信息化的财务管理体系能够提高企业管理效率,增加市场竞争力及抵御风险能力,满足企业价值最大化。

2.2 “新基建”推动财务管理数字化转型

无论是生产销售,还是采购入库,无论是互联网线上还是实体线下,企业内部环境和外部市场环境都正在基于新型基础

设施建设和数字发展浪潮进行全面重塑。在大变革且充满挑战的时代,很多事情都充满不确定性,但数字化转型已经成为必然。而“新基建”时代所带来的技术革新,将持续地推动企业财务管理数字化转型,这不仅体现在新的工作模式、流程优化与数据高效分析上,也体现在它更能够采用最优财务管理策略,使企业价值最大化。

2.3 数字技术助力企业实现效率提升和价值创造

企业使用区块链、5G、云计算等数字技术进行企业财务管理,通过流程自动化,智能化可以实现更简单的操作,减少人工成本及运营成本。比如区块链技术可以实现对数据的全方位监控,企业发生的每一笔业务都会实时传送并储存在区块链上,这大大降低了企业财务风险并且提升财务管理效率;云计算的数字协作工具支持部署在全国各地的人员访问远程工作,这就为疫情隔离期间员工办公提供技术支持等等。在“新基建”的快速发展下,这些数字化技术将大大提高企业的管理效率及运营能力,以数据为驱动的智能自动化能够实现企业可持续性发展,使企业能够在经济冲击中恢复更快,为企业创造价值。

3 “新基建”背景下财务管理数字化转型存在的问题

3.1 思维的转变存在困难

在财务管理数字化转型的过程中,部分企业仍未转变思维。首先,财务管理在部分企业中的定位模糊不清。部分企业仍认为财务管理的功能仅仅是资金管理,忽视了财务管理和业务相结合的管理职能,没能充分发挥财务管理在企业管理中的作用。财务管理是能够结合企业战略、公司业务等多方面因素,从价值链的角度出发,进行资金活动的控制和决策,最

终实现资金的高效运转,为企业创造价值。

其次,财务部门在部分企业中的定位有偏差。传统的观念认为财务部门的职责是核算和监督企业资金运动,出具报表就是终极目标。但随着数字化时代的到来,企业需要在复杂多变的环境中迅速、准确做出决策,而部分企业财务部门由于没能从“记录”转变到“管理”的思维,就很难实现财务管理的数字化转型。此外,有些企业将内审、风控、投资等职能管理独立于财务部之外,未能体现“大财务”管理思维,难以有效地进行财务资源的筹划和配置,管控效率低下。

3.2 数据基础不牢靠

目前大多数企业都已经实现会计电算化、财务信息化,ERP系统也得到较为广泛的使用。但这些概念有别于企业数字化。企业数字化是从企业整体上整合数据资源、挖掘数据价值、推动企业管理创新,最终提升企业价值。现行会计信息系统都是分成各个独立的板块,每个系统的数据定义、口径和计算可能大不相同,这就使得在进行数字化转型时无法使用原来形成的数据,而是需要对原来的数据进行清理和更新,在此基础上建立完整的、统一的、准确的高质量数据,这一步骤需要耗费一定的人力和财力,因此许多企业没能跳出“舒适圈”。在当今的商业社会中,对用户需求的快速反应是企业成败的关键,许多企业纷纷着手建立企业数据中台,为企业前台提供强大支撑。要想建立完善的数据中台,进行数据的清理和更新是必经之路。

3.3 缺乏高端商科人才

在企业财务管理数字化转型过程中,人才至关重要。首先,大部分财务人员尚不具备学习和创新应用的能力。在商业环境瞬息万变的今天,大部分财务人员没能做到不断学习和汲取知识,以及针对外部环境的变化、利用所学的知识对企业业务流程的重构和商业模式的创新提供重要的方案设计。其次,大部分财务人员尚不具备强大的数据分析能力。对用户需求的捕捉和迅速反应是企业激烈竞争中的立命之本,许多财务人员不善于利用大数据获取和分析用户需求从而未能有效帮助企业挖掘潜在的市场机会、寻找业务短板、提高运营效率。最后,财务人员价值链重构的能力比较欠缺。财务人员不成为财务方面的专家远不够,企业数字化转型的重要角度是从价值链出发,现在财务人员普遍缺少长远的眼光,不能从企业战略的高度来进行价值链的重构。

4 “新基建”背景下财务管理数字化转型路径建议

4.1 建立业财一体化思维

业财一体化是实现企业财务管理数字化转型的重要途径。在数字化背景下,业财一体化是运用信息技术把业务数据与财务系统进行对接,使其真正发挥财务管理的作用,促进企业的价值创造与战略实施。因此,要把财务数字化转型的理念置于企业重要位置,把业财一体化的要求贯彻到企业整个生产经营的全过程。具体来说,企业应围绕以下两个方面开展工作:

一方面要通过架构业财一体化集成信息处理机制,完成业务流程与信息系统的无缝衔接,以及财务跟业务数据之间的融合与同步,为业财数据交互的真实性、完整性和及时性提供保障。通过建立业务财务的决策支持,推动财务转型,财务从记录为主到协助发掘高价值产品、高价值市场、高价值客户,帮助业务部门高效协调资源,达到企业效益最优化。

另一方面,要以预算管理为中心,合理统筹财务部门与业务部门,逐步建立“全员调动,以业务预算为指导,以财务预算为方向”的全方位预算管理体系。全面预算管理不但能通过预判经营情况,协调业务各方的利益、管控成本支出;而且能明确业务分工,明晰各部门权责。

4.2 建立数字化管理思维

随着新信息技术的成熟和应用范围的扩大,企业生产经营各方面将产生更多数据资源,财务部门应基于主要业务场景的数字化,整合多维度、立体化的信息,实现对企业生产经营全方位、实时的数据支持,并且通过“大智移云”等信息技术将海量数据

有效转化成企业经营管理决策数据,从而推动数字化管理。

除此之外,财务部门也可以内设会计处、预算处、资金处、内审稽核处与资本处等职能单位,一个职能单位对应着某一项数字化管理创新的平台,以至财务部门的范围与职能边界包含企业全部业务的经营分析、全面预算、资金调剂、内审稽核风控与融资等,实现财务部门“大财务”的理念。

4.3 利用财务共享中心实现标准化的基础数据

在财务管理数字化转型阶段,企业应当基于智能和平台技术建立财务共享中心。数据应用需要建立在数据标准化的基础上,强大的财务共享中心在提供标准化、数据整合方面能够发挥积极作用,确保数据资源集约共享与规模效应顺利达成,为数据智能提供坚实基础,助力企业数字化转型。

财务共享中心集合全域数据,包括业务专业数据、共享数据以及社会化数据,通过数据清理、构建算法和分析模型,实现不同管理视图的数据指标分析结果展示,通过应用神经网络或者机器学习等智能化技术进行数据挖掘和处理。良好的财务共享中心通过打通业财数据通道,掌握及时、真实的全量数据,为今后的战略分析、管理决策及数字化转型提供重要数据基础。

数字化时代的一大特征是灵活多变,业务、需求、工具都在变化。因此,财务共享中心需要不断进行前瞻性的判断和适时的变革,不断提升共享经营管理信息整合与复用能力,在信息系统中达到工作的可类比、标准化、可衍生效果,由此发挥交易事项标准化、流程化再造优势,逐步降低相应的管理成本,增强其综合效率。

4.4 培养高端商科人才

数字化时代的到来对财务人员提出了更高的要求,他们所面临的是趋向于归集分析、规划决策等复杂性工作。因此,企业财务人员的学习和创新应用能力、数据分析能力以及重构价值链等能力就显得愈发重要。

首先,推动数字化人才的内部培养。企业应紧跟时代潮流,不断加强员工专业知识与计算机能力的培训,从而增强对财务信息的管理能力。且财务部门可以结合实际情况对具备较强学习、钻研与逻辑思维的员工进行重点培养,在日常工作中建立查看数据、挖掘数据和分析数据的思维方式。其次,推动数字化人才的外部招聘。企业通过招聘具有数字化转型能力的员工加入,并制定可行性强的高端商科人才培养计划,定期筛选和提拔优秀人才,不断为企业的运作注入新活力,以达到推动企业财务管理数字化转型的目的。最后,会计人员也应主动了解市场需求,认识到数字化的发展模式给企业财务管理带来的变化。通过持续性学习提高自身职业能力,对现代财务管理模式进行探索,加强信息技术的应用效果,有效推动企业财务管理工作的数字化发展。

5 结束语

本文对“新基建”下财务管理数字化转型问题进行了探讨,并为企业财务管理数字化转型提供了可借鉴的思路。企业应当把握数字时代的机遇,积极将“新基建”所带来的先进技术创造性地应用于财务管理数字化转型当中,同时重视高端商科人才的培养,建立“大财务”思维,助力企业提升效率并实现价值创造。

参考文献:

[1] 赵丽锦,胡晓明.企业财务数字化转型:本质、趋势与策略[J].财会通讯,2021(20):14-18.

[2] 王伟玲,王宇霞,高婴劭.基于“新基建”情境的大数据中心:意义、困境和进路[J].行政管理改革,2020(10):68-74.

作者简介:孙周彤,女,(1999.08-)汉族,陕西咸阳,硕士研究生,会计专业,西安财经大学,主要研究方向:管理会计理论与实务。

王露笛,女,(1998.08-)汉族,陕西西安,硕士研究生,会计专业,西安财经大学,主要研究方向:财务会计。

栗荣荣,女,(1998.12-)汉族,山西临汾,硕士研究生,会计专业,西安财经大学,主要研究方向:管理会计理论与实务。