

DOI:10.12361/2661-3263-05-11-20713

# 浅谈打造业财融合的财务信息化管理服务平台

胡小俊

浙江农资集团有限公司, 中国·浙江 杭州 310051

**【摘要】**当前社会已进入全面数字化时代,利用信息化手段提高企业竞争力已经成为必然的发展趋势,企业必须及时调控自身发展战略,抢占战略制高点,全力推进企业的信息化建设。目前部分企业内部管理、经营和服务手段仍相对传统,经营业务数据的准确性、完整性、时效性、规范性提升空间较大,随着企业面临市场环境的变化及业务模式的转型,客观上需要更完善的业信息化管理服务平台支持与服务。本文旨在探索通过全流程、全模块、全链条的智能化管控,实现从结果管控向过程管控转变、经验管理向智能管理转变方案,最终促进企业业务发展、降低企业成本、提升企业效率、控制企业风险。

**【关键词】**信息化;业财一体化

## On Building Financial Information Management Service Platform with Integration of Industry and Finance

Xiaojun Hu

ZHEJIANG AMP INCORPORATION, Hangzhou, Zhejiang 310051

**[Abstract]** At present, the society has entered an all-round digital era, and it has become an inevitable development trend to improve the competitiveness of enterprises by means of information technology. Enterprises must timely regulate and control their own development strategies, seize the strategic commanding heights, and fully promote the informatization construction of enterprises. At present, the internal management, operation and service means of some enterprises are still relatively traditional, and there is much room for improvement in the accuracy, completeness, timeliness and standardization of business data. With the changes of market environment and the transformation of business model, enterprises objectively need more perfect support and service of information management service platform. The purpose of this paper is to explore the scheme of changing from result control to process control and from experience management to intelligent management through the whole process, whole module and whole chain intelligent control, so as to finally promote business development, reduce enterprise cost, improve enterprise efficiency and control enterprise risks.

**[Keywords]** Informatization; Integration of industry and finance

### 1 企业信息化建设的背景及趋势

随着信息通讯技术的快速发展,物联网、云计算、互联网、5G等信息技术的完善与应用,大数据时代随之而来,经济运行模式发生巨大变化,企业的经营和管理面临着新的挑战,按照传统方式进行经营管理不能较好满足企业快速发展,企业信息化建设势在必行。信息化系统的衍变大致可分为如下四个阶段:

**第一阶段:业务工具。**以会计电算化、OA办公软件等的出现和使用为标志,有很多企业的单体应用开始逐步成为业务工具,但因为各工具互相之间不能进行信息传递,所以可以称之为单体应用。

**第二阶段:管控抓手。**随着云计算、物联网和人工智能技术的快速发展,企业信息化应用呈现出集成化、移动化、智能化的趋势。信息集成化进一步打破“信息孤岛”,使企业信息系统真

正成为互相连接的有机整体;移动应用突破了时空限制,多终端访问不受时间空间限制,显著地提高了协同效率;智能化技术使应用系统操作更人性化,信息化系统体验感更佳,各个应用系统之间可以集成为企业管控的抓手。但此阶段信息系统仍仅限于企业内部的应用,不能和企业上下游之间进行联通,信息的交换和价值的产生仍受到影响和制约。

**第三阶段:协作平台。**此阶段信息系统会向上下游敞开,如与银行、供应商、客户、税务局等外部单位对接。随着企业信息化建设、应用的不断深入,运行在信息系统上的业务种类越来越多,信息化管理能力提升以及标准化、规范化的信息化服务将成为未来关注的重点。同时,随着网络的开放性、互联性和共享性的加强,以及远程视频会议、远程现场监控等新兴业务的兴起,信息安全对企业来说也将变得越来越重要。

第四阶段: 企业变革和创新引擎。此阶段将以数据的挖掘利用为核心, 通过数据把平台变成企业变革和创新的驱动力, 甚至是创新的引擎, 帮助企业进行智慧生产, 资源管控, 能够智慧地洞察。目前, 企业应用中的各种数据繁多, 爆炸式的数据增长已超出了传统信息系统基础架构的处理能力, 特别是对传统企业, 带来了严峻的数据管理问题。企业信息化将对大数据进行规划、建设和利用, 从而释放出更多数据的隐藏价值。

## 2 企业信息化在经营管理中的主要作用

### 2.1 优化组织结构及业务流程, 提升企业快速反应能力

传统的组织结构存在多层次、多等级, 横向沟通困难、信息传递失真, 对外反应迟缓等不足, 信息化技术从根本上改变了企业收集、处理、利用信息的途径和方式, 原有组织结构演变为精简、高效、敏捷、具有创新精神的扁平化、网络化的组织架构, 在不降低管理效果的前提下弱化管理的存在感, 使信息传递畅通及时, 市场信息与决策层之间的反馈更迅速, 提高企业对市场的快速反应能力, 较好地调动组织成员的积极性和潜在能力, 加强相互之间的沟通和交流, 从而使企业能更好地适应激烈竞争的市场环境。

### 2.2 降低企业成本, 提高企业竞争力

信息化的应用范围涉及企业的所有经济活动, 可直接影响企业经营过程中的任何一个环节。通过信息化技术的推广应用, 对企业库存、赊账、客户等精细化的管理, 有效配置企业资源, 可大幅减少企业的管理成本, 同时电子商务的发展大幅降低了企业的交易成本, 从而形成成本优势, 使企业能以低信息成本实现共享管理成本, 并随着企业规模的扩大形成规模管理效应, 从而改变企业的竞争方式, 给企业获取更多的竞争优势。

### 2.3 提升企业协同能力, 提高企业的市场适配能力

企业在物联网、大数据的趋势下, 更好地利用社交网络和客户、供应商进行沟通, 并通过技术的整合及信息的分解与共享, 利用社交网络和供应链相关方的互动沟通, 达到对整个供应链上的信息流、物流、资金流、业务流和价值流的有效规划和控制, 从而将供应链各环节集成为一个完整的网状结构。掌握业务链上的每一个关键环节的系列技术或者数据就能够更好地协调于市场, 扩大业务范围并具备把握市场动态的核心能力, 并且随着业务的增多和范围的扩大, 企业的信息流、数据流等将会如“滚雪球”般越来越大。

### 2.4 辅助管理者做出各项经营管理决策

运用信息化技术分析出的结果更具科学性和准确性, 它可以辅助企业管理者做出最为正确的决策, 从而确保企业发展方向的正确性。大数据时代背景下, 企业的经营管理决策已经变得与数据密不可分, 越来越多的企业通过数据分析来辅助决策, 这种决策方式可以有效降低单纯人为决策时的情绪因素、个人偏好因素等可能导致个人思维出现偏差的因素的影响, 有效降低了决策风险。

## 3 企业开展信息化建设的目标

企业公司信息化建设可以帮助解决经营管理上的难题, 帮

助实现以下目标:

### 3.1 支持财务高效化管理需要

企业日常经营业务数据量较大、数据结构复杂, 但财务管理模式较为传统, 效率较低且管理成本较高, 优化提升空间较大, 且大部分企业目前财务系统仅涉及财务管理中的总账、固定资产、等, 但预算管理、税务管理等管理需求较为迫切的财务管理模块尚未得以有效实施, 同时随着政府部门税务电子发票、电子档案等信息化的推广, 与企业传统的财务管理模式的兼容性存在一定的障碍, 企业与外界的信息衔接也存在迫切性。

企业需要借助信息化系统推行自动化核算、业务流程审批一体化等, 提高日常财务管理效率及准确性, 将日常经营数据快速、准确呈报给决策者的同时, 也能减少部分基础低效岗位, 或将部分基础管理岗位从基础事务性工作中解放出来, 更加高效地进行业务操作和管理, 同时也能将管理需求有效转化为专业化管理模块并得以更好地实施, 与外界信息化管理接轨, 为企业发展提供支撑服务。

### 3.2 满足企业内控管理要求

目前企业内部按各自的要求进行业务运营与管控, 缺乏合理的整体部署规划, 企业亟需借助成熟的信息化系统, 对“供应商—采购—库存—销售—客户—回款”实行全业务流程一体化的覆盖管理, 实现“业财一体化”管控, 堵住经营管理漏洞、减少管理损失, 提升公司管理创效、增效能力。

### 3.3 支持管理服务营销的需求

当前信息系统应用只能为企业内部人员提供部分业务支持服务, 企业与外部供应链、经销商、客户的日常交互与业务交易方式较为原始, 且缺乏智能化仓库、可视化物流、全程化质量溯源、5G 营销场景应用等现代信息应用技术在传统模块方面的有效推进, 现有营销策略较为传统低效, 客户需求分析片面, 产业链资源掌控度低, 与商业模式创新结合度低, 缺乏有效的全面化管理服务, 无法满足客户看得见、摸得着、用得好、安全放心的产品和服务需求。

## 4 企业信息化建设的步骤探索

### 4.1 统一基础数据标准, 实现财务管理自动化

#### 4.1.1 财务数据的标准化

数据标准化是信息化的基础, 通过统一规则的设定, 建立完善的数据标准, 提高数据准确性、时效性, 支撑整个数字化转型过程应用, 为大数据分析奠定基础。

(1) 科目标准化。根据会计准则及企业管理要求统一科目使用规则, 重新设置科目及辅助信息增、删、改、更名的流程规范, 以及科目分级规范管理权限, 增加必要的二级(三级)科目或辅助核算项, 解决内部管数据口径不统一、颗粒度大的难题。

(2) 核算标准化。规范统一同类业务的核算标准及凭证摘要, 便于同类业务的归集、合并及对比分析; 同时设置科目、现金流等强制勾稽审核公式, 减少核算差错及内部对账难题。

(3) 源头管控, 数据不落地。将会计总账系统与业务系统、

OA 审批系统的充分连接, 实现更多的会计凭证由系统自动、批量生成, 从源头控制数据, 实现数据不落地, 解决手工录入凭证重复性高、效率低、易出错、人为判断不统一的难题。

#### 4.1.2 报表生成的自动化

在数据标准化的基础上, 按照企业管控要求完善报表取数、对账、调整流程, 提升报表运算、出具效率, 结合管理要求设置取数模板, 实现报表数据的自动化, 保障数据的时效性、准确性。

(1) 统一调整报表平台。设置调整报表平台, 便于企业内部所有主体可在同一个平台中对报表数据进行调整, 保证数据逻辑正确、减少人为错误的可能的同时, 允许选择更多辅助核算项, 以便通过一次性调整同时完整对主表与相关附注的调整, 确保进入合并的数据符合准则及附注要求。

(2) 完善对账规则。在前期财务数据变化的基础上, 可从凭证或者与凭证关联的业务单据(例如销售订单等)中, 自动提取与内部交易相关的数据, 以便于单体公司间的对账工作。各单体公司可自行查询所有与自己公司相关的关联信息, 包括对方公司名称信息、双方挂账科目、双方挂账金额等, 若对账不平, 可通过系统联查到明细凭证, 便于快速定位差异原因, 并且可以上报差异原因, 以解决内部对账不平问题。

#### 4.1.3 数据分析的多维化

基于科目辅助颗粒度及合并层级架构, 通过信息化系统实现数据的多维度穿透分析: (1) 业务结构分析, 如业务板块分析、销售区域分析、部门(事业部)分析、客户盈利贡献分析、库存结构分析等; (2) 历史纵向分析, 如同比分析、环比分析、季度分析等; (3) 对标分析, 如经营目标完成情况分析、相同业态子公司(事业部)间比对分析等, 在此基础上实现数据追溯式钻取查询分析, 以及报表项目按照科目/客商/组织架构进行多维度钻取查询分析。

### 4.2 上线税务管理模块, 建设电子发票平台

#### 4.2.1 建立电子发票管理平台

(1) 发票管理流程化。应对电子增值税发票的推广, 搭建发票管理平台, 电子发票开具、接收、保存、查验等都通过统一建设的服务平台, 平台提供从报销入账到发票开具的进项管理一体化解决方案, 实现发票全生命周期管理。与费控流程对接整合, 对发票重复报销进行预警, 并跟踪发票后续报账和记账状态。根据进项抵扣的增值税专用发票记账状态, 自动勾选认证用于进项抵扣。与业务系统和 ERP 系统对接实现一键开票, 直连税控并回写业务系统或 ERP 系统, 并记录交易的开票状态, 有效杜绝发票的虚开和错开。

(2) 纳税申报自动化。基于发票管理平台应用, 自动归集销项发票开具的结果以及进项抵扣的结果。根据公司实际业务要求, 设计各类工作底稿, 自动获取数据用于数据核对和纳

税申报。根据预置规则自动生成纳税申报表; 条件成熟的情况下, 对接税务局端申报系统, 实现一键申报。

#### 4.2.2 优化税务管理体系

(1) 搭建税务分析平台。对单一税号下多组织、或企业下多个税号分子公司可以实现统一平台垂直化全面税务管理。税务管理平台向企业和各管理层级提供可穿透的分税种、分地区、分税局的多维分析报表, 提供报表、地图看板等多形式的统计结果展现方式, 实现实缴税金统计、变动分析、税负成本测算和税金趋势预测等统计分析功能, 为管理层决策提供实时、可靠、全面的辅助信息支撑。

(2) 实时共享税务政策。税务管理平台可以对接税务局法规库, 政策法规内容实时更新, 同时可以帮助企业搭建公司专属的政策法规库, 归纳整理税务政策和税收优惠的实践使用, 实现集体化的税务处理口径统一。当有税收新政策、新法规发布时, 只需在系统中完成包括取数公式、勾稽关系、表样模板等内容配置, 即可全公司统一应用, 真正做到实时响应政策变动, 实现系统的高度灵活化。

#### 4.2.3 完善税务风控预警体系

(1) 可疑发票预警。基于发票管理平台应用, 自定义发票“可疑”条件, 针对可疑发票进行合规性预警, 例如: 发票连号报销入账, 节假日发票报销入账, 供应商黑名单校验, 货物合规性校验等。

(2) 税务指标预警。通过建立税务风险监控指标库及模型, 对纳税数据、财务数据采集和处理, 根据实际业务情况, 利用相关算法提供税负率等相关指标的安全值, 实现涉税风险评测预警, 为公司及时自查自纠提供参考依据。

## 5 结语

企业信息化推行将打破传统经营管理格局, 提升管理效率与质量, 降低公司管理成本, 能够及时、准确、全面地反映整个企业的业务流程信息, 实现事前预警、事中控制、事后分析评价, 实现“业财一体化”管控, 降低内控风险; 费用模块、税务模块的有效推行可以规范费用流程、降低税务风险, 提升公司经营效益。

## 参考文献:

- [1] 张婷婷. 企业财务信息化建设研究[J]. 现代经济信息, (2019): 179+181.
- [2] 武佳. 企业财务信息化建设困境与对策[J]. 中国商论, (2020): 92-93.
- [3] 张松. 公司财务信息化管理体系探析[J]. 经济技术协作信息, (2019): 69-69.
- [4] 沈佳佳. 财务信息化在企业财务管理中的应用[J]. 财会学习, (2019): 21-22.