

企业财务共享中心资金管理流程优化研究

朱丹萍

上海东海职业技术学院, 中国·上海 200241

【摘要】随着世界经济的日益融合以及信息科技的飞速发展,企业的扩张步伐变得越来越迅速,他们的业务范围也从单一的领域扩大到了多元化的领域。集团企业的规模扩大给发展带来了许多问题,组织内部人员结构复杂,管理疏松,财务监管不力,从而导致严重的财务风险,限制集团企业的发展。财务共享服务中心便是依托现代信息技术对企业内部的财务状况进行规范化管理,一定程度上规避财务风险。

本文以财务共享服务,资金管理,流程优化等有关理论为指导,并针对某珠宝时尚集团的现状及费用优化流程中所出现的问题,展开剖析与讨论,为现行财务共享模式下的费用流程提供了一种优化的研究方案与思考。在此基础上,提出了相应的改进对策,进一步提升企业的总体运营水平,为企业节省时间成本。

【关键词】财务共享服务中心;资金管理;流程优化

1 财务共享服务中心相关概念与特点

财务共享服务是一种基于信息技术与传统财务业务处理流程相结合的服务方式,其目的在于优化企业组织结构,规范企业流程,提升企业流程效率,降低企业运营成本或者创造价值,向有财务共享需求客户提供专业、技术性生产服务分布式管理模式。

近年来,财务共享服务中心之所以能够快速发展,主要是因为财务共享服务中心解决了大多数企业普遍存在的沟通效率、财务经营成本等问题,提高了企业的效率,优化了企业的运营,也可以集中精力进行企业内外核心业务的拓展。

目前很多大型企业都采取了财务会计与管理会计的分离的管理模式,这样的管理模式也是现在市场经济控制条件下,企业发展和管理财务的必然趋势。两者在职能上的不同之处在于,财务会计是将账务处理作为其主要的日常业务,因此,在符合公司的规章制度和企业的法律法规的条件下,财务人员在其日常记录的账务处理中,要真实、客观地反映出在一个会计期间,企业的经营状况和损益。而管理会计则是与企业的财务状况密切相关的。也就是对资本筹集与使用的决策基础。在共享服务中心的模式下,按照财务会计与管理会计的职能不同,将涉及企业重大决策的业务或流程,以及在日常工作中重复度高、工作量大的会计核算工作,都集中到财务共享中心,进行统一的处理。

2 财务共享服务中心在企业集团中的意义

财务共享服务模式可以对企业集团的各类财务信息进行集中化、标准化、批量化处理,达到改善财务组织架构,规范并且简化财务流程,降低成本,加强集团管控,推动企业集团的内外财务转型,提高管理、沟通效率等目的。在近些年来,我国许多企业都开始筹划建立财务共享服务中心,但由于我国对于财务共享服务模式的起步时间较晚,许多企

业的财务共享服务中心在实际运行中虽然取得了一定的成效,但仍然遇到了不少困难,更加说明了我国对于财务共享服务存在一些问题,需要进一步改进和优化。

现如今,许多企业集团财务形式都进行了创新,将传统会计与财务共享服务中心接轨,使得财务共享服务中心打破传统会计壁垒,使企业集团通过统一的会计核算标准化流程以及统一的会计核算标准化流程,建立财务共享业务操作指引,明确各项费用审核要点和要求,引领财务共享中心建设。

本文以某珠宝时尚集团为例,该企业从事金银制品、首饰、金属及金属矿产品、工艺美术品、百货、钟表的零售、批发等业务,其涉足行业广泛,信息沟通复杂的原因,也就需要比其他传统企业在管理上投入更多的资源和精力,在费用支出类方面的花费也是巨大的。如若该集团能够通过对于费用支出类的贷款支付和费用报销的相关流程进行优化,已达到减少时间成本,提高工作效率的作用。

3 企业集团共享服务中心资金管理使用现状分析

3.1 系统现状

目前该集团共享中心组织已存在,隶属于总部财务管理部,共享中心平台系统运行稳定。股份共享中心为多系统集成系统,包含OA办公系统、资金系统、核算系统、影像系统、税务系统、主数据系统、CAS系统、共享作业平台。

本文将珠宝时尚板块的费用报销付款、货款付款等业务接入财务共享中心进行处理。该珠宝时尚集团的信息系统主要包含:OA系统和SAP,NC65资金系统。

OA系统是指Office Automation(办公自动化),简称OA。该集团使用的OA系统为泛微公司所搭建的OA系统。该系统与股份公司统一搭建的,一套代码,一套数据库。SAP为珠宝时尚财务系统,财务核算基础现状:一家公司一个账簿,会计年度,会计期间各公司均一致,会计科目全集

团统一。资金系统NC65是股份公司统一搭建的资金系统。

3.2 业务流程现状

豫园珠宝时尚集团业务流程内容包含：费用报销类付款、货款类付款两种主业务。

1. 报销付款类流程现状

该珠宝时尚集团报销人在OA系统中填写报销单或打印报销单（填写报销单需经过各级领导审核），两者均需会计在OA系统审批，批量导出报销单，在EXCEL转换SAP格式。会计在珠宝时尚财务系统中打开生成SAP转账凭证，计算账期，确认SAP付款清单，形成代付款凭证导出待付款清单。出纳根据导出的待付款清单，直接登录网银进行支付，支付完毕后，人工在珠宝时尚财务系统中录入付款凭证。

在报销付款类流程现状中，报销人填写或打印报销单的过程均需要领导审批，并且后期还需要会计生成代付款凭证导出待付款清单，以及出纳付款。这一系列动作中缺少各个节点的直接交流，同时，如果在会计生成SAP转账凭证之前的会计稽核步骤缺少退回更改环节。报销付款类流程现状沟通效率低下，工作流程不完善，极大拉低工作效率。

2. 贷款支付类流程现状

情况一：会计在珠宝时尚财务系统根据应付账期计算后形成付款清单，财务确认后，生成待付款凭证，导出待付款清单，出纳根据导出的待付款清单，直接登录网银进行批量支付，支付完毕后，人工录入付款凭证。

情况二：会计在珠宝时尚财务系统根据应付账期计算后形成付款清单，财务确认后，生成待付款凭证，导出待付款清单并提供纸质单据，出纳手工导出零售系统中收款数据进行加工匹配后，登录网银进行批量支付，支付完毕后，人工录入付款凭证。

情况三：未通过SAP生成待付款清单支付方式。

（1）通过OA流程发起申请

会计手工编制Excel统一格式的待付款清单，并手工编制待付款凭证后发送出纳，出纳根据电子版待付款清单登录网银进行批量支付，支付完毕后，人工录入付款凭证。

（2）未通

过OA流程发起申请

①申请人填写纸质付款申请单完成审批后，会计稽核后手工编制待付款凭证后发送出纳，出纳根据纸质付款申请单登录网银进行单笔支付，支付完毕后，人工录入付款凭证。

②申请人填写纸质付款申请单完成审批后，会计稽核后出纳根据纸质付款申请单登录网银进行单笔支付，支付完毕后，归还会计稽核人员予以记账。

在贷款支付类流程现状中，出纳对于费用的支出方面只停留于支付工作，对于支出明细并未有深入了解。对此出纳作为公司的一员并未能够起到监督监管的作用，难以避免利用其职能优势来获得个人或组织的利益，为自己谋得一份私利，这对全集团内部的会计监督机制的运作造成了不利的影响，对其监督功能产生了不利的影响。

4 企业财务共享服务中心的需求分析与建议

4.1 费用报销类需求分析与建议

该珠宝时尚集团费用报销付款来源是OA系统单据，OA单据抛到共享平台会计工单，共享平台会计工单进行收单、会计工单派单、会计稽核通过后，共享平台通知OA系统财务审核通过，OA进入下个环节。在这一系列的的操作，该企业缺少各个操作人之间的沟通，填制到审批的过程中缺少沟通，数据仅在OA系统内流转，稽核缺少回写接口。

该集团可通过增加OA系统与共享平台开发单据接口和状态回写接口，以及主数据同步接口。在OA流程中增加交单、财务审核、付款三个环节，同时在OA审批流程中会计稽核节点之前加“交单”节点，审批流程到达“交单”节点触发邮件或钉钉用于提醒制单人交单，通过以上方法提高公司企业员工内部沟通效率，提高财务效率。具体流程如图1-1所示。

4.2 贷款付款类需求分析与建议

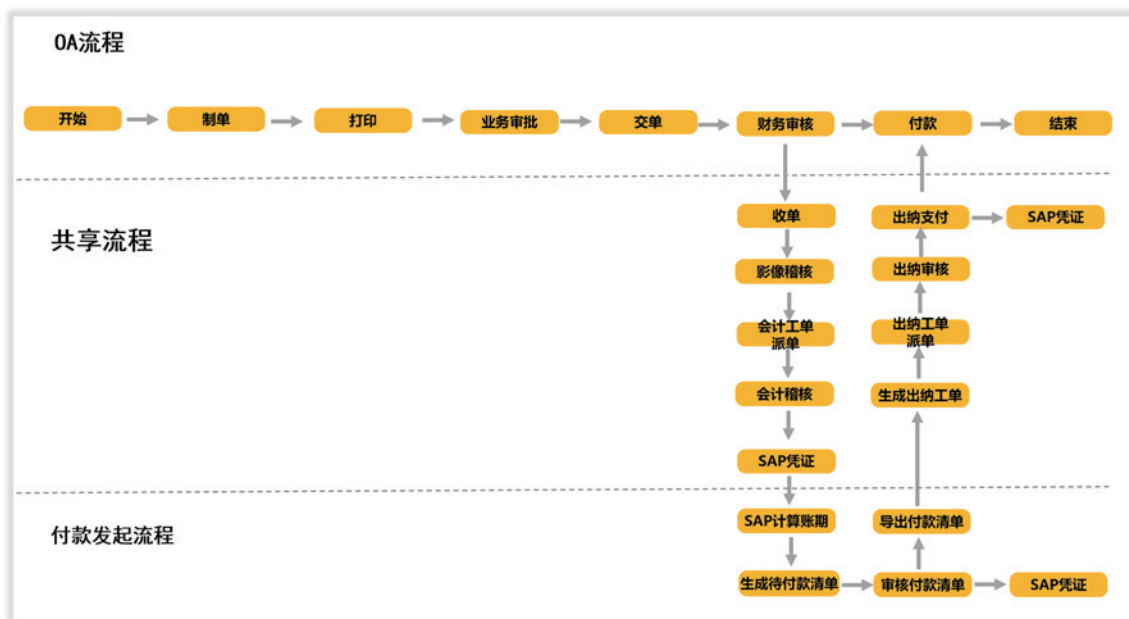


图1-1 费用报销类流程优化



图1-2 贷款付款类流程优化

该珠宝时尚集团货款支付来源是珠宝时尚财务系统待付款清单，共享平台根据待付款清单生成共享平台出纳工单，共享平台出纳工单进行收单、出纳工单派单、出纳审核通过后，共享平台通知珠宝时尚财务系统支付成功。集团支付清单，并不能够读取之前原始单据的信息，出纳人员难以确切款项正确流向。如若增加有关出纳审核的接口，便能使得出纳能够追溯钱款流向，避免他人以职务之便，谋取利益。具体流程如图1-2所示。

该珠宝时尚集团需要增加珠宝时尚财务系统与共享平台的关于资金管理类费用支出的费用支出类的接口有：OA单据（共享平台接收OA单据接口）、工单审批结果返回接口（共享平台会计工单审批结果返回OA接口）、SAP费用凭证接口（共享平台的会计工单生成的共享费用凭证，抛SAP费用凭证）、付款状态回传接口（出纳在共享平台付款成功后，共享平台生成付款凭证抛SAP付款凭证）等。通过以上接口使出纳明确款项流向，同时也起到监督会计人员的作用，提高数据交流效率，确保交易的真实性，提高企业集团内部沟通效率的积极效果。

5 总结

随着经济的发展，对于财务共享服务中心中心业务的流程需要不断优化，让其更符合现代的发展速度，适应市场变化，以更好的规避财务风险。

本文以某珠宝时尚集团为例，对集团的财务共享服务中心的资金管理费用支出方向的现状进行了详细的阐述。同时结合费用报销类以及贷款类支付的流程现状所出现的问题进行了需求分析和建议。该珠宝时尚集团可通过的建议方法进行改进和优化，财务共享服务中心的流程优化并不是一蹴而就的，循序渐进通过财务流程的优化，对不足之处加以改进，以提高效率，避免财务风险，提高竞争力。通过某珠宝时尚集团目前所存在的问题，得出如下结论：

第一、开发创建接口，增加财务流程中的沟通节点。如需要在报销单审核时发送相关邮件至处理人邮箱告知工作事项，设置提醒，避免各工作衔接导致的效率低下问题。在财务共享服务中心增加沟通节点，提高同事之间的协作效率，实现高效处理财务信息的目标。

第二、细化费用类型档案。集团在OA系统中细化费用类型

档案通过将多个会计科目对应一个费用类型。在会计工单中增加控制规则，会计工单明细行费用科目字段里内容选择范围受限于表头“费用类型”字段。会计工单修改会计科目时，根据费用类型控制选择范围。通过对费用类型档案的优化，更好的掌握集团企业的资金流向，避免企业内部出现谋取私利，弄虚作假，导致企业的利润无故亏损，大量金钱流入私人腰包，这就导致监管制度在管理层不能执行，影响了会计工作的正常运作。

该珠宝时尚集团财务共享服务中心仍然是不断发展的，在可通过对于财务共享服务中心流程优化，将企业集团内部的费用类型进行细化，已达到提高企业内部员工沟通效率以及财务管理效率的积极效果。

参考文献：

- [1] 吴峰.《企业财务共享服务中心建设风险与控制研究》[J]. 投资与合作, 2022 (09): 74-76.
- [2] 施陈娟.《如何打破壁垒搭建集团公司财务共享服务中心》[J]. 中国商界, 2022 (11): 176-179.
- [3] 陈黎.《H集团财务共享服务中心》[J]. 现代商业, 2020 (30): 165-168.
- [4] 高玲玲. A保险公司河北省分公司财务共享服务中心业务流程优化研究[D]. 河北经贸大学, 2021.
- [5] 张晓娜.《基于企业财务共享服务中心运营与优化分析》[J]. 财会学习, 2022 (25): 51-53.

作者简介：

朱丹萍（1988.04—），女，汉族，籍贯：上海市，学历：硕士研究生，职称：副教授，研究方向：财务管理、大数据财务分析。