

大数据驱动下的业财融合与财务共享服务体系建设

伏丽英

重庆软维信息技术有限公司, 中国·重庆 401120

【摘要】随着大数据技术的快速发展,业财融合与财务共享服务体系建设迎来了新的发展机遇。本文探讨了大数据在业财融合中的应用,分析了大数据如何推动财务共享服务的创新,以及如何构建适应大数据时代的业财融合体系。文章还讨论了大数据环境下业财融合面临的挑战,并提出了相应的对策建议,旨在为企业提供有效的财务管理策略,以提高企业的运营效率和决策质量。

【关键词】大数据;业财融合;财务共享服务;体系建设;数据驱动

1 引言

在数字化时代背景下,大数据技术的应用已经成为推动企业财务管理创新的关键因素。业财融合作为一种新型的财务管理模式,强调业务与财务的深度融合,以提高企业的决策效率和运营效能。财务共享服务则作为一种有效的财务管理手段,通过集中化处理财务事务,实现资源的优化配置。本文旨在探讨大数据如何驱动业财融合与财务共享服务体系建设,分析其在现代企业财务管理中的应用价值,并提出相应的策略建议。

2 大数据时代业财融合的内涵与特征

2.1 大数据技术对业财融合的影响

大数据技术的发展对业财融合产生了深远的影响。首先,大数据提供了海量的数据资源,使得企业能够从多个维度分析业务和财务数据,从而实现更精准的决策支持。其次,大数据技术的应用促进了数据的实时处理和分析,提高了业财融合的时效性,使得企业能够快速响应市场变化。此外,大数据还通过数据挖掘和预测分析,增强了企业对业务流程的洞察力,帮助企业优化资源配置,提高运营效率。在大数据的支撑下,业财融合能够实现跨部门、跨层级的深度整合,打破信息孤岛,实现数据共享,从而提升企业的内部协同效率。总之,大数据技术为业财融合提供了强大的数据支撑和分析工具,推动了财务管理模式的创新。

2.2 业财融合的核心特征

业财融合的核心特征体现在其对业务和财务数据的深度整合上。这种整合不仅仅是数据层面的合并,更是在流程、决策和战略层面的深度融合。业财融合要求企业将财务数据与业务活动紧密结合,实现财务信息与业务信息的同步更新和共享。这样,财务部门不再仅仅是数据的记录者,而是变成了业务决策的参与者和战略规划的合作伙

伴。业财融合还强调数据驱动的决策制定,即通过数据分析来指导业务发展和财务规划,从而实现数据的最大化利用。此外,业财融合还涉及到风险管理的整合,要求企业在业务发展的同时,对潜在的财务风险进行评估和控制。这种融合不仅提高了企业的决策效率,还增强了企业对市场变化的适应能力。

2.3 大数据环境下业财融合的发展趋势

在大数据环境下,业财融合的发展趋势表现为几个方面。首先,数据驱动的决策将成为常态。企业将越来越依赖于数据分析来制定业务和财务决策,数据的质量和和分析能力将成为企业竞争力的关键。其次,实时性将成为业财融合的一个重要特征。随着大数据技术的发展,企业将能够实现对业务和财务数据的实时监控和分析,从而更快地响应市场变化。第三,预测分析和机器学习将在业财融合中发挥更大的作用。企业将利用这些技术来预测市场趋势,优化业务流程,提高财务规划的准确性。最后,业财融合将更加注重跨部门和跨层级的合作。在大数据的支撑下,不同部门和层级之间的信息壁垒将被打破,实现更高效的协同工作。这些发展趋势表明,业财融合将不断深化,成为企业提升管理水平和市场竞争力的重要手段。

3 大数据驱动下的财务共享服务创新

3.1 财务共享服务的基本框架

财务共享服务的基本框架是指将企业集团内各子公司的财务业务集中到一个或几个共享服务中心进行处理的管理模式。这种模式的核心在于通过集中化处理来降低成本、提高效率和质量。在大数据的背景下,财务共享服务的基本框架包括数据收集、数据存储、数据处理、数据分析和数据报告五个主要环节。首先,数据收集环节需要从各个业务单元获取财务和非财务数据。其次,数据存储环节要求建立强大的数据库来集中存储这些数据。接着,数据处

理环节涉及到数据的清洗、整合和标准化。然后，数据分析环节利用大数据技术对数据进行深入分析，以发现业务趋势和潜在问题。最后，数据报告环节将分析结果转化为决策支持信息，为管理层提供洞察。这个框架不仅提高了财务处理的效率，还增强了企业对财务数据的洞察力，从而支持更明智的业务决策。

3.2 大数据在财务共享服务中的应用

大数据技术在财务共享服务中的应用主要体现在数据的深度挖掘和实时分析上。通过大数据平台，财务共享服务中心能够处理和分析来自不同来源和格式的大量数据，从而提供更全面的财务视角。例如，通过实时分析交易数据，财务共享服务中心可以及时发现异常交易，预防欺诈行为。此外，大数据分析还可以帮助企业预测现金流，优化资金管理。在成本控制方面，大数据分析可以帮助企业识别成本节约的机会，通过精细化管理降低运营成本。在风险管理方面，大数据分析可以识别潜在的财务风险，提前制定应对策略。这些应用不仅提高了财务共享服务的效率和质量，还增强了企业对财务风险的控制能力，从而为企业的稳健运营提供了有力支持。

在大数据驱动下，中国石油化工集团有限公司（简称中国石化）的财务共享服务中心通过建立财务共享服务，实现了会计核算、费用报销、资金结算、会计档案和财务报表等全业务的覆盖，成为整体规划最早、建设规模最大、业务覆盖面最全和信息化集成度最高的共享机构之一。中国石化的财务共享服务中心通过实施“三位一体”的管理体系，构建了集团总部、企业和共享服务中心的高效运转机制。该中心还通过共享服务流程再造，设计了财务共享服务业务流程，规范了企业与共享中心的交互流程，实现了财务共享服务业务流程的规范化和标准化，保障了业务的高效运营。此外，中国石化还建立了“财务共享服务技术信息平台”，并与会计核算系统、资金管理等系统集成，通过系统完成服务申请、服务管理、自动派工、服务评价、查询分析等功能。这一一体化信息平台的建立，强化了内部控制、降低了风险、提高了效率^[1]。通过这些创新应用，中国石化的财务共享服务中心不仅提升了财务信息质量、业务与财务的工作效率，还降低了人工成本，推动了财务管理转型，实现了业财融合，成为集团内部效率引擎，推动了整个集团内部运营效率的提升。

3.3 财务共享服务的创新路径

在大数据环境下，财务共享服务的创新路径主要包括以下几个方面。首先是技术驱动的创新，企业需要投资于先进的数据分析工具和软件，以提高数据处理和分析的能力。其次是流程优化，企业需要重新设计财务流程，以适

应大数据环境下的快速变化。这可能涉及到自动化某些财务任务，以提高效率和减少错误。第三是人才培养，企业需要培养具备数据分析能力的财务人才，以充分利用大数据技术。第四是文化变革，企业需要建立一种数据驱动的决策文化，鼓励基于数据的创新思维。最后是合作模式的创新，企业可以与其他企业或第三方服务提供商合作，共享数据和分析能力，以实现更广泛的业务洞察。通过这些创新路径，财务共享服务不仅能够提高自身的运营效率，还能够为企业的长期发展提供战略支持。

4 大数据环境下业财融合体系的构建

4.1 业财融合体系构建的必要性

在大数据时代，业财融合体系的构建变得尤为重要。首先，大数据提供了海量的数据资源，使得企业能够从多个维度分析业务和财务数据，实现更精准的决策支持。通过业财融合，企业能够实现数据的深度挖掘和实时分析，提高决策的时效性和准确性。此外，业财融合有助于打破信息孤岛，实现数据共享，提升企业的内部协同效率。在数字化浪潮中，业财融合能够助力企业持续提升经营效率，防范风险，实现资源的优化配置^[2]。

4.2 业财融合体系构建的策略

构建业财融合体系的策略包括数据一体化、技术支持和人才培养。数据一体化是消除信息孤岛、实现多维度数据分析的关键。技术支持涉及建立适当的数据架构和技术平台，确保数据的一致性和完整性。人才培养则要求企业招聘和培养具备数据分析和业务/财务知识的人才，以更好地利用大数据技术，实现业务与财务的有机融合。此外，企业还需要建立数据标准体系，实现数据的同步、同源、统一，释放数据价值，发挥数字生态经济作用。

在大数据环境下，蒙牛集团通过建立财务共享服务中心，实现了业财融合的深入实践。蒙牛集团的财务共享服务中心不仅涵盖了会计核算、费用报销、资金结算等传统财务业务，还扩展到了绩效管理、战略规划等更广泛的领域，形成了一个全面的业财融合体系。蒙牛集团在构建业财融合体系时，采取了“整体设计、分步实施”的策略，这涉及到了33个核算单元，并在流程效率、财务内控、业务支持三大维度上，共计梳理出35项变革提升点。在实施过程中，蒙牛集团特别关注了人员安置、流程创新和变革管理这三个关键点，确保了财务共享服务中心的顺利运行和业财融合的有效实施。通过这一策略，蒙牛集团不仅提高了财务处理的效率，还增强了对业务流程的洞察力，实现了资源的优化配置。例如，在票据审核与费用报销的流程再造中，蒙牛集团通过设立专门的票据审核岗位，实现了票据的集中处理和影像系统的高效运用，从而提高了审

核的效率和准确性。此外，蒙牛集团的业财融合体系还推动了营运能力的提升。通过财务共享平台的完善与业财融合的实施，企业的获利能力逐渐增强，营业收入和营业毛利均呈现出稳定增长的趋势^[3]。这一成果得益于财务共享平台的规模效应和业财融合模式的深入应用，使得企业在获利能力上实现了显著的提升。蒙牛集团的案例展示了在大数据环境下，通过构建业财融合体系，企业能够实现财务管理的创新，提高运营效率，增强决策支持能力，并最终推动企业的整体发展。

4.3 业财融合体系的实施与评估

业财融合体系的实施需要从数据驱动的业务流程优化开始，通过收集和分析业务数据，识别流程瓶颈和改进空间。企业可以基于数据分析结果，重新设计业务流程，优化资源分配和沟通方式。实施过程中，企业需要持续收集数据、分析结果，评估改进效果，并不断优化业务流程，以适应市场环境的变化。评估业财融合体系的有效性，可以通过监测关键业绩指标、客户满意度、内部协同效率等指标来进行。通过这些评估，企业可以确保业财融合体系的有效实施，并持续改进和优化。

5 大数据环境下业财融合的挑战与对策

5.1 大数据环境下业财融合面临的挑战

在大数据环境下，业财融合面临着多方面的挑战。首先，数据孤岛问题是一个显著的障碍。业务部门和财务部门往往使用独立的系统进行数据收集和分析，导致信息不一致和冗余，使得企业难以全面了解自己的财务状况和业务运营情况。其次，数据安全和隐私问题也日益突出。随着大数据的普及，企业面临着越来越多的数据安全和隐私问题，大量的数据被收集和存储，如果没有合适的数据保护措施，企业的财务数据和商业机密可能会受到泄露或者侵犯。此外，数据质量问题也对企业的业务决策和财务管理至关重要。数据的来源多样性和复杂性导致数据质量问题较为常见，数据错误、缺失和不一致会对企业的业务运营和财务分析产生负面影响，使企业难以根据数据做出准确的决策^[4]。

5.2 业财融合的风险管理

业财融合的风险管理是确保企业财务安全和稳健运营的关键。首先，企业需要建立信息共享系统、再造流程、建立反馈机制等，这需要IT部门的成员在系统中构建复杂的流程和环节，让系统的信息流通顺畅，这就让企业风险管理增加了难度。其次，企业财务共享服务中心的地理位置与其它分所的地域分布、法律法规都存在一定差异。因此，企业财务共享中心在信息实时交流、税务风险处理等

方面存在一定困难。第三，由于公司内部控制日趋复杂，使得公司内外审计与监管变得更为困难。如果财务信息系统中的数据安全和员工的行为准则发生了问题，那么公司的财务信息将面临被披露的危险。最后，由于财务共享服务中心是以互联网为基础而存在的组织体系，大量财务数据处于开放的网络环境中，很容易造成系统被入侵、财务数据被盗等问题。

5.3 业财融合的优化策略

面对大数据环境下业财融合的挑战，企业需要采取一系列优化策略。首先，企业可以通过建立专业化数据库平台，提高数据压缩率，对企业数据进行归类，按照大数据技术对流程进行重组，以提高数据效率、降低数据量、分析决策、及时发现和分析经营中存在的漏洞和风险。其次，企业需要加强各职能部门的交流，完善交流渠道与方式，改进和完善企业现有的信息系统技术，以减少因更新不及时而造成的数据传送问题。同时，为企业建立相应的财务信息管理体系，以实现企业内部财务信息的共享。此外，企业还应健全信息交流平台，整合企业内部业务，消除信息孤岛，建立信息交流平台，节约企业库存、资源成本，解决企业内部人员沟通困难等问题。通过这些措施，企业可以提高业财融合的效率和质量，从而在激烈的市场竞争中获得优势。

6 结论

大数据技术的兴起为业财融合与财务共享服务体系建设提供了新的机遇。通过本文的分析，我们可以看到大数据不仅能够促进业财融合的深度和广度，还能推动财务共享服务的创新与发展。然而，大数据环境下业财融合也面临着数据安全、技术更新等挑战。因此，企业需要制定有效的策略，以应对这些挑战，确保业财融合与财务共享服务建设的顺利进行。通过优化业财融合体系，企业能够提高财务管理的效率和质量，从而在激烈的市场竞争中获得优势。

参考文献：

- [1] 张晶晶. 基于企业价值的业财融合实施路径思考[J]. 老字号品牌营销, 2023, (21): 145-147.
- [2] 孙思杰. 大数据时代企业业财融合研究[J]. 中国管理信息化, 2023, 26(14): 52-54.
- [3] 庞玉娟. 大数据背景下的企业业财融合分析[J]. 全国流通经济, 2022, (33): 53-56.
- [4] 何靖. 业财融合下的国有企业财务管理转型研究[J]. 环渤海经济瞭望, 2022, (06): 147-149.