

浅谈大数据时代财务人员的转型之路

王 赢

浙江江河建设有限公司 浙江 杭州 310024

【摘要】自从21世纪以来互联网技术飞速发展，对人们的生活工作各个方面都产生了重大且深远的影响，同时也影响到了我们的思维模式以及工作方式。例如得到全国人民点赞的杭州健康码，就是一种典型的大数据逻辑思维模式下的产物。针对企业财务管理来讲，传统的管理模式受到了极大的挑战。本文主要从大数据背景下核算型财务向管理型财务以及业务财务转型进行了研究与探讨。

【关键词】大数据；管理型财务；业务财务；数据思维；用户思维

1 研究背景以及意义

1.1 研究背景

随着互联网技术以及信息技术的发展，各行各业都受到了信息爆炸的不同程度的影响。2019年《政府工作报告》中指出，要推进新兴科技产业的发展，数字经济与信息技术已经在无声无息中模糊化了工作场所与居住场所的边界。此次武汉疫情的爆发，带来了一系列的社会问题，复工问题便是备受瞩目的问题之一，不少文娱企业以及互联网企业都采用了线上办公的形式来复工。但单从财务管理这一角度来说，各个企业的财务的信息化建设程度差距较大。在如今如此特殊情况下中，也可以看作是众多企业的财务管理部门向数字化、信息化转型提供了一个机会。在此基础上，本文探讨了财务信息化转变趋势下，财务人员应做好哪些应对政策，企业的管理模式与生态战略又应做出怎样的调整。

1.2 研究意义

1.2.1 财务工作标准化

财务部门是企业价值信息的枢纽，具有获取企业全面数据信息的先天优势，但现实的情况往往是财务人员按照传统的思维模式把工作重心放在基础的财务核算上，而忽视了数据价值的挖掘。要想让数据实现价值，必须打破业务和财务数据价值链条的各种壁垒，实现企业内部相关标准的统一，通过制度约束统一口径，统一企业语言，实现价值数据的有效沉淀，再通过使用信息化工具使得财务人员可以有更多的时间在多维角度上具体分析财务数据与市场信息，从而将信息的作用最大化。

1.2.2 财务工作透明化

财务在企业经营中处于关键的一环。如果财务工作不明晰，财务数据混乱甚至出现账目不真实的情况，对于企业的打击是毁灭性的。财务工作信息化更能帮助企业形成明确的监管模式，一方面便于财务人员对数据的自查，另一方面也便于企业管理者与监管部门对于企业各种信息流的追踪，做到走必留痕，有痕必可查，建立一个完善的透明化财务平台是最大化企业利润的重要保障之一。

1.2.3 财务工作准确化

目前我国的财务的记账方法仍以纸质化凭证录入与复式记账法为主，但考量到纸质化凭证的繁多复杂，在人员记录的过程中难免造成经济活动的财务信息丢失或者失真，还影响到数据的及时性。由此看来结合大数据技术显得更为必要，借助于新兴技术，财务工作才可达到真正的“去纸化”与“信息化”，再结合完善财务系统的智能功能，在短时间内便可做出完整的单项经济活动的或是整个季度的资金流动信息图表，为财务管理提供了更全面的角度的完整数据，同时为企业管理层的经营决策提供依据。

2 目前存在的问题

2.1 财务管理系统信息化程度不一

目前我国传统企业的财务部门的信息化程度普遍较低，一是由于长年以来的人工记账已经在部门使用多年，对于新技术的接受能力也偏弱，而反之则是以互联网为支撑的新兴企业。在不同产业之中这种差距尤为明显，从而形成了人才市场财务管理这一职务人才的断层。高素质财务人才更容易被信息化设备完善的企业吸收走，使得马太效应加剧，有着传统财政部门的企业更难注入新鲜血液去帮助企业进行转型。

2.2 财务管理观念落后

在这个信息爆炸的时代，数字经济飞速发展，一度与实体经济旗鼓相当。庞大的财务数据给财务部门二次施压。但若财务只是对经济活动的资金数据进行简单统计，很难全面分析企业的经营现状，无法抓住企业发展的重点以及市场的新型需求爆发点。

2.3 财务行业缺乏全面性人才

目前财务行业中仍是核算型的财务占大多数，企业对于财务职位的要求普遍不高，财务人员职能单一且对提高财务数据的有效性能力不足，对于企业的业务了解程度不够。财务人员与企业的前端对接存在漏洞，无法完成与企业生态圈的进一步融合。

3 推动财务转型的对策

3.1 加强财务人员的综合素质

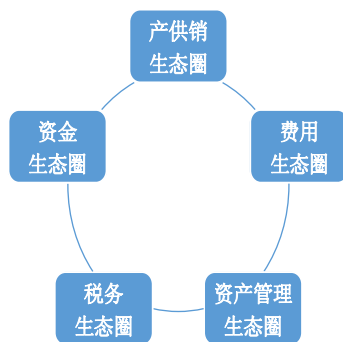
财务信息化的转型不仅需要企业的支撑，还需要高素质员工的实施，两者在实际转型过程中都缺一不可，企业间的竞争也可以说是高素质人才之间的竞争。在设施硬件逐渐完善的同时，企业也应注重对于人才素质的综合培养。除了对数据基本的统筹和应用，还应对于新型信息技术有足够的了解。竞争如此激烈的经济市场中，更应从企业的实际情况出发，为企业制定长期规划发展战略出谋献策。高水平的财务管理应合理运用信息技术参与企业经营的全过程。在此过程中给出实时的、准确的、多层次的数据支撑，从而帮助企业决策者及时调整与完善企业的经营战略。

3.2 转变财务人员管理的观念

大数据技术等新兴技术能够帮助财务人员获取更多有效的行业数据信息，对企业的发展模式转型，迎合市场发展态势有着重要的关键的意义。在财务人员管理财务数据的基础上，应对市场现状与同行业竞争状态有着更进一步地了解。财务人员除了做好传统的钱、账、税的分内工作之外，更应适应目前大数据时代的发展，需深度思考未来财务工作的模式，摒弃需要以创新的思维去适应未来企业的办公线上化、智能化的大趋势，与时俱进。

3.3 以“数据思维”去建立企业的数据生态圈

提到数据,我们再来看看大家关注的管理会计,结合自身工作经历,我认为当前管理会计的核心就是数据,没有规范统一的有效数据,就很难实现财务的价值,因此财务人员应该积极培养自己的“数据思维”与财务工作进行结合。此处提到是数据思维主要指的是基于财务工作的底层数据逻辑和数据架构思维,财务数据来源于业务数据,因此做为财务人员,需要通过财务数据反推到数据源头的业务数据,并通过标准化的工作,数据驱动的逻辑,做到用数据说话,而不是用人说话,使得财务数据能够准确的反映业务结果,从而进行有效分析,反推业务绩效及其合理性。有了数据思维和逻辑,作为财务人员,我们更需要清晰的认识到企业的数据生态圈蓝图,每个企业的业务各不相同,但大致可以分为五大生态圈,即产供销生态圈、资金生态圈、费用生态圈、人力生态圈、税务生态圈。详见如图



3.4 以“用户思维”去促进业财融合

“用户思维”做为一种典型的互联网思维模式,更多的倾向于强调服务意识。要实现业财融合,需要财务管理人员将

财务信息以及资金流动数据降维,从单纯的统计数据结合到业务构架中去。在对本公司的自身业务有着足够的了解的同时,也要站在用户的角度去思考用户的客观需求和可能会影响需求的多种因素,通过建立一个业务反馈闭环结构,结合财务数据对业务的进展情况进行具体化的分析。同时财务人员需要进行职能下沉,让一部分财务人员真正的深入到业务一线,依托大数据的数据储备,去有效的支撑业务的发展,让财务真正成为业务的伙伴,而不是业务的障碍。

4 结语

大数据背景下给市场带来了浪潮般的冲击,也使企业与财务工作人员面临着更严峻的挑战。一方面来讲,企业应该做好应对时代变化的准备,采用信息技术去帮助企业调整发展方向。另一方面来讲,财务工作人员更应该保持学习的态度,不断增强自身的综合素质,掌握大数据等信息技术在财务工作中的应用,保障财务工作由单一的核算转型成管理财务会计、业务财务会计,以此促进企业的长远有效发展。

参考文献:

- [1]张高胜.企业财务管理变革的新方向——“大数据财务”[J].现代商业,2015(26):123-124.
- [2]赵磊.基于管理会计视角的财务大数据框架的构建[J].财务与会计, No.505(1):53-54.
- [3]程正家,孙海霞,张辉.浅议预算单位财务大数据平台建设[J].财会学习,2019(19):21-22.

作者简介:

王赢(1984.4—)男,学历:本科,级别:财务总监,研究方向:财务信息化和集团化管控。