

大数据环境下企业业财融合一体化建设策略研究

■ 黄江华

(浙江金华康恩贝生物制药有限公司, 浙江 金华, 321016)

一、引言

大数据是新型信息技术的典型代表,将其应用于企业经营管理,不仅能加快信息传输、提高工作效率,还能为发展决策提供依据和支撑。在新形势下,业财融合作为企业管理工作的重要发展方向,在完善财务管理制度、保证经营稳定性、实现战略发展目标、增强核心竞争力等方面具有积极作用。企业在业财融合一体化建设过程中,应灵活运用大数据技术实现降本、增效、提质的目标,进而推动企业的健康长远发展。

二、业财融合的概念和意义

(一)业财融合的概念

业财融合不是业务和财务的简单叠加,而是涉及信息融合、文化融合、管理融合、认识融合等各个方面。其要求财务人员深入业务获取知识和数据,分析并监督业务开展情况,为管理者提供决策支持。实质上,业财融合是市场经营、行政综合两条线的协同贯通,能为企业管理者提供各个方面的参考支持。

(二)业财融合的意义

企业推进业财融合的意义在于:第一,企业利用会计信息指导业务活动,能及时发现业务运营存在的问题,并制订科学合理的解决方案,保证业务活动的顺利执行。第二,业务运营中财务提前介入,从事后核算转变为事前预测和事中控制,能为后期业务开展提供控制依据和标准,降低成本支出、提高经营效率。第三,业财融合是绩效管理、业务评价的一重要工具,有助于完善企业的治理体系,做好财务规划,积极防控风险,加大业务控制力度。

三、大数据在业财融合一体化建设中的价值

在企业的业财融合一体化建设中,大数据应用能提高会计信息质量,强化风险防范能力,促进财务管理转型。

(一)提高会计信息质量

业财融合一体化建设需要企业构建财务管理信

息平台,在大数据技术的支持下,一是能提供真实、全面的财务信息,提高财务流程的规范化水平;二是能加强会计信息的透明度,避免出现财务舞弊行为;三是有利于资源合理配置,为管理工作打下坚实基础。将财务管理信息平台、大数据技术结合起来,能助力业务和财务部门加强交流合作,避免信息不对称问题,提高会计信息质量。

(二)强化风险防范能力

财务管理信息平台具有全面覆盖的特点,不仅覆盖各个部门和岗位,而且覆盖业务活动的全过程,为财务风险防范工作创造了有利条件。应用大数据技术能获取更多的财务信息,一方面将资源聚焦于关键业务,避免资源闲置或浪费,帮助管理者作出科学决策,增强风险抵抗能力;另一方面,将大数据技术和财务管理结合起来,深入挖掘数据背后潜在的价值,优化管理流程、完善管理制度,采用灵活多样的业财融合模式应对政策、市场环境的变化,将财务风险控制在企业能承受的范围內。

(三)促进财务管理转型

面对内外部环境的变化,企业要想实现稳定发展,必须促进财务管理工作的转型。例如,从财务会计转向管理会计,加快业财融合一体化建设,打造财务共享中心等。财务管理转型离不开信息技术,在大数据技术的支持下,能获取真实准确的会计信息,整合并优化企业资源,创新企业的发展体系,为财务管理转型扫清障碍。另外,业财融合是管理会计基于大数据技术的业财融合一体化建设,能帮助各部门明确发展目标、优化发展模式,增加收益利润,助力企业可持续发展。

四、大数据环境下企业业财融合一体化建设策略

企业要想实现业财融合,需进行信息化建设,培养复合型人员,重塑财务流程,并建立合理的绩效考核体系对业财管理团队进行监督和激励。在大数据环境下,企业业财融合一体化建设策略总结如下。

(一)健全财务管理制度

业财融合一体化建设离不开财务管理制度的支

持,具体如下。第一,明确业务、财务部门的工作内容和职责,科学设计业财融合一体化模式并高效实施。在这一过程中,关键是变革组织模式、完善组织机构,科学配置专业人员,对财务管理制度进行细化,通过增、删、调整来满足企业的发展需求。第二,为推进财务管理制度的落实,需对财务人员进行专项培训,尤其要掌握业财融合的内涵,熟练使用大数据技术,充分发挥人才潜力。第三,创新监督评价模式,优化绩效考核体系,利用大数据分析影响财务管理的因素,采取有针对性的控制措施增强企业的发展活力,不断优化财务管理制度,为业财融合一体化建设创造良好的制度环境。

(二)建立风险预警机制

第一,在大数据技术的支持下打造财务管理信息平台,利用该平台提高信息收集能力,加快业务处理速度,确保在财务管理和业务活动中实现信息共享。第二,利用大数据技术建立风险预警机制,引入合适的风险预警方法,增强企业对财务风险的应对能力。例如,对硬件和软件进行升级,有效抵御病毒和黑客入侵;设置登录密码,采用权限管理,保证数据信息安全,避免非法删改。第三,对财务人员进行风险控制培训,对管理系统定期杀毒,加强制单控制、支票控制、预算控制,规范准确地填制凭证,将财务风险扼杀在萌芽状态。

(三)优化内部控制环境

企业优化内部控制环境的主要途径是落实绩效考核工作,完善监督评价体系。第一,业务、财务部门设置绩效考核目标时,应紧密结合业财融合一体化建设工作,鼓励工作人员积极参与。同时,将业财融合一体化建设成果作为一项重要的考核指标,搭配合适的激励措施,提高工作人员的积极性。第二,为满足人才资源需求,需做好引培工作,提高人才准入门槛,优化聘任流程,利用优渥待遇吸引人才。现有工作人员既要掌握财务知识,又要了解业务流程。企业应重点培养信息设备和大数据技术的应用能力,推动人才转型。第三,注重企业文化建设,利用官网、宣传栏、微信公众号等多种媒介宣传业财融合一体化建设的相关知识,上至企业领导、下至基层员工都要积极参与并配合业财融合工作,从而形成良好的环境氛围。

(四)打造统一管理系统

在业财融合一体化建设中,应利用大数据技术打造统一的操作管理系统,突出可视化、实时性的特点。该系统包括信息层、逻辑层、执行层三个

层级,实操要点如下。第一,信息层负责采集大数据,将业务、财务、市场数据联系起来。其中,业务和财务数据均属于企业内部数据,是业财融合的关键;市场数据属于外部数据,主要依靠大数据技术获取。企业应结合自身发展方向,合理调整市场数据的收集范围和方式。第二,逻辑层负责数据分析,以及业务决策和调整。大数据技术的应用能对业务开展情况、市场状况进行监控,精准预测需求,确保企业发展不会偏离战略规划目标。第三,执行层负责信息交互,制订配套制度,监督业财融合实施情况。基于大数据技术获取的信息,可制订绩效考核目标,形成系统化的绩效考核规划,确保员工对岗位职责、工作方向有深入了解。

(五)全过程大数据管理

1. 数据收集

大数据技术应用于数据收集环节,能提高管理效率和准确性。业务数据主要来源于采购、生产和销售,数据收集应从采购计划、供应商、市场营销等方面入手,兼顾合同管理、结算、政策信息、市场行情等内容。财务数据以材料价格、存货数量、运输费用、仓储费用等为主,同时获取客户信息、付款方式等,以保证数据收集的全面性。

2. 数据整合

数据整合是业财融合的一个关键环节,大数据技术的应用能提高数据交互程度,提高数据的逻辑性,进而优化资源配置。企业经营管理数据主要分为三类:一是结构化数据,典型代表是数据库;二是非结构化数据,无法用数据库二维逻辑表现,如办公文档、文本、图片、报表、音频、视频等;三是半结构化数据。在业财融合一体化建设中,首先,企业应结合实际生产需求对收集到的数据进行分类,剔除错误的、没有价值的的数据。其次,明确界定数据边界,有针对性地构建数据库,避免出现数据混乱的情况,更好地把握不同类型数据之间的联系。最后,严格遵守逻辑规律,保证数据抓取的完整度、可靠性,充分发挥数据共享中心的优势。

3. 数据存储

利用大数据技术优化数据存储环节可采取两条途径:一是优化数据存储空间,二是优化数据存储效果。在大数据环境下,企业搭建云平台,将数据存储存储在云端,不仅数据存储量大,而且方便调用,能为业财融合提供有利条件。但是,利用云平台存储数据也存在一定安全风险,应引入数据备份、网络安全防护等技术来避免数据丢失。在确定数据存

储秩序时,应从宏观逻辑入手,参考实际业务流程。以采购数据库为例,可进一步细化为原材料管理数据库、供应商数据、基础采购信息数据库、采购资金管理数据库等。同理,生产数据库、销售数据库也可进一步细化。

4. 数据分析

在数据分析环节,过去多采用抽样分析法,因数据分析量少,所以分析结果不够全面、准确。大数据技术采用聚类分析法、回归分析法等,计算结果更加客观可靠,能为决策制订提供准确的数据支持。以预算管理为例,应用大数据技术可将企业内部数据、外界环境数据、历史数据等整合起来,构建合适的数据分析模型,获得精确的数据分析结果。

五、企业业财融合一体化建设的问题和对策

(一) 存在问题

企业业财融合一体化建设并非一蹴而就的,而是一个边探索、边优化、不断完善的过程。目前来看,一些企业在业财融合中面对诸多问题,如管理目标不一致、部门沟通不顺畅、人员素质待提升。

1. 管理目标不一致

站在业务部门的角度,完成业务目标是重点,忽视工作过程易带来经营风险。站在财务部门的角度,要注意过程控制,对经济活动的各个环节进行全面管理,问题一经发现就要及时处理。可见,在工作开展中,业务、财务部门的关注点和管理目标不一致,因此两个部门在沟通时成本较高。

2. 部门沟通不顺畅

一些企业的业务部门和财务部门多年来各自为政,两个部门之间的信息沟通不顺畅,主要原因有二:一是部门责任划分不清晰,出现问题时容易推诿扯皮。二是缺少制度支持,因信息传递不及时产生部门壁垒,影响信息时效性。

3. 人员专业素质有待提升

业财融合一体化建设需要专业人才的支持。目前,企业内的复合型人才数量少,尤其是财务人员的素质偏低,日常工作以记账、报账、编制报表为主。究其原因,一是人员自身思想陈旧,对业财融合的认识片面,没有从传统的思想和方法中跳出来。二是企业的人才培养存在缺陷,缺少长远的培训规划,培训方式单一,工作人员的工作积极性差。

(二) 解决对策

1. 设置统一目标

财务、业务管理设置统一目标,分别从财务人

员、业务人员入手。第一,财务人员应主动学习业务知识,了解企业行业现状,掌握业务运行流程,在财务工作的基础上积极参与业务规划,实现财务要素的提前介入,指导业务活动顺利开展。第二,在日常工作中,业务人员应树立财务管理思维,主动学习财务知识、了解现金流,树立成本控制意识。

2. 加强部门沟通

加强业务和财务部门之间的沟通,需从以下方面入手。首先,树立业财融合意识。企业应加大宣传力度,充分利用宣传栏、官网、微信公众号等媒介介绍业财融合的相关知识,让业务人员、财务人员认识到业财融合的意义,从而积极参与其中。其次,明确划分两个部门的工作内容和职责范围,确定哪些工作由业务部门负责,哪些工作由财务部门负责,哪些工作需双方协作完成。最后,从制度层面入手,消除部门壁垒,提高信息传递的时效性,真正实现信息共享。

3. 注重人才培养

构建一支复合型、高素质的业财融合人才团队,能加快业财融合一体化建设速度。对此类人才的要求是:具有专业的财务知识,掌握一定的财务处理技能;熟悉业务生产流程,能开展业务管理工作。基于此,企业应做好人才甄选,在招聘环节着重引入财务、业务双技能人员,及时补充新鲜血液,更新整个人才团队。

六、结语

业财融合是企业经营管理的必然趋势,将大数据应用于业财融合,能提高会计信息质量,强化风险防范能力,促进财务管理转型。本文从健全财务管理制度、建立风险预警机制、优化内部控制环境、打造统一管理系统、全过程大数据管理五个方面入手阐述了业财融合一体化建设策略,并针对存在的问题提出针对性解决措施,希望为企业管理提供参考,加快业财融合进度。

【作者简介】黄江华(1984—),女,浙江温州人,本科,中级会计师,浙江金华康恩贝生物制药有限公司,研究方向为医药制造企业业财融合、风险管控、税收筹划、投融资项目可行性分析、全面预算基础上的经营跟踪管控。