

财务的自动化智能化数字化发展

贺建强

(陕西榆林能源集团有限公司, 陕西 榆林 719000)

摘要:在计算机技术快速发展的背景下,数字化建设全面展开,智能化和数字化逐渐在我们的工作和生活中得到应用。在很多工业生产领域,智能化的应用使得生产更加快速便捷。财务管理是企业发展的重要部分,在财务管理方面应用自动化智能化数字化,有利于进一步优化企业的财务管理,推动财务进行转型。本文结合笔者所在公司的财务管理实况,首先分析了财务的自动化智能化数字化应用情况,针对当前榆能共享服务中心存在的问题,对财务共享服务中心的完善提出了具体的建议。

关键词:财务管理;智能化;数字化;自动化

0 引言

聚焦财务自动化、智能化、数字化发展的理论与实践,深刻剖析了数字化浪潮中财务扮演的角色,提供了财务释放数据能量、打造赋能平台、提供决策支持的路径,帮助企业以拥抱的姿态和创新的思维面对席卷而来的技术变革、以及技术变革给会计职业带来的挑战。

1 企业共享服务中心运营成熟度

共享服务中心在企业中一般有以下几种组织形式:公司总部财务部下属部门、总部财务部平级部门、独立于财务组织、作为独立法人,其经营管理独立程度越高,运营越成熟。共享服务在中国处于快速发展阶段,截至2020年11月底,我国共享服务中心已经超过1000家。共享服务模式已被越来越多的中国企业所接受和应用,进而帮助企业提升财务管理水平,实现财务转型。

传统的财务是只能呈现企业过去的业绩;财务共享和财务信息化建设,使得企业可以掌握目前的经营状况;未来,财务要能够预先评估企业未来趋势,从而合理制定战略决策。下一个十年,将是榆能财务的自动化、智能化、数字化发展的十年。财务自动化、智能化、数字化与信息化的区别主要是呈现在数据获取、数据加工和信息展示三个方面。

数据获取:信息化时代,企业获取财务信息数据的来源,是由将数据输入到计算机中;在自动化、智能化、数字化时代,是机器通过各种感应设备去获取信息,然后再把这些信息呈现在人们的面前。**数据加工:**以往的数据加工主要是财务人员业务数据进行财务判断,转化为会计信息;在自动化、智能化、数字化时代,这些判断主要是以机器为主,人员辅助确认。**信息展示:**信息化时代企业内部存储数据仅限于企业自身产生的数据;在自动化、智能化、数字化时代,不仅要沉淀企业内部产生的数据,还要把外部数据、社会数据收集沉淀下来,结合数据分析平台展示呈现各种类型,为业务和管理赋能^[1]。

2 财务的自动化智能化数字化应用

2.1 自动化—财务自动化应用场景

谈到自动化,我们首先想到的是财务机器人,但实际上对于自动化的探索,并不是从财务机器人开始,我认为财务自动化分为三种场景。

第一种场景就是现在的ERP系统,基于规则引擎的系统

内集成,各个模块之间是互联互通的,这是自动化的第一类体现。第二种场景是现在的银企直联和报账系统实现的数据自动传递,利用了API技术实现开放系统间集成,这是自动化的第二类体现。第三中场景就是财务机器人自动完成数据的获取、处理和录入。财务机器人是一个流程自动化软件,可以代替人类进行重复操作并且具有明确规则的程序,跨平台、跨软件、多窗口操作。

2.2 智能化—智能财务解决方案:智能采集+智能审核

所谓“智能化”,是通过对一系列不同技术的有效组合,使得机器开展业务。目前,在企业中应用的智能化技术,包括智能采集,如智能OCR、自然语言处理等;智能审核,利用机器学习完成财务数据的审核与内控。智能采集是为了下一步的智能处理提供数据基础,信息采集完成后进入审核阶段,智能审核基于明确的规则检验各个数据逻辑的一致性和准确性,对于智能审核无法判定的信息则由审核人员辅助进行人工审核。

2.3 数字化—基于决策的财务数字化分析

数字经济时代,数据被认为是“新型生产要素”。随着全社会范围内对数据的重新认知,加之新型技术的变革突破,很多企业开始将数字化转型作为重要战略进行部署。未来在共享服务基础上,通过智能化技术应用等系列改变,财务部门的结构转化为“财务+IT+DT”,即“财务部门的职能+IT部门的工具+数据管理的科学”。用数据描绘企业运行轨迹,成为企业数字化转型的竞争优势^[2]。

财务转型是企业数字化转型的第一步。随着与数字化技术工具的深度融合,财务部门将逐渐成为“企业数字神经网络”,加速企业数字化转型。财务的数字化拓宽了财务相关数据信息的采集渠道、丰富了数据分析的方法,能够帮助企业更好地感知数据背后的规律,促使企业由依靠经验的决策转化为依托于数据洞察的决策。

5G时代,是财务自动化、数字化、智能化时代,基于信息技术的发展,财务将发生巨变。人工智能技术逐渐成熟,提高了财务的数据采集能力。例如:卷积神经网络算法的应用,使得OCR的文字识别准确率提高到99%。

3 内外皆施,助力提升

3.1 组织设计—优化人员配置

财务共享服务中心承担了传统财务会计的所有基础性

工作,例如核查原始单据,制作会计凭证,编制财务报表等,但由于职能定位不同,工作模式的转变,使得其组织模式与传统的财务部门有必然的区别。榆能财务共享全面上线至今已一年两月有余,可以打破原有的二维分工,让每个小组集全力干组内的事情,优化小组服务质量,提升审核质量。榆能财务共享设置共享平台、NC平台、本部核算三个平台,平台下设立不同的项目小组,让财务共享中心业务按流程进行,业务单位进行审核,共享中心进行复核并生成凭证,凸显每个小组的作用。

同时,细化岗位设置,各共享中心都设置了相应的小组,小组下还细分岗位。榆能财务共享现有审核组、资金结算组、资产管理组、总账报表组、稽核组和综合服务组,这些组下并未有细化的岗位设置,导致部分工作职责不明。财务共享中心的负责人是各个小组的组长,例如费用核算组、收入成本组等,每个组长有不同的职责,要明确职责开展相应的工作。

3.2 人员管理—创造晋升通道

人员管理是指在财务共享服务中心的发展目标指导下,根据业务发展的需要,对人员的数量、素质要求进行规划,制定人才选、育、用、留的策略。人员管理的一个重要目标,是让共享中心的人员建立对岗位的热爱和对发展的希望。人员岗位的设置,需要满足岗位与技能、素质、空间相匹配三个要素。财务共享服务中心包括运营业务人员和运营管理人员这两类群体。这两类人员的岗位设置存在较大差异,因此对人员的要求也有明显的区分:运营业务人员一般从事的是已标准化且重复度较高的业务,要求较低;运营管理及运营管理支撑岗位是财务共享服务中心的核心,要求较高,榆能共享服务中心各小组长现发挥的职能是运营业务人员,应把各小组长划分为共享服务支撑的运营管理人员,以此来发挥作用,让每一个人都能找到自己的进步空间及发展方向。

3.3 信息系统—助力提升

共享服务的提升离不开信息技术的支持。随着IT技术的迅猛发展和广泛应用,信息交互和服务交付实现了跨地域的远程服务和支持。

主要包括对账机器人、报账完善(OCR识别/商旅平台的使用)、财务分析系统、电子档案、收单机器人。其中对账机器人在银行对账工作时,自动编制“余额调整表”,调整企业银行存款日记账与银行对账单余额一致,大大节省了时

间和人力。报账完善实现纸质发票OCR/二维码识别、电子发票等自动智能化的功能应用,为员工提供新的报账参与方式与流程。移动端应用打破时间空间限制,数据透明规范员工消费行为,保障财务管控合规性。

同时,商旅服务平台也是对供应商资源的优势整合,规范监管,为企业商旅支出节约成本^[3]。财务分析系统通过数据处理平台,将跨系统的各种格式的数据抽取、转换、加载到数据仓库中,以财务的各种分析进行组织,并通过智能化的分析平台,将信息按照财务人员的使用习惯进行展示;真正做到企业的财务统一视图和决策分析的集中管理。电子档案实现了电子化储存,消除了原人工打印、匹配和装订的环节;对接银行,回单进行自动化存储和关联,开放查询能力和各个财务及业务系统,支持一键查询银行回单,免去了回单分类和匹配的工作,以及会计凭证整理的工作。收单机器人代替了财务初审(影像扫描)的工作,实现智能报销。

3.4 运营管理—完善运营管理建设

由于财务共享服务中心对于财务组织,甚至于企业而言,都是新型的组织机构,使用传统的管理模式不能起到良好的管理效果,反而会影响组织的运作和人员的积极性。我们应合理规划财务共享服务中心的运营管理体系,建立评价标准。建立运营管理体系,能够使管理手段实现多元化,使得共享中心的管理更加有序规范,从而带来管理效率和管理效果的提升。

4 结论

根据企业共享服务中心的发展情况以及财务的自动化智能化数字化应用方案,可以发现当前榆能共享服务中心在组织人员管理、业务流程优化、信息系统完善、运营管理实践方面存在很大的提升空间。过去的财务只做了特定报告和标准报告,我们还需要延伸,实现统计分析、预测、预警和提出建议。企业要顺应时代发展趋势,要求企业内的财务人员勇于迎接挑战,及时抓住机遇,提升自身的专业素质,企业要优化和完善管理流程,实现自身的稳定发展。

参考文献

- [1] 刘文韬. 财务会计工作中审计方法的实践运用探析[J]. 现代商贸工业,2020,41(29):130-131.
- [2] 王婷. 智能化时代财务工作转型探讨[J]. 中国产经,2020(21):39-40.
- [3] 秦荣生. 数字化时代的财务创新发展[J]. 财务与会计,2020(01):7-9.