

大数据视域下企业业财融合的实践策略研究

徐懿

(浙江正大会计师事务所有限公司, 浙江 杭州 310009)

摘要: 随着大数据时代的到来,企业对财务管理提出了更高的要求,传统的财务管理模式已经不能适应现代企业的发展需要。业财融合可以有效提高企业财务数据的准确性,支持企业管理人员根据企业实际发展状况作出更加合理的决策,优化企业管理体系。目前,企业各部门之间的沟通交流还存在一些问题,尤其是财务部门因其工作性质原因,对于业财沟通不够重视,导致财务部门与业务部门之间的沟通不畅。在大数据背景下,财务部门需要对财务数据和业务数据进行深度加工与处理,进而促进业财融合。本文分析了大数据时代下业财融合过程中存在的问题及解决方案,仅供参考。

关键词: 大数据时代;业财融合;财务管理

中图分类号: F275.5

文献标识码: A

DOI: 10.12317/j.issn.1673-3169.2022.15.059

0 引言

大数据处理技术的快速应用,不仅加快了企业内部信息流的效率,也为业财融合创造了有利条件。在业财融合的基础上,大数据处理技术的使用将加快企业内部数据的传输和交换,完善企业的财务管理,提高内部管理的效率,为企业信息化发展创造有利条件,使企业在市场中占据主导地位。业财融合不仅能够实现财务管理与经济活动的整合,还有助于企业实现战略规划和经营目标,有利于提高企业的市场竞争力。此外,大数据技术的有效发展,可以使企业有效规避财务风险,提高资源利用效率,降低生产经营成本。大数据处理技术的应用,能够使企业实现业财融合,完善财务管理体系,优化内部管理水平,确保企业在激烈的竞争中占据优势。

1 业财融合概述

1.1 大数据时代下企业业财融合一体化的内容

《企业会计准则》明确了业财融合的原则,奠定了业财融合的理论基础。业财融合主要是通过企业的各种经济活动来促进企业的财务管理工作,通过完善的财务管理为企业的发展决策提供有效的信息支撑,主要活动包括市场调查、产品开发、原材料和工具的采购、产品的生产和分销等,因此业财融合不仅是对企业经济活动的全面监督,也是实现企业战略目标的重要保证^[1]。

1.2 大数据时代的到来对企业业财融合的影响

大数据、云计算等信息技术的应用在一定程度上提高了企业运营管理的效率。大数据让企业管理者能

够及时掌握各项财务指标,有助于其及时了解市场需求、行业发展以及客户对企业产品的满意度,经过对这些信息的分析论证,有助于企业及时调整发展战略目标,能够帮助企业更好地适应激烈的市场竞争。此外,大数据不是孤立的,其是一项全面参与企业运营的技术,收集数据本身不是目的,使用数据并使之成为企业运营的助力才是目的。因此,企业需要形成更加全面、宽广的数据视野。

2 业财融合的意义

2.1 顺应大数据时代的发展潮流

为了确保企业从传统的经济模式向基于互联网的经济模式转变,企业管理者应该充分利用信息技术,以更可靠的数据为基础,提升企业的整体管理水平。企业财务人员不仅要进行财务核算和监督,还要对工作过程中的数据和信息进行分析,为后续管理层的决策奠定基础。随着信息技术的发展,大数据和云计算的应用使企业财务管理的功能产生了变化。企业财务人员不需要花费太多的时间在会计核算上,其可以有更多的时间充分参与企业的管理决策,从而实现有效的财务管理。

2.2 有助于增加企业的经济效益

企业经营的主要目标是实现经济效益最大化。因此,企业管理者需要根据生产的实际情况,监督和调整各部门之间的资源分配。业财融合能够实现企业资源的有效配置,进而充分发挥其管理职能,使企业的财务管理渗透到企业生产经营活动中,科学调控企业的每一个环节和要素,进而通过良好的财务管理提高企业

的运营效率，使企业获得更为理想的经济效益^[2]。

2.3 有助于提升企业财务数据的准确度

企业财务部门在实行业财融合的过程中，必须深入了解企业业务发展的特点，帮助企业管理层获得更准确、更完整的业务数据。因此，实行业财融合可以提高财务数据的质量，确保财务数据的准确性。

2.4 有助于提升企业管理层决策的准确性

在实行业财融合的过程中，企业财务部门必须对企业的经营数据进行深入分析，准确地核算出企业的财务数据信息，随后通过数据分析，为企业管理层提供准确的财务数据分析结果，使管理层能够结合企业实际情况，及时作出更符合企业发展的战略决策，提高决策的准确性和科学性。

3 大数据视域下企业业财融合现状分析

3.1 缺乏完善的管理体系

企业需要利用大数据技术及时收集现金流业务活动以及财务相关数据信息，对企业会计报表进行分类，整合业务流程，确保企业管理数据和现金流数据之间高度匹配。企业通过科学、专业地分析现金流量数据，能够制定有效的管理措施，提供科学的预算建议。然而，目前大部分企业由于缺乏完善的财务管理体系和完整的数据库，导致企业还停留在传统的财务管理模式中，不利于企业业财融合的实施和发展。

3.2 部门目标存在差异性

企业的业财融合应是在相互协作、信息交流、了解沟通的基础上，使业务活动和财务数据相关联，实现企业经济效益的最大化。当前，虽然很多企业已经高度重视业财融合工作，但业务部门与财务部门依然处于分离的状态。业务部门与财务部门缺少共同的目标，业务部门通常更重视业绩目标的完成，而财务部门则更注重成本、效率和风险的控制。管理目标的不同导致业务和财务部门之间缺乏有效的沟通与协作，难以实现深度融合。

3.3 缺乏有效的信息沟通

业财融合需要业务部门和财务部门紧密联系，实现部门间的协同发展。如果两个部门之间缺乏有效的信息沟通，业财融合的作用将会大大降低。但是目前，财务部门与业务部门并行运转，部门间存在信息不对等的问题，由于业务与财务部门缺乏沟通合作的机会，导致二者间难以实现信息的有效沟通，企业生产过程中相关财务信息难以及时传递给财务部门，财务部门也无法及时对业务部门形成指导，造成业财融合难以落到实处^[3]。

3.4 财务人员能力有待提高

在大数据时代，当企业的业财融合达到一定的阶段和程度时，在其理念指导下企业的财务管理模式将发生重大变化，对于财务管理人员也提出了更高的要求。但是目前具备业财融合能力的财务人员非常短缺，这是企业开展业财融合过程中面临的一个重要问题。在人力资源不足的情况下，企业的业财融合将难以取得进展。

4 大数据视域下企业业财融合的优化策略

4.1 完善管理体系，促进企业业财融合

4.1.1 完善财务共享中心体系，加强业财数据互联互通

完善财务共享中心体系，加强业务数据与财务数据的对接是实现业财融合的重要基础。为了创建一个完善的资金共享中心体系，企业需要统一业务数据与财务数据的统计计量标准，实现部门间数据同步互通、共享信息资料、全程监控、数据差错预警和修正等功能。同时，应加强各部门之间财务数据的联系，注重业务活动与财务管理的有效结合，对业务流程等研究分析，并根据分析后的业财融合数据对企业的经营活动进行管理、监控，对企业资源进行合理配置，为实现企业战略目标提供保障。

4.1.2 优化企业管理结构，重新定义部门职能，实现多维度立体化管理

为了保证业财融合模式在大数据时代的有效开展，必须建立能够敏锐、高效、快速应对产生重大变化的企业管理结构。建立业财融合下的新型财务部门是实现该管理模式的重要环节。企业要加强相关人员的知识培训，完善财务管理对业务和财务部门的监管框架，真正实现财务部门参与企业运营全过程，从而实现业财融合。首先，企业应转变内部组织模式，完善组织结构，结合业务和财务部门的职能，进行综合培训，鼓励财务部门积极参与到与生产有关的所有企业活动中。其次，企业必须不断完善财务管理体系，提高会计信息质量，对业财融合模式下的不同业务流程进行监督。同时，企业应提高业财融合相关人员综合素养，加深其对业财融合的认识；企业必须抛弃传统的财务管理理念和方法，建立适应市场发展新形势和未来发展目标的财务管理模式，通过对大数据技术和业财融合相关知识的深入培训，进而有效提高企业的管理水平和市场竞争力。

4.1.3 关注数据分析的应用

在大数据背景下，企业要想更好地实行业财融合，就必须重视数据分析工作，进一步提高财务数据

的收集和分析能力。特别是通过对企业业绩和财务状况进行深入分析,可以为实现业财融合提供具体的数据指导,使企业能够充分分析和利用财务数据做出科学决策。此外,在大数据分析方面,要特别注意财务数据与业务数据的整合,企业要不断优化财务管理信息化系统,运用科学的方法分析财务和业务数据,要求财务部门通过数据分析有效监控企业的运营管理,通过有效的数据分析进一步加强财务与运营活动之间的联系。

4.1.4 构建管理会计框架

在传统的财务管理系统中,企业的商业运营管理系统与财务管理系统是相互独立的。基于数据思维和业财融合理念,企业可以创建一个完善的管理会计体系,包括战略管理、预算管理、支出管理、投资管理和服务管理,以支持大数据背景下的业财融合工作。

4.2 寻找业财融合切入点,统一业财目标

在大数据背景下,实现业财融合已成为业务发展的趋势。企业在制定统一的目标时,应考虑自身发展和市场环境状况,进而制定合理的战略目标,确保战略目标符合企业未来的发展规划,使财务人员能够积极参与业务流程,从而有效促进业财融合。业务部门和财务部门之间发展目标的差异性,会对企业的整体发展产生影响,因此企业必须在业财融合的基础上协调业务目标和财务目标,并通过开发相关系统支撑业财融合。同时,企业应根据业财融合的实际需要建立相关制度,以便更好地管理相关工作。此外,在内部管理目标得到良好协调的情况下,企业还可以促进业务与财务之间更多的制度整合,以达到更好的业财融合效果^[4]。

4.3 完善大数据平台信息,加强业财部门沟通

4.3.1 构建业财融合数据库

在大数据背景下,没有数据库的支持,企业就无法实现健康、可持续发展。作为企业日常生产经营的一部分,无论是财务管理还是业务发展,都会积累大量的数据,为企业的科学决策提供支持。鉴于此,企业需要建立一个全面的数据库。首先,协调各部门数据库接口,建立访问权限,确保各部门数据库的安全性,促进部门之间的信息交流。其次,任命专业人员收集、分析和处理数据信息,促进业务财务的深度融合。在建立数据库时,业务部门和财务部门应协调二者的数据库标准,可以在同一个数据库中指定两个并行模块,以促进业财融合有序发展。

4.3.2 加强业财部门沟通,确定业财融合切入点

企业可以定期举办研讨会,加强两个部门之间的

联系,提高团队协作精神和团队合作意识,同时可以鼓励两个部门共同开发实施项目,形成互信、高效、合理的合作机制,进而推动实现业财融合。在建立有效的沟通体系后,两个部门必须结合各自的业务目标,完善业财融合数据库,进而形成可持续、高效的管理模式。

4.3.3 加快构建业财数据库和信息平台

业财融合依赖于数据库和信息平台。通过业财融合,能够确保实现跨部门沟通和数据实时交流,减少信息不对称现象,加强与外部市场的联系,进而有效应对市场风险。业财融合数据库的建立是实现产业融资一体化的重要里程碑,因此企业需要做好数据库系统的开发、应用和维护工作。此外,企业的业务和财务信息都是基于电子平台进行互通,企业应建立相关的信息安全管理系统,确保信息使用的安全性,防止企业信息出现泄露和伪造。

4.4 提高业财融合团队的综合素养,有效运用财务数据

4.4.1 提高业财融合团队素质,完善培训内容和引进机制

高素质的业财融合专业人员是实现业财融合的关键,因此企业应加强内部培训机制,积极组织财务信息交流和数据分析方面的专业培训。一方面,加强对财务人员的培训,改进业财融合数据的输入和分类,确保业财融合数据的完整性和系统性。同时,应加强系统的安全性,确保业财融合数据的保密性和可靠性。另一方面,企业应加强业财融合培训,加深员工对数据分析的认识,使数据分析能够有效地促进业财融合^[5]。

4.4.2 优化内部治理环境

为了进一步提高大数据时代业财融合的效率,企业要完善监督评价体系和成果评价体系,创造完善的内部管理环境。首先,企业可以将不同行业财务工作成果的评价目标与企业生产相结合,为企业人员积极参与业财融合的开发和落实创造条件。同时,企业可以将评价目标与预算管理、生产一体化目标相结合,进而最大限度地调动员工的积极性。此外,企业可以聘请业财融合专家开展内部培训,为企业在信息时代背景下采用业财融合提供有效支持。其次,企业应建立监管评价体系,全面控制企业内部各部门的活动,监控评价体系可以有效防止各部门生产目标和内容的随意变更。

4.4.3 转变观念,重视业财融合

企业管理层要积极转变观念,重视业财融合。首先,管理者必须带头转变观念,把生产纳入企业的战略地位,推广业财融合产生应有的效益和价值,并借鉴其他企业的成熟经验,积极参与业财融合的全过程。其次,企业要改革内部组织结构,科学合理地配置

人员,明确业财融合模式,建立适当的内部监督和财务管理制度,为企业实现业财融合创造有利条件。

4.4.4 强化风险管控能力

在大数据背景下,业财融合对企业财务风险管理提出了更高的要求。企业必须利用内部信息管理系统和数据分析系统来建立有效的财务风险管理体系,加强财务风险管控能力。同时,要重视信息安全管理,防止数据泄露。

5 结语

大数据技术作为顺应时代发展的信息技术手段,对于促进企业业财融合发挥了重要作用。将大数据技术应用于企业的业财融合,能够实现业务与财务管理之间的数据互通,帮助财务管理人员了解企业的经营

活动,深化业务数据分析,实时跟踪业务发展,从而提高企业整体管理水平,促进企业的健康可持续发展。

参考文献

- [1] 赵中皓.大数据背景下企业业财融合发展策略研究[J].企业改革与管理,2021(13):194-195.
- [2] 闫慧.大数据时代企业财务会计与管理会计融合发展路径探讨[J].商业经济研究,2021(15):132-134.
- [3] 林远飞.大数据时代背景下企业业财融合一体化建设研究[J].全国流通经济,2021(10):178-180.
- [4] 白瑜欣.大数据思维驱动下业财融合在企业的实现路径探析[J].商业会计,2020(4):101-104.
- [5] 云虹,张瑞君.大数据环境下施工企业“业财融合”框架研究[J].经济研究导刊,2021(15):72-74.

(上接第161页)

发票、车票等,降低了相关财务、税务风险,提高了财务人员的工作效率。同时,企业税务数字化管理对于企业发票等票据电子化、合规化提出了更高要求,要求企业加速整体的数字化转型。企业通过建立一个集纳税申报、税收优惠、税务档案管理的信息系统,为纳税申报全过程管理提供了基础,实现了从基础应用、管理应用到价值应用的综合管理。

4 结语

本文介绍了企业税务管理数字化转型的实现路径,但仅是从理论上、实际案例中借鉴可能的实现路径,具体转型过程还需要根据企业自身的实际情况,以提高税务管理效率,实现税务管理数字化、智能化为前提,开发适用于企业实际情况的税务管理数字化系统。当前,企业税务管理数字化转型刻不容缓,不管是

集团企业还是中小企业,为适应新技术环境、新监管环境,都需要进行数字化转型。大中型企业可结合自身现有的信息化系统、ERP系统,进行税务管理系统的开发;中小型企业资源有限的情况下,可充分利用市场已有的税务数字化管理平台,实现符合自身实际需求的数字化转型。

参考文献

- [1] 谢晓妮,陈沛.智能税务助力企业价值创造——中国联通税务管理信息化的探索与实践[J].企业管理,2018(7):92-95.
- [2] 刘亚玲.对企业税务信息化建设的思考[J].河北金融,2015(9):50-51.
- [3] 赵颖.企业财务数字化管理研究[J].山西财税,2017(12):40-41.
- [4] 汪开明.数字化时代企业财务管理信息化建设的途径[J].时代经贸,2020(2):24-25.
- [5] 李霞.浅析数字化环境下企业财务管理面临的机遇和挑战[J].中国总会计师,2019(10):62-63.