

企业财务管理转型的问题与解决策略探析

鞠咏秋

(北京市基础设施投资有限公司, 北京 100062)

摘要: 经济新常态发展背景下企业外部发展环境不断变化, 要想在激烈的市场竞争中拔得头筹, 转型升级发展已然成为各企业的不二选择。但在财务管理模式滞后的影响下, 部分企业运营发展期间仍存在创新难、投资难、盈利难、融资难等问题。同时随着大数据技术在各行业领域中的普及应用, 对企业财务管理提出更为严格的要求。在技术创新的持续冲击下, “业财融合”成为企业财务管理必然趋势, 并且企业经营管理理念在数字经济时代下逐步发生转变。鉴于此, 企业要想紧跟时代发展, 需结合经营管理需求来促进财务管理的转型, 但些许问题的存在, 使得企业财务管理转型未实现深入推进。本文从当前企业财务管理转型存在问题的分析入手, 在此基础上提出科学策略来助力企业财务管理全面、有效转型发展。

关键词: 财务管理; 风险; 转型; 业财融合; 财务共享

中图分类号: F275

文献标识码: A

DOI: 10.12324/j.issn.1674-5221.2022.07.051

0 引言

随着“转型中国”序幕的逐渐拉开, 新常态背景下商业模式的创新升级对企业结构转型提出明确要求。同时, 在工业化转型、城市化加速、国际化趋势发展等环境的影响下, 企业面临竞争更为激烈的市场环境。作为经营管理中不可或缺的环节之一, 财务管理开展不仅是企业降本增效的主要手段, 亦是强化资金风险防控的必要环节。但在多方面因素的限制下, 使得当前企业财务管理开展仍存在些许问题。为保证财务管理开展满足企业可持续发展需求, 需在全面掌握企业经营发展现状的前提下, 借助先进技术与科学对策来促进财务管理的转型优化, 实现以高水平财务管理来支撑企业效益。

1 企业财务管理的定义

财务管理是指企业在经营管理期间对相关财务活动采用价值形式进行合理组织, 是帮助企业达成财务目标, 优化财务关系处理的综合性活动^[1]。通常情况下, 企业财务管理开展涉及投融资管理、收入与分配管理、成本费用管理以及资产管理等内容。不同于其他管理活动而言, 企业财务管理强调对再生产过程的价值管理, 其特点主要表现为灵敏度高、综合性强以及涉及面广等。通过对财务管理的科学、高效实施, 可实现在管理期间发挥凝聚、导向、考核以及激励等作用。作为企业经营管理的关键环节之一, 财务管理强调结合企业发展现状、战略制定等方面分析来确定目标, 并保证管理目标设定符合可操作性、稳定性、层次性要求。

2 企业财务管理转型存在的问题

2.1 对风险的防控意识较弱

大数据时代到来促使企业运营管理迎来改革契

机, 特别是在云计算、大数据、物联网等技术整合应用背景下, 企业生产经营呈现出数字化、网络化、电子化的发展态势, 业务开展呈现出多元化特点^[2]。随着数据信息的海量化增长, 企业一方面可通过数据挖掘与分析来找寻商机并增大效益创造, 另一方面则受到隐藏于各方面风险的影响与限制。所以企业需具备更强的数据采集、分析、反馈以及整合能力来实现对风险隐患的有效防控。但在实际财务管理期间, 个别企业未做到对风险意识的有效树立, 致使企业风险防控能力无法满足企业财务管理转型的实际需求。再加上企业内外部信息仍存在共享不到位、互动不对称等问题, 使得财务管理转型受到相关风险的直接影响。

2.2 财务管理理念落后

财务管理能否实现顺利转型受到企业人员的直接影响, 而纵观当前企业经营发展, 生产经营与产品销售始终是部分企业的关注重点, 更有甚者将全部精力投入到企业业绩、效益创造中, 因财务管理缺乏重视使得转型受到限制^[3]。部分企业领导者未正确认知财务管理转型必要性, 在实际财务管理期间未做到对理念观念的及时革新, 致使财务管理开展无法满足企业转型升级发展需求。一方面过于重视在经营管理期间实施直线式管理, 对于信息资产的管理使用未加以重视, 再加上财务管理理念滞后、粗放, 使得财务数据处理无法满足需求, 难以借助财务管理来提升企业决策制定合理性。另一方面, 部分企业未将战略性思维融入到财务管理中, 片面认为财务管理仅需做好票据管理、财务计算即可, 因缺乏对财务管理功能与地位的正确认知, 使得财务管理转型受到较大限制, 并对实现企业价值目标以及市场竞争力的提升产生负面影响。

2.3 财务管理人员专业性有待提高

财务管理转型的实现与人员队伍建设之间存在直接关联,要求人员需在掌握扎实专业知识的基础上,具备丰富的计算机操作经验以及网络技术应用能力^[4]。但目前个别企业对于财务管理人员的配置不重视,未结合财务管理转型需求进行人员的合理配置。在实际财务管理开展期间,部分企业对于财务人员的配置普遍存在以下问题:部分财务人员尽管具备扎实的专业基础,对于财务专业相关知识全面掌握,但不具备财务数据信息化处理能力,自身网络技术以及计算机操作能力有限^[5]。同时,还有部分人员具备丰富的信息化操作经验,且对各种网络技术信手拈来,但存在财务知识掌握不到位、财务管理经验缺失等问题,因财务人员队伍构建不合理影响到财务管理转型的有效推进。

3 企业财务管理转型问题解决策略探析

3.1 加强企业财务风险防控意识

为避免风险隐患的存在影响到企业财务管理转型的顺利推进,企业需明确认知财务风险防控的必要性,在此基础上树立有助于推进财务转型的风险防控意识。作为企业财务管理开展不可或缺的关键环节之一,风险管理随着企业转型升级发展面临更为严格的要求,且风险管理模式实施重点逐渐从现实化转变为信息化、数据化,且财务数据风险已然成为企业风险管控的关键内容之一^[6]。鉴于此,企业需在树立财务风险防控意识的基础上,构建企业财务管理转型需求的风险管控模式。首先,可依托于信息平台进行大数据技术与企业财务数据信息的有机结合,增设预警功能,做到对财务信息的实时化、动态化监控,以增强企业财务数据风险识别与防控能力。其次,可以数据化为支撑,在财务管理系统中进行相关制度机制的根植与固化,强调以相关制度机制为参照来提升各操作行为的规范性,并保证各财务管理流程的标准化,降低财务管理受到风险问题影响的概率。最后,可构建契合财务管理要求的风险管控框架,依据企业内部控制现状进行风险识别、分析、评估、处理以及预警,判断企业存在的固有风险、剩余风险的影响程度,基于对风险容量的确定,结合科学预案、计划的制定,实现将风险控制可在承受范围内。另外,大数据时代背景下,财务管理模式的转变同样增大出现数据造假、数据泄露等风险问题,且企业财务风险管理能力受到数据信息完整性、对称性的直接影响。鉴于此,企业需将数据安全治理纳入到风险防控范围内,应结合先进技术应用来加强企业数据控制、配置以及保护,避免因数据丢失、泄

露、损毁等问题出现增大财务风险发生概率^[7]。

3.2 完善财务管理理念

企业财务管理的转型需以管理理念的创新为前提,为保证财务管理开展契合当前时代发展要求,企业需树立契合财务管理转型需求的理念思维,并借助大数据技术的有效应用来提升财务管理水平^[8]。一方面,企业需强调将大数据技术应用于财务管理各环节流程中,基于对财务人员队伍的合理配置,做到以大数据为中心的管理理念来取代传统管理理念,要求信息技术中心负责基础数据处理工作,进而在促进财务管理高效开展的同时,通过数据精准处理来达到管理优化的目的。另一方面,企业需做到将经营管理过程与信息化技术有效融合,实现以更为先进、现代的方式来助力财务管理的转型发展。在实际财务管理期间,要求管理层做到对先进管理观念的树立,并在企业决策、战略制定过程中进行信息化技术的有效应用,以此为财务管理转型打下基础。

3.3 提高财务管理人员的专业性

财务管理转型的持续推进对财务人员队伍建设提出更高要求,而管理会计人才的缺失成为制约财务管理转型、创新发展的主要因素之一^[9]。鉴于此,企业需加大对高素质财务人员队伍的建设力度,在保证财务人员具备丰富知识与专业能力的基础上,能够擅长洞察业务、业财管理、IT操作等,构建具备全能型、复合型特点的人才队伍。在企业财务管理转型期间,企业需重视对专业人才的强化引进与培养。对于内部现有人员而言,要求企业一方面在长期发展规划中纳入人员职业发展目标,依据企业战略发展方向构建人才胜任力框架,结合财务管理转型需求开展关于技能、知识等方面的培训教育。另一方面,应在日常工作、培训期间引导财务人员树立职业危机意识,在此基础上帮助人员逐渐养成自我发展、自我学习的良好习惯,通过加快人员职业转型来推动财务管理转型的顺利开展。另外,强调在日常财务管理期间贯彻轮岗交流制度,在保证企业发展不受影响的前提下,以轮岗交换的形式帮助财务人员拓展知识面,为其创造素质综合发展的空间。

3.4 强化业财一体化落实

作为企业财务管理转型的必然趋势,业财融合可实现以合力的形式来增大企业效益。鉴于此,企业可以业务与财务管理融合为切入点,借助现代化技术来实现信息共享、协调统一,进而在促进财务管理转型的同时,为各业务顺利开展提供保障。立足于企业发展现状,借助管理会计工具来完善构建会计体系,并通过财

务管理价值的充分体现来促进业财一体化开展。在实际管理期间,企业可以信息平台为载体做到业务与财务的相辅相成,并以数据同源的形式来为企业决策提供科学参考。而要想为企业业务开展提供最大支持,财务管理转型需考虑以下几点。①立足于企业战略发展分析,在积极整合业务部门配合的前提下优化预算管理开展。依据当前业务开展现状,构建契合财务管理需求的全面预算管理体系,实现以预算为指引来调动各部门相互配合的积极性,并为企业业财融合的实现打下基础。在实际财务管理期间,依托于预算管理执行做到对各参与部门、单位职责的明确划分,并保证业务各利益方得到有效协调。②强调对责任成本管理的实施,在确定企业盈利能力与经济质量提升目标的基础上,将业务全价值链成本管理贯穿于日常经营管理中。以信息化管理平台为载体,要求各部门积极参与其中并有效提升成本控制能力,通过成本结构优化来增大企业效益创造,并为企业财务管理转型提供帮助。

3.5 构建完善财务数据管理系统

以往人工数据采集、记录、整理方式无法满足财务管理转型发展需求,且过于滞后的管理模式不利于企业效益创造。对此,企业需结合自身条件能力的分析,积极引进互联网、计算机、大数据、云计算等技术并有效整合,构建契合财务管理转型需求的信息系统,在促进财务管理高效开展的同时,避免因数据处理方式过于滞后影响到企业效益创造。而要想最大化发挥出管理系统在助力企业财务管理转型中的价值作用,需注意以下几点。

第一,制定符合财务信息化管理需求的制度机制。结合财务管理转型要求的分析,对财务管理信息化制定完善且科学的管理制度,并强调在管理期间做到对相关制度的严格遵循,以保证各管理流程的规范开展,避免因人员违规行为影响到财务管理合理性。

第二,重视对硬件设施的完善配置。企业需依据财务管理转型现状进行基础设施的完善配备,在保证互联网网络资源合理设置的前提下,做到对现有计算机硬件设备的及时更新。同时,结合大数据技术要求进行财务软件的开发与升级,通过完善基础设施来助力企业财务管理的高效开展,并为企业业财融合的实现提供基础支撑。

第三,设置与财务管理配套的数据挖掘平台。企业可视情况构建内部处理平台,实现在日常管理期间以平台为载体做到对相关问题的及时记录与汇总,以便于企业领导者能够及时掌握企业财务管理隐藏的问题与风险,进而为企业决策优化提供保障。依托于数据挖掘平台的设置,构建集信息反馈、信息生成、信息处理为一体的综合管理体系,可为企业财务管理高效率开展提供支撑,避免因信息不对称、缺失、造假等问题影响到企业决策科学的科学性。此外,企业可构建助力财务管理转型全面推进的共享中心,即企业以共享平台的构建为基础,实现对报账、核算、结算等工作的集中化、统一化开展,在促进财务管理效率显著提升的同时,确保财务数据符合预期要求。

4 结语

综上所述,财务管理转型不仅是企业顺应时代发展的必然路径,亦是维持自身稳定运营以及带动效益增长的重要举措。鉴于此,企业要想助力财务管理转型的有效推进,需对当前阻碍财务管理转型的问题进行全面剖析,在此基础上通过优化财务管理队伍建设、树立正确财务管理意识、强化风险防控意识、实施业财一体化、构建财务数据管理系统等措施助力财务管理的有效转型,为企业可持续发展保驾护航。

参考文献

- [1] 陈晓菲.“互联网+”时代企业财务管理模式转型的探析[J].会计师,2020(3):2.
- [2] 张学蓉.“互联网+”时代企业财务管理转型性思考[J].经济与社会发展研究,2020(7):1.
- [3] 郭彩虹.基于大数据技术驱动下的企业财务管理转型问题探析[J].财会学习,2021(7):2.
- [4] 谭建英.中小企业财务管理转型存在的问题与方法探究[J].企业科技与发展,2019(5):2.
- [5] 吴邦维.浅谈大数据时代下企业的财务管理转型策略[J].现代经济信息,2019(21):1.
- [6] 陈丽燕.大数据下企业财务管理内部控制转型策略分析[J].商业2.0(经济管理),2021(24):3.
- [7] 刘颖.基于大数据技术的企业财务管理转型问题探析[J].科技创新与生产力,2021(12):3.
- [8] 元飞.业财融合背景下房地产企业财务管理的转型策略探讨[J].企业改革与管理,2021(16):2.
- [9] 包彩云.基于财务共享模式的企业财务管理转型问题探究[J].商场现代化,2019(16):3.