

集团财务共享平台下的业财融合探析

丁小波

(湖南建工集团有限公司, 湖南 长沙 410000)

摘要: 基于现代信息技术的发展, 集团建设财务共享平台可以更加准确地获悉分子公司的经营情况、资金状况等信息, 而财务管理作为一项全面、综合的管理活动, 与企业业务经营有着密切的联系, 文章明确了集团财务共享平台下的业财融合价值, 包括实现内部业务流程的标准化、数据共享等, 有利于提高企业决策效率、实现上下游共同发展, 并针对集团财务共享平台下的业财融合工作提出了几点建议, 主要涉及系统平台构建、信息网络安全以及财务管理优化等方面, 以期提供可供参考的思路和视角。

关键词: 集团; 财务共享平台; 业财融合; 对策

中图分类号: D412.67

文献标识码: A

DOI: 10.12324/j.issn.1674-5221.2022.08.015

0 引言

随着经济全球化不断发展, 市场竞争愈发激烈, 为了提升企业的综合竞争力, 应当不断加强内部管理, 发掘自身效能, 这对企业的财务管理工作提出了更高的要求。集团企业为了增强整体的综合能力, 应不断创新财务管理模式, 逐渐向数字化方向过渡和发展, 积极构建财务共享平台, 强化企业业财融合, 积极进行内部业务管理和财务管理的转型工作^[1]。

1 财务共享概述

财务共享是一种新型财务管理模式, 是利用信息技术对财务的基本业务进行高效处理, 对企业财务管理中的信息数据进行合理分析, 不断提高企业财务管理效率和质量, 通过数据平台的运用降低运营成本, 提升企业经济效益。

财务共享是一种高效的财务管理模式, 建设财务共享中心既可以促进财务规范化管理, 同时也可以促进公司经济效益的提升。企业在建设财务共享中心的同时, 财务管理能力也应当同步进行优化和提升。相对于传统的财务管理模式, 财务共享更加全面、灵活, 是涵盖了组织管理、数据管理和技术管理的全面管理模式。在大数据管理不断发展的背景下, 企业更应对财务共享进行优化升级, 使其给予财务管理更多的技术支持, 让企业的财务工作能够真正肩负起推动企业发展的重要使命^[2]。

2 集团财务共享平台下的业财融合价值

2.1 业财融合概念

业财融合是指企业通过运用信息化技术手段将企业业务和财务工作实现有效融合, 即把财务流程放在企业经营流程前面, 以实现企业在开展生产经营管理工作的过程中实现业务和财务工作的有效融合^[3]。同时, 通过采用各种财务管理方式对企业的业务过程中各项问题实现高效管理, 业务层面为企业财务工作提供相关业务数据, 确保企业财务部门可以获取相关数据, 并为企业管理者制定决策提供数据支撑。业财融合能够有效整合财务信息资源与非财务信息资源, 将企业的财务状况与发展状况整体反映出来, 从而促进财务与业务的协同发展。

2.2 业财融合价值

集团财务共享平台下的业财融合, 可将企业的管理流程、业务流程和财务流程相互融合、相互渗透、相互穿插、相互制衡。由于在同一个信息系统中, 所以各类基础数据是统一和规范的, 这为后期的信息传递与沟通、数据分析提供了统一的语言和可信赖的基础, 大大缩短了企业管理反应时间。同时, 业务和财务通过数据融合在了一起, 让大家有了统一的语言, 消除沟通障碍, 业财融合对于企业经营发展具有重要意义^[4]。

(1) 标准化内部业务流程, 提高决策效率。利用业财融合来实施集团内部财务管理, 能够有效对集团产供销研等一系列生产经营活动进行流程设计和优

化,利用ERP等信息系统将其标准化并固化进信息系统中,使业务流程得以按既定要求执行,避免了人为干扰造成的信息失真。业财融合后,业务数据直接在财务结果上得到反映,为业务开展提供了数据支撑,使其能灵活调整决策方向,推动业务向好发展。

(2) 实现数据共享,上下游协同发展。随着集团规模的不断壮大和管理的逐步提升,集团管理流程会向纵向价值链上的供应商和客户进行延伸,通过信息平台的数据接口,让集团的信息数据实现跨单位分享,比如采购订单信息、入库质检信息、商品交付信息和货物流转信息等,这些信息的分享促进了价值链上各集团的协同发展,提高了客户满意度。

3 集团财务共享平台下的业财融合对策

现阶段,随着集团企业利用云计算、移动互联网、大数据、人工智能等先进技术手段,建立了统一的财务共享平台。集团企业通过集中模块、集成系统,完成财务管理核心流程建设,形成合同、资产、集采、商旅等业务模块和流程与财务模块的互联互通;通过横向集成业财数据,形成财务对业务信息实时、多维、全面掌握,强化决策支持能力,实现决策支持移动化;按照“财务业务模型化,信息技术平台化,以模型驱动平台运行”技术思路,搭建微服务架构,实现技术可控、功能调整灵活、可持续发展的财务智能化局面;利用人工智能技术,打造票据智能化识别引擎、自动化会计处理引擎,促进报账、审核、记账自动化、智能化^[9]。下文针对集团财务共享平台下的业财融合提出以下对策。

3.1 突破业务系统瓶颈,实现财务数据在业务融合体系中的横向扩展

(1) 在网上报销业务方面,集团建立多平台融合机制,实现费用报销移动化。集团通过建立一体化商旅、集采业务流程,实现员工商旅、集采“免垫款、免贴票、免报销”。其中,人力资源的移动考勤直接嵌入财务智能化平台,明确预算及项目,变事后控制为事前控制,实现预算的前端控制;建立单点登录机制,通过商旅平台的应用固化合规性规则,整合服务内容,改变员工拿发票报销的模式,由供应商统一推送业务明细信息,完成公对公结算、统一开票,形成多方数据汇总核对,确保费用合规、合理;通过集采平台统一验证采购事项和发票的合规性,实现采购预算与资金需求的实时匹配,运用电子采购交易记录,归集建立内外部单位和个人的信用体系,增强财务对业务的掌控;通过采购业务与财务融合,实时提供采购合同节点、材料入库、发票收取、款项支付之间的数据对比,为业务部门

提供数据支撑,有效提高对往来账款的管控能力;对于零星需要个人进行报账的业务,通过移动端进行发票影像采集,自动识别票面关键信息,自动通过税管云检验发票真伪、采集全部票面信息,自动存储至智能记账本中,并自动识别报账内容,填制报账单,实现纸质单据的全程智能化、电子化。

(2) 在资产管理方面,集团建立移动资产管理平台,实时掌控资产运行状况。通过构建移动端资产管理功能,在可移动系统中实现资产入库、资产领用、资产调拨、资产报废、资产归还、资产统计查询,实现资产负债资源的集中统一、规范化、动态化管理,各层级人员通过系统能够准确了解资产状况,加强资产监管。运用RFID技术采集资产运行及状态数据,集团实现自动盘点功能,精确了解资产使用情况。对于办公资产等非重要资产,财务人员采用手机App拍照设备码、设备图像的方式进行分散式盘点。实地盘点后,将盘点结果信息导入平台中的资产管理模块,自动将盘点信息与系统中的数据进行比对,显示盘盈、盘亏差异,将资产根据不同状态区别处理。系统按照盘点情况,自动生成资产盘点情况分析报告。财务人员通过资产的智能化盘点,并与移动平台对接,实时采集资产运行状况,防范设备运行风险;结合在线地图,实现跨区域资产可视化,各处资产尽收眼底。资产管理移动化实现了资产实物与价值管理的有效结合,做到资产“物卡账”的一致,消除资产管理的信息孤岛,实现资源共享与优化利用,做到资产信息真实可信,价值准确无误。

(3) 规范数据管理,实现档案统一化。统一规范的数据是业财融合的基本前提,为实现数据从业务端到财务端的有效识别与传递,集团通过财务共享平台,针对业财共用的关键数据建立会计档案移动化、电子化管理模块,规划数据管理体系,实现包括档案文件、影像、文本在内的多媒体档案资源的存储、查询、检索,为档案资料管理、利用和保护提供了有效的技术保证,大大节约数据存储空间,无限延长档案材料保存时间,同时也为各类财务审计、项目验收、专项检查等带来了极大便利。会计电子档案与OCR影像识别技术相关联,建设记账凭证、原始凭证、凭证附件(包括发票、银行回单、事项说明等)影像数据资料库,实现纸质会计档案的扫描、拍照、接收、流转、调阅等工作,将纸质会计档案与其电子影像件一一对应,实现电子影像件和电子会计档案的统一管理、集中存储、共享调阅。同时财务智能化平台支持与其他业务平台的集成、共享,通过数据在平台间的提取、转换、整合,实

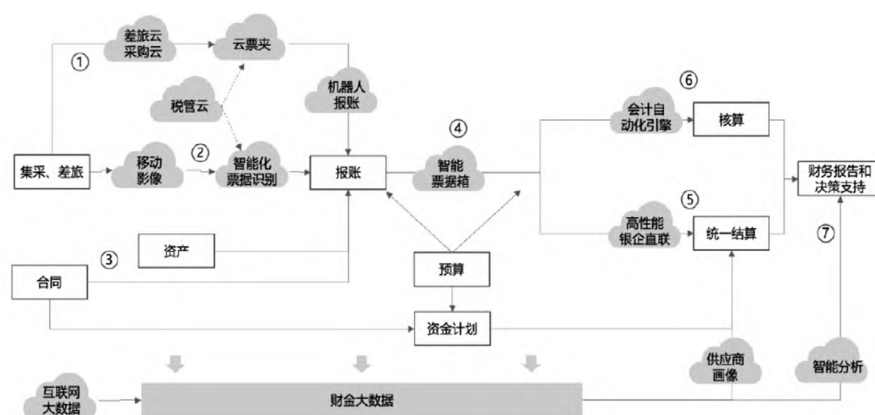


图1 财务共享平台的数据管理

现了财务数据在整个业财融合体系中的资源共享和横向扩展（如图1所示）。

3.2 突破保密和安全控制瓶颈，实现信息交互、内外网融合

集团财务共享平台运行中必须在加强互联网安全防护能力的基础上开展高效的连接和协同。企业网络环境主要包括内部涉密网和互联网，相互之间物理隔离，制约了跨系统、跨网络的数据交互同步。财务部门联合业务部门、保密部门审定相关业务、财务信息的脱密办法和流程，在确保保密达标的前提下，实现涉密网与互联网信息交互，实现内外网数据共享，解决集团网络难题。

在内外网融合环境下，集团涉密业务与财务数据运行于内部涉密网，非密业务与财务数据运行于互联网，在涉密网与互联网间设定数据同步机制，定期向涉密网归集数据，并在涉密网形成数据中心，存储所有涉密、非密数据，充分融合业务、财务数据，用于报表及各种统计分析、决策支持。

3.3 突破财务自身管理瓶颈，提升财务管控水平和对业务的支撑作用

现有不少集团财务共享平台存在不能解决大量重复流程的快速处理，管理类工作重复度较高，员工技能效益无法体现；不同系统模块的数据无法互联，造成经营数据综合分析难题；非结构化数据资产难以利用，审计、检查等衍生的业务工作量巨大。对此，基于智能化技术的发展，可通过上线数字化智能助手，利用RPA流程自动化技术，实现基础流程、业务综合分析流程、财务风控的自动化、智能化。在提升服务质量的同时，为管理部门释放人力，聚焦专业领域，使操作更加简化^[6]。

（1）提供智能咨询服务，有效提高前端业务准确率。面向集团全体员工，提供线上智能机器人服务。集团通过文字对话功能，提问人输入相关疑问后，由服

务机器人自动过滤和纠错，通过语法分析、上下文处理、知识点匹配步骤分析语义，搜寻资料库，自动获取最新政策指引、操作向导，及时回复提问人。集团通过7×24小时不间断咨询指导，提高服务响应能力。

（2）提供智能业务服务，有效提升财务管控水平。集团可通过整合OCR技术，灵活嵌入现有财务报账流程，实现自动化、批量化发票验真，自动关联订单、入库单，提高财务审核及业务三单匹配效率。OCR机器人扫描采集影像，直接调用“OCR识别”服务，获取发票中的单据编号，抓取业务系统中的单据项目信息；OCR识别的同时，自动将全票面识别结果与电子底账全票面自动比对，扫描比对结果并反馈报账模块，与财务审核有效衔接。在填报或审批时嵌入智能业务机器人，分别按部门、项目、往来单位、合同、工作令、合规等多维度展现和穿透费用明细，对合规检查项的状态提示预警，实时数据分析，实现多维度数据高度协同，满足员工与领导的不同层次需求。重新定义智能财务风控，构建基于关系链的知识图谱、因子库的风险视图、机器学习的智能模型，对所有进入财务流程的报销单据进行风险分级，并针对不同的风险等级设置相匹配的业务流程。智能业务机器人根据系统中预置的预算检测、标准检测、发票检测、日期检测、客户检测、合同检测、事前检测、借款检测等一系列合规检测指标执行审核操作，记录合规检测结果，对于有问题的申请，通过邮件通知申请人并分类计入问题库，便于后续统计分析。

（3）提供智能分析服务，充分发挥对业务的支撑作用。以构建面向集团的综合经营分析服务支撑模型为基础，结合智能化分析方法及多样化展示形式，集团提供面向业务全周期的分析需求的决策支持场景应用和个性化分析看板。智能分析机器人通过监督学习，形成面向不同业务分析场景的语料模型报告，自动从各应用模块抓取数据，根据内置条件，自动生成财务

数据分析报告、涉密系统审计数据分析报告、业务全周期数据报告等综合业务报告。智能分析机器人通过全流程操作和管控业务分析预测场景的建模,通过多样的模型评估形式,通过图、表的指标展现,在建模过程中可动态、可视化查看评估指标,直观了解模型优度情况,进行模型优化操作。

4 结语

综上所述,财务共享是一种高效的财务管理模式,建设财务共享平台既可以促进财务规范化管理,同时也可以促进公司经济效益的提升。企业在建设财务共享平台的同时,财务管理能力也应当同步进行优化和提升,推进业务财务深度融合,提高企业经营管理效率,实现企业价值创造。

参考文献

- [1] 张之君.基于财务共享平台的业财融合问题研究[J].现代商贸工业,2021,42(12):109-111.
- [2] 周孝庆,倪剑.财务共享模式下的业财融合研究[J].冶金财会,2020,39(10):29-31.
- [3] 韩晓晨,张菡麟.建筑集团企业业财融合模式研究——基于财务共享中心视角[J].辽宁工程技术大学学报(社会科学版),2020,22(05):361-367.
- [4] 张连材.基于财务共享下的业财融合发展分析[J].纳税,2020,14(25):145-146.
- [5] 罗玉华.财务共享服务下施工企业业财融合建设思考[J].纳税,2020,14(21):58-59.
- [6] 郭军,王娟.人工智能背景下企业业财融合实施机制研究——以蒙牛乳业集团为例[J].产业与科技论坛,2018,17(12):277-279.

(上接第38页)

5.6 提高内部思维意识

从目前社会发展水平和经济能力来看,研究院所财务共享的发展模式已经是未来发展的必然趋势,对此,为了确保内部体系完善规范,研究院所要提高自身思维意识,完善相关制度体系,为今后的发展奠定基础。财务共享模式在研究院所一旦建成,它将贯穿整个研究院所各业务领域,涵盖的范围非常广泛,如果没有明确的制度规范,很容易导致共享模式实际效益得不到充分体现,同时也不利于后续的持续发展,对此,研究院所要制定规范、严格的管理制度,并充分匹配自身发展战略,制定出更具针对性的优化措施,从而提高内部的思维意识,树立正确的发展观念,以此来全面彰显自身价值^[7]。

6 结语

综上所述,财务共享模式的建立对于推动研究院所的全面发展有着关键意义,在建设财务共享模式时多借鉴其他领域的优秀经验,以此来提高自身建设水

平和专业能力。随着信息化社会的不断推进,财务共享模式正在逐渐被社会接受和认可,未来发展前景广阔,对此,研究院所要做好充分的准备,努力完善共享模式建设的基础架构和专业理论,从而为后续建设奠定基础。

参考文献

- [1] 韩夏毓.财务共享模式下管理会计信息化建设[J].现代企业,2022(2):178-179.
- [2] 赵来华.大数据背景下基于财务共享模式国企财务管理信息化建设探析[J].商讯,2021(36):83-85.
- [3] 王成君.简述财务共享模式下的企业内控深化建设[J].财经界,2021(32):79-80.
- [4] 牛峥,张献华.大数据背景下基于财务共享模式企业财务信息化建设的研究[J].中国管理信息化,2021,24(17):91-92.
- [5] 马威.论财务共享模式下的企业业财融合建设[J].当代会计,2021(13):134-135.
- [6] 张艳华.财务共享模式下的企业内控深化建设[J].中国产经,2021(13):152-153.
- [7] 谢辉.浅析财务共享模式下的资金管理工工作[J].新金融世界,2020(3):112-113.