

智慧财务管理体系的构建与实践研究

常 静

朗姿股份有限公司 北京 101300

DOI: 10.12238/cj.v1i12.5806

[摘 要]在信息时代下,智慧、智能是新时代发展的代名词,更是一个时代方向,各领域一直认为只有不断向着智能化、数字化的方向发展,才能在新时代生存并获得竞争优势。财务管理工作关乎着企业的发展质量,直接影响着企业的经济效益。互联网、大数据、人工智能等先进技术的研发和应用,也给财务管理带来新的发展,实现财务管理的智能化、自动化、数字化。本文就围绕智慧财务管理体系的构建展开探究,提出智慧财务管理体系构建与实践的建议,以供参考。

[关键词]智慧财务管理体系,大数据,互联网

Research on the construction and practice of smart financial management system

Chang Jing

(Langzi Co., Ltd. Beijing 101300)

[Abstract] In the information age, intelligence and intelligence are synonymous with the development of the new era, and are also a direction of the era. All fields have always believed that only by constantly developing in the direction of intelligence and digitalization can they survive and gain competitive advantages in the new era. Financial management is related to the development quality of enterprises and directly affects the economic benefits of enterprises. The research, development and application of advanced technologies such as the Internet, big data and artificial intelligence have also brought new development to financial management, realizing the intellectualization, automation and digitalization of financial management. This paper explores the construction of smart financial management system, and puts forward suggestions on the construction and practice of smart financial management system for reference.

[Keywords] smart financial management system, big data, internet

财务管理是企业经营管理与发展的重点内容,也是企业在新时代市场竞争中获得优势的重要保障,甚至还是企业生存的基础之一。随着现代化的发展,互联网、数字化的大环境下,也给企业财务管理的发展带来机遇和挑战,企业必须要顺应新时代发展特点,加强改革创新,构建先进智能化的财务管理体系,被统称为智慧财务管理体系,推动企业在新时代的可持续发展。但是目前财务管理在改革创新这一块的力度还不是很大,一些企业还没有认识到财务管理智能化的重要性,或者因为技术水平、理论水平等方面的不足,导致智慧财务管理体系还没有完全实现,本文也就基于此提出构建和实践的建议。

1. 智慧财务管理体系

在网络化、数字化的时代,企业传统的财务管理模式已经

无法满足工作要求,顺应时代发展和新技术,企业迫切地需要对财务管理方面进行创新,通过优化财务管理,促进企业发展。本文提出的智慧财务管理体系,就是基于网络化、数字化的大环境下,利用计算机技术、互联网技术、数字化技术等实现财务管理的智能化和数字化,打破单一的管理模式,降低财务管理人员的工作量,提高财务管理的质量以及效率,充分发挥其价值和作用。简单来讲,智慧财务管理体系是在具备先进、科学的财务管理制度、理论和方法的基础上,借助计算机技术、大数据、互联网等智能化技术平台以及专业人员构成的综合管理体系。因为对于智慧财务管理可以从两个方面进行分析,一个是“智慧”,一个是“财务管理”。“智慧”主要是面对一些先进的技术,比如计算机技术、大数据、互联网等,而“财务

管理”则是包括了专业知识、专业方法和专业人才。所以智慧财务管理是由专业的人以及先进技术和设备组成的一种新型管理模式,区别于传统人工单一的财务管理模式,企业依托智慧财务管理体系,建立实时数据库,可以完善数据的梳理以及校验,完整并准确地反映出企业财务状况,有利于企业管理人员对其的利用。同时建立实时数据库,抓取关键指标,避免数据的滞后性,为企业的战略发展和决策行为提供实时、有效的财务信息,动态反映出企业的经营状况,帮助企业领导人的决策,提高决策、战略的有效性和科学性^[1]。

智慧财务管理,相比较传统的财务管理,具有较强的综合性,实现对预算管理、风险管理、内部控制的整合,然后对财务工作进行智能化、综合性的管理与控制。同时智慧财务管理提高了财务管理的信息化程度。总而言之,智慧财务管理体系的构建与实施,有利于促进财务管理的创新,有利于降低企业的财务风险,有利于推动企业健康可持续发展,有助于企业在市场大环境中获得竞争优势。

2. 智慧财务管理体系实践现状

2.1 企业财务管理创新意识不足

目前企业随着时代特点和智能化的发展方向,意识到了财务管理的重要性,不断实现自身财务管理的创新和优化。但是却因为自身创新意识不足,导致无法实现智慧财务管理。企业管理层的创新意识不足,虽然管理层可能认识到了财务管理需要创新优化,但是他们的重点仍然在企业的经营方面,忽视财务管理创新对企业发展的推动作用。所以基本只是提出要加强财务管理的创新,却没有给予过多的投入和支持,导致财务部门的创新趋于表面。

就如企业上下在战略实施过程中,所有人包括财务部分都把目光放在了经营和收益方面,而不是财务信息的有效性和助推性。对于财务信息的运用也只是前后经营的一个对比,如果目前收益对比上一个季度有所提升,认为就是经营不错,如果对比有所下降,就是存在问题。忽视了对财务信息的分析和提取,并没有将其作为战略决策的依据。

2.2 智慧财务管理平台问题

要实现智慧财务管理,构建智慧财务管理体系,就必须要有智慧化的财务管理平台,通过平台支撑整个财务管理体系的运行。而且平台也是财务管理实现智能化和数字化的保障。目前很多企业为了推动内部财务管理的创新,实现智能化的管理,都会构建属于自己企业的智慧财务管理平台,建设之后还有相对应的管理和维护人员,确保平台支撑企业财务管理的运行。但是却也有很多企业因为自身信息化程度低,无法支撑平台的建设,包括设施不完备、缺乏专业先进的硬件设备等,导致平台建设不完善,阻碍了智慧财务管理的实现。没有完善的智慧财务管理平台,其中一些财务管理工作比如数据处理、收

集、储存和传播等功能都无法有效地实施,最终可能还是需要按照传统人工财务管理模式,让平台管理只作为辅助性工具。

2.3 企业缺乏先进的财务管理人才

人才是当前竞争中的重要部分,对于智慧财务管理体系的构建与实施,涉及先进的技术和设备,就需要有专业的人才来操作。而且所需要的人才需要围绕智慧和财务管理两个方面,不仅需要掌握专业的财务管理知识、方法和理论知识,还应该具有一定的技术水平。也就是说只有同时掌握财务管理专业知识技能和信息技术水平的复合型人才,才能推动企业智慧财务管理体系的构建与实践。但是目前企业人才匮乏是一大问题,要不是有专业知识技能却没有信息技术水平,不然就是掌握先进技术却不具备财务管理的相关知识和技能。让企业智慧财务管理体系的创建和实施得不到人才支持,无法实现。

3. 智慧财务管理体系构建实践方法

3.1 财务信息智能化管理实现

构建智慧财务管理体系,主要是实现财务信息智能化管理,本文从四个方面进行分析:

首先是财务信息的智能化采集,利用先进的技术和设备,实现对数据的智能化采集,帮助财务人员快速地获取财务信息,用且可以发挥出价值。利用先进的技术获取企业经营活动数据。

财务信息实现智能化处理,通过利用智能化技术,贯通财务流程和信息交互链路,实现业务数据项财务数据的高效转换,在实现企业经营与财务管理深度融合的同时,实现智能化处理功能。比如利用软件自动读取相关数据,结合技术实现智能识别和数据处理。将采购、预算、报销、销售、核算、资金等诸多数据实现融合。

财务信息实现智能化分析,构建经营分析模块,搭建数据探索和价值发现平台,对于数据的分析实现智能化,更好的展现出采取数据的价值。让企业可以第一时间查看财务信息并利用财务信息。基于企业价值,企业战略目标为导向,结合管理层数据分析的诉求,构建经营分析模型,形成涵盖经营发展、财务状况的综合性分析。能够对企业经营管理、经营业绩、经营效果、资金管理、财务预算等各方面进行分析。同时还能对行业环境、企业持续发展等方面来分析,为企业领导人的决策提供有效的信息依据。

财务信息实现智能化展示,主要是对财务信息的一个提取和利用,实现数据可以多样动态化地展示出来,辅助领导层监控战略执行情况和经营管理决策。还能有效地识别风险和防范风险。提升风险监控能力,有效降低风险对经营带来的影响^[2]。

实现财务信息智能化管理,就需要构建完善的智慧财务管理体系,确保财务智能化的转型发展。就需要有完善的管理模式、制度以及建设团队。

3.2 智慧财务管理体系实施路径

智慧财务管理体系的实施,本文从三个方面对其进行了分析,首先以数据标准化为基础进行数据云化。智慧财务管理是企业信息化建设的基础,标准化是实现信息化的前提。所以企业加强各类数据的标准化建设。必须采用智能化、统一化以及安全的方式,提高数据传输和利用的标准化程度。以云计算构建智慧财务管理体系,以数据标准化实现数据的智能化。其次是构建高度协作的开放式财务架构,智慧财务管理体系是一个复杂综合的管理体系,打破了传统的信息壁垒和隔阂,为此企业在构建智慧财务管理体系的时候,也需要构建开放式的财务架构。对于这一点,企业可以参考当前一些成功的服务平台,借鉴其经验,围绕自身实际情况构建财务框架,形成高效、全流程的智能化服务模式。最后是可以运用智能化财务形式推动企业的发展,因为智慧财务管理体系自身功能和优势,可以最大程度降低企业综合运用成本。智慧财务管理实现对财务职能的整合,围绕企业形成信息交叉关系,提高财务信息的网络化程度,实现财务信息的共享和集成。同时智慧财务管理还能实现企业经营业务与管理活动之间的匹配,在市场调查、市场开发、产品制造、物流配送以及售后服务等各环节中,提供技术支持、数据参考,为企业的合理运用奠定基础^[3]。

4. 加快智慧财务管理体系构建实践的建议

4.1 重视智慧财务管理体系构建

要想加快智慧财务管理体系的构建与实践,首先就需要企业管理人员以及广大员工都能认识到智慧财务管理体系建设的必然性和重要性,明确其对企业健康可持续发展积极意义。因此财务管理领导者应该主动意识到落后的财务管理体系已经无法适应现代化社会的发展,为企业的发展带来阻碍。必须要顺应时代发展,学习新的管理理念,认识财务管理对企业发展的作用,同时认识到智慧财务管理体系构建的必要性。通过企业领导人的思想认知变化,思想观念的更新,引起企业全体员工的高度重视,形成构建智慧财务管理体系的理念及认知,更好的接受和推动智慧财务管理体系建设。

在此基础上,企业加大对企业智慧财务管理体系建设的投入,主要是针对新技术、设备设施方面,以及新理念、财务管理方法等方面的引入。加强各部分之间的沟通交流,让企业财务管理部门感受到领导对智慧财务管理体系构建的重视,进而引起重视,逐步推进财务管理智慧化的建设与实践。

3.2 加强智慧化建设,创新管理模式

企业在建设智慧财务管理体系时,一定要重视对相关技术和设备的运用,因为技术设备都是实现智慧财务管理体系实践的基础。没有先进的技术和智能化的设备作为支撑,智慧财务管理体系的建设就成为空谈。首先企业要集合新技术构建企业内部财务管理平台,并且确保平台系统的正常运行,一旦发现

存在老化或者故障,一定要及时更换和检修。企业加大信息化建设方面的投入,确保构建所需要的硬件设备齐全。完善的智慧财务管理平台,实现对财务信息的收集、储存各项财务信息,以便于财务管理,提高财务管理各环节的信息传递和查询效率^[4]。

另外,创新财务管理模式,积极引进一些新的管理理念和方法,根据智慧财务管理体系的构建运用,也应该建立与之相匹配的财务管理模式。才能从容地应对系统各种智能化的操作,将大数据技术的增值效应放大,促进企业发展。

4.3 加强人才队伍建设

人才和技术是智慧财务管理体系建设实践的基础,当有了技术设备和先进技术之后,更为主要的就是设备和技术的使用者以及操作者,只有在人的手中才能切实发挥出价值和作用。所以人的专业技术水平直接决定着智慧财务管理体系成功构建和有效实施。对于企业财务管理人员,建议企业要积极吸引一些专业毕业生,他们拥有先进的技术和专业知识,更好的弥补当前人才的紧缺以及技术水平的不足。吸引优秀的专业高素质人才,为企业财务管理人员队伍注入新鲜活力,他们作为青年职工,是新时代高校专门为了满足社会发展需求的高素质专业人才,所以他们不仅在财务管理上掌握一定的管理理念、方法和手段,同时还掌握新时代智能化财务管理的技术操作水平,是企业智慧财务管理实现的人才需求。为此企业应该加强从高校出发,吸引更多专业毕业生。

此外加强对人员的培训和管理,通过培训管理让人员更好地适应新时代智慧财务管理模式,可以从容地使用各种先进技术和设备,让先进技术作为财务管理最为有效的工具,切实提高财务管理工作质量。可以要求相关专业人士对其展开技术培训和理论培训,提高财务部门总体专业水平,创建一支复合型可以支撑智慧财务管理的人才队伍。

结束语

对于智慧财务管理体系的构建与实践,本文结合当前现状,从两个方面展开分析,并结合自身经验和专业能力提出一些建议,希望对智慧财务管理体系的实现具有参考作用。

[参考文献]

[1]韦德洪,陈势婷.论智慧财务管理的内涵、外延、特点与应用[J].会计研究,2022(05):40-48.

[2]谈梦绮.对企业智慧财务管理创新的思考[J].中国总会计师,2022(03):175-177.

[3]白婧.大数据背景下智慧财务管理体系建设的探讨[J].财会学习,2021(26):37-38.

[4]金小伟,孙世文,岳海峰,郭永涛,孙素苗,张以波,李皓,周丽奉.“四化融一”智慧财务管理体系构建与实施[J].创新世界周刊,2020(07):54-65.