

数智化背景下的财务管理与营运资金管理探究

邓靓靓

(海南电网有限责任公司海口供电局, 海南 海口 570102)

【摘要】企业要站在全局的角度思考财务管理与营运资金管理工作的的问题,这是一个复杂、多元化的管理体系,企业需要考虑各项管理环节的要求,促使各环节实现有序衔接。就现状来讲,许多企业管理者对财务数智化缺乏正确认识和足够重视,在营运资金管理工作中还存在欠缺之处,容易导致资金浪费等一系列问题。因此,本文针对企业的财务管理与营运资金管理进行研究,企业在未来发展中,还需要结合外部环境变化及企业自身实际情况进一步优化财务管理与营运资金管理体系,以不断提高企业竞争力。

【关键词】数智化;财务管理;营运资金

“手中有粮,心中不慌”,不仅仅是一种原则和规律,也是企业运营管理过程中,作为管理者所必须意识到的要点。这里的“粮”是资金,是基础,更是保障,是企业赖以生存的根本所在,故作为企业生存和发展的血液,资金对其的可持续发展有着极为关键的作用和影响。严格意义来说,运营资金的高效管理和运行的安全,对提高企业的综合竞争力有着极为重要的影响,更有助于企业战略目标的最终实现。财务数智化是现代企业革新发展的重要方向,同时也是提升企业核心竞争力的有效途径。因此全面分析企业财务管理与营运资金,并制定有效的管理对策,是企业紧迫的任务。本文就企业普遍存在的财务管理与营运资金管理问题进行重点分析,希望能对相关企业提供参考借鉴。

一、财务管理与数智化的相关概念及特点

(一) 财务数智化的概念

纵观我国企业信息化的发展过程,主要经历了三个里程碑阶段:会计电算化时代、信息化时代、数字化时代。结合企业财务则主要表现为:会计电算化、财务信息化、财务数智化。财务数智化就是过去的财务数字化+现在的财务智能化。其中“财务数字化”通过在财务领域将数据科学理念与数字化平台结合,并且以财务变革方式实现优化、扩展财务职能,进一步实现“财务”转型“财经”。“财务智能化”又有广义和狭义之分,广义的财务智能化是将新兴的智能技术,例如5G技术,云计算等运用于财务工作,以达到快速实现企业财务管理升级转型的目标;狭义的财务智能化则是将人工智能技术与企业财务管理工

作有机融合,利用人工智能技术替代人类的重复性工作,快速完成企业财务管理的转型升级。

(二) 财务数智化的特点

首先,财务数智化的驱动方式由财务信息化时的流程驱动发展为数据驱动,从全面实现管理数智化的角度来看,财务数智化转型将会在企业发挥核心驱动和引领性的作用;其次,财务信息化的业务数据获取和分析应用主要集中在企业内部决策层面,而在数智化背景下,财务信息的协同效应不仅存在于企业内部,也存在于企业与企业之间,产业链与产业链之间;最后,企业价值也从浅层次的提高管理效率,提高会计工作的准确性,风险控制等衍生为更深层次的支持企业创新,提供丰富的财务大数据和企业数据。

二、数智化背景下企业营运资金管理的重要性

(一) 提升企业经济效益

相较于企业的利润管理,企业资金管理的整体水平对企业的总体经济效益有着至关重要的影响。可以说,企业的营运资金管理影响着企业的生产、销售等各个环节,对企业的发展至关重要。近年来,很多企业在激烈的市场竞争中经常出现效益下滑、资金链断裂导致破产等问题,这也直观反映了企业资金管理对于企业经营的重要意义。企业的营运资金管理是企业健康发展的根本,涉及企业生产经营的方方面面。这些用于企业供、产、销各个环节中的资金一旦出现问题,就会让企业经济效益受到负面影响,甚至让企业的生产经营陷入恶性循环。健康的营运资金管理可以保障企业的财务安全,保障企业拥有持续

稳定的现金流量。因此,要重视企业营运资金管理,保障企业资金管理的安全性和稳定性,才能有效提升企业的经济效益。

(二) 规范企业财务管理

连锁企业的营运资金管理,其中很重要的就是库存管理。库存的商品虽然不直接创造经济价值,但在保持正常销售的情况下,高储存成本的商品应尽可能减少库存量,合理的存货比例能够让企业的营运资金管理更加灵活。在完善存货管理体系的同时,还应该建立应收账款管理制度,详细记录每一个客户应收账款的金额,方便对未偿还债务的客户定期发函对账,为企业减少坏账损失。有效的资金管理,可以促进企业财务管理的规范化,从而保障企业的持续稳定发展。可以说,企业的营运资金管理是企业财务管理的重要环节,也是保障企业发展的活力源泉。各个企业想在激烈的市场竞争中获得有利地位,必须从市场的角度规范内部的资金管理体系,全方位提升对企业资金管理的重视程度,加大力度去保障资金管理体制有效执行。在企业资产管理过程中,可以利用资产管理工作强化企业生产的规模性,促进企业整体管理质量水平有效提升。同时,对大量的闲置资产统一进行管理,将这些资产调配至其他领域,可以为企业开源节流,从而提升企业的经济效益。

(三) 降低企业财务风险

受特殊经济背景的影响,很多企业在市场环境中遭受重创,企业利润大幅下降,在财务上面临着巨大风险。加上行业之间竞争越来越激烈,在追求商业利益的同时,大多数公司的经营风险系数变得越来越高,威胁着企业的生存和发展。在如此严峻的市场环境中,很多企业的稳定发展都有赖于企业内部的资金管理。因此,加强企业资金的有效管理,可以很大程度降低企业的财务风险,让企业在一个相对安全的环境中得以发展。强化企业的资金管理可以避免企业内部资金被挪用,保障正常的资金流转。同时,企业资金管理中财务人员的职业道德也会影响着资金管理的安全,一批高职业素养的财务人员可以在很大程度上提升企业财务管理的效率,提高企业管理的整体质量,为企业规避市场竞争环境中的财务风险。

三、数智化背景下加强财务管理促进营运资金管理完善的对策

(一) 完善管理体系,提供多维保障

企业在数智化财务管理的应用实践中,要加强

现金流、应收账款、成本支出等的管理,并在全面考量内外部环境因素的基础上,合理制定战略规划,精准完善管理体系,为实现企业财务管理的数智化转型提供多维保障。首先,企业在具体的数智化财务管理应用中,要对财务部门工作方向、流程细节进行重新定位,系统优化管理职能,提高财务管理标准化、规范化水平。而要想达成这一目标,企业就要针对数智化财务管理基本特点、应用要求,有意识地进行流程优化、细节创新,全面梳理财务管理职能,进而为后续完成全面范式转型夯实基础。其次,企业要进一步明确财务岗位职责,完善内部协同机制,根据相应级别赋予不同权限,以充分调动财务人员的创造性、积极性。在数智化财务管理的应用中,还要积极引进现代化管理理念、技术、模式等,并结合具体要求进行精准调整,全面提高企业财务报表、数据处理效率质量。

(二) 加强风险控制,优化安全系统

企业在数智化财务管理应用中,要以明确范围、优化方法、构建模型、应用实施为步骤遵循,依托规范标准和审计经验,精准识别、高效预警和可视呈现潜在风险,对频发、可固化、可获取的风险点实施数智化监测预警,进而增强财务风险管控精准性、高效性。首先,企业要对风险频发的业务报账、财务核算、税务筹划、资金支付、审核审批等关键环节的风险点进行全面梳理、精准定位,明确六大财务管理的职能面向,包括成本费用、收入账务、资产工程、金融 IT、资金结算和税务筹划。其次,企业要优化财务管理方法,根据会计准则、规章制度、法规政策等,明确财务风险管控的规则依据,并在全面引入文本识别、风险画像、多维建模、逻辑回归等的基础上,构建完善的技术方法体系。再次,企业要构建量化指标体系,并将具体的风险指标转化为风险指标库。在此基础上,全面梳理数据关系,对风险指标所需业务、财务信息进行整理、统合,明确系统之间的数据逻辑,以及具体来源。随后,明确分析逻辑,利用大数据多维分析法构建风险预警模型。最后,企业要打造具有较强延展性、数据处理能力的风险预警平台,对财务风险进行动态监测、智能预警,提高财务风险管控的智慧化水平。风险预警平台的有效运行,将促进财务风险管控的全面革新,通过预警模型、数据分析,从以往效率较低的人工检查,转化为“人工+系统+技术”

的智能化监控。

（三）加强技术创新，打造共享中心

数智化财务管理的应用正在释放更多改革效能，凭借其开放性、动态性、高效性等优势，赢得了越来越多的关注。对此，企业要加强技术创新，打造共享中心，为数字化财务管理高效应用创造良好条件。当然，中小企业要结合自身实际，实时引入契合自身情况的系统、技术等，以达到最佳的投入产出比。具体来讲，企业可引入财务信息智能采集系统、智能审核流程等，通过全天候的线上作业，切实增强财务管理有效性。另外，还可以通过数智化技术，优化财务管理流程，提高整体程序化水平，充分发挥连接、共享特性，全面提高数据整合、分析与利用能力。此外，数字化技术的创新应用，为构建完善的财务共享中心创造了良好条件，有利于企业实现整体资源的优化配置，释放更多效能转向业务层面。全面考虑企业经营规模、业务范围、战略规划，将基础性财务工作进行标准化统一，为后续系统集成提供有力支持，切实提高财务会计工作效率，以及信息数据整合效力。还有，企业要善于利用数字化技术，构建高效平台，确保各项功能模块的高度集成，为企业经营管理提供专业服务，充分发挥财务管理在业务发展、决策制定、战略达成方面的支持效用。另外，在FSSC中打造信息数据库，消除信息孤岛问题，增进业财衔接、财务与战略整合，促进业务流程重塑，优化内部控制环境，确保财务管理战略的落地生成。

（四）利用好财务数智化技术，降低利润不确定性

企业利润是指企业在一定时期内生产经营的财务成果，提升企业利润是企业加强营运资金安全平稳的有效手段。降低财务数智化对企业利润走向不确定的风险可以采取以下措施，首先利用人工智能技术在生产环节通过改进生产流程，提高生产效率，从而减少生产成本；其次，采用数字化技术分析市场竞争优、劣势，加强市场营销，提高企业知名度，合理开拓市场，从而抢占市场份额，提高市场占有率；最后，在财务数智化技术指导下，融合资金管理系统，对企业内部资源合理分配，减少货币资金滥用与浪费，尤其在投资方面要积极使用财务数智化技术分析、决策。

综上所述，智能化、信息化和数字化发展对人们

的生活、消费、工作和学习等方面产生了巨大影响，在此发展背景下，各企业开始积极推进信息化、数据化以及智能化建设，助力企业高质量发展，提升企业自身竞争力。作为企业核心工作，财务工作的优化、财务管理的建设、财务制度的完善、营运资金的安全十分重要，其关系着企业未来发展，因此，数智化财务管理与营运资金管理工作发展需要财务人员管控培训、建立数智化企业、推广云技术应用、构建财务管理体系、建立云服务架构、促进财务前置化。

参考文献：

- [1] 田梦. 基于财务视角的建筑业高质量发展对策研究[J]. 中国乡镇企业会计, 2023, (08): 88-90.
- [2] 王懿潇. 要素视角下休闲食品行业营运资金管理存在的问题及优化建议[J]. 会计师, 2021, (16): 125-126.
- [3] 钱敏, 鲁强. 财务共享模式下企业营运资金管理研究——以永达集团为例[J]. 中国经贸导刊(中), 2019, (08): 117-118.
- [4] 姚钊, 赵晓茹. 企业营运资金管理存在的问题及对策——以A公司为例[J]. 河北农机, 2019, (08): 101-102.
- [5] 王国栋. 关于财务管理信息化发展下管理会计实践的研究[J]. 价值工程, 2019, 38(22): 63-65.
- [6] 王啟亮. 财务共享背景下企业集团司库体系建设探讨[J]. 现代审计与会计, 2023, (10): 33-35.
- [7] 章怡俊. 数智化趋势下企业财务管理职能的转型探析[J]. 财会学习, 2023, (27): 10-12.
- [8] 赵君. 试论地勘事业单位实施精细化财务管理的策略研究[J]. 中国产经, 2021, (16): 176-177.
- [9] 王晓燕. 浅析新形势下推进企业财务管理创新的途径与方法[J]. 全国流通经济, 2020, (14): 65-66.
- [10] 林婷. 高职会计专业财务管理课程教学中创业教育的渗透[J]. 湖北开放职业学院学报, 2020, 33(07): 14-15+20.
- [11] 朱津津. 浅谈备付金模式下营运资金投资绩效评价指标的选择[J]. 中国集体经济, 2020, (11): 154-155.
- [12] 程昔武, 程炜, 纪纲. 客户集中度、市场竞争与营运资金管理效率[J]. 会计之友, 2020, (07): 45-51.

作者简介：

邓靓靓(1982.03-), 女, 汉族, 海南屯昌人, 学士, 研究方向: 财务管理。