

基于互联网+的管理会计与财务会计融合研究

陈岩

烟台汽车工程职业学院（烟台市福山区技工学校）

[摘要]随着新技术的发展,会计职能正在从传统的确认、计量、记录、报告向价值管理、决策支持等进行转型,特别是人工智能、电子会计凭证等新技术、新事物的出现,在给会计行业带来深刻变革的同时,进一步促进了互联网与传统行业深度融合,创造出新的发展生态。

[关键词]互联网;管理会计;财务会计;融合

[DOI] 10.12252/j.issn.2096-6288.2020.03.1512

近年来,国内大型企业基本都建立了共享服务中心,支持企业核算的自动处理和信息存储,产生管理决策所需要的会计信息,支撑企业管理决策,促进了业财融合和管理会计应用。但是,还有很多企业信息化尚未与业务融合,众多的信息系统如何整合、集成成为较大障碍。管理会计在企事业单位的应用存在着思想认识不到位、发展不平衡、应用落地难、人才支撑不匹配、工具方法的理论与实践应用仍存在脱节等诸多问题。

相较于国内外经济形势的变化、数字经济的发展和推动贯彻落实新发展理念的要求。从某种意义上说,化解挑战就是机遇。管理会计的生命力在于应用,本质是通过收集、处理财务和业务信息,分析过去、管控现在、预测未来,服务单位的价值创造和效能提升。

随着全球信息技术正进入技术架构大迁徙时代,企业内部数字化转型正在经历从基于传统信息技术(IT)架构的信息化管理,迈向基于云架构的智能化运营。由于市场竞争激烈,企业对财务信息和非财务信息的整合性、及时性和准确性提出了更高的要求,传统的财务会计职能已无法应对管理层对财务信息的多元化需求,已从单纯的记账报账核算扩展到利用有关信息来预测发展前景、制定战略规划、参与管理决策、评价经济活动等多方面。财政部印发《会计改革与发展“十四五”规划纲要》,提出了“推动会计职能对内拓展”的主要任务,而全面深化管理会计应用,即是推动会计职能对内拓展的重要任务之一。

一、互联网+背景下财务会计向管理会计转型存在的问题

(一) 财务人员配备现状及财务会计基础工作需要改善

在互联网+背景下,开展管理会计与财务会计工作,对于相关人员的能力、水平、素养都有着相对较高的要求。从专业水平来看,一些大型企业集团财务部高级人员紧缺、难以解决具有较强理论性、专业性、技术性的问题,成本核算因成本会计能力差异造成成本分析质量差。公司财务人员能力和水平工作重点为基础会计核算,在业务支持、财务监督、管理会计工作上能力水平不足以支撑。现有的财务人员构成中基础核算财务人员占比较高,管理型财务人员占比较低以及会计基础工作方面存在的会计核算标准不统一、入账规则不统一,业务流程标准化、自动化程度低、监控点不足的现状急需改变。

(二) 财务管控体系建设需要进一步完善

当前很多企业审批流程仍然有很多环节为人工审批控制,自动化不足,导致财务管控力度弱、风险高;业务处理与财务控制界限模糊,分工不清,多环节重复现象在很多企业仍普遍存在。管理会计需要走到业务前端,发挥其在战略制定、事前预测、事中管控中的重要角色。

(三) 战略财务与决策支持能力需要进一步提升

很多企业财务管理人员在常规管理中依据的往往是传统经验,以人力为主,难以全面的发挥先进技术和“互联网+”的优势。财务管理对于财务管理、决策分析、数据价值应用远远不足。在传统的会计工作管理模式下,不同财务部门财务人员往往存在沟通不畅、数据采集重复现象。由于开发与部门的差异,导致异构以及多个软硬件平台的信息系统同时运行,但这些系统数据相互独立、隔离,无法实现数据共享,由此产生了“数据孤岛”。随着数字化进入全新的发展阶段,公司对外部信息包括产业链上下游企业信息的需求呈现不断上升的趋势,需要对这些数据资源进行整合,实现行业信息共享。

在企业整体发展规模不断扩大,业务范围不断增加的情况下,现有的财务管理工作往往难以很好地满足战略财务与决策支持的需求。

二、互联网+背景下财务会计和管理会计融合的途径

(一) 培养数字化管理思维和能力

5C、工业互联网等新一代信息技术的发展促使企业对基础条件如网络、通信设备利原有系统等进行重构与变革,为企业的创新行为提供技术资源的支撑,而消费需求日益个性化,迫使企业利用数字化技术变革组织结构,以增强对市场的反应速度,新的企业环境下员工之间更加需要加强直接沟通与信息获取,提高数字化技能与管理能力,具备数字化应用与管理思维。目前会计行业发展的趋势包括会计行业向管理会计转型、会计管理由信息化向数字化转型、会计人才向融合型转变。

财务会计主要对象是经济运动,通过对企业的经济活动进行系统、全面的监督与核算。为政府相关部门、债权人、投资人,提供最真实的运营情况、盈利能力、财务状况等经济信息,为企业的相关决策和规划提供信息支撑。其职能主要是核算和监督,包括记账、算账、报账,具有灵活性低、容易被RPA财务机器人等取代的特点;管理会计(成本管理会计)主要是以提高经济效益、改善经营管理、实现最优决策为目的,根据经济业务开展情况和编制计划要求,对相关的信息进行全面的收集。通过系统的分析、评估、整合,为后续的企业决策提供真实、准确的依据。管理会计内容主要包括战略、预算、投融资、营运、成本、绩效等,其灵活性大、注重对未来的预测和决策,不容易被替代。在企业数字化转型过程中,对财务管理的能力需求更加注重业财一体数字化管理能力、专业智能化工具应用能力、大数据分析决策能力。

(二) 运用财务共享服务中心管理模式进行数据融合

财务共享服务中心(Finance Shared Service Center)(集团财务共享中心如图1)是近年来出现并流行起来的会计和报告业务方式。它将不同国家、地点实体的会计业务集中到共享服务中心来记账和报告。其本质是依托信息技术,以财务业务流程处理为基础,以优化组织结构、规范工作流程、提升管理效率、降低运营成本和创造服务价值为目的,将不同地域、不同法人、同一时间范围内的会计业务拿到一个平台来统一报账、统一核算和报告,从而保证会计记录和报告的标准规范和结构统一。

管理会计与财务会计数据层面的融合,首先需要数据来源进行分析,企业会计工作的数据源主要包括内部数据源和外部数据源两个部分。其中,内部数据源指的是从企业内部获取的数据信息,在财务共享服务中心管理模式下内部数据主要来自共服务享中心;而外部数据源是指从企业外部,如银行、税务部门等单位获取的数据信息。企业通过内部和外部更多的接口,直接获取、归集、使用更多的数据,大大地提高了财务数据的准确性与实时性。

财务共享服务中心(FSSC)管理模式下,管理会计和财务会计在统一的资源共享平台发挥了各自的职能(管理会计框架图如图2)、实现了核算共享、结算共享,将数据中心变成分析中心,将以存储数据为主变成以应用数据为主。财务共享服务中心作为集团的财务服务平台,实现了业务过程透明化、业务财务一体化和线上时时监管,集团对分散营业网点管控加强,成为各成员单位的会计业务运作中心、财务管理中心和服

务中心，大大提升了集团管控力。

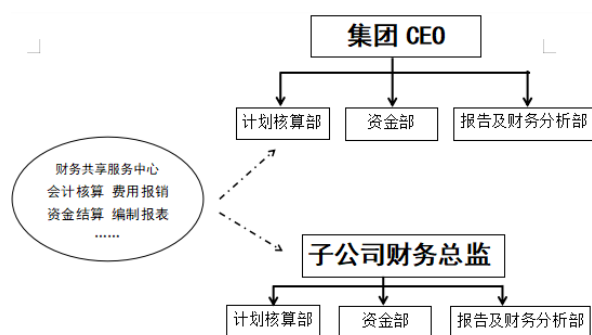


图1集团财务共享服务中心

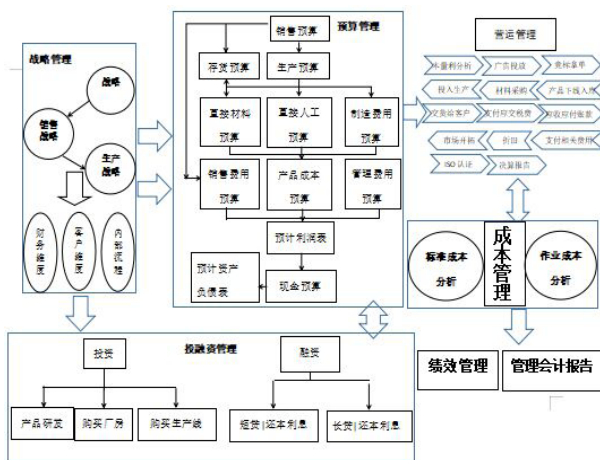


图2 管理会计框架图

(三) 规范财务基础工作以使数据融合、流程融合、报表融合准确可靠

先进的财务管理基于良好的财务基础工作，规范财务基础工作首先要明确财务基础工作目标：确保会计科目的准确性，记账符合企业会计准则要求，解决合规性、合法性；确保记账前后期可比性，便于财务分析和财务管理；确保费用属性界定准确性，成本计算合规性与合理性；确保税务工作符合税法、法规；财务工作结果体现在资产负债表、损益表、现金流量表。

其次要明确财务基础工作的主要内容：会计科目的建立与修改权限、费用二级科目的定义及范围；业务流程的建立与财务单据控制；成本中心的建立与费用属性；固定资产在税法上的分类和管理；费用报销制度审批权限的制定、科目余额表的审核、审计政策、确定合规性检查的重点、建立财务内控体系、现金流的控制、供应商的信用控制、客户的信用控制、财务公共盘的建立与财务软件的授权控制等。

再次要明确手工模式下会计账务处理流程包括的记账凭证账务处理流程、科目汇总表账务处理流程、汇总记账凭证账务处理程序等数据的确认、记录与计量在企业信息化、数字化转型过程中有很大的不同。而管理会计工作流程的内容从市场分析、战略管理、预算管理、投融资管理、营运管理、成本管理、绩效管理到管理会计报告所形成的闭环与财务会计工作流程之间存在内在的逻辑关系（管理会计工作流程如图3）。

财务管理人员要在良好的财务基础工作之上把握这种逻辑关系，既要提高企业财务绩效，又要跟随企业发展战略进行相应的规划。围绕企业经营活动这一中心内容开展流程整合工作，打破部门之间的信息壁垒，确保财务会计和管理会计的数据信息准确可靠又可以实现无缝衔接，以推动企业的横向发展和纵向发展。

管理会计工作流程
多变经营数据 多维数据分析



图3管理会计工作流程

(四) 有效利用数字化技术、全面提升财务会计的整体管理效果

可利用先进的数字技术构建财务会计和管理会计融合模型，对数据融合、流程融合、报表融合等各环节进行模拟，对自动推算出的数据进行分析 and 预估，将其和市场分析数据、相关参数进行对比。

将RPA技术与应用贯穿在业务循环场景中，多种业务系统与ERP系统应用，从业务到财务全方位体验与理解财务机器人。企业运用网络通信、大数据技术、人工智能技术等数字化技术进行市场开发、宣传促销、客户运营、业务运营、营销决策的实践活动达到基于数字化手段改进营销业务过程、提升客户满意度，基于数据实现科学的营销决策、提升经营业绩的目的。

利用聚类分析对看似没有规律的数据进行快速整理。聚类分析用于分割数据，与分类不同，聚类模型将数据自然分组。例如，您认为将数据集分为两个子集合适，聚类分析会算出是四个子集更合适。k-means算法是将数据分成k个组（簇），并使得在每个组（簇）中所有点与该组（簇）中心（质心）距离的总和最小，这样每个组（簇）内的数据相似性高，组（簇）之间数据的相似性低。k-means算法通常采用欧氏距离来计算数据对象间的距离。

聚类分析可以分割和注释数据、寻找异常数据还可以在财务投资、市场营销用于识别具有投资价值的公司或客户。

回归分析，就是根据相关关系的具体形态，选择一个合适的数学模型，来近似地表达变量间的依赖关系。用在财务分析与预测方面则是根据财务活动的历史资料，考虑现实的要求和条件，利用回归分析方法对企业未来的财务活动和财务成果做出科学的预计和测算。

(五) 加强风险管理、发挥管理会计战略决策职能

风险管理渗透到企业各项活动中，存在于企业管理者对企业的日常管理当中，但它主要运用于企业战略管理层面，站在战略层面整合和管理企业层面风险是全面风险管理的价值所在。传统的风险管理主要是财务会计主管和内部审计等部门负责就单个风险个体实施风险管理，主要是可保风险和财务风险。在财务会计向管理会计转型过程中，风险管理变成在高层的参与下，每个成员都承担与自己行为相关的风险管理责任的全面风险管理：从总体上集中考虑和管理风险（包括纯企业风险和机会风险）。在整个业财过程中注重事前风险防范，事中风险预警和及时处理，事后风险报告，评估、备案及其他相应措施。

随着新一代信息技术在各个传统行业不断融合，持续改变全球经济中的商业运营模式。企业与外包服务供应商或外部合作伙伴共享数据的情况越来越普遍，信息技术的应用增加了业务的复杂性和不确定性。企业只有主动参照信息安全和网络风险管理的相关法规和国际标准，建立健全内部控制制度，才能合理保证企业财务信息安全性、为发挥发挥管理会计战略决策职能、实现企业战略目标提供安全保障。

三、结语

“互联网+”背景下，随着企业数字化转型，管理会计和财务会计的融合是会计工作转型升级、企业稳健发展的需要，企业管理人员应该立足于企业实际、主动进行理论创新、技术创新、顺应时代潮流才能更好服务于企业战略发展的需要。

参考文献：

[1]周秉君,黄现. “互联网+”背景下管理会计与财务会计融合[J]. 中国乡镇企业会计, 2019(11): 78-79.
[2]陈克辉,严林. “互联网+”背景下管理会计与财务会计融合分析[J]. 现代营销(经营版), 2019(11): 13-15.