

财务公司数字化转型浅析

任娇

(中节能财务有限公司 北京 100034)

[摘要] 本文主要站在财务公司行业角度, 高度概括了财务公司以及财务公司行业发展。重点介绍财务公司行业如何进行数字化转型, 如何做好内部运营数字化及对外经营数字化。

[关键词] 财务公司; 数字化转型; 科技创新及应用

【DOI】 10.12252/j.issn.2096-6288.2021.06.452

一、什么是财务公司

提起财务公司, 不了解这个行业的人会感到陌生。说起财务公司这个名字, 有人会联想到财务, 有人会联想到理财, 其实并不尽然。财务公司更准确叫法是“企业集团财务公司”, 简称财务公司, 是由大型企业集团投资成立, 为本集团提供金融服务的非银行金融机构, 是产业资本和金融资本相结合的产物。简单概括, 财务公司就是集团企业内部银行, 致力于服务于企业集团内部。

二、财务公司行业发展

我国的财务公司自1987年5月第一家财务公司成立以来, 截至2021年, 已经历了30多个年头, 数量达到了250多家, 遍布石油化工、能源电力、航空航天、钢铁冶金、机械制造、铁路交通、信息通讯等关系国计民生的重要领域。随着“一带一路”的发展战略以及经济全球化的迅猛发展, 财务公司作为一个混业式的非银行金融服务机构, 其业务领域不断扩展, 规模不断扩大, 已经成为一个举足轻重的行业领域和企业国际化经营管理的重要环节。

三、什么是数字化转型

所谓数字化转型, 主要是通过数字化技术及数字化支持能力, 建立一个支撑企业良好运行及未来发展的数字化商业模式。

一提到数字化转型, 大家往往会想到IT建设, 属于信息科技的范畴。从实践经验来看, 数字化转型绝不仅仅是IT的事情, 更为关键的是企业通过数字化转型, 对其业务进行系统性、彻底的重新定义, 打破固有思维, 对组织活动、业务流程、业务模式和员工能力的方方面面进行重新定义, 通过信息化技术手段推动和促进业务流程的优化或者重构, 同时也会涉及到公司战略、公司文化的调整。

四、如何进行数字化转型

成功实现数字化转型, 主要有以下几个关键点:

(一)、做好顶层设计, 建立数字化全景视图

数字化的过程, 是一个自上而下的过程, 企业高层要高度重视、思想统一, 调动全员的积极性充分参与, 做好顶层设计, 建立数字化全景视图。

首先要站在全局的角度进行业务及流程的整合规划。如果单纯从技术层面实现数字化, 可能造成不同业务环节的数据与数据之间的割裂, 用局部思维去谋划整体, 造成数字化与实际经营管理环节的割裂。对于财务公司尤其是大型财务公司来讲, 部门和分支机构较多, 往往找不到一个能够通盘了解全部业务的人。这时候就需要各个部门提出自己的需求, 再由主管部门统筹进行通盘考虑。对于部门间需求矛盾的地方, 则由主管部门提出合理解决方案, 必要时通过公司高层进行决策。

其次, 要用创新思维进行战略布局。企业发展中, 不可避免的会遇到一些问题及瓶颈, 如果缺乏长远规划, 问题的解决就可能缺乏全局导向, 导致局部的进步偏离整体目标。要如何克服阻力、解决问题, 激发大家的变革热情, 就需要改变观念, 树立创新意识, 建立战略思维, 从战略思维到战略规划, 进行合理的布局。财务公司的战略布局, 不仅仅是降低运营成本, 提高运营效率, 更主要的是服务集团, 与国际接轨甚至赶超国际企业, 光靠内部改善是不够的, 更需要在战略上突破原

先的思维框架, 建立全新的竞争战略。

(二) 围绕核心业务进行逻辑再造

核心业务逻辑再造主要是指核心业务流程再造, 是为了改善产品产量、服务质量或降低成本而重新创建核心业务流程的行为。

对于财务公司行业来讲, 财务公司一直致力为集团资金提供强有力的专业保障及专业服务。财务公司行业的流程再造, 主要是指对原有的业务流程以及组织结构进行彻底的变革, 并提出相应信息化改进需求, 有效地改善对客户的服务质量、降低成本、加强风险控制, 从而达到向流程型财务公司变革的目的。

财务公司围绕核心业务流程再造, 主要包括两大方面:

- 一是围绕公司内部运营, 实现内部信息价值的逻辑再造;
- 二是围绕公司对外经营, 实现客户层面的服务价值逻辑再造。

1、内部运营的数字化。内部运营数字化包含公司内部沟通、工作流程的各个方面, 既有各个运营环节的数据沉淀, 也包括人与人之间的关联信息。这些内部的信息流、工作流, 用数字化技术进行收集、汇总、应用, 就是公司内部的数字化过程。

对于财务公司来讲, 主要发力点在对新兴技术的探索研究, 包括云计算、大数据、区块链、移动互联、人工智能等等一系列的新一代信息技术应用。可通过建设集团财务共享系统, 将云计算、大数据及移动互联技术进行完美结合, 将集团业务及财务数据进行整合, 实现业财一体化, 同时可将集团内部流程全部打通, 实现一站式服务。

另外一项新技术应用推荐RPA技术。通过RPA可扩展性强的基础平台, 财务公司可进一步将人工智能、区块链等技术加以集成应用, 最终实现全业务流程的数字化。RPA机器人可以记录员工在电脑桌面上的任何操作行为, 包括键盘录入、鼠标移动和点击、调用各类应用程序、打印文档等等, 并将这些操作行为抽象化变成计算机能够理解和处理的对象, 然后按照约定的规则在电脑上自动执行。通过RPA与AI结合, 将人力资源从重复性强、创造性低的工作中释放出来, 同时为公司节省人工成本, 增强对管理的控制。

2、公司对外部经营的数字化。即用数字化思维重新构建公司的经营模式, 包括产品研发、运营、销售等等。具体到财务公司行业, 成功实现数字化转型的关键在于创造新的、独特的客户体验, 打造新的智能化、数字化的产品和服务。通过推进新兴技术成果应用, 提升财务公司的核心竞争力。例如在实体运营的基础上, 运用手机app使得业务及产品实时在线, 方便用户随时发起业务申请, 完成线上线下一体化, 构建完善的服务体系等。另外可通过新媒体拓展服务渠道, 通过新媒体进行宣传, 推介公司业务产品, 塑造专业形象, 向社会积极传递正能量。同时可通过开发手机银行, 实现业务提醒、动账通知、账户查询、客户服务等功能。

此外, 还有管理者和人才的数字化转型。财务公司结合数字化升级的过程中, 会涉及到数字化战略制定者、相关技术实施者、战略在各个生产环节的落实者等, 这些都是企业数字化转型的支撑者。