

Research on enterprise cost accounting optimization strategy under the background of digital intelligence

Yuge He

Suzhou Institute of Trade and Economics, Suzhou, Jiangsu, 215000, China

Abstract

Under the wave of digital intelligence, traditional financial enterprises face unprecedented challenges in their cost accounting models. This paper, grounded in the practice of cost accounting in credit management, systematically reviews the current state and impact of digital intelligence development. It delves into the prominent issues with traditional accounting methods, such as the lack of top-level design, redundant and inefficient processes, insufficient analytical capabilities, and an incomplete evaluation mechanism. Consequently, it proposes strategies linked to credit strategic planning to formulate a transformation plan for financial cost accounting; linked to digital reconstruction to optimize the cost accounting process in credit management; linked to intelligent risk control analysis to innovate cost accounting methods for inclusive finance; and linked to collaborative credit management to improve the cost evaluation mechanism. The aim is to solidify the foundation of cost control for financial enterprises in the era of digital intelligence, promoting high-quality development characterized by cost reduction, efficiency improvement, quality enhancement, and growth acceleration.

Keywords

digital intelligence; cost accounting; credit risk management; transformation and optimization

数智化背景下企业成本核算优化策略探究

何雨格

苏州经贸职业技术学院, 中国·江苏 苏州 215000

摘要

数智化浪潮席卷之下,传统金融企业成本核算模式面临着前所未有的挑战。本文立足于信用管理领域成本核算实践,通过系统梳理数智化发展现状及其影响,深入剖析传统核算方法存在的顶层设计缺失、流程冗余低效、分析能力不足、考核机制不健全等突出问题,进而提出与信用战略规划挂钩,制定金融成本核算转型方案;与数字化再造挂钩,优化信用管理成本核算流程;与智能化风控分析挂钩,创新普惠金融成本核算方法;与协同化信用管控挂钩,完善成本考核机制的策略,旨在夯实数智化时代金融企业成本管控基石,推动实现降本增效、提质增速的高质量发展。

关键词

数智化;成本核算;信用风险管理;转型优化

1 引言

随着数字经济时代的到来,数字化、网络化、智能化技术日益渗透到经济社会发展的方方面面,对传统金融业态、商业模式和管理理念带来了革命性影响。面对日新月异、瞬息万变的市场环境,金融企业纷纷探寻通过数智化手段重塑核心竞争力,力求在不确定中把握发展主动权。作为金融风险管控的关键抓手,信用成本核算与管理亟需顺应时代变革潮流,运用数字化、智能化等新兴技术武装升级,破除传统模式桎梏,重构动态适配、精准高效的管理体系。

【作者简介】何雨格(1985.04-),女,满族,黑龙江哈尔滨人,博士研究生,讲师,研究方向:信用管理、普惠金融。

2 数智化发展现状及其对企业成本核算的影响

2.1 数智化在信用管理领域的内涵及应用现状

数智化信用管理是指运用大数据、云计算、人工智能等新兴技术,对信用信息进行采集、分析、应用的新型管理模式,通过海量异构数据的关联挖掘,多维度刻画客户的信用画像,形成以数据为核心驱动的智能风险评估与预警机制,提高授信决策的针对性和有效性。在实际应用中,数智化信用管理主要体现在四个方面:一是多源异构数据的规模化采集与融合,打破部门间的信息壁垒;二是机器学习算法的深度应用,提升风险识别的精准度;三是前瞻性风险监测预警,从事后向事前转变;四是场景化智能决策,支持个性化定价和差异化风控策略。目前,数智化信用管理在互联网金融、消费金融等领域已崭露头角,为提升风险防范能力、创新金融服务模式提供了有力支撑。

2.2 数智化对金融企业成本核算的影响

伴随着数智化浪潮的席卷，传统金融企业的成本核算模式正面临前所未有的挑战与机遇。数智化对金融企业成本核算的影响主要体现在三个层面：第一是基础数据的标准化、集中化管理，提高财务信息质量，夯实精细化核算基础；第二是业财融合的不断深化，财务部门从数据记录者向数据分析运用者转变，参与产品定价、风险定价等关键决策；第三是数字化管理工具的广泛应用，RPA等技术释放基础核算人力，财务人员从事务性工作向价值创造转型。

3 传统成本核算方法的局限性分析

3.1 信用管理缺乏顶层设计，成本转型方案不明确

当前，不少金融企业虽然意识到数智化转型的紧迫性，但在信用管理领域仍然缺乏系统的顶层设计和整体规划，高层决策者对数字化转型的重要性认识不足，缺乏强有力的领导和统筹，导致各业务条线数智化进程参差不齐，缺乏协同推进机制；转型目标和路径不清晰，缺乏科学的效益评估和资源配置，难以形成切实可行的实施方案。具体到成本核算领域，很多企业仍然延续着传统的粗放式管理模式，财务部门在数字化转型中处于被动跟随地位，成本转型的意识和主动性普遍不足。

3.2 惠普金融核算流程冗余，数据采集传输效率低

惠普金融虽然拥有海量的用户数据和交易数据，但由于缺乏统一的数据治理体系和核算流程再造，大量数据仍然处于“沉睡”状态，数据价值挖掘不足。一方面，各业务系统相互独立，缺乏必要的接口和传输机制，财务数据与业务数据割裂，时效性和准确性难以保障；另一方面，财务核算流程较为繁琐，人工操作比重大，数据多头采集、重复录入现象普遍，效率低下。这种状况不仅造成了数据孤岛林立、核算流程低效，也限制了数据价值的充分释放，影响了管理层及时洞察业务全貌、优化资源配置的能力。

3.3 金融风控缺乏智能分析工具，成本洞察力不足

在日益激烈的市场竞争中，如何深入洞察各项业务成本，提高定价能力和风险管控水平，已成为金融企业生存发展的关键。然而，受制于传统的管理理念和技术手段，很多企业在风险定价和成本分析方面还比较粗放，缺乏必要的数字化工具支撑和机制保障，难以适应数智化时代的高质量发展要求。就风险定价而言，大多基于历史数据和经验判断，缺乏前瞻性洞见和情景化分析，难以应对日趋复杂的市场变化；就成本分析而言，往往局限于事后核算，缺乏事中预警、精细化归集和多维度对比，内外部对标和竞合分析不足，具体到某些中小金融机构，更是面临风控模型单一、缺乏专业分析人才等短板制约。

3.4 信用评估考核机制不健全，缺乏过程管控手段

完善的信用评估和绩效考核机制是成本管理落地的重要保障，但当前，不少金融企业在这方面还存在短板和弱项。

一是评估考核理念相对滞后，偏重结果导向而忽视过程管控，全流程、全员化参与的氛围尚未形成；二是评估考核的针对性和系统性不足，条线设置科学性有待提高，横向协同、纵向联动的机制尚不健全。具体到信用评估，很多企业仍主要依赖逾期率、不良率等静态指标，对贷前调查、贷中监测、贷后管理等环节统筹不够，预警机制不完善。

4 数智化背景下企业成本核算的优化策略

4.1 与信用战略规划挂钩，制定金融成本核算转型方案

金融企业必须将成本核算转型上升到战略高度，纳入整体信用发展规划，系统谋划、统筹推进^[1]。企业高层应充分认识数智化时代成本管理创新的紧迫性和必要性，将其作为提升核心竞争力、实现高质量发展的关键举措。

还要成立由财务、信用、IT、数据等部门组成的联合工作组，全面梳理信用管理各环节的业务需求和痛点，诊断现有成本核算流程中的问题短板，借鉴标杆企业最佳实践，设计符合自身实际的目标流程蓝图和数据架构。在此过程中，要坚持问题导向和价值导向，聚焦核心业务场景，优先突破带动性强、见效快的领域，分阶段、分步骤稳步推进。例如，可重点聚焦信用风险定价这一价值链高地，运用大数据、机器学习等技术，打造智能定价引擎，提高风险定价的前瞻性、精准性和自动化水平，进而带动授信审批、风险监测、绩效考核等环节的数智化升级。此外，企业要全面测算信用管理数智化的投入产出，权衡转型带来的降本增效潜力与资金、人才等资源的投入强度，在动态中优化资源配置，实现投入产出比的持续改善。例如，在成本核算数字化改造中，可与系统开发、设备采购、人员培训等成本进行对比，形成投入产出评价矩阵，据此优化IT建设方案，平衡短期收益和长远发展，确保数智化成本核算工作稳步推进、行稳致远。

4.2 与数字化再造挂钩，优化信用管理成本核算流程

消除核算流程冗余、提升数据采集传输效率，关键在于借力信用管理数字化再造契机，从流程层面入手，围绕数据贯通、价值创造、风险管控等目标，系统优化再造成本核算流程。首先，金融企业要从源头抓起，加强主数据管理，制定统一的数据采集、传输、存储、应用标准，严格数据质量控制，在财务与业务间搭建高效的数据交换通道，可借助统一的主数据平台，将各类结构化和非结构化财务数据进行标准化整合，实现数据的集中存储、及时更新、共享复用，打通业财数据孤岛。

其次，将凭证录入、账户对账、数据勾稽等大量重复性工作实现自动化处理，既节约人力成本，又提高核算准确性和及时性^[2]。同时，还可嵌入智能算法和业务规则，让系统自动甄别异常数据，实现自动预警和处置。例如，在成本分摊环节，可基于机器学习算法，通过历史数据训练优化分

摊规则,细化业务画像和成本标签,动态调整分摊口径,大幅提升成本归集的精准性和全面性。再次,成本核算流程优化还要注重敏捷迭代、持续改进。一方面,快速响应信用业务发展变化,及时调整优化核算流程,保持核算方法与业务模式的适配性;另一方面,要持续评估核算效率和质量,定期开展流程审视和价值分析,对标先进企业,找出差距不足,持续迭代优化,这需要建立常态化的业财沟通机制,畅通需求传递渠道,同时要完善流程绩效评估和问责机制,将流程效率和质量纳入考核,调动全员优化流程的主动性。

4.3 与智能化风控分析挂钩,创新惠普金融成本核算方法

破解金融风控智能分析工具缺乏、成本洞察力不足的瓶颈,惠普金融必须深度挖掘数智化技术潜力,从方法和工具层面入手,全面创新成本核算理念和手段。立足海量结构化和非结构化数据,充分利用大数据、机器学习等技术,深度挖掘信用风险特征,优化完善风险定价模型,可通过算法自动提取、关联内外部数据,多维度刻画客户信用状况,形成个性化风险画像。

传统的信用管理成本核算多局限于资金成本和呆账损失等直接成本,而忽视了获客、风控、催收等关键环节的操作成本和风险成本。惠普金融应充分运用作业成本法、标准成本法等先进方法,细化流程活动,厘清成本动因,准确归集、分析各环节成本,还要综合考虑资金、市场、声誉等风险导致的隐性成本,基于内外部数据,定量评估、实时监测各类风险成本^[3]。再者,惠普金融还要加快智能分析工具的创新应用,丰富成本分析的视角和场景并建立多维度立体化的成本分析模型,实现产品、客群、渠道等多角度的成本透视,快速诊断成本异常点,及时预警成本失控风险。如在成本差异分析中,可运用相关性、回归分析等统计工具,量化分析各类成本差异的原因,区分数量差异、价格差异、结构差异等,有针对性地采取降本增效措施。在预测分析方面,可运用时间序列、情景模拟等算法,多维度预测成本变动趋势,提前做好资源优化配置。

4.4 与协同化信用管控挂钩,完善成本考核机制

破解信用评估考核机制不健全、缺乏过程管控手段的难题,根本出路在于树立协同化管控理念,从体制机制层面

完善成本考核制度,形成全流程、全方位的嵌入式成本管理闭环。企业在继续聚焦结果导向的同时,更加注重过程管理,将客户准入、限额管理、风险预警、不良处置等环节纳入评价范畴,形成融合事前预防、事中监控、事后问责的立体化考评机制。同时,要进一步优化考核指标的针对性和敏感性,坚持先算后控、有重有轻,加大对关键风险点的考核力度。如在房贷业务中,可将抵押率、收入覆盖倍数等风险指标纳入考核,引导合理审慎评估客户还款能力,提前化解风险隐患。

建立差异化的部门考核方案,突出专业分工、各司其职又紧密协同的导向。对风控、审计等部门可侧重考核风险把控有效性,对财务部门可突出考核成本配置效率,对业务部门可聚焦考核风险调整后的收益水平^[4]。在绩效评估中,除了考核成本节约情况,还要评估成本投入对风险防范、价值创造的促进作用,引导树立“花钱必问效、无效必问责”的成本管理理念并将成本管理纳入培训体系,开展情景模拟、案例分享等,提升员工专业能力。如在新产品开发中,可设立专项考核基金,鼓励创新性地开展成本收益测算,优化产品定价,奖励价值贡献突出者。

5 结语

本文围绕数智化浪潮下金融企业信用成本核算的变革创新展开探讨,系统梳理了数智化发展现状、传统核算方法局限以及转型优化策略。展望未来,成本核算变革还需进一步立足数字经济新形势,加快与外部信用生态深度融合,借力社会信用体系建设红利,构建跨界协同的大数据风控模式,持续拓展边界、创新路径、厚植优势,不断提升成本管理对金融高质量发展的支撑引领作用。

参考文献

- [1] 穆肖苏.企业成本核算的优化策略探讨[J].商业2.0,2024,(26):52-54.
- [2] 张华健.数字化转型背景下企业成本核算与控制研究[J].中国集体经济,2024,(23):142-145.
- [3] 刘静.企业成本核算问题分析及对策探讨[J].中国集体经济,2023,(25):52-55.
- [4] 何振磊.企业成本管理中的预算及核算优化研究[J].商场现代化,2022,(06):136-138.