

To explore the optimization of intelligent sharing financial fund management system in the digital transformation of enterprises

Jing Gan¹ Sanfeng Hou²

1. Beijing Institute of Aerospace Experimental Technology, Beijing, 100074, China

2. Xi'an Aerospace Hongfa Industrial Co., Ltd., Xi'an, Shaanxi, 710000, China

Abstract

In the context of digitalization, traditional fund management models are no longer able to resonate with the high-quality development needs of enterprises. Optimizing the intelligent shared financial fund management system is the core breakthrough point for enterprise digital transformation and an urgent and important issue of the times. This article first analyzes the necessity of optimizing the intelligent shared financial fund management system in enterprise digital transformation from multiple dimensions, and then proposes specific practical strategies, including: building a comprehensive data integration platform to solidify the foundation of digital management; Build an intelligent fund management center to enhance the efficiency of full cycle management; Promoting the upgrading of organizational and talent capabilities, building a digital collaborative ecosystem, etc., can enhance the financial control capabilities of enterprises and accumulate strength for long-term and stable development.

Keywords

enterprise digitization; wisdom sharing; financial funds; management system

探讨企业数字化转型中优化智慧共享财务资金管理体系

甘静¹ 侯三峰²

1. 北京航天试验技术研究所, 中国·北京 100074

2. 西安航天弘发实业有限公司, 中国·陕西 西安 710000

摘要

在数字化背景下, 传统资金管理模式与企业高质量发展需求已难以同频共振, 优化智慧共享财务资金管理体系是企业数字化转型的核心突破口, 也是一道紧迫且重要的时代课题。本文首先从多个维度分析了企业数字化转型中优化智慧共享财务资金管理体系的必要性, 继而提出了具体的实践策略, 包括: 构建全域数据集成平台, 夯实数字化管理根基; 打造智能资金管控中枢, 提升全周期管理效能; 推动组织与人才能力升级, 构建数字化协同生态等, 由此能够提升企业的财务管控能力, 为长足、稳定发展蓄力。

关键词

企业数字化; 智慧共享; 财务资金; 管理体系

1 引言

数字经济是继农业经济、工业经济之后的主要经济形态, 以数据资源为关键要素, 以数字技术融合应用、全要素数字化转型为重要推动力。其中, 资金管理作为企业运营的“血液系统”, 其数字化水平会在一定程度上决定企业资源配置效率与风险防控能力。然而, 针对传统分散式资金管理来说, 其弊端格外明显, 如数据割裂、手工操作占比高等, 这一系列问题的存在容易诱发合规风险, 导致资金周转

率低下。在此背景下, 智慧共享财务资金管理体系的优化成为破局关键, 其主要是以数字技术为支撑, 使资金管理从“人工核算”向“智能决策”跃迁。本文主要从多个维度着手, 探讨智慧共享财务资金管理体系的优化路径, 其主要目的是为企业数字化转型提供可借鉴的操作框架。

2 企业数字化转型中优化智慧共享财务资金管理体系的必要性分析

2.1 强化资金管控精度, 筑牢风险防控堤坝

针对传统财务资金管理来说, 其存在许多弊端和不足, 比如信息传递滞后、数据孤岛林立, 难以实时精准掌控资金流向与风险敞口等。如今, 在企业数字化转型浪潮中,

【作者简介】甘静(1985-), 女, 中国山西临汾人, 硕士, 高级会计师, 从事财务共享账务处理研究。

传统财务资金管理已经难以适应新时代企业数字化转型的需求，因此优化智慧共享财务资金管理体系成为必然趋势，其主要以一体化数据平台为载体，将资金预算、结算、融资、投资等多个维度进行有机整合，构建数字化管控框架，以大数据分析技术为支持，全面、动态监测资金异常波动，提前预警资金链风险，为企业构筑智能化风险防控屏障。同时，优化智慧共享财务资金管理体系还能够借助数字化手段，减少人为干预，固化资金管理制度与审批流程，从而有效规避系列风险，提升资金管理的规范性与透明度，为企业的稳健运营提供切实可行的保障^[1]。

2.2 提升资源配置效率，激活价值创造动能

在传统财务资金管理模式下，相关人员跨部门、跨区域对资金进行统筹调配，导致资金过于分散，资金使用效率低。而在数字化时代背景下，智慧共享财务资金管理体系在企业财务管理中的运用，则能够借助智能算法，加强对企业全域资金资源的有机整合，动态调整资金分配比例，实现优化配置，真正意义上提升资金使用效益。另外，数字化平台可对资金流向与使用情况进行实时追踪，以绩效评价模型为支撑，量化资金投入产出比，使资金管理从本质上发生变化，逐渐从“被动核算”向“主动增值”转型，最终激活企业价值创造的内生动力，让企业在激烈角逐的数字化改革浪潮中拥有核心竞争力。

2.3 深化数据驱动治理，引领管理模式革新

从传统财务资金管理对数据价值的挖掘、利用来说，存在许多局限和不足。如今，数字化时代背景下的核心生产要素是数据，而优化智慧共享财务资金管理体系从本质上来说，则是将数字化技术贯穿于企业管理的全过程，让数据成为引领企业发展的新引擎。具体来说，智慧共享财务资金管理系统可以对多源异构资金数据进行采集、清洗、整合，形成标准化数据资产，这有助于打破信息不对称的情况，为提升决策科学性提供数据支撑^[2]。同时，共享财务资金管理体系能够让资金管理实现根本性变革，形成以数据为核心驱动力的新型治理模式，逐渐从“部门级管控”向“企业级协同”演进，使财务与业务进行有机结合，为企业数字化转型提供强劲助力。

3 企业数字化转型中优化智慧共享财务资金管理体系的实践策略

3.1 构建全域数据集成平台，夯实数字化管理根基

在数字化转型过程中，企业应以资金管理为纽带，通过搭建一体化数据治理架构、完善数据安全与合规体系等环节，构建全域数据集成平台，让数据成为风险防控与决策支撑的“智慧血液”。

第一，搭建一体化数据治理架构。企业在数字化发展和转型过程中，要从横向、纵向着手，搭建一体化数据治理架构。从横向来说，企业应该加强业务系统与财务系统的有

机连接。从纵向来说，企业应该以数据为链接，以集团总部与下属子公司为载体，形成“业财资税”全流程数据闭环，这有助于消除数据孤岛，确保资金数据的一致性与可追溯性，同时还可以减少人工录入误差。以某跨国快消集团为例，该集团在转型扩张时，将目光聚焦于东南亚市场，但是在企业运行管理环节，存在子公司数据标准不统一的问题，其原因在于：不同子公司使用不同 ERP 系统，科目编码规则有所不同。最终导致的结果则是：总部每月合并资金报表过于耗时耗力，且错误率高。针对该情况，该集团优化了智慧共享财务资金管理体系，以金蝶云星空为底层架构，结合实际发展情况，制定了统一的《资金数据标准手册》，并通过 API 接口技术打通各子公司系统与银行银企直连平台，由此切实解决了数据一致性问题，提升了预算编制效率。

第二，完善数据安全与合规体系。企业在数字化转型过程中，优化智慧共享财务资金管理体系是不可逆转的趋势，其中，建立分级分类的数据管理制度是至关重要的环节，其主要落脚点在于以区块链技术为支撑，加密存储资金敏感数据，同时还需要对其进行权限隔离，这样能够使数据不可篡改，且能够对其进行溯源。同时，企业还需要以一定周期为限，开展数据安全审计，防范合规风险。以某跨境电商企业为例，其在对欧洲市场进行拓展时，该企业面临双重合规挑战，即欧盟《通用数据保护条例》（GDPR）与中国外汇管理政策。基于此情况，该企业主要构建了“数据安全堡垒”体系，以此优化智慧共享财务资金管理。该体系的主要作用包括以下几点：①对用户支付信息进行加密存储，并通过区块链技术确保每笔跨境资金交易数据不可篡改。②在跨境结算环节，接入国家外汇管理局数字外管平台 API，当发生单笔超特定数额时，系统自动调取海关报关单、物流追踪信息与交易合同，由此进行多维验证^[3]。

3.2 打造智能资金管控中枢，提升全周期管理效能

企业在数字化转型过程中，应从预算管理的战略联动、结算流程的自动化改造等维度着手，推进资金管控的智能化进程。

第一，重塑预算管理流程。为优化智慧共享财务资金管理体系，企业应该重塑预算管理流程，具体需要从“战略—业务—财务”三个维度着手，构建三维一体的预算编制模式，将企业中长期战略目标进行科学、合理分解，转化为年度资金预算，然后再通过智慧共享财务资金管理系统规则强制关联业务计划与资金需求。另外，企业还应该加强对市场环境、政策法规等外部因素的关注，以及分析内部业务结构调整，建立预算动态调整机制，一旦系统发起预算调整申请，智慧共享财务资金管理平台需经智能审批链快速响应^[4]。

第二，构建智能化资金结算体系。企业在数字化转型过程中，可以结合标准化高频交易、例外交易等不同交易类型，构建智能化资金结算体系，实现收款、付款、转账等操作的自动化处理。就标准化高频交易而言，企业可以设置预

设规则自动触发支付指令。就例外交易而言,企业可以采用“智能路由+人工复核”双轨制,确保资金流向可控。例如,针对某连锁餐饮集团来说,该集团旗下拥有1000家门店,在传统的财务资金管理模式下,企业每月需安排数十名财务人员对门店营业款归集、供应商付款等事务进行系统化处理,然而人工操作容易存在录入账号错误等,最终导致的结果则是货款误入其他账户,而企业通过优化智慧共享财务资金管理体系,引入“银企直连结算中枢”,则可以规避人工操作的错误。①针对企业存在的标准化高频交易,系统可以自动抓取各门店POS机交易数据,遵循“日结日清”这一核心规则,对资金进行汇总,归集至总部主账户,并自动生成付款指令。②对于企业的例外场景,以某门店因特殊原因闭店导致租金减免协商后的差异化付款,系统可以根据历史数据推荐3家利率最优的银行,进行跨境汇款,资金专员的职责则是在线核验闭店证明、租金变更协议等材料,最后直接点击确认即可完成支付,这样做的优势在于:提升企业资金结算效率,降低人工干预率。

3.3 推动组织与人才能力升级,构建数字化协同生态

企业在数字化转型过程中,需要优化财务组织架构、培育数字化人才梯队等,由此才能够为智慧财务注入源源不断的动能。

从优化财务组织架构来说,由于传统财务组织架构存在许多弊端,如核算职能与战略决策存在分离割裂情况、业财协同效率低下等,这导致企业的财务管理水平低下,因此,优化财务组织架构不可忽视,其主要目的在于打破科层制壁垒,推动财务职能从“后端核算”向“前端战略赋能”跃迁。为实现此目标,企业应该做到以下两点,第一点则是加强集团与子公司的专业化分工。第二点则是构建跨部门协同机制。从第一点来看,一方面,集团层面应该构建一支优秀的资金管理专家团队,该团队人员需要承担三大核心职能:①职能一是在企业中长期规划为引领,制定资金战略。②职能二是开发资金预测模型与风险评估模型,为企业的科学决策提供科学、全面的量化依据。③职能三是与金融机构建立战略协作。另一方面,子公司层面则应该做到以下三点:①设置财务BP岗位,要求财务人员加强与业务前端的深度连接。②通过业务线资金监控看板实时追踪预算执行,对超支项目启动滚动调整。③运用作业成本法分析业务单元盈利性。从第二点来看,企业应该构建跨部门协同机制,具体需通过制度明确业务部门在资金预算编制、风险防控中的主体责任,同时将资金管理指标纳入绩效考核体系,通过KPI挂钩强化各部门责任意识,形成“全员参与、全程管控”的氛围。

从培育数字化人才梯队来说,企业应从以下几点着手,以数字化转型引领智慧共享财务资金管理体系的优化升级。第一,针对管理层、财务人员、业务人员等,实施分层分类的数字化培训体系。就管理层来说,企业可以通过定制化高管研修班,引入数字化转型成功案例结合沙盘模拟课程让管理者亲身体验数据驱动决策的逻辑。从财务人员来说,企业可以联合科技企业开展“财务+技术”双轨培训,在技术层面可以开设Python编程、Power BI数据可视化等实操课程,在财务层面可以组织资金管理场景工作坊。针对业务人员,企业的培训重点在于打破“重业务、轻财务”的认知惯性,普及资金管理基础知识与系统操作规范,具体可以开发“资金管理微课堂”,以多媒体技术为支撑,以动画视频、情景短剧等形式为主,讲解业务人员讲解资金预算编制流程、合同回款条款审核要点等。

第二,企业应该积极引进复合型人才。针对传统财务团队来说,其缺乏既懂财务逻辑又掌握数字化工具的跨界人才,这使得技术方案与业务需求存在脱节情况,因此,企业需调整招聘策略,在财务岗位任职要求中增设“数据处理能力”“智能工具应用经验”等维度。又或者企业可通过校企合作,加强对定向“财务数字化”专业人才的培养,让其毕业后直接进入资金管理专家团队。

4 结语

综上,从本质层面来说,智慧共享财务资金管理体系的优化是重构企业资金管理的底层逻辑。在具体实践中,企业应该构建全域数据集成平台,这是夯实数字化管理根基的关键所在,同时企业还需要全面打造智能资金管控中枢,这能够提升全周期管理效能,再者企业还需要推动组织与人才能力升级,构建数字化协同生态,由此则能够让智慧共享财务真正成为数字化转型的“引擎”,使得企业资金管理向“预测型财务”“自主决策型财务”演进,为企业可持续发展提供强劲支撑。

参考文献

- [1] 石琦.企业数字化转型中智慧共享财务资金管理体系的构建[J].乡镇企业导报,2024(13):144-146.
- [2] 银翠蓉.实体企业数字化转型战略平滑演化机制研究[D].广西大学,2024.
- [3] 沈海顺.探讨企业数字化转型中构建智慧共享财务资金管理体系[J].商讯,2024(08):66-69.
- [4] 金书妃.国企数字化转型中智慧共享财务资金管理体系的构建[J].会计师,2023(21):21-23.