

大数据技术赋能企业财务管理数字化转型研究

文 | 于启云

大数据技术赋能下，企业财务管理已进入传统财务工作价值重构期和运营模式转型期。现阶段，企业财务管理普遍存在“数据孤岛”、决策支撑不足、风险管控落后等问题。传统财务管理倾向于事后核算，难以满足复杂多变的市场竞争需求。财务部门承担着企业全域经营数据的核心归集与汇总责任，掌握着企业全链条的经营信息，但传统管理模式下的财务数据较为分散，难以实现企业数据资源的高效利用。大数据技术凭借其多维数据处理、分析及预测功能，打破了财务数据与业务数据的流通壁垒和应用局限，为数据跨系统、跨周期整合提供了有力支撑，更为财务管理模式的革新创造了有利条件。探寻大数据技术赋能企业财务管理数字化转型的可行路径，是新时期企业推进财务数字化变革、提质增效的必然选择。本文揭示了大数据技术赋能企业财务管理转型的内在逻辑，探索了大数据技术在财务管理场景中的具体应用路径，为企业财务管理向价值创造型转型提供参考。

大数据技术赋能企业财务管理转型的内在逻辑

大数据技术与财务管理的融合，本质上是实现财务数据价值挖掘模式的重构。以往数据处理周期以月或季为单位，事后静态报表方式仅能反映企业经营现状，无法起到决策支撑作用。而大数据技术拓宽了企业财务数据边界，无论是财务凭证、报表数据等结构化数据，还是客户行为、供应链流转、生产耗能等非结构化数据，均是财务分析范畴的一部分，让财务分析视角不再局限于单一的资金维度，而是向企业经营全链条拓展。大数据技术的应用，一定程度上提高了财务数据处理的时效性，利用分布式计算架构，能够将财务分析周期由月度或季度缩短至日度或实时，帮助企业管理者动态掌握资金流动状况，及时调整经营策略。依托机器学习算法，完成历史数据建模，能够预测未来所面临的资金缺口、成本波动等问题，让财务管理工作由事后算账向事前预测和事中管控转型，成为企业经营决策的关键支撑。以上内在逻辑的变化，使财务工作重点不再聚焦于账务核算、报表编制等重复性内容，自动化系统代替人力完成基础核算工作，让财务人员将更多的时间和精力投入到数据解读、业务支撑、风险管控等环节，让财务部门真正转型为价值创造部门。

表1 大数据技术赋能企业财务管理转型的内在逻辑

对比维度	传统财务管理模式	大数据技术赋能后的财务管理模式
数据范围	仅财务系统结构化数据	财务+业务全链结构化/非结构化数据
处理周期	月度/季度	日度/实时
输出价值	事后静态报表，反映历史经营情况	事前预测+事中管控，支撑动态决策
工作核心	账务核算、报表编制等重复性劳动	数据解读、业务支撑、风险管控等高质量工作
部门定位	后台支持部门	价值创造部门

来源：浪潮云信息技术股份公司

大数据技术在财务管理场景中的具体应用路径

预算管理场景，实现由静态编制到动态适配的转变

传统预算编制模式下，财务人员主要凭借以往经验对历史报表进行梳理，整个过程至少要消耗两到三个月的时间，所形成的预算方案较为固定，一旦市场环境或业务规划发生变化，就会面临预算与实际业务不符等问题。大数据技术的应用，帮助企业打通财务与业务系统的数据发展壁垒，将历史经营、行业运营、价格波动、市场需求变化等数据完全纳入预算模型之中，依托机器学习算法识别不同变量与指标的内在关联，明确不同业务场景中收入与成本的合理区间。另外，系统可以获取业务端实际经营数据，如市场占有率、原材料成本等核心变量出现波动，系统会自动触发预算调整机制，结合最新业务情况调整预算额度，无须在固定时间统一调整，让预算更加适配业务变化。以销售预算编制为例，以往只能按区域设定固定年度销售目标，而大数据模型可以有效汇总历史销售、市场推广、客户留存等数据内容，并按照每月实际销售情况自动调整预算值，提高了目标设定的灵活性。

成本控制场景，实现由粗颗粒度核算到全链条溯源的转变

以往成本管理多向产品或部门层面聚焦，仅能完成某类产品或某个部门总费用的核算，未能对成本变动的具体原因进行深度剖析，也难以精准识别生产经营过程中的隐性消耗。大数据技术实现了成本管控的颗粒度细化，消除企业采购、生产、物流、销售、售后等全链条数据壁垒，逐层拆解成本构成，明确成本产生的全流程节点，精准识别不必要的成本消耗点。采购过程中，大数据模型能够对历史采购数据进行整合，包括供应商的报价规律、原材料市场波动情况、不同采购量的对应折扣、物流运输成本等，同时还能有效预测未来六个月的原材料价格走势，帮助采购部门选择最优方案。生产过程中，可将设备运行、物料消耗、人工效率、产品良品率等数据深度关联，对不同班组、设备及生产时间的成本差异进行识别。例如，一旦发现某台设备的物料损耗率明显高于平均水平，就要针对性地开展设备维护工作；发现某时间段人工生产效率偏低，就要进行流程优化或人员培训。

营销费用管控过程中，大数据技术能够有效关联不同渠道投放、客户转化与生命周期价值等数据内容，明确不同渠道与销售活动中的投入产出比，及时淘汰低效营销投入，适当增加高价值渠道费用占比。

资金运营场景，实现由被动核算到主动增值的转变

传统财务管理主要完成资金流水核对、收付款操作、月末资金报表编制等事后核算工作，资金计划制定高度依赖财务人员的经验判断，容易引发资金闲置或临时性资金缺口等风险。大数据技术的应用，推动资金管理由被动核算向主动增值转变。企业能够对接所有银行账户，实时管控，并对银行流水和记账凭证进行核对，在减轻人工核对负担的同时，能够自动识别大额转账、超范围付款等异常资金流动，降低资金被盗用的风险。资金预测模型能够对收支规律、应收应付账款、未来规划、融资期限等历史资金数据进行全面整合，预测未来三个月内的资金流动情况，明确不同时段的资金盈余与缺口，为财务部门制定资金规划提供依据。如存在资金闲置等情况，可结合资金闲置期，选择对应的短期理财产品，既要确保资金流动性，又要全面提升资金收益；如存在资金缺口问题，可事先安排融资计划，以免临时融资增加生产成本。在应收账款管理中，大数据模型能够根据客户历史付款记录、经营情况、行业信用、负面信息等数据，合理评定客户风险等级，并制定差异化的信用政策与收款策略。

风险管控场景，实现由事后核查到前置预警的转变

传统财务风险管控过于依赖年度或季度的合规检查与审计，此时往往已发生风险问题，并给企业造成一定的损失，

应对成本相对较高。大数据技术的应用，能够有效前置风险管控节点，借助数据分析模型识别财务风险问题，实时完成海量财务数据的汇总与分析，一旦发现异常情况，立即向相关责任人发出预警信号，让管理者能够在风险萌芽期采取应对措施，将企业管理成本降到最低。在费用报销中，数据分析模型能够结合员工的历史报销习惯、事项与业务场景，精准识别异常报销申请。例如，员工报销差旅费明显高于同级别员工的平均水平，系统识别后可自动拦截异常申请，并转向下一步人工审核，避免出现虚假报销等问题。在税务管理中，数据分析模型能够精准识别财务核算和税务申报中的数据偏差，精准定位视同销售未申报、进项税额抵扣不合理、费用列支不符合要求等各类税务风险，提醒财务人员调整并优化方案，以免企业出现税务违规现象。

结束语

大数据技术的普及与应用，推动了企业财务管理数字化转型的技术升级，也更新了财务管理理念与价值逻辑。在数据技术与财务管理融合发展进程中，企业不单要关注技术投入，更要同步完善数据基地建设、组织体系搭建、规划落地实施，立足企业业务特点与实际需求，构建适配企业发展的大数据财务管理体系，真正拥抱技术变革，不断优化财务经营管理模式，全面提升企业的核心市场竞争力。

作者简介：于启云 浪潮云信息技术股份公司

责任编辑：王子祺 投稿邮箱：zhouhl@staff.ccidnet.com

（上接第 199 页）

大数据赋能财务共享建设的优化方向

跨系统数据互联互通的标准化推进

现阶段只有约 38% 的基层医疗机构达成了财务系统和医疗业务系统的实时对接，多数基层医疗机构还停留在通过批量数据导入进行“数据搬运”的阶段，距离业财深度融合的目标还有很大差距，数据时效性不足极大地限制了智能核算与预算监控功能的实际效能。推进标准化互联互通，需在数据标准、接口规范及安全协议三个方面一起下功夫，应依托国家卫生健康信息标准体系，将医共体内部的财务科目编码和结算规则进行统一，避免不同机构间数据映射产生语义歧义，还要大力推行基于 RESTful 架构的开放 API 标准，让异构系统对接时的技术门槛降下来。另外，需建立数据传输加密和访问权限分级管理机制，保证财务敏感数据在跨系统流转过程中安全可控，只有这样才能从技术基础上为财务共享的高质量运行提供持续保障。

数据权责边界与制度协同的规则构建

县域医共体是由多个独立法人主体共同构成的，各成员单位在财务数据所有权、使用权及披露权方面存在天然权责模糊的地带，数据共享合法性边界缺少制度方面的约束，就很容易引发财务数据滥用或者权责推诿这类问题。需在医共体章程和财务共享服务协议中明确界定各成员单位的数据提供义务、共享中心的数据处理权限及数据安全责任归属，从而形成具备法律效力的制度约束框架。在会计政策方面，要推动医共体内部统一会计核算制度、统一报销标准和预算编制口径，通过法人主体确认、全面预算管控等制度路径来推动财务与业务一体化的制度环境建设，从源头上消除数据口径分歧，保证财务共享的制度环境和技术能力协同演进。

数字化财务人才的复合能力培育

县域医共体的财务人员长时间专注于传统核算和报销业务，对于大数据分析工具的操作应用、财务 ERP 系统的配置维护及业财融合逻辑的系统理解普遍存在不足，系统对接

（下转第 203 页）