

大数据时代与企业财务管理转型

王志权

在信息技术的快速发展推动下, 我们已进入大数据时代。未来数据资源将成为企业的一项核心资产, 深刻影响企业经营模式和管理成效。大数据时代给财务管理转型提出了新要求, 作为财务工作者, 当前亟需培养数据思维, 并在数据收集、存储、分析、应用上加强探索创新, 以数据可视化的信息呈现方式, 为企业经营管理决策提供信息支持。

一、数据资源——未来企业拥有的“新石油”

根据专业信息技术研究和分析公司 Gartner 给出的定义, “大数据”是需要新处理模式才能具有更强的决策力、洞察发现力和流程优化能力的海量、高增长率和多样化的信息资产。维克托·迈尔·舍恩伯格和肯尼斯·库克耶合著的《大数据时代: 生活、工作与思维的大变革》一书中指出, 大数据具有体量巨大、类型多样、处理快速、价值密度低但商业价值高四个特点。基于大数据的战略重要性, 美国政府甚至将大数据视为“未来的新石油”。对于企业来说, 数据资源将逐渐成为一项核心资产, “列入资产负债表只是时间问题”。

数据是各项工作的基础, 也是财务部门拥有的其他部门无可比拟的优势。进入大数据时代, 原有数据已不能满足日常经营管理决策需要, 我们不仅需要深挖财务数据资源, 还需拓展收集业务数据资源, 为更充分地发挥财务管理的决策支持功能提供数据支撑。

1. 财务数据。财务会计的基本职能

是通过确认、计量、记录、报告程序, 以数据的形式如实反映企业的经济状况, 可靠地记录并报告企业经济活动的历史。目前会计工作已经拥有较为完善的制度规范体系, 采用了现代信息技术辅助核算手段, 通过确认、计量和记录程序, 积累了大量的基础财务数据信息, 为相关者决策和反映受托责任履行情况提供了较为充分的财务信息支持, 有效地履行了外部报告责任。与之相对应的, 作为现代会计的另一个重要分支——管理会计在履行内部管理责任上扮演着越来越重要的角色。就履行内部管理责任而言, 财务人员需在财务数据的基础上, 按照内部管理需求和财务分析需要对数据进行处理加工, 充分、深入挖掘财务数据资源的内在价值, 为完善企业管理提供合理化建议, 间接促进企业提高效益, 助推企业成长。

2. 业务数据。财务管理是企业的核心职能之一, 而企业的经济业务活动是财务管理工作的基础。财务业务一体化是未来财务管理创新的必然趋势, 信息技术的发展成熟为财务业务一体化创造了重要条件。现实财务管理过程中, 诸如企业经营合同数据(又可以细分为新签合同/结转合同、境内合同/境外合同等结构化的合同数据信息)、原材料价格数据、行业发展趋势数据等已成为财务预测、决策过程中不可或缺的重要参考因素。大数据时代要求财务工作者不仅要确认、计量、记录、报告真实可靠的财务数据, 还应当当向财务业务一体化迈进, 将管理的触角向企业经营业务、产业链

乃至外部环境延伸, 积极推动经营管理活动数据化, 及时、充分地获取与内部管理决策相关的业务数据信息。

二、数据管理——财务管理创新的“新路径”

长期以来, 在财务报告目标导向影响下, 企业财务管理重心主要放在编制财务报告、履行受托责任上, 虽然财务报告的编制以确认、计量、记录为基础, 然而由于过程管理粗放, 数据(财务数据及相关业务数据)作为企业的一项重要资源, 其价值没有受到应有的重视: 有些企业决策相关数据并未得到及时、充分的收集; 由于数据分类标准差异, 导致数据整合利用难度大、效率低; 大量数据昙花一现(生成财务报表)之后便处于休眠状态, 直至因销毁而永远丧失价值……大数据时代给我们的启示是, 财务数据及相关业务数据作为记录企业经济活动的特殊语言, 不应当在企业发展记忆中被忽视、遗忘、抹去。加强数据的收集、存储、分析、应用是这个时代给财务管理创新转型指出的一条新路径。

1. 数据收集。“不会量化就无法管理”, 这一管理学上的共识说明了加强数据收集的重要性。大数据时代, 数据是主角, 掌控数据信息是王道, 广泛收集真实可靠的数据是发挥数据资源价值的基础和关键。现实财务管理中, 经常会有“数”到用时方恨少的感叹, 现有数据跟不上即时管理决策需要, 而临时抱佛脚地突击统计数据不仅耗时、耗力, 也使得管理决策的效率、质量大打折扣。秉持

数据思维,做好数据规划是数据收集过程中需考虑的首要问题。一方面,从宏观角度,有关政府部门需加强顶层设计,做好规范引导工作。2013年12月6日财政部印发了《企业会计信息化工作规范》(财会[2013]20号),该规范的推动实施,对于帮助企业从源头上破除“信息孤岛”、全面加强数据收集利用提供了技术支持。作为推动企业会计信息化的另一项重要举措,基于可扩展商业报告语言(XBRL)制定的企业会计准则通用分类标准的推动实施又将为数据资源的更广泛、高效利用创造条件。另一方面,在微观层面,企业应当加强数据“定制”,立足企业实际情况,把握好管理决策需求,反向追溯,建立具有自身特色的数据收集框架体系。

2. 数据存储。信息技术的发展与数据膨胀的交互作用推动着数据存储技术的革新。同样,数据化趋势下,随着企业收集数据量的迅速膨胀,对企业数据存储的软件和硬件技术提出了新的要求,而这将直接影响数据分析应用的效率和质量,因此构建良好的数据库是发挥数据资源价值的重要保障。硬件方面,大数据浪潮推动下,当前存储服务器技术水平已经足以支撑企业级数据存储技术需求;软件方面,企业应当在一定的数据整合范围内(如企业集团)前瞻性地做好数据库结构规划设计,在数据要素分类、组织结构层级、数据时间/期间等维度体现精细化、标准化、可扩展特性,为高效、高质量地开展数据检索、整合、挖掘、分析工作提供条件。

3. 数据分析。作为未来企业的“新石油”,数据资源若未能得到及时、有效“开采”,其价值将被永远“埋藏”,加强数据挖掘、分析是发挥数据资源价值的桥梁和纽带。新时代的财务工作者应当将数据分析应用意识贯穿于日常财务管理过程中,主动作为,沿着企业数据记录这一“历史足迹”,把握其反映的企业经济活动“历史脉络”,唤醒沉睡的历史数据,让数据“说话”,为企业经营管理决策提



供信息支持。

4. 数据应用。信息化时代,企业的竞争已经不是劳动生产率的竞争,而是知识生产率的竞争,数据信息在企业的市场竞争中发挥重要作用,甚至成为决定企业竞争成败的关键因素。从传统观念来看,企业的经济业务活动是企业价值创造的源泉,财务数据及相关业务数据只是企业经济业务活动的记录符号;大数据时代的企业实践告诉我们,作为记录企业经济业务活动的数据库资源虽然不是企业价值创造的直接来源,却可以成为企业发展成长的“催化剂”或“助推剂”。现代企业管理中应当充分利用数据分析挖掘产生的重要信息,辅助经营管理决策,间接推动企业业绩的增长。

三、数据可视化——数据信息呈现的“新方向”

信息爆炸时代,数据量庞大而复杂,这对数据分析、解读和呈现提出了更高要求。当我们看到著名的思想交流平台TED演讲台上大卫·麦克坎德莱斯(David McCandless)关于数据视觉化的演讲,以及汉斯·罗斯林(Hans Rosling)利用Gapminder软件对全球的贫困问题进行的可视化精彩演绎,我们不禁感叹,经过可视化处理后,数据信息之美得到直观、高效、充分、完美的呈现。信息技术的发展为数据可视化提供了条件,也为创新财务管理中数据信息的呈现方式提供了新的方向。

企业财务管理中如何充分发挥数据可视化对管理决策的信息支持功能呢?首先,需要转变管理思路,推动财务管理职能的适当转型。长期以来,企业财务管理职能主要定位于财务会计功能,通过确认、计量、记录、报告程序,努力为相关者提供决策所需的财务信息;管理会计虽然不断被提及,然而在企业管理中的实际应用范围较窄、层次较低,目前仍处于探索推进阶段。大数据时代,亟需将管理会计提升到与财务会计同等重要的角色,甚至应当真正实现财务管理职能从财务会计向管理会计拓展延伸。其次,培养专业化的数据管理人才团队。大数据时代,数据科学将成为一门新兴学科,数据分析师将成为一项热门职业,作为经常与数据打交道的企业财务部门更应当主动培养、建立适应新形势的专业人才团队,为企业挖掘数据资源价值提供人才保障。第三,重视财务人员跨专业知识整合、协作应用能力的培养。新时期的会计将真正体现为一门科学、技术、艺术相结合的专业门类,财务人员不仅需要掌握会计学、财务管理方面的专业知识,还需对统计学、计算机科学、设计学、传播学等方面的知识有一定的积累,集各专业之长,为提高数据可视化应用水平提供广泛的专业知识支持。

加里·约翰·普雷维茨和巴巴拉·达比斯·莫里诺合著的《美国会计史——会计的文化意义》一书写道,从会计发展的“需求/反应”理论来看,“会计作为一门‘社会技术’持续地顺应企业需求的变化做出反应。就该方面而言,那个时代的经济环境、企业组织的特征和革新的愿望结合起来,很大程度上规定着会计实践应该发展何种技术。”作为大数据时代的财务工作者,与时俱进、顺势而为,推动财务管理创新,这将是时代赋予我们的历史使命! ■

(作者单位:中国能建集团装备有限公司南京技术中心)

责任编辑 武献杰