

基于区块链技术的管理会计业财融合研究*

刘光强¹ 干胜道² 段华友³(通讯作者)

(1.三亚学院财经学院 海南 三亚 572022;2.四川大学商学院 四川 成都 610064;
3.海南师范大学 海南 海口 571158)

摘要:业财融合是管理会计与业务活动的有机结合,以提供分析数据和决策信息为主要功能的价值创造模式。业财融合是管理会计走向价值创造的关键和实现其功能的基础,是管理会计的重要内容。本文通过分析业财融合的内涵,提出了业财融合主要路径:以价值链为切入口、全面预算管理和构建财务共享平台。文章在此基础上,探讨了嵌入区块链技术的业财融合逻辑,以促使管理会计业财融合迈向智能化,实现企业价值最大化。

关键词:区块链 管理会计 业财融合 实施路径

DOI:10.16144/j.cnki.issn1002-8072.2022.01.017

一、引言

2016年6月,财政部颁布的《管理会计基本指引》明确规定,管理会计应以业务流程为基础,利用管理会计工具方法,将业务和财务有机融合。业财融合是以业务活动和财务活动为对象,依据价值链和企业目标,整合业务信息和财务数据,整合业务流、资金流和信息流,实现信息共享,对企业价值创造活动的计划、控制和评价的系列管理活动。业财融合促使各个层级和各部门在企业战略规划下,自动自发地参与融合流程,实现资源的有效配置和管理的科学决策。业财融合以改造业务流程为中心、以企业战略规划为出发点、对现有业务流程进行重新设计,采用现代管理技术和工具,实现职能和功能的集成,打破传统的职能型组织结构,建立全新的跨部门组织结构,提高企业价值创造能力。业财融合是以提供分析数据和决策信息为主要功能的价值创造活动,是管理会计走向价值创造的关键,是管理会计企业实现其功能的基础。目前,财务融进业务以及业务融入财务还存在一些问题:财务与业务部门分工明确,但合作有限;业财融合仅限于高层,基础流程大都没有广泛融合;价值链管理与业财融合脱节;预算管理 with 业财融合的契合度不高,没有发挥预算管理在业财融合的推动作用;业财融合信息系统没有有效整合,数据之间存在沟通壁垒等等。要解决这些问题,需要进一步研究和实践管理会计业财融合。

二、文献综述

作为管理会计的重要内容,学者们对业财融合的功能、路径和技术等问题进行了大量研究。宋芬研究了对业财融合基于财务共享平台的模式构建^[1]。周洁探讨了会计信息系统在业财融合方面的优化问题^[2]。谢伊恬等对医药流通企业,在“互联网+”背景下,从组织、流程、体系和人员四个研究了业财融合问题^[3]。^[4]姚祎从业财融合视角,研究了财务共享服务中心在区块链技术支持下的优化,以实现深度的业财融合。^[5]徐涵等从业财融合视角,研究了管理会计数据变革的精益管理背景,并提出了数据变革的关键对策。^[6]鲁啸军和杨颖根据蒙牛集团的实践,探索了管理会计在业财融合下的战略转型路径、实施效果和启示。^[7]宗文娟和王伯伦以华为为例,研究了企业基于业财融合的财务共享模式,为其他企业提供借鉴。^[8]实现企业资金流、业务流和信息流的“三流合一”,解决会计信息孤岛问题,确保管理层及时有效地做出经营决策,是实务界和理论界关注的问题。学者们对企业业财融合进行了大量研究,企业界也进行了大量实践,但鲜有把区块链技术纳入业财融合的研究和实践。基于这个研究缝隙,试图探索区块链数字科技在业财融合方面的运用。国家十三五信息化规划,明确鼓励推进区块链这种前沿科技在各行业的布局,要充分发挥区块链技术的创新主导作用。区块链有助于财务人员实时掌握业务流、资金流和信息流,为风险控制和价值创造提

* 本文系 2021 年海南省自然科学基金高层次人才项目“基于区块链的海南自贸港企业智能财务研究”(项目编号:721RC603)、海南省中小企业财务压力动态预警指数模型构建与应用研究(项目编号:2019RC195)阶段性研究成果。

供了智能技术,为深度业财融合提供了技术支撑。

三、业财融合的主要路径

业财融合中的“业”是企业为了目标而展开的经营活动,包括了战略层面、经营层面和操作层面;“财”是资金在业务中收支活动和管理控制过程。业和财就是硬币的正反两面,没有业务就没有财务,没有财务支撑业务就不可能有效运行,二者相辅相成,天然契合。业财融合是重归管理出效益的本质:业财融合在时间上是同步的;业财相互制约和相互支撑,以价值创造为共同目标;业财横向组织是合作伙伴关系,是一个业务牵引财务,财务支持业务的双轮驱动的价值创造过程;业财融合体现在战略、经营和操作层面上。业财融合的模式:一是融合管理层面制度模式。在商业管理中,业财不是两条线独立运作,而是融合成一条绳的制度行为;二是项目运作模式。在一个项目运作中,业财融合既是组织保障又是运行动因,其本身就是业财融合的模式。业财融合的具体目标:完善四个体系:专业财务、价值管理、信息服务和风险管理。提升四个能力:价值创造、服务支撑能力、激发内生动力和风险管控能力。建立三个层次的财务管理体系:专业财务、行政财务和业务财务。业财融合以经营活动为服务对象,财务主动嵌入业务部门,既是财务管理升级的要求,又是业务发展的需要,还是信息共享和组织转型的需要。财务主动嵌入业务是业财融合的快速途径,从根本上消除业务与财务的“鸿沟”。业财融合以价值链的增值流程为切入口,实施全面预算管理,建设业财融合信息共享平台,实现资金流、业务流和信息流的深度整合。

(一)业财融合以价值链的增值流程为切入口

业财融合的本质是促进管理价值的创造,价值链的增值流程是业财融合的切入点。财务通过业务延伸管理,打通财务与业务、财务与利益相关者的沟通渠道,实现了数据实时采集和风险控制。业财融合以增值为核心指标,优化作业流程,消除不增值作业。管理会计是基于管理的会计,管理在哪里,会计就在哪里。因此,业财融合就是管理会计的重要体现。业财融合需要的是业务部门与财务部门的深度融合,是管理会计的实施途径。业财融合需要明确业务与财务的职权,以便于绩效考核。业财融合是一种流程再造和管理创新,管理工具和手段应根据内外环境的变化而变革。业财融合通过资源整合、资源优化和流程重组,满足价值链管理需要。业财融合更多地体现为一种管理思想,超出了管理工具的本身价值,显著改善了成本管理和服

务,使企业适应瞬息万变的内外经营环境。业财融合强调的是以价值创造为主线,是思想和行动的融合,不是一种简单的工作配合。实施业财融合应构建扁平化的跨部门作业职能结构,改变过去业务线和财务线的平行状态,关注价值链的活动,全方位重组作业流程。实施业财融合是一个不断优化循序渐进的流程重组过程。价值链管理会计框架包括平台层、数据层和应用层。价值链业财融合需要业务驱动财务流程,厘清各项流程的增值和非增值功能,深入分析企业财务和业务活动现状,剔除不增值流程。业财融合实现了企业资源的有效配置,提高了经济效益,促使财务会计向管理会计转型。价值链着眼于战略目标,构建企业前向和后向价值链,以各个流程为节点来布局企业经营作业面,大幅降低了管理成本。这种价值链管理思想打破了各业务节点单独操作的局限,着力链上的增值活动,提高了各部门和节点的协同效益。

(二)全面预算管理是业财融合实践途径

业财融合的价值发现、价值传递和价值创造思想与全面预算管理的价值最大化理念高度契合。二者有机结合必将有力支撑经营决策和战略实施:业务与财务流程实时联动;财务与业务聚焦价值创造环节;共享业财信息;内部控制为业财融合提供保障。全面预算管理要求:业务计划与财务需求平衡;业务交易和内部控制与财务支持平衡;业务流程与财务规范平衡;业务考核与财务绩效平衡。业财融合作为一种管理思想,融合了人本思想、战略思想和系统思想。这些思想在预算管理实践中得到了贯彻实施,有效地推动了业财融合进程。实施全面预算管理,从编制、执行、控制、调整、评价和奖惩等各个环节,业务部门和财务部门均要全程参与,定期召开跨职能部门的经营分析联席会议,操作层提出问题,经营层分析问题,决策层解决问题,保障业财融合机制的持续改进。业财融合是全面预算管理的基础,其原则体现在预算管理的各个方面。全面预算管理以业财融合为起点,构建基于业财融合的预算模型:其因变量是企业目标,自变量是财务要素、业务要素和资源要素,具有控制作用的是这三个要素的基础标准。以全面预算管理为龙头的管理会计体系,强化了业务与财务以提升企业价值为目标的深度融合。在实施全面预算管理的计划编制、过程控制、绩效分析和考核阶段,财务部门与业务部门在价值链活动上均要相互配合与支持,形成良性的业财融合生态机制。全面预算管理是实现业财融合的重要途径,在协调业务部门和财务部门的资源配置、公司

治理及创造价值等方面具有特异功能。全面预算管理是业财融合的“探照灯”和“导航仪”,从而实现了业财融合推进财务与业务的同步无缝连接。业财融合是全面预算管理的逻辑起点、重要基础和客观条件,是经营管理的出发点和归宿。全面预算管理是一种以业务为基础,对其进行有效的资源配置,是实现企业目标的有效管理会计工具。全面预算管理以预算编制为龙头引领业财融合,以预算实施为纽带深化业财融合,以预算考核为导向促进业财深度融合。

(三)构建信息共享平台是业财融合的保障

业财融合不仅是管理信息系统,更重要的是根据企业价值链,助力企业实现战略目标,提高核心竞争力。业财融合以创造企业价值为目标,是全方位的、深度的和动态的融合,包括会计与管理的融合,财务会计与管理会计的融合,会计数据与业务信息的融合,业务与财务的融合等。业财融合是管理会计的重要内容,也是管理会计特征的表现。业财最佳融合方式是以信息系统为技术支撑,以业务流程为驱动力,财务管理深入业务中,实现业务流、资金流、信息流和价值流实时同步传输和共享,为管理决策提供强大的业财融合信息。业财融合信息包括预算管理信息、决策管理信息、控制信息和绩效评价信息等。业财融合信息立足于支撑业务流程,以专业财务为基础,以业务财务为核心,以战略财务为目标。只有真正做到战略目标的融合,业财机制的融合,业财流程的融合,业财技术的融合,业财信息的融合,才能提高企业价值创造能力。实施业财融合应根据企业发展阶段和行业特征,结合企业战略规划,在业务和财务流程中深度贯穿融合理念,建立健全信息系统,健全相关制度,创新性地运用各种管理工具,逐步推进,规范运作。要实现企业资金流、业务流和信息流的“三流合一”,应建立业财融合信息管理系统和数据库,依靠信息技术,利用结构化数据、半结构化数据和非结构化数据,提供可视化决策依据。业财融合是业务与会计的融合,“三流合一”的信息化集成管理是其目标。业务数据是业财融合的基础,在经过处理后变成财务数据,其信息流实现实时共享。财务共享助力业财融合,业财融合是高效运行财务共享的保障,也是建设财务共享中心的目标,二者相辅相成,相得益彰。业财融合应建设财务共享中心,提高内部控制和财务管理能力,为实现业财融合提供数据和信息支撑,为对接业务奠定基础,提高管理效率。业财融合是财务会计、管理会计和信息技术的深度融合,区块链则是其支撑技术。

四、基于区块链技术的管理会计业财融合

2008年11月,中本聪在首次提出区块链概念。区块链具有技术信用、信息追溯和验证、信息透明共识、系统自治管理和信息安全性等优势。业财融合利用互联网和区块链等技术紧密整合业务、财务和管理流程为业财信息一体化系统。通过优化流程,降低管理成本,实现信息共享。业财融合采用信息化技术,将财务融入到各项业务中,支持企业运营和战略实施,提升管理会计水平,提高企业价值创造能力。区块链的价值在于:业财融合流程的标准化;业财融合流程的价值翻译器和传递者;促使信息互联网向价值互联网演进;提高价值量化和安全的能力等。随着行业发展和科技进步,业财融合必须提升以区块链技术为核心的管理会计数字技能。区块链技术促使财务会计向管理会计转变:(1)跨部门的业财融合机制代替纵向的职能部门分工。在企业价值链中,纵向价值链和横向价值链均突破了企业边界。(2)财务管理向“专业+运营管理”转型。业财融合流程代替了集中会计核算和集中资金管理。(3)财务服务代替了监督。财务在业财融合作业服务中积极主动地参与管理。(4)共享信息平台代替了中心化授权组织。区块链去中心化去层级化能够集中企业一切资源满足消费者,并大幅提高员工积极性,增强了企业抗风险能力和盈利能力。(5)业财融合的流程管理代替了目标管理。精细化的业财融合流程管理强调过程管理和控制,是一个动态的持续改进过程,比目标管理提高了价值创造力。(6)业财融合的数字代替了情商。数字技能是管理会计业财融合的全新技能,是管理会计业财融合、创新发展以及构建智慧财务管理模式的基本路径。区块链技术对管理会计业财融合的贡献在于:降低管理成本、价值链管理、内部控制与风险管理、作业管理、分析决策等。

区块链构建业财融合的技术分为三个层次:收集数据的平台层,信息存储与融合的数据层,企业的内部价值链和外部价值链的应用层。在区块链技术背景下,业财融合具有以下特点:数据更精细,以清单管理为主;信息维度多样化,包括财务、投资、融资、供应、生产、销售、人事等;财务信息与非财务信息更加融合;信息传递以获取更加及时和可靠等。区块链对业财融合的流程优化:嵌入财务和业务活动的全流程,存储和传递全部的业财信息,分布式记账确保数据可靠,智能合约自动处理业务,去中心化实现点对点的业务交易,时间戳确保了数据的安全和不可篡改,实时提供个性化的智能管理报告可供决策。区块链嵌入业财融合的价值链管理、全

面预算管理和信息化管理,使得管理会计业财融合迈向智能化。

(一)区块链嵌入业财融合的价值链管理

区块链是一种基于共识机制的分布式记账系统,是一种新兴科技和管理思维。区块链分布式记账原理:一个节点发起信息并全网公布后,接受每个节点的验证,系统赋予时间戳,就可形成新的区块数据。区块链可以通过编程的方法记录任何资产,可以追踪、检测和传输价值。互联网传递信息,区块链传递价值。区块链传递价值具有信息可追溯、真实透明及不可篡改等特点。区块链管理会计业财融合是在横向价值链和纵向价值链上发现和创造价值。区块链技术在内部价值链的应用就是作业价值管理。纵向价值链是企业分别向供应链和销售链延伸,将供应商、企业本身和销售商组合成纵向一体的供产销价值链。区块链将管理会计业财融合的范围从企业内部拓展到企业外部,纵向价值链上的各个企业就是各个节点,处于各个节点的企业根据权限保存了供应生产销售的交易信息,每一环节的信息都经过了全部节点的确认。在共识机制下,财务信息和非财务信息真实透明,为各个企业的经营管理和财务管理提供了全部数据,消除了信息不对称带来的交易成本。管理会计业财融合基于区块链技术价值导向的管理思想,优化了企业作业流程,在价值链各环节最大程度地降低成本,构建企业的核心竞争力,最大化地创造企业价值。

区块链价值链管理,有利于企业构建核心竞争力,以持续地创造价值。在新经济背景下,业财融合拓展了业务外包、纵向价值链、横向跨组织合作等新的领域,追求企业价值最大化。融入区块链的跨组织管理会计业财融合,打破企业管理边界,出现了跨企业交易的复杂模式。区块链上企业基于技术信用和数据透明进行自治管理。价值链管理的关键在于横向和纵向价值链实现预算管理目标,确保交易和信息真实。区块链的分布式共享技术为价值链管理提供了可靠的技术平台,可以将内外价值链的信息分布式记账、传输和存储,其信息具有可追溯性、真实性和不可篡改性。利用区块链技术,业财融合去除不增值流程和环节,真正做到价值链的节点具有价值创造功能。财务主动融入到业务流程,可以做到实时采集信息和内部控制。区块链的价值传递功能为信息采集和传输提供支撑,区块链的溯源性为风险控制和业绩评价提供了依据,有利于进一步优化作业流程,提高企业管理效益。区块链的价值管理在于供应链、生产链、销售链以及外部价值链,其财务共享是业财融合的主

流。区块链是先进的生产力,对现有共享模式进行升级,对业财融合的广度和深度具有深刻影响。区块链支撑业财融合,嵌入业财融合流程,驱动流程再造,推动并拓展了业财信息边界,其加密技术确保了价值链数据的安全。

(二)区块链嵌入业财融合的预算管理

全面预算管理在区块链技术支撑下,可以深层次编制和执行预算,实现信息共享和不可篡改。利用管理工具和信息平台,建立以全价值链的预算管理体系,其基础就是业财融合。全面预算管理作为一种业财融合机制,在嵌入区块链后,跨部门主体之间都是以区块的形式协调价值链活动,预算管理可以拓展到各交易主体之间,使得价值链的收益最大成本最小。这种链式预算管理,可使价值在区块链上流转和分配。嵌入区块链的管理会计预算管理在以下四方面创新:(1)预算执行。区块链的共识机制大大增强了各企业或部门的信任。智能合约在各成员企业或部门基于事先制定的规则自动执行合同,确保预算单位资金实时收支和交易信息透明。(2)预算控制。成本收入的预算管理以链上企业最大利润为基础,整体提升成员市场竞争力。(3)预算决策。基于自身数据、链上数据和大数据进行预算和决策,实现自身商业模式和提高核心竞争力。基于区块链的管理会计打破了信息壁垒,使得企业以更低的成本实时获得决策信息。(4)预算考核。考核跨组织企业或部门的业绩包括合作创造的整体效益和各成员效益。这两种效益有可能出现矛盾。区块链技术的信息透明性和共识性,避免了由于信息不对称产生的利益侵占行为,维持了预算单位或部门最大程度的公平,促进了整体生态发展。

在全面预算管理中,区块链嵌入横向和纵向价值链,其流程与资源分配均纳入范围。区块链实时的公开透明信息给价值链上主体决策提供了充分的依据,降低了信息不对称带来的交易成本和风控成本,构建了技术信用体系,避免了利益侵占行为,抑制了投机,有利于衡量各主体的成本和贡献,实现业绩评价的公允性。区块链无需在第三方授权下就可进行交易且信息可溯源。区块链的可追溯特性为智能合约提供了天然平台。智能合约遵循软件编码和算法运行的规则,在触发条件时自动执行,从而提高效率降低成本。智能合约是一种传播、验证和执行合同的计算机协议。智能合约由数字定义的承诺、执行承诺的协议和合约参与方的权利与义务构成。基于区块链的智能合约,其核心思想就是记账节点执行合约并记录结果在区块链上供其他用户验证。智能合约

具有实时更新、准确执行、较低的人为干预、去中心权威、较低的运营成本等优点。市场经济的关键是信任和共识,其本质是有效匹配资源。区块链的分布式记账技术和共识机制,正是市场经济急需的技术。数据与信息的全网确认和不可篡改性是无需第三方确任的技术信任。全网节点为确保自身利益最大化,会自动执行网络规则,判断并记录真实的信息与区块链。共识机制是技术信任的基础,而技术信任又保障了共识机制的有效性。嵌入区块链的全面预算管理体系建设路径:建立业财融合的预算组织机构;优化预算管理流程;综合利用管理工具;建立共享的业财信息平台;多维度分解预算管理责任;全员参与业财活动等。

(三)区块链构建业财融合的信息系统

以区块链数字科技构建实时共享的业财融合管理会计信息系统,建设价值创造至上的管理会计文化,为业财融合深度发展培植土壤。嵌入区块链的业财融合,信息更加安全和可靠,提高了融合效率。尤其是区块链的智能合约技术,在业财融合的应用方面,提供了一种系统方法。在技术层面,通过七层架构将区块链分布式架构与中心化架构深度融合:路由、存储、共识、访问、数据、计算和应用等七个层面的业财融合。这种融合架构可以使用不同层级,在每一个层级中选用不同量级的技术,而每一个都可以插拔使用。在区块链的业财融合框架上,使用的是一体化的路径来筹划业务,注重各个业财流程的全局协同和分布自治。区块链业财融合一体化,其本质就是智能合约的一体化。智能合约以区块链技术的不可篡改和信息可溯源的特性奉命执行规则。智能合约体是其融合结构的核心。区块链的智能合约,通过技术手段解决了业财融合的监管困难、信息失真及信息孤岛等问题。在业财融合中,区块链智能合约以非侵入式方式和技术运营方式嵌入业财融合流程。这是一种顶层思维的生态构建体系。这种生态融合模式,将促使管理会计由价值监管型向价值创造型转变。

区块链的智能合约技术促使业财融合组织更加扁平化,在会计核算、成本控制、风险管理和价值创造方面,智能合约对于业财融合是一个创新性的系统性技术方法。通过区块链的共识层和应用层等与业财融合的各个层面进行融合,不是简单地将过去中心机构改为区块链的无中心组织,而是将资金活动和内部控制等与业务同步融合。这是融合框架的一体化管理思维,也是业财融合的运行思路。区块链的业财融合本质上是智能合约与业务划分的计划和执行的平台,解决了信息流、业务

流和资金流以技术运营的方式同步融合。基于实时共享的信息系统,区块链以技术驱动方式促进了业财融合,实现了管理会计向管理决策方向升级。业财融合不单是业务与财务的融合,更是以区块链为新兴技术,促进信息流、资金流和业务流的有效整合与共享,已提高决策质量和管理效益。在数字科技时代,业财融合将整合业务流程、资金流程和数据流程,构建业财融合的信息处理流程。其关键在于打破各部门各流程信息传递的边界,真正实现“三流合一”。区块链的数据真实可靠和共享机制,以高效低成本方式助力业财融合整合信息,打通各系统的沟通渠道,构建无边界业财融合方式,实现资源最优配置和价值最大化。运用区块链技术,建设业财融合平台:业务层,包含供产销各个流程;资金层,包括生产、销售、供应、费用等资金收支活动;信息层,包含了财务数据和非财务信息。资金流伴随业务流,二者信息融合成信息流,达到三流合一,实现业财融合。区块链打通了业务与财务活动的各个流程,助力业财联动,为企业决策奠定了坚实的信息技术基础。区块链背景下的业财融合信息特征:数据和信息更加精细、完善和多样化,包括了财务信息和非财务信息,满足各层级和部门的信息需求;业财信息传递更加及时和完整,融合程度更高。基于区块链的业财融合框架:平台层,企业ERP等链接业财融合的软件系统,专门处理业务和财务的工具,形成信息流;数据层,对数据和信息进行采集、分析和存储到财务共享中心;应用层,根据数据中心的信息进行智能分析,对供产销及投融资等进行决策,提高内部控制和创造价值能力。

区块链嵌入管理会计业财融合提高了风险管理水平:时间戳技术确保信息可溯源且不可篡改以保证交易真实;区块链的全网共识机制和去中心化机制消减了管理层级,固化了数据和信息;分布式记账全网同步,实现数据传递畅通;智能合约自主管理自动收支,降低了资金管理成本;密码学原理和数字签名(公钥和私钥)解决了安全问题;在共识机制下,全网参与确认,自主管理,产生不可篡改的精确信息,确保了业财信息的真实性和不可篡改性;去中心化提高了处理能力,大幅降低舞弊可能性;区块链设有自动执行合同条款的程序,当满足条件时,合约将自动执行,不用人为审批和干涉,智能合约提高了财务处理能力,降低了管理风险。

五、业财融合保障措施

制度保障。业财融合是价值传递和价值创造的融合,是组织变革和管理创新的融合,最终是财务人员与

业务人员的融合。业财融合植入组织结构,巩固内部控制基础。业财融合嵌入业务活动的增值领域,提高价值创造能力。因此,业财融合应制定集成横向业务和贯通纵向业务,实现财务共享、资源整合和分布式协作机制,构建全员全系统的作业融合机制。这是业财融合企业价值创造的制度保障。

技术保障。业财融合信息要具有真实性、可靠性、安全性和可追溯性。嵌入区块链技术,增强了信息的这些特征。建设信息管理系统,为业财融合提供技术和信息支撑。编制统一的基础数据代码,开放共享的不同数据库资源,梳理流程,规范数据录入、传输及分析,打通财务与非财务信息壁垒,实现共享。区块链技术整合财务信息,优化财务管理流程,促进管理会计升级转型,推动建设智能财务。

人才保障。业财融合是企业发展的必然需求,是价值创造的重要途径,是管理会计的重要内容。企业应建立学习型组织,培养既懂业务又懂财务的复合型管理会计人才。业财融合机制下,财务人员除了财务专业知识和技能外,还应具有全局意识,熟悉业务流程,熟练的信息化处理能力,业务与财务人员之间的沟通和协调能力。提高全员对业财融合的认识,重点是认识到业财融合对企业绩效管理的重要作用。除了专业能力以外,业财融合对财务人员能力培养包括以下几方面:沟通协调能力和信息处理能力、商业洞察能力和团队领导能力等。

理念更新。管理会计业财融合的关键还在于高层树立业财融合思想。高层转变观念,充分认识业财融合是价值创造的重要路径,财务流程与业务流程以价值创造环节为融合切入点,全面预算管理是实现业财融合的重要途径,业财融合评价以业务和财务综合信息为主,建设业财综合信息共享平台。管理层理念更新:倡导跨部门合作与沟通,确立共同的价值观;建立沟通机制,包括人事制度,合适的沟通渠道和人员等;建立跨部门联席会议制度;扁平化的管理层级,建立业财融合反馈和奖惩制度。只有这样,业财融合才能促进管理会计升级,加强内部控制,提高数据质量,提高信息服务能力,提高风险管控能力。

六、结论

业财融合是新兴科技时代流程再造的创新之举,是企业组织体系和管理体系的变革。在“区块链+”技术下的业财融合,是智能财务的基础和技术框架。管理会计业财融合不仅仅是会计发展需求,也是新兴科技和企业价值创造的要求,必然对传统企业的经营模式和管理方

法产生较大影响。开发基于区块链的业财融合技术,需要区块链技术与管理会计的融合发展,构建管理会计数字技能,集成新兴科技的服务引擎和应用平台,实现数字科技的价值最大化。区块链业财融合框架加速了信息互联网向价值互联网转型:区块链管理会计业财融合与大数据协同助力数据共享流通,挖掘价值;与云计算相辅相成,奠定新一代信任基础设施;与人工智能和商业智能融合积蓄数字经济力量;与物联网结合超前布局共享经济和物联经济;与深度学习结合以智能的方式管理业财融合。“区块链+”为业财融合提供了技术支撑,规避了传统业财融合的弊端和缺陷,具有精细的数据颗粒,多维度的信息特性,更深的信息融合度,更加高效及时地获取信息。区块链支撑业财融合,构建了业财融合的智能管理会计生态系统。管理会计业财融合是集区块链思维和专业技能一体、发现价值与创造价值一体的新型业财融合方式。基于区块链的管理会计业财融合具备了信息可靠、信息集成、数据管控、数据挖掘、数据可视化和价值创造等功能,构建了最大程度地创造企业价值的区块链业财融合的智能财务体系。

参考文献:

- [1]宋芬.基于财务共享平台的业财融合模式构建[J].财会通讯,2019(2):75-78.
- [2]周洁.基于业财融合的会计信息系统优化探析[J].财会通讯,2019(4):116-120.
- [3]谢伊恬,袁媛,刘帆.“互联网+”背景下医药流通企业业财融合问题研究——以九州通医药集团为例[J].财会通讯,2020(4):94-101.
- [4]姚祎.利用区块链技术对财务共享服务中心的再优化——基于业财融合视角[J].财会通讯,2020(7):134-137.
- [5]徐涵,李肖楠,王雨菲.精益管理背景下的管理会计数据变革思考——基于业财融合视角[J].财会通讯,2020(11):143-147.
- [6]鲁啸军,杨颖.业财融合下管理会计转型的战略路径探讨——基于蒙牛集团的案例研究[J].财会通讯,2020(11):166-171.
- [7]宗文娟,王伯伦.基于业财融合的企业财务共享模式研究——以华为为例[J].财会通讯,2020(12):173-176.

(编辑 章迪)