

基于中交集团财务云业财协同平台的优化策略

张妍

(中交天津港湾工程设计院有限公司)

摘要:为进一步探索提升业财协同融合使用效率,充分发挥数字化智能化在财务管理中的作用,以中交集团财务云项目为案例,采用业财融合理论框架与实证分析法,通过构建跨系统数据集成平台、统一数据口径,实现了财务与业务数据的深度协同。研究发现:业财协同平台的使用有效整合了各个专业的数据,极大程度地提高了业务办理效率,为企业决策提供了准确的数据链。文章旨在持续优化财务云平台的系统对接能力与智能分析模块,探索可显著提升管理决策效能,为大型集团企业财务数字化转型提供可复用的建设路径。

关键词:财务云;业财协同;财务管理;司库管理;RPA 技术;功能优化

0 引言

在数字经济背景下,建筑业正向数字化、智能化发展迈进,中交集团作为世界 500 强特大型建筑企业集团,正在加速推进数字化战略转型,深入开展财务云业财协同专项工作,驱动企业高质量发展。

中交集团自上线财务云业财协同平台(以下简称“财务云”)以来,各专项工作逐步实施,实现了公司管理模式的革新,提升了管理穿透能力、业财协同能力、风险防控能力等,但发展是螺旋式上升的过程,新的问题和挑战也在系统实施运用中暴露出来。本文通过财务云上线以来取得的成绩及优化策略探索进行总结与展望。

1 财务云系统概述

财务云系统服务厂商为浪潮集团有限公司,浪潮认为财务云是财务共享管理模式与云计算、移动互联网、大数据等技术有机融合的结果,建立集中、统一的企业财务云中心,可实现财务共享服务、财务管理、资金管理三中心合一,支持多终端接入模式,实现“核算、报账、资金、决策”在全集团内的协同应用^[1]。

2 财务云系统上线成效

2.1 跨系统集成实现数据标准统一

中交集团搭建的主数据管理系统为数据的集成统一奠定了坚实的基础。主数据管理系统包含组织机构、往来单位、金融机构、项目、合同、物资设备等主数据类别,数据标准的一致性和规范性促进了各信息系统间数据的交互与共享。基

于项目与合同主数据,依据集团数据流向规定,确定二级单位项管系统为数据源头,主数据录入后经主数据赋码系统推送,由财务云系统接收储存。中交一航局自主构建的业财协同平台作为核心业务载体,集成项目管理、合同管理及分包管理等模块,实现了财务管理的前移。该平台与财务云系统深度集成,并与 4A 系统、薪酬云系统、供应链系统及交建通共享数据服务平台建立标准化数据接口,确保业务财务数据实时交互。通过统一数据源与标准,有效消除数据冗余和信息孤岛现象,显著提升数据质量,为财务分析决策提供可靠支撑。

2.2 司库体系完善优化资金管控

财务云系统设立资金管理、资金池、预算管理模块统一管理现金、资金、外汇、票据、债券、股票、债权债务等金融资源,依托财务公司、共享中心等管理平台,提高了资金运营效率,降低了资金成本,有利于对金融资源进行统筹调度、高效配置及实时监控,降低了资金风险^[2]。

2.3 RPA 技术应用提升结算效率

基于财务共享中心的 RPA 技术应用,系统通过预设规则实现自动化凭证处理,包括凭证生成、日期调整及虚拟凭证创建等标准化操作。该技术实施显著提升了总账凭证与资金结算凭证的生成效率。同时,RPA 技术在收付款结算流程中的应用,进一步优化了结算业务处理效能。

2.4 高质量的财务数据支撑决策

集团 2023 年度开展了加强司库体系建设及财

务云数据治理专项工作，并在年末完成了全级次的平衡治理工作。在延续司库管理的基础上，后续又重点开展了应收应付数据治理工作，相比2023年度，治理维度更加深化，由总额核查扩展至往来单位等多维度校验，建立了异常数据识别规则库(含字段缺失/负数/异常大额等11类标准)，数据治理已然成为财务人员的日常工作，有效地提升了财务数据质量水平，为后续的财务决策提供了准确的数据支撑。

3 财务云优化的策略探索

财务云的实施推动了管理模式的数字化转型与创新实践，显著提升了整体管理水平。为更深层次地发挥系统服务于管理制度的效能，首先需系统性地重构业务流程体系，并对现有管理制度进行全面梳理与优化；其次应建立模块功能评估机制，深入分析各系统模块与管理制度要求的匹配度，针对功能缺口制定专项优化方案，持续完善系统架构，提升运行效能。从以下5个方面结合管理制度进一步优化财务云。

3.1 健全财务云司库服务体系

3.1.1 资金基础管理完善

1) 账户资料移交动态管控。目前财务云可实现银行账户信息、银行预留印鉴信息、网银信息等账户信息向共享中心移交，但后续如共享中心工作人员的岗位内容、岗位职责范围发生变动，资料需开展内部分次移交，移交链路存在断层问题。建议增设移交节点与影像资料查询模块，以此实现账户资料移交全流程动态管控。

2) 新增与实时余额的差额查询及分析功能。优化银行对账模块数据读取能力，支持自动调取各银行账户当期交易流水。随着银企直联覆盖范围持续扩大，加之财务云数据集成体系不断完善，系统现已具备获取银行账户实时余额的能力。现阶段仅可完成财务账面余额与司库系统余额双向核对对比，暂无功能可对财务余额、司库系统余额、银行实时余额3项数据开展差额查询与差异分析。将银行实时余额纳入对账核算维度，能够有效推动银行对账工作自动化落地。银行存款余额调节表依据银行交易流水及账务3栏明细账编制，在银行对账模块增设银企直联流水自动获取功能，可助力余额调节表全自动生成，大幅提升报表编制工作整体效率。

3) 增加资金类盘点模块。将网银资产、商业

票据、履约保函等各类资金相关盘点业务整合纳入财务云系统管理体系。该模块可对接调取票据板块业务数据与总账账务数据，自动完成2类数据的校验比对与分析研判，同步生成标准化盘点表单，表单完成线上审批流程后即可归档留存，以此有效缩减人工操作成本，全面提升资金盘点工作整体效率。

3.1.2 资金指标大屏分析扩展

在财务云支持资金预算执行率完成分析的基础上，扩展新增对资金集中度、资金持有量、银企直联率、开户销户等多项资金指标分析的功能，可将年度、季度、月度指标输入至该模块，系统自动调取数据运算分析，并以图表形式直观呈现分析结果，有利于统筹把握指标的完成情况，助力实现司库体系分析集中化、监控可视化。

3.1.3 模块功能优化

深化票据模块与供应链金融模块的应用并完成功能优化，同时约束其他业务操作渠道。当前票据收取业务，统一经由“资金管理-现金管理-收款管理”下的“收款登记”发起；到期托收、贴现均从“收付中心-收款业务”中“收款认领”完成；供应链票据的兑付使用“财务共享-网上报账服务-资金收付”中的“业务支付申请”完成，银承兑付从“资金管理-现金管理-付款管理”中“付款录入”发起。在限定原有各类操作路径后，所有票据、供应链票据的流转过程均统一从票据模块、供应链金融模块对应端口发起，以此健全票据业务与供应链金融业务全流程管理体系。

3.1.4 资金风险预警机制搭建

为达到对司库体系的监控，可围绕各项管理目标设置预警值，涵盖资金集中度、资金持有量、银企直联率、资金预算执行率等过低，月度资金预算调整次数超2次，特殊节点对外付款限制，银行账户超1a未使用，满足银企直联开通的账户超3月未开通，票据临近到期日需及时兑付等各类情形。系统完成数据研判比对后，一旦指标触及预设预警数值，即刻推送预警提示信息，以提醒并督促相关经办人员及时处置相关异常事项。

3.2 RPA技术深度应用

目前RPA机器人仅在制证、结算中大范围应用，应用程度尚浅。可设定更多自动化处理、自动化检查程序应用于业务中，提高业务效率，加强数据信息监控，提高业务操作的规范性、合规

性^[3]。RPA 技术应用业务场景包括以下方面。

1) 使用 RPA 技术实现业务自助处理

资金管理方面,月末银行对账可自动读取日记账、登录网银获取银行流水,根据获取的数据自动生成余额调节表提交至审核;总账期末处理方面,可自动进行账套的试算平衡检查、关账检查,年末自动结转数据,自动维护会计期间状态;费用报销方面,机器人依托 OCR 技术可自动识别各类发票和单据,提取和输出有效信息,实现智能提单^[4];税务管理方面,可在发票报账完毕后自动勾选发票,月末自动结转进项发票。

2) 使用 RPA 技术实现自动预警

可预先设定管理目标预警值,由机器人完成数据核查、分析研判后触发预警处置工作。资金管理方面,对大额到账设定管控标准,数据达标后机器人自动执行提单归集任务。监测资金集中度、银企直联率,低于目标值后触发提示预警信息。对不经常使用的银行账户推送账户销户等预警信息。票据临近到期日时,同步下达到期兑付的预警信息;在总账方面,对超时未审核、记账以及断号的凭证向财务人员作出提示信息;在财务云数据治理方面,机器人自动开展平衡检查任务,向财务经办人员推送待治理的事项提醒;在业务处理时效管控方面,若业务初审池、流程中心待办任务超过设定的数量和时效,系统可分别向财务初审人员、待审批人推送督办提醒。

3.3 系统事前控制完善

当前财务数据质量提升工作仅依托事后管控模式开展,系统未配置对应的事前管控规则,致使数据治理工作中普遍存在存量问题尚未整改完毕、新增问题持续产生的情况。可针对以下 5 项治理内容落地事前管控机制。

1) 增设起始期间控制

未设置起始期间是导致总账与应收应付数据不平衡的问题之一,如果未设置应收应付起始期间,系统将无法正常生成应收应付数据,从而导致不平衡。针对该问题,可增设校验管控规则,增加“未设置起始期间不能提交单据”,以实现前置管控约束。

2) 增设应收应付到期日控制

通过对到期日字段的所有单据设置“款项明细科目为应收应付属性时到期日必填”的校验规则,达到从源头根治的效果。

3) 增设应收应付往来单位控制

当前系统业务场景中,应收应付科目对应的合同收付款人字段(对应往来单位信息)若选择“不适用”选项,系统在最终账务处理过程中会造成往来单位字段取值为空,进而无法正常生成应收应付业务数据,需操作人员在应收应付处理跟踪模块补充完善具体往来单位信息后,重新执行数据处理操作。因总账科目往来单位标识为不适用,将直接造成往来单位维度下的应收应付数据与总账数据存在差异、账实不平衡,需通过人工修正总账数据的方式维系账务平衡。针对该类问题,可增设前置校验管控规则,明确当款项明细科目具备应收应付属性时,合同收付款人字段禁止选择不适用且不允许为空,通过该规则强化业务事前管控能力。

4) 增设应收应付余额控制

该问题数据常见的一种原因为“未核销金额”字段未及时更新应收应付单据余额,导致字段数值始终保留上一轮核销后的留存数据,原本此次核销金额大于“未核销金额”需要增加另一条应收应付单据进行核销,因未及时同步余额导致本次核销金额小于“未核销金额”,核销了超出这条单据实际余额的数值,导致应收应付单据余额为负数。在提交单据时增加校验规则,对“未核销金额”字段值和应收应付单据查询模块中单据余额是否一致,以此有效规避异常数据生成。

5) 增设单据核销一致性控制

日常业务中经常会出现应付总体平衡,账面无余额,但实际单个应付单据仍存在余额的问题。常见原因为:在核销处理数据时,异常核销了系统中其它应付单据,导致需要核销的应付单据余额未被正常核销。为有效减少异常核销问题,可在核销处理环节增设校验规则,核验实际被核销应付单据与所选应付单据是否一致。

3.4 税务系统智能化推进

1) 搭建与税务局的数据接口

持续对税务模块功能优化,搭建与税务局的数据接口。将销项发票、进项发票模块数据信息输出为税务信息,自动生成纳税申报表,搭建与税务局一键申报的数据接口,实现税务数据采集、纳税申报的智能化管理。目前纳税申报表尚无法准确读取税务模块数据、凭证数据、财务数据,阻碍了一键申报的落地实现。

2) 提升税务数字化处理能力

在税务数字化管理与财务管理融合过程中积极借助数字化信息，强化对数字化的处理能力。将税务中的各项优惠政策与财务管理目标进行有效融合，积极进行税务筹划，逐步将税务要求嵌入系统中，最终通过系统实现自动化计算和控制，降低财务成本^[5]。

3) 增设税务风险智能筛查功能

系统可自动比对账表与申报数据差异，结合税务局金税系统特点，构建多维度风险指标模型，实时甄别涉税异常疑点并及时预警。也可结合大数据与企业日常收取的发票等数据进行比对，对下游纳税异常企业发出预警，降低企业税务合规成本。

3.5 财务云用户体验提升

现阶段财务云运维资源配置尚有提升空间，工单处理节奏偏缓，问题易出现积压情况，一定程度上影响业务运转效率。建议可依据系统模块类别或是问题类型划分工单，定向分派给对应运维人员跟进处理，督促在既定时限内给出解决方案，保障各项问题有序办结。财务云运行速度随标签页增多而整体变慢，某一模块、某个数据字典加载时间过长。可对每个模块、每个数据字典进行运行速率的监测，定期形成监测报告，低于正常速率的则针对性修复，有利于提升系统整体运行速度。

4 结语

本文以中交集团财务云平台为研究案例，聚焦财务云落地运行实况，梳理出系统功能、智能

应用、运维管控等运营短板。从企业内部来看，研究提出的资金指标分析、智能风险预警、RPA自动化处理、税务数字化及数据事前管控等策略，精准匹配中交集团财务云现存问题，能够有效补齐短板，助力企业实现业财数据贯通，强化集团数字化管控能力。从行业层面来看，本文基于大型建筑央企形成的财务云建设与优化经验，适配大型集团多层级、多业务的管理特征，可为同类企业深化业财融合、推进财务云升级与数字化转型提供可复用的实践参考。

但本研究仍存在一定局限与不足，研究样本单一、研究侧重实操层面的功能与流程优化，未结合前沿数字技术开展前瞻性、体系化的迭代规划研究。后续将拓宽研究样本范围，提升研究结论的通用性与适配性，构建量化效益评价模型，强化研究的数据支撑，紧跟数字化发展趋势，结合前沿技术迭代升级平台功能，持续完善智能风控、业财税一体化、数据价值挖掘等核心能力，助力大型企业财务数字化、智能化长效转型。

参考文献：

[1] 浪潮集团有限公司. 浪潮定义财务云 引领集团管控云时代[J]. 电脑与电信, 2013(5): 24-25.

[2] 曹琴妹, 曹江锋. 央企集团司库体系建设模块构建探讨[J]. 当代会计, 2023(11): 44-46.

[3] 刘洋. RPA 财务机器人在国有企业数字化转型的应用[J]. 财会学习, 2022(11): 51-53.

[4] 刘红. 流程自动化机器人在财务共享中的应用研究[J]. 经济研究导刊, 2022(12): 104-106.

[5] 侯小芳, 吴健豪. 税务数字化管理与企业财务管理的融合发展之路[J]. 中国商界, 2024(7): 181-183.