

财务共享对企业财务管理效率的影响分析

霍智奕

中原工学院, 河南郑州, 450000;

摘要: 随着信息技术的快速发展, 财务共享模式作为一种新型财务管理手段, 逐渐成为企业提升效率、降低成本的重要工具。本文基于财务共享的理论框架, 系统分析其对企业财务管理效率的积极影响, 包括流程优化、成本控制、数据质量提升等, 同时探讨潜在的技术风险、人员转型困难及数据安全与隐私风险等挑战。结合文献研究与案例分析, 提出技术保障、人才培养、组织结构优化等应对策略, 为企业构建高效、安全的财务共享体系提供理论与实践支持。

关键词: 财务共享; 风险管理; 人员转型; 财务管理效率

DOI: 10.69979/3029-2700.25.05.009

1 财务共享理论概述

1.1 财务共享的内涵与特点

财务共享是一种创新的财务管理模式。它把企业内分散在各部门、各地区的财务基础工作, 像费用报销、账务处理、资金结算等, 集中到专门的共享服务中心统一处理。借助标准化流程和信息技术, 实现财务业务的批量、高效运作, 就像工厂流水线一样, 极大提升效率, 降低人力成本。同时, 集中管理财务数据, 能让企业更全面、精准地掌握财务状况, 为决策提供有力支持。此外, 还推动财务人员从基础核算向更具价值的分析、决策支持转变, 助力企业提升财务管理水平。企业通过集中化、标准化和自动化的方式整合分散的财务资源, 形成统一的服务平台。财务共享服务中心通常代表着企业利用现代信息技术, 将原来分散在各个业务模块的相关财务业务集中在一起进行处理、管理。其核心特点包括以下几个方面:

(1) 集中化处理: 搭建统一平台, 将跨部门、跨区域的财务业务整合, 进行集中处理。去除重复繁杂的操作流程, 让财务工作更加简洁高效, 实现资源的优化配置。

(2) 流程标准化: 拟定全面且统一的操作准则, 无论是单据审核、账目记录还是报表编制, 都有规可循。保证财务数据从产生到汇总的每一步都连贯一致, 方便后续随时回溯查询, 提升数据质量。

3. 技术驱动: 充分利用云计算强大的存储和运算能力, 结合大数据精准的分析挖掘功能, 打造智能化财务处理流程。最大程度减少人工介入, 降低出错概率, 极大提高财务工作效率。同时, 财务共享服务中心还引入了 OCR 识别技术、RPA 机器人流程自动化等先进技术, 使财务流程实现了高度自动化, 减少了人为干预, 从而在数据录入的准确性和财务处理的精准度上得到了很大的

提高^[1]。

1.2 财务共享的发展历程

财务共享的起源可追溯至 20 世纪 80 年代的跨国公司, 如福特和通用电气率先采用集中化财务管理模式以应对全球化运营的复杂性, 旨在解决分散管理的效率问题。随着信息技术的发展, 财务共享逐渐从简单的职能集中演变为依托 ERP (企业资源计划)、云计算和大数据等技术的智能化平台。它的功能已经从基础会计扩展到风险管理以及战略决策支持等方面, 成为企业数字化转型的重要一环。

2 财务共享对财务管理效率的积极影响

在财务共享模式的大背景下, 成本削减与资源配置优化是衡量企业财务管理效率提升的重要维度。财务共享通过集中处理财务流程, 打破了传统分散式财务管理模式下的资源壁垒与冗余环节。成本削减不再局限于简单的开支控制, 而是借助流程重塑与规模效应实现深度节流; 资源配置也不再盲目分散, 而是依据标准化流程与大数据分析, 实现精准调配。它们相互作用, 为企业财务管理效率的提升提供了坚实支撑, 是企业实现降本增效、增强竞争力的核心驱动力。

2.1 降低成本与优化资源配置

(1) 规模经济优势: 通过集中式的财务处理模式, 企业能够有效整合业务流程, 避免在不同部门或区域设置重复岗位。这种方式显著降低了人力成本, 同时减少了办公场地租赁、设备购置等运营费用, 实现了资源的高效利用, 充分发挥出规模经济效应, 提升了企业整体的成本竞争力。

(2) 自动化工具赋能: 借助 RPA (机器人流程自动化) 技术, 财务工作流程得以简化。RPA 可以模拟人类操作, 自动执行重复性、规律性的财务任务, 不仅大幅

减少了因人为疏忽导致的错误，还极大地提升了业务处理速度，让财务团队能够将更多精力投入到高价值的分析与决策支持工作中。

2.2 提高数据质量与决策支持能力

在财务共享模式下，数据作为企业运营的关键要素，其质量与运用效率直接影响着财务管理效率与战略决策的准确性。提高数据质量，能让企业看清自身财务状况的真实面貌；强化决策支持能力，则能使企业在复杂多变的市场环境中把握发展方向，二者共同助力企业实现财务管理质效的提升。

(1) 统一数据标准：在传统的财务管理模式下，各部门数据标准不一，口径各异，导致数据汇总时差异频出，严重影响报表准确性。而财务共享模式通过建立统一的数据标准，打破部门间的数据壁垒，对数据的采集、录入、核算等环节进行规范。无论是费用支出数据，还是资产负债数据，都遵循统一规范处理，确保从源头保证数据的一致性，大幅增强了财务报表的准确性，为企业财务状况的真实呈现奠定基础。

(2) 实时数据分析：财务共享平台凭借强大的信息技术支撑，能够实时收集、整理和分析财务数据。管理层只需登录共享平台，就能获取如资金周转率、利润率等动态财务指标。这些实时数据为管理层提供了企业运营的即时画像，辅助其精准把握企业财务脉搏。基于这些及时且准确的财务信息，管理层能够更科学地制定战略规划，无论是投资决策、业务拓展，还是成本控制策略，都能做到有的放矢，有效提升企业应对市场变化的能力。

2.3 强化内部控制与风险管理

在企业运营进程中，强化内部控制与风险管理是筑牢企业稳健发展根基的关键所在。有效的内部控制能够保障企业运营有序，而精准的风险管理则能帮助企业提前规避潜在危机，二者相辅相成，是企业在复杂多变的市场环境中稳健前行的重要保障。财务共享模式的应用，为企业在这两方面带来了显著的优化与升级。

(1) 风险预警系统：依托财务共享模式搭建的风险预警系统，一改以往分散管理时对资金流和账务监控的局限性。它能够对企业资金的流入与流出进行全方位、集中式监控，密切关注账务处理中的异常情况。通过设定科学合理的风险阈值，一旦资金波动或账务数据出现异常，系统便能迅速捕捉并发出预警信号，帮助企业提前识别潜在风险，如资金链断裂风险、财务舞弊风险等，为企业采取应对措施争取宝贵时间，将风险隐患扼杀在萌芽状态。

(2) 合规性提升：财务共享模式下的标准化流程是提升企业合规性的有力武器。传统财务管理模式中，

由于操作规范不统一，人为操作偏差时有发生，这不仅增加了企业的合规风险，还可能导致税务处罚等不良后果。而在财务共享体系里，每一项财务业务都遵循既定的标准化流程，从票据审核到账目登记，再到税务申报，都有严格的操作指引。这极大地减少了人为因素导致的操作失误，确保企业财务活动严格符合国家财税政策要求，有效降低合规风险，维护企业良好的社会形象和运营秩序。

3 财务共享实施的潜在挑战

3.1 技术风险与系统兼容性

在财务共享模式的推进行程中，技术风险与系统兼容性问题是无法回避的关键挑战。它们直接关系到财务共享平台能否稳定、高效运行，对企业财务管理效率的提升有着深远影响。若不能妥善应对，可能会导致财务流程受阻、数据质量下降，进而削弱财务共享模式原本带来的优势。

(1) 初期系统不稳定：在财务共享中心实施的早期阶段，新系统存在技术缺陷或与现有系统的兼容问题，导致数据处理错误或信息延误，从而影响财务决策的准确性和及时性^[2]。由于平台涉及大量数据的传输与处理，以及与企业内部其他业务系统的对接，很容易出现数据延迟现象，使得财务数据无法及时、准确地呈现，影响财务人员的工作效率与管理层的决策判断。同时，接口故障也时有发生，不同系统间的数据交互出现障碍，导致财务流程中断，增加了额外的人工干预成本与数据出错风险。

(2) 技术更新压力：随着科技的飞速发展，AI、区块链等新兴技术不断涌现并逐渐渗透到财务管理领域。为了充分发挥财务共享的优势，提升企业竞争力，企业需要持续投入大量资源对现有系统进行技术更新。这不仅包括对硬件设备的升级，还涉及软件系统的优化与功能拓展，以适配新兴技术的应用。然而，持续的技术更新不仅需要高昂的资金投入，还对企业的技术团队提出了更高要求，若企业在技术更新上稍有滞后，就可能面临系统功能落后、无法满足业务发展需求的困境。

3.2 人员转型与组织文化冲突

在财务共享模式深度融入企业财务管理的变革进程中，人员转型与组织文化冲突成为不容忽视的重要挑战。这一问题不仅关乎员工个人职业发展，更深刻影响着企业内部的协作氛围与整体运营效率。处理不当，会在企业内部形成诸多阻碍，削弱财务共享为提升财务管理效率带来的积极作用，甚至可能引发一系列连锁负面反应。

(1) 角色重塑阻力：财务共享模式下，传统财务工作流程被重新整合，许多基础核算工作实现自动化处

理,这就要求传统财务人员从重复性的记账、算账工作中转型,迈向更具价值的财务分析、风险评估等分析型岗位。然而,这一角色转变并非一帆风顺,由于过往工作经验和技能的局限,许多财务人员面临着严重的技能断层问题。他们缺乏数据分析、战略规划等方面的知识与技能,难以快速适应新岗位要求,在转型过程中充满迷茫与困惑,进而对工作产生抵触情绪,阻碍了财务共享模式下人才结构优化的进程。

(2) 沟通成本增加:财务共享打破了原有的部门界限,要求各部门之间进行更紧密的跨部门协作。但在实际操作中,企业内部长期存在的“信息孤岛”现象难以在短时间内消除,多数条件下财务人员难以直接和销售人员进行接触,只能进行财务数据的获取和处理^[3]。不同部门有着各自的工作习惯、沟通方式和利益诉求,在协作过程中,信息传递不畅、理解偏差等问题频繁出现,导致沟通成本大幅增加。

3.3 数据安全与隐私风险

数据安全与隐私风险通常是企业在进行财务共享运营中无法忽视的关键问题。财务数据关乎企业核心机密,一旦出现安全问题,会对企业造成严重打击,也会影响财务管理的正常运作。

(1) 集中化存储隐患:财务共享使数据集中存储,虽便于管理,但也让企业成为黑客重点攻击对象,数据泄露风险剧增。一旦遭黑客入侵,企业财务状况等关键信息泄露,将面临巨大损失。

(2) 隐私合规压力:跨国企业在财务共享时,需遵循如 GDPR 等法规。数据跨境传输过程复杂,要确保合法性,否则将面临高额罚款与法律纠纷。

4 应对财务共享挑战的策略

4.1 技术保障:构建安全高效的信息系统

在财务共享模式下,构建安全高效的信息系统是保障财务管理稳定运行的基石。一方面,采用 SSL 协议对数据传输全程加密,结合指纹、面部识别等生物识别技术,严格限定访问权限,全方位保护核心财务数据。另一方面,积极建设异地容灾中心,搭建完备的灾备系统。一旦本地系统遭遇突发状况,也能迅速恢复数据,确保财务工作无缝衔接,为企业财务管理筑牢安全防线。

4.2 人才培养:打造复合型财务团队

在财务共享推动财务管理效率提升的进程中,为使财务共享中心更好地运作于公司的管理中,必须有一支高素质的复合型财务队伍。为此,企业应加强财务经理的职业训练,提高其职业素质^[4]。搭建完善的技能培

训体系,针对性开设数据分析、风险管理等课程,助力员工掌握前沿数字化技能,契合财务共享模式下对数据处理与风险把控的需求。同时,设立技术岗与管理岗双轨制晋升通道,让员工能依据自身优势选择发展路径,充分激发员工积极性,有效保留核心人才,为企业财务管理注入持久动力。

4.3 组织结构优化:平衡集中与灵活

集中化管理模式在财务管理领域逐渐成为企业追求效率和效果的重要战略。凭借将财务功能和资源集中到一个共享的服务中心,企业能够实现资源的最优配置,减少重复工作,提高处理速度,显著提升整体的财务管理效率^[5]。采取分权式管理,总部聚焦战略统筹,把控企业发展方向,分支机构则依据区域特点保留部分决策权,快速响应市场变化。同时,大力推行业财融合机制,设立跨部门协作小组,打破财务与业务的壁垒,促进双方深度联动,让财务更好地服务业务,助力企业实现高质量发展。

5 结论与展望

财务共享模式通过集中化与智能化显著提升了企业财务管理效率,但其成功依赖于技术、人员与组织的协同优化。未来,随着区块链技术的成熟与 AI 算法的迭代,财务共享将向“智慧共享”演进,实现更高效的实时决策与风险防控。企业需持续关注数据安全和合规要求,构建弹性化、可持续的财务共享生态。

参考文献

- [1] 钱炳旭. 财务共享服务中心对企业财务管理效率的影响分析[J]. 环渤海经济瞭望, 2024, (11): 86-88. DOI: 10.16457/j.cnki.hbhjllw.2024.11.016.
- [2] 张莹莹. 财务共享中心建设对企业财务管理效率的影响[J]. 商业 2.0, 2024, (31): 99-101.
- [3] 薛晓萌. 基于财务共享服务中心对企业财务管理的影响分析[J]. 商讯, 2021, (13): 57-58.
- [4] 陈燕娜. 财务共享中心对企业财务管理的影响分析[J]. 中国市场, 2023, (34): 162-165. DOI: 10.13939/j.cnki.zgsc.2023.34.162.
- [5] 苗健. 财务共享服务对企业财务管理效率的影响[J]. 现代企业文化, 2024, (14): 19-21.

作者简介: 霍智奕 (2000.4) 女 汉族 河南省开封市 硕士研究生 中原工学院 财务共享对企业财务管理效率的影响