

人工智能时代财务会计向管理会计转型探讨

宋莉莉

(深圳市诺壹流体科技有限公司,广东 深圳 518107)

摘要: 会计作为宏观经济管理和市场资源配置的基本工具,是宏观经济决策的重要基础。高质量的会计信息可以支持市场实现高质量的发展,创造更轻松和公平的商业环境,为新时期中国经济的增长提供保证。在人工智能时代,由传统的财务会计向管理会计转化是十分必要的,管理会计不仅可以有效地帮助企业进行决策和开展管理活动,而且还可以更好地促进企业的发展和 innovation,而人工智能技术在财务方面的应用,也为常规财务会计向管理会计过渡创造了技术环境。但受传统财务观念影响,人工智能背景下财务会计向管理会计转变过程中仍存在不少问题与困难,财务人员应认真学习管理会计理论基础,并充分利用人工智能策略实现财务会计向管理会计的转换。本文对财务会计及管理会计的区别进行了讨论,并提出了财务会计向管理会计转型的策略,以为相关专业人士提供参考。

关键词: 管理会计;管理会计工具;转型战略

2019年,中国经济发展将进入“新常态”,企业在全新的经营成长模式中,必然会遇到更大的挑战。企业应重视管理效率,科学决策,运用适当的数据分析工具和方式做出价值评估和预测。因此,财务人员从财务会计向管理会计转变,将成为主要趋势。

一、财务会计和管理会计概念

(一)财务会计概述

传统财务会计以提供常规会计信息为主要工作内容,其能按照国家公认会计准则,通过特定的步骤和方式,以会计信息的方式对外部利益关联公司或个人报送有关公司的财务状况、业务成果,以及有关资本、土地流转业务等信息。

(二)管理会计概述

1. 管理会计定义

管理会计是以完善现代公司的经营管理,达到公司经济效益最大化为最终目的,以现代公司的经营行为流程及其功能表现为主要目标,通过对公司资料和数据资源的处理和再运用,对现代公司内在管理行为进行预测、判断、规划、控制及其内部责任评价等工作的一种活动,是现代企业会计的一个分支。

2. 管理会计工具定义

企业管理会计工具,是各企业达到经营管会计核算要求的具体手段,是指企业应用管理会计核算时所使用的公司战略管理数据库系统、滚动计划管理体系、作业管理信息系统、本量利分析办法、平衡计分卡等管理方法、技术、业务流程软件的统称。财务管理与审计工具,主要运用在企业战略管理、项目计划管理工作、成本管理工作、经营管理工作、股权投资融资控制、绩效监督、风险控制等方面。^[1]

3. 管理会计应用原则

在使用管理会计技术与方法的过程中,管理会

计必须坚持如下原则:

(1)战略指导原则。管理会计学的运用需以战略规划为基础,以不断创新价值为核心理念,进而推动企业不断成长。战略指导方法使管理会计功能的实现更加全方位、全过程。

(2)文化融合原则。管理会计核算要在公司的行业、部门中,以业务流程为依据,通过管理会计核算方法,与财务管理、经营等有机结合,实现文化融合。

(3)适应性原则。管理会计的应用,应与工作单位适用环境和自身特点相匹配。工作单位的自身特点,包括单位性质、规模、发展阶段、经营管理模式、社会治理水平等。

(4)成本效益原则。管理会计的运用应当权衡实际成本与期望效果,可以合理、高效地实施管理会计工具。

二、财务会计和管理会计的区别

20世纪50年代,随着西方市场经济高速发展,以及现代管理科学的广泛运用,现代管理会计学开始从传统中国的系统会计学中分离出来的,并伴随着我国市场的发展而成长。其与实际的财务会计工作有某些共同点,但也有其自身的特点。

(一)财务会计与管理会计服务对象不同

公司财务会计主要通过国家会计法以及公司准则等一系列财务制度,对公司经济业务加以确定、计量、登记,并定期编制财务报告,以及时、正确地对其境内外关系人反馈公司的财务和营运结果。而企业管理会计则是利用数量统计分析技术,根据企业对内管理的实际需要,对已取得的财会信息、企业内部情况等信息进行大量的处理,以帮助企业做出正确的决策。所以,双方业务对象是不相同的,财务会计主要为外部利益相关者服务,而管理会计则是

为企业内在的管理服务。^[2-3]

(二) 财务会计与管理会计灵活性不同

企业财务会计的工作方法、会计数据核算基础,提交表单的方式和期限是固定的。但管理会计在企业经营提供服务和对企业未来进行发展预测时,可以采用各种测量单元,如实物、数量、比例、图形等;也可以采用各种研究的手段,如盈亏平衡理论分析、概率理论分析、边际研究等;同时它所提供的信息的形式也较为多样化,可以根据管理人员的实际需求进行变化。

(三) 财务会计和管理审计的实用价值与指导意义不同

一般而言,财务会计报告是对公司过去的生产经营业绩等事项所做出的记载与总结,反映的是公司已经发生的生产经营情况,并不能解决未来可能发生的问题。管理会计所需要研究与处理的主要对象是企业未来可能发生的问题,如规划、战略的制订等,要为企业内部管理者警示企业未来可能发生的经营风险,并提出处理方法。由此可见,财务会计和管理会计的着眼点不同,管理会计所提供的信息更具有技术指南和实用价值。

三、从财务会计向管理会计转变的现实意义

2021年11月,《会计改革与发展“十四五”规划纲要》正式发布,提出了“推动会计核算工作职能对内拓展”的目标,这成为促进会计核算功能扩展的要点工作之一。

经过改革开放四十余年的建设,我国经济现已开始从高速发展时期进入高品质增长时期。在宏观层面上主要体现为经济发展方式的转变和经济结构的转型与升级,在微观层面上则主要体现为公司内部组织机制的变革、商业模式的改革,以及公司战略目标的改变。

在新时代中,技术快速进步、经济飞速发展,传统企业集团面临着降低成本、提升决策效率、提高对外部利益相关者信息披露质量等多重压力。利润和现金流是企业发展的基石,现代管理企业必须从战略层面出发,采取成本管理领先策略,合理运用战略成本方法、费用管理等现代成本管理方法,包括导入战略地图和完整的企业战略管理、营销决策系统和价值链成本管理,使用企业价值记分表作为业绩考核手段,运用现代信息技术提升企业的运营管理等,才可以有效促进企业业财融合,降成本增效,提升公司的综合竞争能力。^[4-5]

四、财务会计转型策略

(一) 转变财务人员观念

目前,企业财务人员存在“重会计核算,轻信息管理”的问题,财务人员应不断改变自己的知识结构,以提高企业价值,满足人工智能迅速发展的

要求。

1. 转变思维意识

管理会计不应局限于财税岗位,而应从宏观角度通盘考虑业务,进而提出解决方案。比如,销售总监在制定营销政策时,需要管理会计做以下工作:了解公司该类业务在行业中的地位,明确行业发展趋势,了解下游市场供求量及上游原料工序状况,对产品定价的影响,并通过了解客户需求预测未来业务的收入情况、制定业务员激励政策、评估现有产能等。财务人员应将思维意识放在业务经营上,成为价值创造者。^[6]

2. 提高专业技能,加强沟通能力

财务分析工作不能仅停留在将数字填入报告模板上,单纯的数字和报表展示对于公司决策者并无价值,财务人员应能帮助决策者从财务数据中提炼出有价值的信息,基于数据进行分析和预测,并转化为对商业决策有价值的信息。所以,财务人员应从仅具有会计基础知识转变为具有商业敏感度、逻辑分析能力的人员。此外,其还应在理解业务的基础上及时回应业务部门的质疑,提高沟通效率。

(二) 加强管理会计培训工作

公司必须制定管理会计的专门培训规划,加强对财务人员的技术能力培训。通过引导财务人员掌握前沿政策理论、了解前沿技术手段等方法,提升其专业素质,循序渐进打造专业的管理会计人才队伍,有效化解公司管理会计人员严重短缺的问题,为公司财务人员由财务会计向管理会计师转变提供有力保障。

(三) 完善管理会计工具应用的内外环境

管理会计工具所使用的外部环境,包括了企业外部环境和内部环境。

1. 完善管理会计工具应用的内部环境

管理会计工作的内部环境一般涉及与管理会计建立与执行有关的价值创新模型、组织结构、管理制度、信息环境、网络系统等方面。

公司要正确识别并掌握价值创新方法,促进财务管理、经营活动的有机结合。按照组织结构要求,建立健全能够实现会计控制行为要求的由财务、业务和有关人员构成的审计机构。有条件的公司可增设主管会计部门,负责实施管理会计工作。公司需按照内部管理制度明确责任,规定公司各层次、各级别、各部门及各职位之间的职责职权,明确审计制度、管理方案,以有效履行审计责任。

对公司从人力、财力、物资等层面进行资源保障工作,强化公司资源利用,提升资源利用效率,以推动公司管理会计发展。企业应该着重进行管理会计理念推广,并强化企业管理与会计师培训。应把管理会计数字化应用融入信息系统设计中,采取网络

系统集成、改进、建设的方式,准确、快捷地提取和处理会计数据,促进管理会计应用。^[7]

2. 完善管理会计工具应用的外部环境

宏观经济层面外部环境一般涉及政策和法制、宏观经济、社会发展、科技等四个要素。市场条件通常包括企业价格水平、企业议价能力、新竞争对手进入、替代品的影响、同行业企业之间竞争力这五大主要因素。

市场经济体制是管理会计得以应用的基本前提。在计划经济体制下,企业的生产经营活动取决于上级主管部门的决定,自身决策的权限很小,导致管理会计既无法发挥其功能,也缺乏应用的动力。随着市场化进程的不断推进,市场竞争日趋激烈,企业成为独立决策、自负盈亏的市场主体,这迫使企业必须挖掘内部管理潜力,外部环境的改善使管理会计具备了应用和发展的基本环境。

(四) 灵活运用管理会计工具

管理会计的工作目标是通过运用多种管理会计工具实现的。

管理会计中最普遍使用的会计核算方法是作业成本法。作业成本法的重点是“成本对象操作,作业耗费资金”。在业务中引入了作业成本法,既能够通过采用作业成本法归集成本开支,同时又可以通过对工作内容加以拆分整合,从而提高了生产成本、费用收集及管理效率,可以使商品(服务质量)的核算结果更加精确。

此外,平衡计分卡也是公司管理会计的关键工具,其是一个以系统理论为指导,根据公司的理念与发展策略,利用财务管理、顾客、企业内部业务流程、自我学习与发展等四方面主要指标间互相交叉驱动的关系,进行公司业绩管理的科学方法。平衡计分卡,可以对财务管理与非财务管理的要素进行均衡,有助于克服单一财务指标的缺陷。着眼于公司的长期利益,并注重于企业目标的实现,能够实现公司的战略目标与年度计划的结合,有效确保公司的年度计划与公司的长远发展目标相一致。平衡计分卡强调不但要重视财务绩效也应该重视财务绩效直接驱动因素;不仅要重视近期经营指标和业绩指标,而且要重视中期战略目标和业绩目标,以达到企业短期发展与长远发展的均衡。平衡计分卡评价系统的设计注重从内部企业、部门延伸至公司,如股东、顾客,关注企业的内在管理和外部利益相关者,能够更高效的进行外界(例如,顾客和股东)和内在(如业务流程和人员)之间的相互协调。其强调了领导不仅要关注成果,还要更多的考虑结果的影响因素与影响过程。此外,强调企业既要重视一些能反映过去情况的性能指标,也要注意能预测企业未来业绩的领先指标。

企业应根据自身需要,由管理会计正确选择并应用相应的管理会计工具,以提高管理会计工作质量。

(五) 建立全面预算管理机制

全面预算控制是主管会计工作的主要任务。所谓的全面预算控制,就是通过计划对公司内各部门、各机构的所有财务和其他财务活动加以安排、评价、管理,从而合理地组织和调整公司的生产经营活动,以实现预定管理目标的行为。

在公司中有效运用全面预算管理,可以满足公司的整体战略经营要求,增加公司经营利润。为了形成科学合理的全面预算管理制度,必须明确全面预算管理制度的主要任务、实施方法及其具体的预算管理控制方式。全面预算管理体系可以通过对公司的资本经营、资本运营、生产制造和销售服务等方面进行有效资源分配规划,减少因不合理资源分配而造成的资金浪费。通过资金项目实际运行状况与预算的对照,评估项目中的管理行为和存在的问题,从而提升项目的资金利用状况,高效完成项目事前、事中、事后管理,提高项目的资金利用效益。^[8]

五、结语

综上所述,在大数据技术普遍应用的新历史背景下,公司必须与时俱进,紧随新阶段的经济发展进程,从财务会计向管理会计转变。公司应根据社会经济发展情况,进一步加强对管理会计的培养,让其理论结合实务,全面充分发挥对公司运营管理的作用,帮助企业在激烈的竞争中得到更好发展。

参考文献:

- [1]戴旭东.大数据背景下企业财务会计向管理会计转型策略研究[J].全国流通经济,2022(23):148-151.
- [2]罗锦珍.平衡计分卡在中小企业绩效管理中的应用研究[J].湖南社会科学,2019(1):120-125.
- [3]魏厚寨,罗胜强.管理会计工具详解与应用案例[M].上海:立信会计出版社,2021:3-4.
- [4]王慧.新形势下企业管理会计与财务会计的融合发展[J].纳税,2021(32):115-116.
- [5]陶茜.大数据背景下企业财务会计向管理会计的转型分析[J].商场现代化,2022(16):168-170.
- [6]邓琳,张秀莉.“大数据+区块链”背景下企业财务会计与管理会计的融合发展[J].中国集体经济,2022(36):149-151.
- [7]袁海英.集团企业从财务会计向管理会计转型的应用研究——以ZX集团为例[J].财富生活,2022(20):124-126.
- [8]唐琴,于顺华.大数据经济背景下财务会计向管理会计转型思考探究[J].上海商业,2022(10):126-128.