

金蝶云·星瀚 财务云解决方案

Kingdee Cloud Constellation
Financial Solutions



金蝶云·星瀚财务云解决方案

Kingdee Cloud Constellation
Financial Solutions

目录 CONTENTS

01

财务数字化转型洞察

004

1. 全球商业环境巨变
2. 数治企业，强国动能
3. 当前的财务管理变革实践

02

大型数治化企业的财务云服务

007

- 1 产品思想：企业业务能力（EBC）
- 2 设计理念：无人会计，人人财务
- 3 技术架构：原生·中台·组装
- 4 应用架构：卓越·敏捷·全息
- 5 应用特性：组装式·全球化·智能化
- 6 应用服务介绍
 - 6.1 财务数字员工—让人人都有一个 AI 助手
 - 6.2 财务共享—智能驱动，赋能业务
 - 6.3 智能核算—数映万务，法顾内外
 - 6.4 企业绩效—战略执行，预控合评
 - 6.5 司库管理—产融结合，价值创造
 - 6.6 管理会计—精益成本，实时盈利
 - 6.7 税务—内容服务，全球合规
 - 6.8 人人费用—自在报销，自如费控
 - 6.9 苍穹智资产—连接万物，全链管控
 - 6.10 合规风控—数据为目，规则为纲

03

财务数字化转型深化案例

091

海信：财务中台，拥抱变化

1. 多业态齐头并进，呼唤数字化转型
2. 以财务中台为抓手，激活高质量发展新引擎
3. 借“数”之力，提升管理能效

招商局：世界一流，国资样板

1. 推进价值创造，财务管理助力基业百年长青
2. 拥抱数字经济，推进财务共享工作
3. 践行五大机制，加快世界一流财务体系建设

广东机场：数字员工，转型升级

1. 以场景为支撑、流程为抓手，实现业财融合
2. 数字员工引领财务智能化，助力数字化转型
3. 阶段性胜利，朝着全面数字化、智能化目标前行

04

第四章 共商共建共享财务管理新世界

103

01

财务数字化转型洞察

1.1 全球商业环境巨变

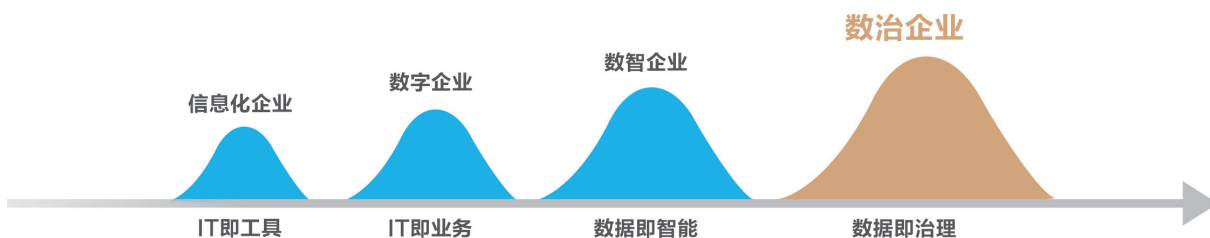
2023年9月19日，全球主要经济体发展的智囊机构经合组织（OECD）公布经济前景展望报告，将2024年全球增长预测下调至2.7%，中国为4.6%。而在3个月前，该组织还在预测2024年全球增长率为2.9%，中国为5.1%。全球经济发展正面临不确定性不断扩大的挑战。

我们认为，数字化经济深刻改变了企业自工业革命以来以自我为中心的价值链协作模式，并推动越来越多的企业选择以客户为中心的产业链协同模式。数字时代下当前企业所面临的不确定性更多来源于消费、产业、管理和技术这四个方面的巨变。消费者在已普遍流行起来的场景化、体验式、情感型消费中不断迸发出现象级新玩法；企业的商业模式从消费互联网快速演进到产业互联网；人人都是CEO、价值共创共生的管理新物种不断涌现；大模型的崛起推动人工智能技术甚至数字化技术来到了发展奇点。

全球商业环境的上述巨变更更多源于数字化技术尤其是人工智能技术的加速发展，后者推动了企业从思维、商业模式、战略、管理到业务能力的加速变革。

1.2 数治企业，强国动能

面对变化，企业纷纷探索并实践数字化转型，但受到企业文化、管理模式、发展阶段和信息化水平等因素的影响，企业的数字化转型定位和模式呈现出以下趋势：



图：企业数字化转型路线图 资料来源：金蝶中国战略发展部

企业数字化的最终形态是数治企业，围绕客户价值构建数字生态系统，从数字思维、数字战略、数字商业模式、数字能力再到数字管理，实现全方位的重新定义。数治企业在管理上真正实现了数据驱动，面对商业环境的不断变化，可以更为前瞻、敏捷地组装甚至重构能让客户价值最大化的产品和服务。

企业是国家的经济命脉和活力源泉，在数字化浪潮下，数治化将成为世界一流企业的核心竞争力，成为国家经济增长并走向强大的主要动能。

1.3 当前的财务管理变革实践

1981年福特公司在底特律创建了全球第一家财务共享服务中心，目的是通过集约化的作业模式提高重复性财务事务的处理效率。2005年中国企业开始引入财务共享服务模式，通过实践将财务共享发展为强化集团管控的必要路径，在此基础上扩展的财务三支柱模式也逐渐成为当前财务管理变革在业务模式方面的主要探索内容。

随着信息技术在财务工作中的应用越来越普遍并不断创新，2018年上海国家会计学院联合中国石油、金蝶软件等合作伙伴共同发起成立了智能财务研究中心，探索数字化技术尤其是人工智能在财务领域的场景应用，并迅速成为中国最具影响力的智能财务发展智库之一。也开启了当前财务管理变革在财务业务能力和财务人员素质方面的探索。

2022年中央国资委发布了《关于中央企业加快建设世界一流财务管理体系的指导意见》，提出了以财务数智体系为基础、大财务为内容的1455财务管理体系框架，推动了当前财务管理变革在财务管理体系和发展路径方面的探索。



02

大型数治化企业的财务云服务

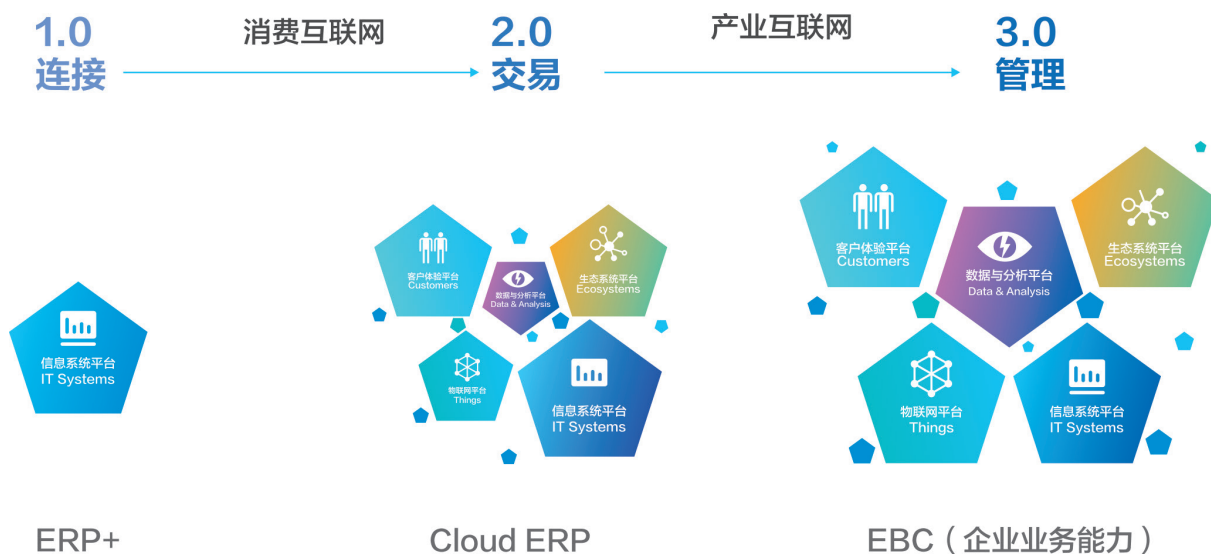
数字化时代下越来越多的大企业都在向着数治化的方向践行转型之旅，金蝶云·星瀚财务云基于数治化企业管理的EBC思想和“无人会计，人人财务”的设计理念，为大型数治化企业提供了全面有力的卓越财务管理体系支撑、敏捷应变的财务业务能力中台和业财一体的数据整合方案。

2.1 产品思想：企业业务能力（EBC）

金蝶云·星瀚财务云全面实现了EBC管理思想在企业财务领域的落地。

2019年，Gartner公司首次提出了EBC（Enterprise Business Capability，企业业务能力）这一概念。在此概念的基础上，金蝶和信通院不断发展和完善EBC的内涵和理论基础，并连续四年公开发布了EBC白皮书。

如果说ERP+是工业革命电气和信息化时代的产物，那么EBC则是在以产业互联网为商业模式特征表现的数字化时代下孕育而出的，是ERP下一阶段的演进。互联网1.0时代一连接，这时企业的信息化建设主要在于ERP+的构建，用ERP连接各类活动、信息等。后续由于移动互联网和消费互联网的兴起，进入互联网2.0时代一交易，企业也改变了传统的交易形式，纷纷开始构建客户体验平台、生态系统平台、物联网平台和数据与分析平台来支持B2B、B2C之间的交易。但信息系统平台仍然扮演最重要的角色，并与这些平台连接以延伸至外部（客户、生态伙伴、物联网设备等），升级为云ERP。随着新技术的集中爆发，消费模式发生了彻底的改变，颠覆了传统产业链，触发了由表及里的重构，互联网3.0时代——管理，应运而生。这个时代下，企业的管理效益至关重要，企业需要产业生态一体化的EBC来提升其数字战斗力，并支持其业务的全方位发展。



图：EBC是新一代ERP资料来源：金蝶中国战略发展部

2.2 设计理念：无人会计、人人财务

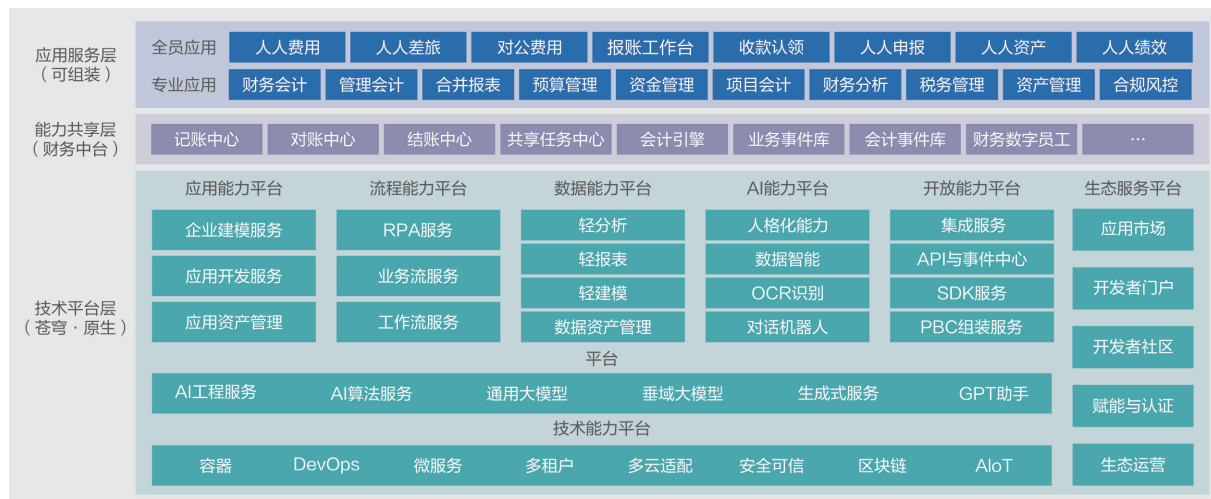
金蝶云·星瀚财务云的设计理念是“无人会计、人人财务”。

无人会计的内涵是指会计核算、资金结算等原来由会计人员亲自操作处理的会计事务性工作，未来将更多由财务机器人、财务数字员工、一体化平台等工具或系统自动完成的趋势。会计人员将逐渐摆脱企业经营过程中的交易处理的票证确认、数据采集、账实核对、收付款和记账结账处理等流水线式作业，而转向对高质量会计数据的管理、监督和使用等工作上，如管理和处理例外事项、制定并不断优化会计事务面向不同业务场景下的处理规则、会计数据生产过程的监控和质检，数据的分析等。随着 EBC 思想在企业数字化转型中的落地，企业业务系统向外部的不断延伸，以及物联网、电子凭证会计数据标准化、生成式 AI、AI 工程、超级自动化等新兴技术的发展，最终实现无人的会计工厂式应用。

人人财务是一种基于会计数据使用场景的财务管理模式创新，核心是通过针对性的相关财务数据赋能企业个体，从而激活后者自觉进行自我管理的管理思想。在无人会计的基础上，企业的每一笔业务数据都能够准确无误地被转化为财务数据，企业的每个员工、客户、合作伙伴都是这些业务数据的生产者，也就自然成为了每一个财务数据的提供者，并不断提升自我的财务责任意识，确保财务数据源头的真实合规，实现“人人皆财务”；同时，在 EBC 中可组装思想的驱动下，财务部门也需要重构企业各级组织和角色使用财务数据的管理模式，原有的以会计报告为载体、数据需求被动响应的流程驱动方式将逐渐被场景化、碎片化、嵌入式、主动式服务的数据驱动方式所取代。通过财务数据服务和业务系统、场景的敏捷组装，企业的每个员工和利益相关者将会在自己熟悉的业务场景高效智能地使用合规安全准确的财务数据，财务数据能够在第一时间转换为实际的生产力并以以前所未有的速度提升业务能力，实现“财务为人人”。

2.3 技术架构：原生·中台·组装

金蝶云·星瀚财务云是架构在金蝶云·苍穹平台上的应用，在技术架构上既继承了苍穹平台的云原生和领域大模型能力，也支撑了可复用的财务能力中台建设，以及业务场景视角下财务能力和业务系统的可组装机制。



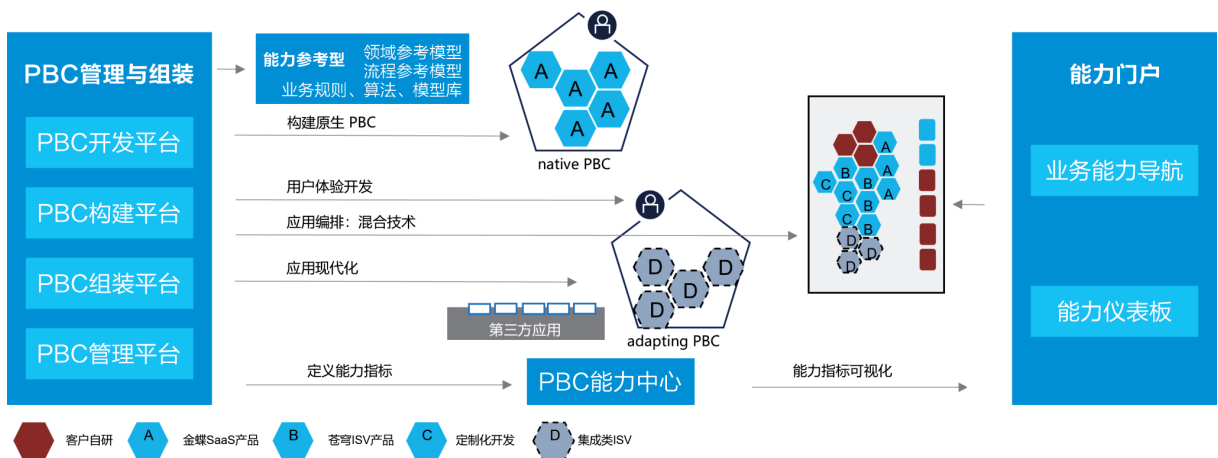
图：金蝶云·星瀚财务云技术架构

金蝶自主研发的苍穹 PaaS 平台构成金蝶云·星瀚财务云的技术平台层。苍穹 PaaS 基于云原生架构构建，支持多租户，适配公有云、私有云、混合云部署。适配国产信创环境，安全可信。整合了区块链、AloT 等底层技术。为星瀚财务云提供高性能、高可靠、可信安全的技术底座。为应对企业场景复杂、内容专业、数据量大的现状，以及应用 AIGC 服务时安全可信、内容严谨、个性化可拓展等要求，金蝶在技术平台层构建了企业级大模型能力平台——苍穹 GPT。苍穹 GPT 采用主流、开源的 AI 基础算法和工程框架，支持多模型接入，现已集成了百度文心、阿里通义、微软 OpenAI 等多个厂商或开源的通用大模型，借助垂直领域知识及相关数据进行继续预训练、模型微调后，构建了财务、HR、供应链等垂直领域大模型，并以 GPT 助手的形式供数字员工调用。GPT 服务层提供了大模型训练、大模型适配、大知识索引等基础能力，以及提示工程、多任务编排、插件服务、上下文记忆等引擎服务，为 GPT 助手提供逻辑推理、内容生成、总结归纳等基础能力。苍穹 GPT 将安全治理融入整个技术架构，保障应用安全、模型安全和数据安全，并基于合规 + 伦理判断，为 GPT 助手提供可信的用户交互过程。

金蝶自主研发的星瀚财务中台构成金蝶云·星瀚财务云的能力共享层，这里的能力是指财务管理和事务性工作的处理能力，具体表现为在不同行业和管理模式下，面向会计数据采集、收付款结算、核算、业务事项监控、财务分析等业务场景下的财务处理规则、模型和算法的自我优化和适配业务变化的效率和精细度。金蝶结合了会计事项法和价值法思想，通过先进的集成服务平台帮助企业财务部门高效采集不同业务系统的业务事项，统一形成企业的会计事件库，并以此构建企业的财务数智底座，通过苍穹大模型能力平台和 AI 能力平台，对产品预置和企业自建的规则、模型和算法进行不断优化，通过苍穹组装服务平台，灵活高效地将这些细分的规则嵌入到财务领域的各类应用服务中，并进一步将应用服务组装为不同商业和管控模式下的财务管理应用包，如会计中心、财务共享、人人

财务等，实现了在一个多元化跨地域集团企业中，财务管理能力被不同的行业、管理模式和发展阶段的下属单位共享并形成更加敏捷的应用体系。

金蝶自主研发的 PBC 组装服务平台构成金蝶星瀚·财务云下各类应用、能力的可组装管理平台，以及财务云与企业管理业务系统应用的可组装管理底座。PBC（Packaged Business Capability，封装业务能力）由 Gartner 提出，是指封装好的、具有独立业务能力的应用程序组件，包括微服务、API、事件、用户界面、元数据等基本元素。具备模块化、自治、编排、可发现等关键特征。典型的 PBC 包括（但不限于）：应用 PBC（例如账户管理，总账管理），数字孪生 PBC（例如：机车管理，设备管理），数据 PBC（例如：汇率查询，关键字搜索），分析 PBC（例如：信用评估，盈利分析）。金蝶 PBC 组装服务平台主要包含 PBC 开发平台、PBC 管理平台、PBC 组装平台、PBC 能力中心和 PBC 市场。其中 PBC 开发平台提供了面向不同 IT 技能人员的工具，包括无代码，低代码，高代码开发平台，支撑从业务人员到 IT 人员构建领域内的 PBC，封装成符合 PBC 标准的业务能力构建块。PBC 管理平台提供了企业业务能力分层分级的管理能力，企业架构设计人员可以根据平台预置的行业业务能力参考模型形成企业的业务能力框架，并通过一定的个性化形成企业业务能力地图，作为企业数字化建设的指导蓝图。PBC 的管理人员负责对 PBC 的组件及其生命周期进行运营，确保业务人员使用到正确的且有质量的 PBC 组件。PBC 涉及的所有模型化资产通过模型仓库统一管理和分发。PBC 组装平台是业务人员进行业务组装的主要工作平台，借助一系列的可视化工具，业务人员可以完成业务流程的编排和组装，UI 的个性化开发，通过内置的测试和打包工具，完成部署到发布的闭环。在 PBC 能力中心中，企业的业务管理人员可以直接了解到业务运行的情况，通过表格或者图标的形式直观掌握企业业务能力绩效，为后续的业务开展和发展规划提供数据依据。PBC 市场提供了一个社交化的平台，PBC 开发者，PBC 组装者，PBC 平台运营者围绕着 PBC 组件市场形成一个良性的互动，通过各种运营机制增强互动，推动生态内各参与者输出更有质量的模块和组装方案，促进业务价值的敏捷化实现。



图：金蝶云·苍穹 PBC 组装服务平台

2.4 应用架构：卓越·敏捷·全息

数字化加剧了企业经营的不确定性，大型数治化企业正在不断缩短战略周期、加快组织迭代、快速调整业务布局和资源配置以及不断扩大海量的数据资产，这也对建设具有世界一流水平的财务管理体系提出了新的挑战。金蝶云·星瀚财务云以前瞻性的应用架构，帮助企业高效构建快速响应战略调整和组织迭代的卓越财务管理体系，从容应对多元化业务布局和业务创新加速的敏捷财务响应机制，全面反映业务事项并多维计量业务能力变化的全息财务数据中心。

金蝶云·星瀚财务云从企业管理全业务域的视角，从平台底层统一了组织架构模型和应用标准，全面实现了业务化组件模型（CBM）和中国企业管理模式的结合和落地。通过将行政组织和业务单元解耦，可以快速设置多场景多组织管理视图，进而灵活定义出相应的多核算、费控、资金、成本、预算和税务管理体系，并提供不同视图下的财务报告和预测模拟模型，结合全面响应国资委《关于中央企业加快建设世界一流财务管理体系的指导意见》中“1455”框架的应用体系，为企业战略财务部门提供了持续发展并不断超越自我的卓越财务管理应用平台。

金蝶云·星瀚财务云采用了前中后台的应用架构，通过财务中台，将多元化企业下属不同板块中业财融合的部分统一到中台处理，通过事件驱动会计形成一体化的业务事项和会计事项库，进而以各类会计引擎如结算、记账、结账、核销、成本等的形式，通过专家系统和人工智能技术沉淀为可以被不同业务模式下的业务和财务管理应用场景所复用的规则、模型和算法，为企业业务财务部门提供了从容应对业务变化，实时调整业财融合方式的敏捷财务管理应用工具。

金蝶云·星瀚财务云依托事件驱动会计架构，结合数据资产服务应用，并根据不同的业务场景适配了自主研发的多维数据库、向量数据库和二维数据库，将海量业务数据以事项形式实时采集到会计事件库，自动完成业务事项和会计事项的适配，并用于后续的多准则核算处理、多体系财务报告和多维财务分析，为企业财务共享部门提供了全方位一体化计量和报告经营活动的全息财务中心。

2.5 应用特性：组装式 · 全球化 · 智能化

金蝶云·星瀚财务云通过将先进的数字化技术和可组装管理思想以及事项法会计思想结合，采用全球化框架，秉承场景即价值的用户体验理念，赋予了数治化企业财务管理领域的每一个应用场景都能够充分体现从流程到数据、从场景到价值、从效率到合规、从计量监督到评价规划的管理闭环价值。总的来说，金蝶云·星瀚财务云具有组装式、全球化和智能化三大应用特性。



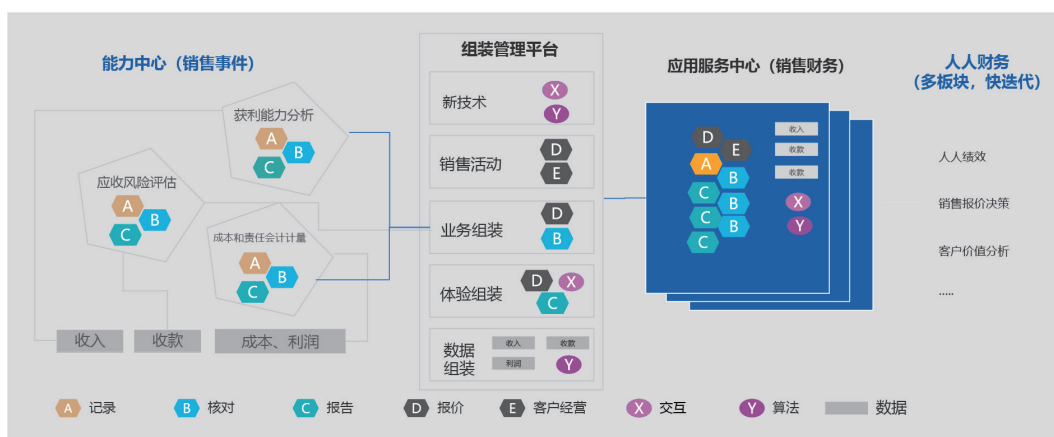
图：金蝶云·星瀚财务云应用特性

金蝶云·星瀚财务云已经基于会计事件库、会计引擎和财务 API、PBC 组装服务等方法和技术，全面完成了对财务领域的每一个应用场景的 PBC 封装，形成了超过 200 个的财务 PBC 能力库并预组装成为企业用户开箱即用的产品，更进一步将这些能力和数据智能、超级自动化和大模型等结合，在财务数据服务、业财一体流程、业务和管理助手方面构建了更多预置的智能化 PBC。

费用管理 ①	往来管理 ②	资产管理 ③	核算报告 ④	预算管理 ⑤	资金管理 ⑥	共享中心 ⑦	管理会计 ⑧	税务管理 ⑨
1.1 语音差标&单据查询助手 (自然语言)	2.1 报表查询 (自然语言)	3.1 财务卡片输入语音助手 (自然语言)	4.1 账表查询语音助手 (自然语言)	5.1 数据分析语音助手 (自然语言)	6.1 分单机器人 (规则自动化/机器学习)	7.1 智能数据洞察 (图像识别)	8.1 绩效评价模型 (规则自动化)	9.1 直连报税机器人 (RPA)
1.2 语音出差助手 (自然语言)	2.2 发票采集 (图像识别)	3.2 资产卡片识别 (图像识别)	4.2 发票扫描录入凭证 (图像识别)	5.2 报表查询语音助手 (自然语言)	6.2 配单机器人 (规则自动化/机器学习)	7.2 智能质检 (机器学习/数据挖掘)	8.2 收入相关性分析 (机器学习/数据挖掘)	9.2 智能算税机器人 (规则自动化)
1.3 票据识别机器人 (图像识别)	2.3 操作日志清理 (RPA)	3.3 扫描二维码生成实物片 (机器学习/数据挖掘)	4.3 内部交易对账机器人 (机器学习/数据挖掘)	5.3 久其报表填报机器人 (RPA)	6.3 收付款机器人 (规则自动化)	7.3 智能数据洞察 (机器学习/数据挖掘)	8.3 智能数据洞察 (机器学习/数据挖掘)	9.3 报税机器人 (规则自动化)
1.4 报账收单机器人 (实体机器人)	2.4 应收智能结算 (规则自动化)	3.4 租赁的决策和预测 (机器学习/数据挖掘)	4.4 归档机器人 (实体机器人)	5.4 预算智能分析 (机器学习/数据挖掘)	6.4 排款自动化 (规则自动化)	7.4 智能派单 (规则自动化)	8.4 智能派单 (规则自动化)	9.4 填报机器人 (规则自动化)
1.5 票据映射归集规则 (规则自动化)	2.5 应付智能结算 (规则自动化)	3.5 盘点机器人 (实体机器人)	4.5 凭证记账规则自动化 (规则自动化)	5.5 预算智能预警 (机器学习/数据挖掘)	6.5 排票机器人 (规则自动化)	7.5 智能金小蝶机器人审核 (规则自动化)	8.5 智能金小蝶机器人审核 (规则自动化)	9.5 数据采集自动化 (规则自动化)
1.6 智能票据报销 (规则自动化)	2.6 智能催收 (规则自动化)	4.6 智能对账 (规则自动化)	4.6 智能对账 (规则自动化)	5.6 模拟预测 (机器学习/数据挖掘)	6.6 网银机器人 (RPA)	7.6 智能客服机器人 (自然语言)	7.6 智能客服机器人 (自然语言)	9.6 凭证生成自动化 (规则自动化)
1.7 报销提醒 (规则自动化)	2.7 合同OCR识别 (图像识别)	4.7 智能合并 (规则自动化)	4.7 智能合并 (规则自动化)	6.7 支付防重机器人 (规则自动化/机器学习)	6.7 支付防重机器人 (规则自动化/机器学习)	7.7 智能客服机器人 (机器学习/数据挖掘)	7.7 智能客服机器人 (机器学习/数据挖掘)	9.7 全球税金计提自动化 (规则自动化)
1.8 单据关闭 (规则自动化)	2.8 定时下载发票 (RPA)	4.8 报表机器人 (RPA)	4.8 报表机器人 (RPA)	6.8 回单识别机器人 (图像识别)	6.8 回单识别机器人 (图像识别)	7.8 智能审核助手 (机器学习/数据挖掘)	7.8 智能审核助手 (机器学习/数据挖掘)	9.8 税收风险预警 (规则自动化)
1.9 语音差旅报销助手 (自然语言)	2.9 自动对账 (RPA)	4.9 跨库对账机器人 (RPA)	4.9 跨库对账机器人 (RPA)	6.9 对账单识别机器人 (图像识别)	6.9 对账单识别机器人 (图像识别)	7.9 全球税金计提自动化 (规则自动化)	7.9 全球税金计提自动化 (规则自动化)	9.9 关联交易利润率监测 (机器学习/数据挖掘)
	2.10 进项税票结构化数据自动匹配 (机器学习/数据挖掘)	4.10 凭证录入语音助手 (自然语言)	4.10 凭证录入语音助手 (自然语言)	6.10 资金调度机器人 (规则自动化)	6.10 资金调度机器人 (规则自动化)	7.10 全球税金计提自动化 (规则自动化)	7.10 全球税金计提自动化 (规则自动化)	9.10 千户集团税务风险识别 (机器学习/数据挖掘)
	2.11 智能三单匹配 (规则自动化)	4.11 凭证模板规则自动推送 (机器学习/数据挖掘)	4.11 凭证模板规则自动推送 (机器学习/数据挖掘)	6.11 票据调拨机器人 (规则自动化)	6.11 票据调拨机器人 (规则自动化)	7.11 全球税金计提自动化 (规则自动化)	7.11 全球税金计提自动化 (规则自动化)	9.11 纳税调整智能推荐 (机器学习/数据挖掘)
	2.12 内部交易自动收票 (规则自动化)	4.12 结账效率分析 (机器学习/数据挖掘)	4.12 结账效率分析 (机器学习/数据挖掘)	6.12 投融资机器人 (规则自动化)	6.12 投融资机器人 (规则自动化)	7.12 全球税金计提自动化 (规则自动化)	7.12 全球税金计提自动化 (规则自动化)	
	2.13 自动发票尾差调整 (规则自动化)			6.13 对账机器人 (规则自动化/机器学习)	6.13 对账机器人 (规则自动化/机器学习)			
	2.14 预警筛查 (图像识别)							

图：金蝶云·星瀚财务云预置的智能化 PBC

以应收管理和销售报价环节的组装应用为例，我们来看一看组装式应用和传统核算型财务在为业务活动提供支持服务方面的差异。在组装式应用场景下，传统核算型财务的实现是将收入确认、收款及跟踪、损益核算各自封装为一个独立场景，这些场景的实现方式类似，都是重点解决会计记录、会计和业务的对账、会计出具报表三个关键活动，但这样的封装使得会计的价值目标仅仅是完成这些封闭场景下的事务处理，因此会计并不关心其工作是否能支持销售业务。通过星瀚预置的应用组装 PBC，我们可以实现将核算型财务在不同场景下的相同活动与业务活动、新技术结合完成业务、体验和数据的组装，从而为销售人员提供与场景融合的一站式数据服务，通过这样的架构，企业可以根据业务的变化迅速构建以赋能销售（报价、客户价值分析、人人绩效）为目标的人人财务创新。



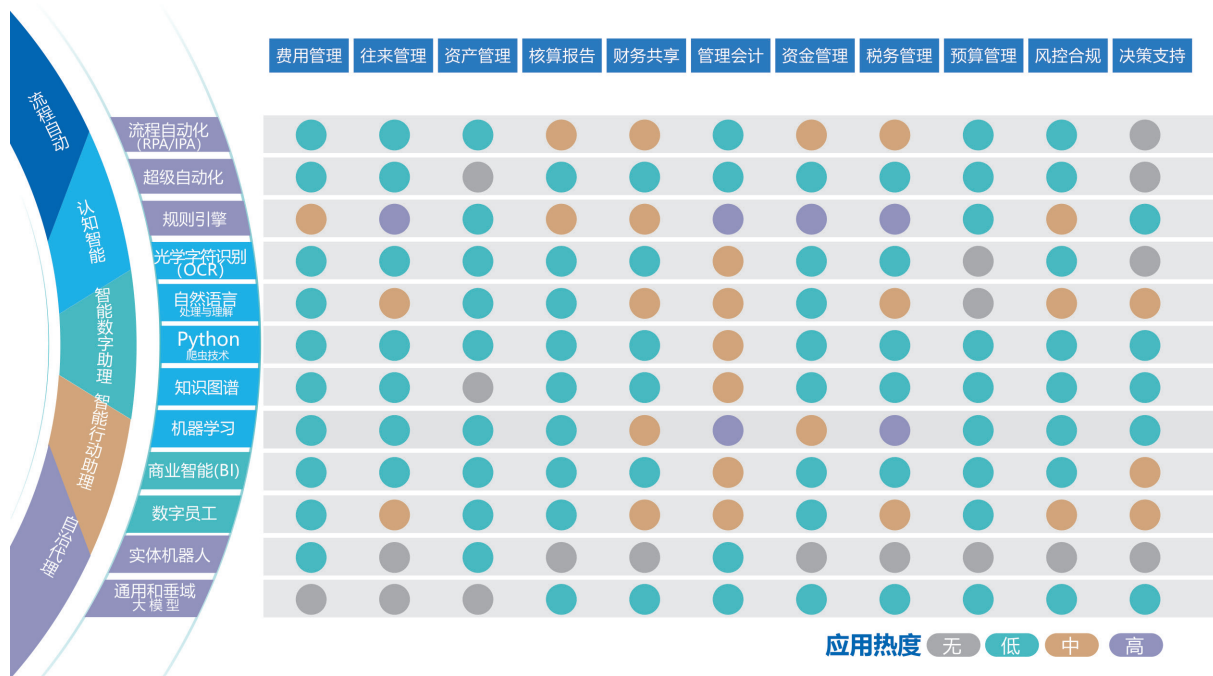
图：金蝶云·星瀚财务云组装式应用场景示例

在新的国际竞争格局下，“出海”成为越来越多的中国企业的发展新使命，金蝶云·星瀚财务云依托统一的国际化技术能力平台，为企业在全球跨国家统一应用提供了多语言、多币种、多时区、多数据格式和多地域基础数据的能力支撑和内容预置，并提供了海外部署方案，以及针对海外机构在当地运行和上报财务数据所遵循的隐私安全合规支持。金蝶云·星瀚财务云通过全球化会计引擎和应用框架，实现了财务领域各应用对国际会计准则、财务相关数据标准如 SWIFT 等的适配和兼容。对于各国特有的财务报告、会计处理、资金结算和税务等的政策，则通过和本地化合作伙伴合作完成本地化应用组件，按需部署到全球化应用框架中，实现集团企业对海外分支机构当地财务事务处理的精细化管理。从领域角度，金蝶云·星瀚财务云也提供了全球化财务共享、全球化司库、全球化税务管理的一揽子解决方案。



图：金蝶云·星瀚财务云助力企业“出海”

金蝶云·星瀚财务云为企业提供了全场景的智能化应用，从智能技术的应用场景角度，星瀚财务云已实现了财务领域在费用、往来、资产、核算报告、财务共享、管理会计、资金管理、税务管理、预算、风控合规和决策支撑等十一个细分领域超过 500 个智能化应用，帮助企业财务部门构建涵盖流程自动、认知智能、智能数字助理、智能行动助理和自治代理等五大场景的全面智能化应用能力。随着人工智能技术的不断成熟以及及应用场景上的不断探索，企业的智能化应用能力库也将不断丰富，应用热度也会不断调整拓展。



图：金蝶云·星瀚财务云智能化应用热度分布图



2.6 应用服务介绍

借助统一的技术和应用架构、领域驱动模型、元数据标准、用户交互标准和可组装平台，金蝶与众多生态伙伴一起，携手打造了应用广泛的金蝶云·星瀚财务云。例如深圳无边界技术有限公司基于金蝶云·苍穹平台，以IoT技术应用为核心能力的智能资产应用，和星瀚智能核算云中的智能资产管理应用组装，为集团企业提供了从实物到账务的端到端资产管控平台。广东铭太信息科技有限公司基于金蝶云·苍穹平台，以审计大数据应用为核心的数字化审计应用，和星瀚财务云中的风险管理和投资项目监管组装，为集团企业提供了灵活的风控合规管控平台。星瀚财务云财务中台中的财务数字员工既可以和会计引擎、共享任务中心组装为财务共享应用，也可以和更多的财务应用组装，形成独立创新的智能化能力。下面是金蝶云·星瀚财务云产品的应用蓝图，结合企业当前关注的热点，我们后面重点对财务共享、财务数字员工、财务会计（智能核算）、企业绩效（预算和合并报表）、司库管理、税务管理、管理会计、费用管理（人人费用）、资产管理、合规风控进行介绍。



图：金蝶云·星瀚财务云应用蓝图

2.6.1 财务数字员工—让人人都有一个 AI 助手

数字员工是企业级人工智能“小K”的全新智能化、人格化升级，可主动感知、主动交互，像“人”一样成长。“人机”协同办公，实现企业大规模自动化，数据驱动，降本增效。主要功能包括：企业智能化功能点集中管理、多渠道业务催办、虚拟人及语音包集成、异构技能集成、数字员工智慧大屏。

2.6.1.1 财务数字员工的发展

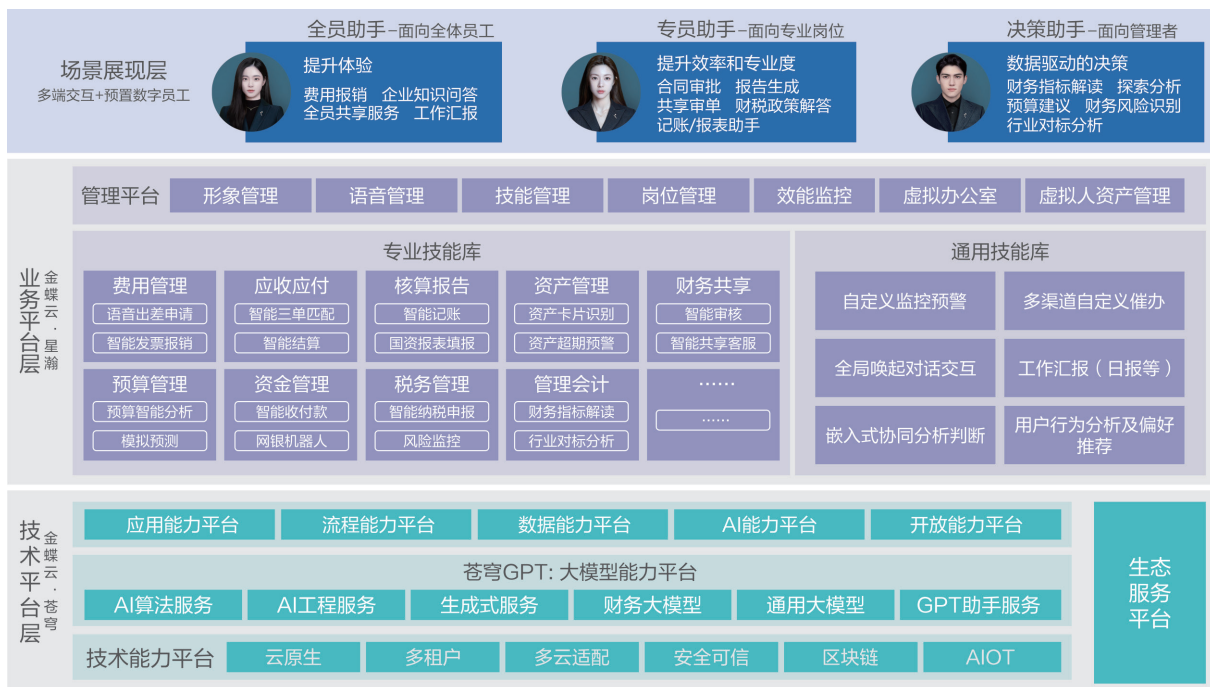
企业对于数字化的认知越来越深入，建立了越来越多的信息系统，积累了海量数据，为人工智能的应用奠定了基础。同时，为应对市场的动态变化，企业需要利用数据支撑分析决策，提供了人工智能的应用场景。

企业各业务系统建立时机不同，难以统一规划，要实现数据的顺畅流转，减少系统因对接、改造的风险，企业引入了RPA 流程自动化机器人,同时结合OCR、NLP及深度学习等技术,形成的IPA可以适用于更广泛的业务场景，在业务处理上能极大地帮助员工提高工作效率，近年来，IPA 在财务领域有着广泛的应用。

虚拟数字人及大模型的技术发展，极大地提升了智能化的用户体验，越来越多的企业开始探索数字员工在财务数字化场景中的应用。

2.6.1.2 解决方案

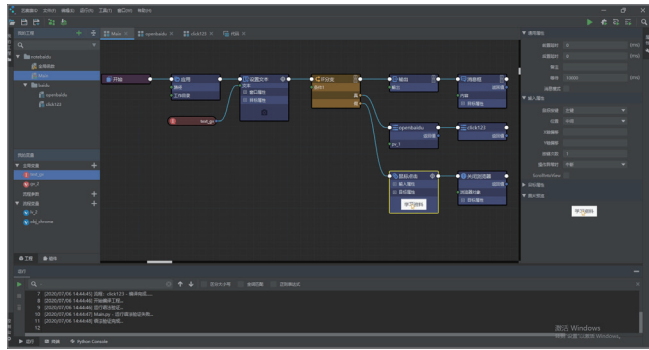
金蝶将RPA、AI、大数据、数字人及大模型等技术结合，从技术平台、业务平台以及场景展现三个不同层次来规划和构建财务数字员工，使其具备高可靠、高性能、智能化等基础能力，同时，借助星瀚财务云丰富的专业技能，强化数字员工多业务的适应能力、多场景的学习能力、多设备的交互能力。



图：数字员工系统架构图

2.6.1.2.1 苍穹 RPA 服务云

金蝶云·苍穹 RPA 服务云为用户提供自动化流程全生命周期管理，构建了数字员工的业务执行能力。通过低代码的方式，让企业业务人员也能简单、快速进行业务流程设计开发，轻松实现业务流程自动化。



图：RPA 设计器

RPA 设计器：金蝶云·苍穹 RPA 设计器可完成流程自动化的设计工作，为机器人编辑设计详细的指令，发布到控制台中成为机器人执行的任务。

运行管理平台：运行管理平台负责统一调配资源，通过任务调度将自动化流程分配给机器人执行，并对流程运行情况进行监督、控制、管理，展现运营报表。

RPA 机器人：7x24 小时自动化运行，可以通过定时任务或事件触发运行，也可以根据实际业务需要灵活触发，由用户可自行控制流程的启动、取消等，是企业员工的好帮手。

1. 数据处理机器人 机器人自动完成跨系统的数据操作，内部系统之间、内部与外部系统之间、系统与文档之间等。	2. 同业分析机器人 机器人自动访问监管机构或其它外部机构网络，下载相关的文档或数据，读取数据并进行相应的加工处理。	3. 监管报送类机器人 机器人根据行业监管机构的要求，例如：银保监会，自动到相关系统中取数，生成符合监管要求的文档，并自动发送。
4. 报表处理机器人 机器人自动登录的业务系统，下载相关的报表数据，之后按照既定的规则对数据进行加工处理，并邮件通知相关人员。	5. 开户辅助机器人 机器人自动提取企业对公账户开立的申请信息，登录人行、工商的网站系统，录入企业信息进行查验，记录查验结果并通知指定人员。	6. 账单催收机器人 机器人自动获取需要催收的客户清单数据，按照既定的模板，完成邮件催收工作。
7. 工单处理机器人 机器人自动登录工单系统，按照既定的规则查找对应的工单(例如：汽车分期客户收集工单等),并进行工单处理。	8. 税务申报机器人 机器人自动在财务系统(或固定的申报表)读取相关的财税数据，并填入金税系统中完成税务申报。	9. 发票处理机器人 机器人自动完成增值税专用发票的校验、归档、查询与检索、以及税务系统的下载与校验等工作。

图：RPA 机器人适用场景

2.6.1.2.2 视觉识别服务

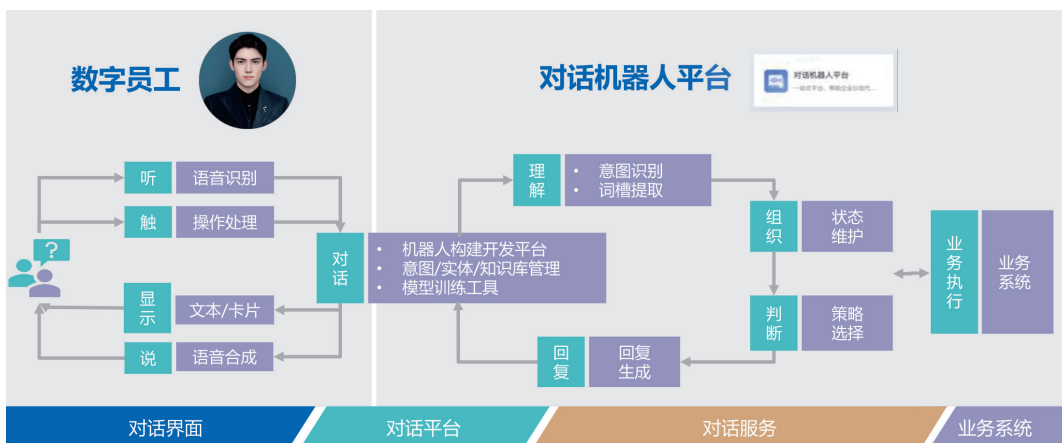
视觉识别服务是 AI 服务云下是基于 OCR、NLP 等深度学习技术的智能文字识别和文档处理服务，提供了开箱即用的文字识别预置模板、自定义模板、文档差异分析及信息提取等功能。支持 pdf、word、图片格式文件进行提取、对比、制单等操作，帮助企业以低代码方式实现日常票据、证照、文档处理工作的自动化，支持用户修改提取内容，一键导入业务单据，方便快捷。自定义文字识别模板提供可视化界面、提供向导式操作，企业用户只需简单的配置即可在财务、税务、人力资源等各个业务应用中嵌入文字识别和文档分析的能力。



图：OCR 自定义模板编辑

2.6.1.2.3 对话机器人平台

对话机器人平台通过历史数据的学习持续优化算法，结合大模型能力平台，实现财务、人力、协同等多领域的业务能力整合；具备对话管理、技能管理、自然语言处理、数据分析及知识图谱等相关技术能力，与消费级对话机器人相比，苍穹对话机器人平台更聚焦企业业务场景。通过多渠道与企业的业务系统进行关联，工作台配置的机器人直达云之家原生交互界面，支持 H5 轻应用、API、企业微信、苍穹 web 端等多端对接。



图：对话机器人架构

2.6.1.2.4 财务大模型

基于主流的通用大模型与开源大模型，金蝶借助 30 年财务专业知识积累，以及超过 740 万的客户实践，结合会计准则、税法、上市公司财报等财务领域专有的数据集，进行继续预训练与模型微调，并预置财务场景提示词（prompt）与财务知识库，构建了财务大模型。进而支持财务数字员工的智能问询、智能审单、报告生成、探索分析等业务场景，实现更高效、更专业的大模型应用。



图：财务大模型

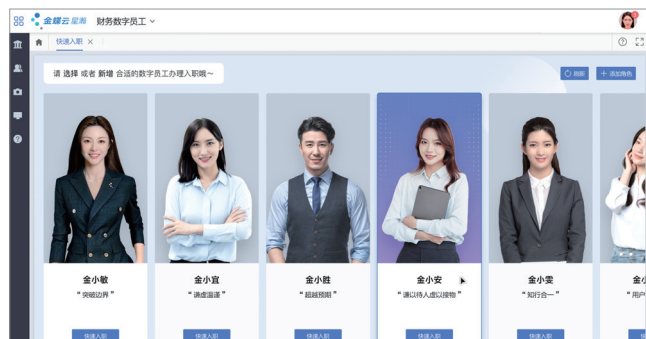
金蝶通过训练财务大模型、强化大模型与财务云的调用衔接，并帮助企业优化大模型及提示工程等方式来提升财务大模型的持续服务能力。以销售收入预测的场景为例，大模型与智能预测应用相结合，不仅能对预测数据进行分析解读，还能提出预测因素改进建议，提升预测的准确度。



图：智能预测 + 财务大模型预测销售收入趋势

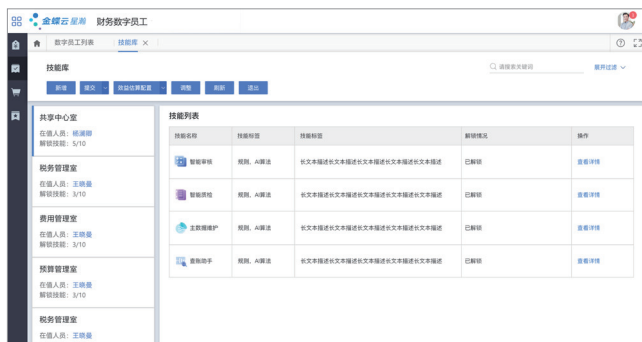
2.6.1.2.5 数字员工管理平台

数字员工管理平台，对数字员工形象、语音、技能接入及效能监控等应用，提供统一的管理平台和智能化门户。可定制数字员工形象、声音，预置第三方虚拟数字人服务及语音能力的一体化方案，用户购买了第三方的虚拟人和语音后，在星瀚数字员工管理平台中进行数字员工形象和数字员工语音配置。



图：数字员工管理平台

数字员工将星瀚财务云智能化功能点封装为数字员工“技能”，也支持异构系统数据以“技能”的形式接入技能库，与预警、催办、汇报等数字员工通用能力一起协同应用。数字员工技能可以在入职时分配或应用过程中调整。



图：数字员工技能管理

2.6.1.2.6 数字员工通用技能

数字员工默认具备苍穹技术底座的通用技能，具备全局对话交互、预警通知、自定义催办、日常汇报等能力。



图：数字员工通用技能

2.6.1.2.7 数字员工专业技能

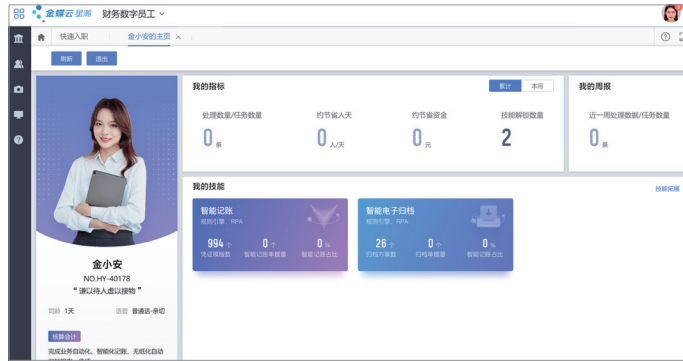
星瀚财务云的智能化能力均已封装至各领域的数字员工技能包，数字员工可以选择具体领域快速入职。同时，金蝶云·星瀚也提供了标准的异构技能接入方案，可将分散在各个系统的智能化专业能力统一管理。

<p>1. 费用管理领域</p> <ul style="list-style-type: none"> · 智能语音出差申请(NLP) · 智能语音差标查询(NLP、规则引擎) · 智能发票报销(规则引擎、OCR) · 报销提醒(规则引擎) 	<p>2. 应收应付管理</p> <ul style="list-style-type: none"> · 自动开票尾差调整(规则引擎) · 智能三单匹配(规则引擎、OCR) · 自动对账(RPA) · 智能结算(规则引擎) 	<p>3. 资产管理领域</p> <ul style="list-style-type: none"> · 租入合同识别(OCR、财务大模型) · 租赁续约助手(规则引擎、RPA) · 资产到期预警(规则引擎、RPA) · 员工入/离职资产流转(规则引擎)
<p>4. 核算报告领域</p> <ul style="list-style-type: none"> · 报表查询语音助手(ASR、NLP) · 智能记账(规则引擎、RPA) · 财务报告辅助生成(财务大模型) · 智能月结(RPA) 	<p>5. 预算管理领域</p> <ul style="list-style-type: none"> · 国资报表填报(RPA) · 预算智能分析(ASR、财务大模型) · 分析语音助手(ASR、财务大模型) · 智能预测及规划建议(财务大模型) 	<p>6. 资金管理领域</p> <ul style="list-style-type: none"> · 网银智能直连(RPA) · 流水匹配(RPA、规则引擎) · 智能付款排程(RPA、规则引擎) · 智能对账机器人(RPA、机器学习)
<p>7. 共享中心领域</p> <ul style="list-style-type: none"> · 智能审核(RPA、机器学习) · 智能质检(RPA、机器学习) · 共享客服(ASR、财务大模型) · 智能派单(RPA、规则引擎) 	<p>8. 管理会计领域</p> <ul style="list-style-type: none"> · 费用、成本和收入分摊(规则引擎) · 风险预警场景(规则引擎) · 财务预置指标场景(机器学习) · 指标分析报告(财务大模型) 	<p>9. 税务管理领域</p> <ul style="list-style-type: none"> · 数据采集(规则引擎、RPA) · 交易计税、智能算税(规则引擎) · 税务申报(规则引擎、RPA) · 风险监控(规则引擎)

图：各领域数字员工主要技能

2.6.1.2.8 数字员工绩效评价

数字员工管理财务云自动化、智能化的能力,也可以很直观地统计和分析系统价值,数字员工预置了数字员工的任务处理数据量、节省人效和资金等信息,管理者能够查询单个数字员工工作详情,也能全面地了解所有数字员工的整体表现。



图：数字员工主页



图：数字员工效能看板

2.6.1.3 应用价值



图 数字员工应用场景

重构用户体验

数字员工使得智能化从无形到有形，系统不再依赖键盘、鼠标等硬件设备，自然语言成为了人机交互媒介，手机、平板、大屏乃至可穿戴设备，都将成为交互工具；业务事件、财务数据仍在后台被记录，但以业务表单为代表的 GUI 表单交互界面将转换为 CUI 对话式交互界面。数字员工对于各类技术的整合，使得人机交互逐渐向人人交互的感受转换。

重构作业方式

数字员工可以自动化执行重复性任务，如数据输入、文件整理和发送电子邮件等，从而提高员工的生产力和工作效率，减少人工错误。而且，数字员工不仅能处理结构化数据相关的任务，通过组合使用 OCR、RPA 和大模型技术，数字员工还能轻松应对非结构化数据及多模态交互。以往需要人工逐页翻阅的合同及附件文本，现在数字员工已经能够自动读取、提取关键信息，并根据需要链接源文件进行展示，减少制单、审单过程中逐个翻阅附件的时间；在任务处理过程中，也能够随时提供业务咨询服务；还能根据员工的需求和偏好提供个性化服务，提高员工的满意度。

重构决策分析

过去，分析决策需要借助管理者的经验，而通过对大量财务数据的分析和处理，应用了大模型技术的数字员工可以提供有关业绩趋势及关键决策的见解和建议。以销售预测为例，系统利用预测模型，通过对比往期预测数据与实际数据的差异，可判断数据拟合度，再根据大模型的决策建议，有针对性地调整分析决策参数，可以不断优化拟合度，达到优化预测模型、提升预测能力的效果。

传统的分析决策系统，随着业务的拓展，需要投入大量资源对业务系统、BI 系统进行复杂的开发迭代，而数字员工只需要不断投喂数据进行训练就能学习成长。另外，在数据分析方面，数字员工支持自然语言交互的探索式分析。



图: 数字员工重构分析决策

2.6.2 财务共享—智能驱动，赋能业务

2.6.2.1 财务共享发展趋势

财务共享发展趋势，历经 1.0 阶段的核算型共享和 2.0 阶段的管控型共享，逐步迈向 3.0 阶段的数据型共享和 4.0 阶段的价值型共享，是一个不断深化递进的过程。现阶段，大多数已经建设或即将建设财务共享的企业，都是以 3.0 阶段的数据型共享为建设目标，并逐步探索迈向 4.0 阶段的价值型共享。



图：财务共享发展趋势

1.0 阶段：核算型共享

核算型共享的定位是“增值过程的记录者”。在这个阶段，需要进行财务标准化建设、核算人员集中、搭建共享平台，并提供全面的核算服务。核心目标是实现标准会计共享和业务快速扩张。

2.0 阶段：管控型共享

管控型共享的定位是“增值过程的监控者”。在这个阶段，需要进行业财融合、端到端流程再造、业务标准控制、预算与资金计划控制，以及合规管理与风险识别。核心目标是实现流程规范化和管控能力提升。

3.0 阶段：数据型共享

数据型共享的定位是“价值增值的解析者”。在这个阶段，需要进行数据共享、数据驱动、财务数字化能力的建设。其中包括标准财务分析、客户化数据支持、运营绩效分析支持。核心目标是实现数据分析与决策支持，并培养相应的专才。

4.0 阶段：价值型共享

价值型共享的定位是“价值的直接创造者”。在这个阶段，需要整合生态资源、推动价值驱动、突破职能壁垒（如 IT、采购等领域）、深度应用人工智能，并挖掘数据资产的价值。核心目标是支持模式创新和构建服务生态共赢。

大型企业集团应当根据自身所处的阶段和实际情况，选择适合的起点，并逐步建成价值型共享。通过实现能力共享、敏捷应变和价值驱动，引领价值创造，并逐步提升财务共享管理水平，迈向世界一流水平。

2.6.2.2 财务共享数字化转型挑战和需求

集团管控挑战：随着核心业务的内外部扩张，分子公司在战略执行中容易现管理真空，加强集团管控，尤其是对收入、资金、预算的管控是重中之重。需要建立统一的集团管控机制，确保信息的透明和准确性。

流程标准化挑战：由于集团行业跨度大，会计核算复杂，集团需要进一步统一各类会计事项的入账流程、审核流程、控制流程，为财务共享奠定基础。需要进行标准化流程梳理，提高效率 and 准确性，并降低风险。

效率与成本挑战：目前财务工作主要聚焦在会计核算层面，随着业务的扩张，对财务人员的需求进一步加大。因此，如何提升核算效率，有效控制人员成本，对集团财务管理是一个考验。这就需要借助技术手段，如自动化处理和智能化场景应用，提高工作效率并减少错误率。

系统间集成挑战：由于集团下属财务、业务系统众多，个别成员单位甚至采用手工记录，未来如何进一步实现统一的财务共享，以及为集团建立大数据中心提出了挑战。这需要解决不同系统之间的数据交互和集成问题，实现数据共享和信息流通，以提高财务管理的效率和准确性。

2.6.2.3 全场景应用方案

金蝶云·星瀚财务共享由报账工作台、共享专业应用、共享横向支撑三大部分组成。报账工作台面向全员应用，为员工提供的统一的报账平台入口，承载报账业务的发起、审批、查看。共享专业应用是秉承EBC的核心思想，以“无人会计、人人财务”为产品设计理念，融合最新的财务管理模式、数智技术与企业实践，基于金蝶云·苍穹云原生PaaS平台，构建的新一代大企业财务云服务。作为共享横向支撑的共享平台是支撑财务共享的重要工具和平台，是智能的、高效的共享任务处理平台；同时提供运营分析、信用管理、质量管理、满意度管理、SLA管理、智能客服等高质量服务，帮助共享管理者加强共享内部管理和提升对外部客户的服务水平。

报账工作台各类报账单均为从各专业应用引入，形成业务发起的统一入口，共享专业应用为共享中心提供专业的财务业务处理功能，共享任务中心接收共享专业应用各领域产生的任务，根据任务分配规则智能分配给共享会计处理及机器人智能审批，同时再辅助以共享运营管理，提供任务处理时效、质量等汇总和报表，帮助共享管理者了解任务处理分布状况、财务会计的任务处理质量和及时率等。



图：金蝶云星瀚财务共享产品蓝图

财务共享的核心竞争力：

智能化

通过将多种数字技术与共享业务进行深度结合，包括小 K 机器人（RPA）、小 K 智能语音助手、OCR 影像识别、会计引擎、流程引擎等技术应用，实现快捷报账、智能审单、自动收付、自动对账、自动记账等高效业务处理。

数据化

通过数据中台加工、存储业务和财务数据，利用苍穹平台的 AI 能力优势创造性地设计开发基于 AI+ 大数据技术的多种预测、判断、辅助决策功能，最大程度积累和挖掘数据价值。再通过轻分析的主题式、嵌入式分析及移动化应用，实现数据结果的多维、实时展现和溯源分析。

全球化

通过国际化应用帮助“走出去”的企业应对多语言、多币种、多时区、多准则等问题造成的挑战，助力集团共享运营中心升级为全球服务中心，将国内、国外在统一平台构建服务体系，实现全球服务一体化、体系一体化、数据一体化。

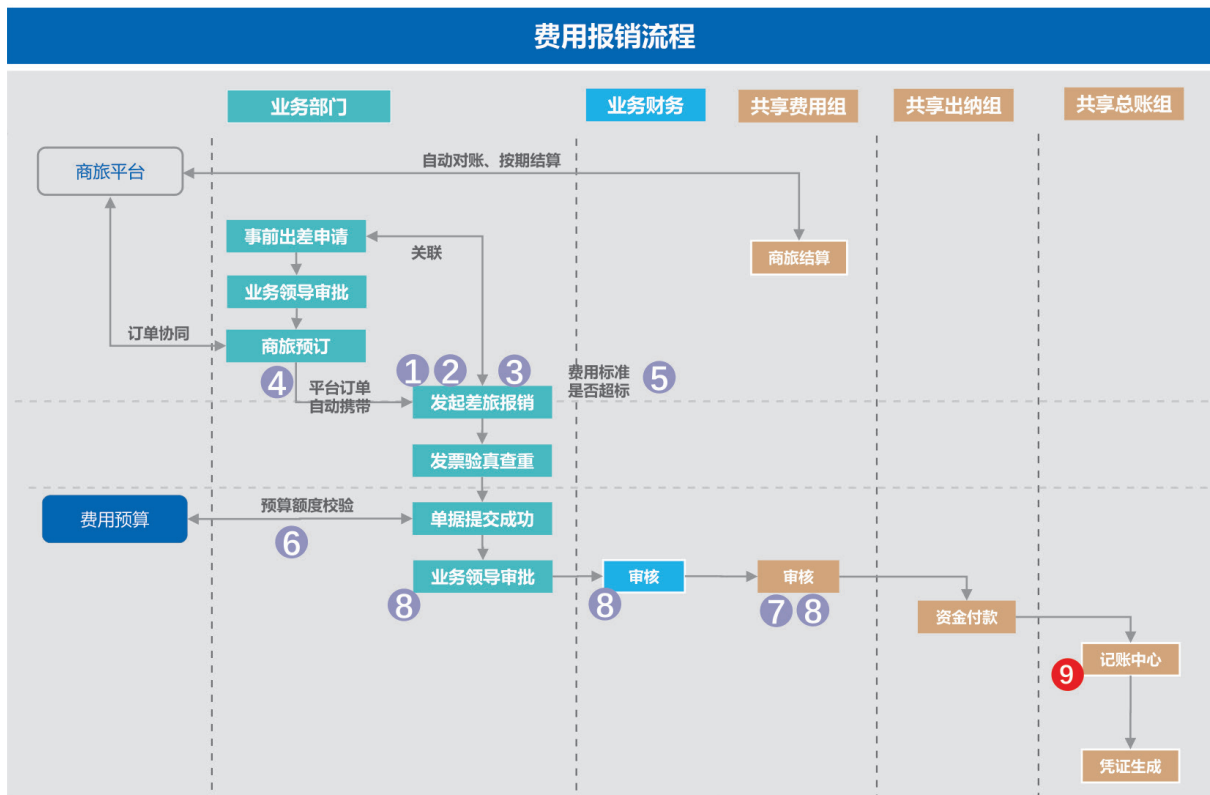
市场化

日益成熟的财务共享运营中心，很多企业已经形成内部市场化的运营机制。更加专业化的财务共享运营模式，以及更加智能化的财务共享平台，将财务共享中心升级为企业服务中心，满足企业内部工作的同时，已经可以承接更多外部市场化的工作，同时不断拓展服务的范围。

2.6.2.3.1 费用报销

用户可通过统一的报账工作台，发起各类报销单据。以差旅报销业务场景为例，业务部门完成出差活动并且发起费用报销，经过业务部门及业务财务审核以后，统一进入共享任务池，任务池的任务根据既定的派单规则分发到共享费用组，通过智能审核并辅以人工检查做合规合理性审核，审核时调用凭证预览功能进行凭证正确性检查；审核通过的单据下推付款单进入共享出纳付款环节，应用银企直连功能进行资金结算，完成结算的单据调用智能核算的功能自动完成记账。

共享服务中心在费用报销端到端流程中起到提升效率、稳定票据、透明审批、降低成本和提升核心竞争力等作用。通过集中处理重复性报销任务、数字化接收和存储票据信息、实时查看报销进度等手段，共享服务中心实现了费用报销流程的高效、准确和透明。



图：费用报销流程

易用性
体验

亮点 1: 手机端、PC 端均可发起报账，支持语音识别报账

亮点 2: OCR 自动识别发票（支持多类型发票、批量扫描），支持自动填写报账单据关键字段信息，减少人工录入错误风险

亮点 3: 大小类、收付款账号等字段，增加系统自动默认，减少手输选择错误。关联订单号，下拉选项仅提供与本人相关范围选项

亮点 4: 报账时，商旅订单信息自动携带，已关联正确的成本中心，不需再分发数据至各部门确认成本中心归属

合规风险
控制

亮点 5: 超费用标准及时提醒，按规则设定处理

亮点 6: 报账自动校验费用预算

亮点 7: 员工信用，规范员工报销行为

提升处理
效率

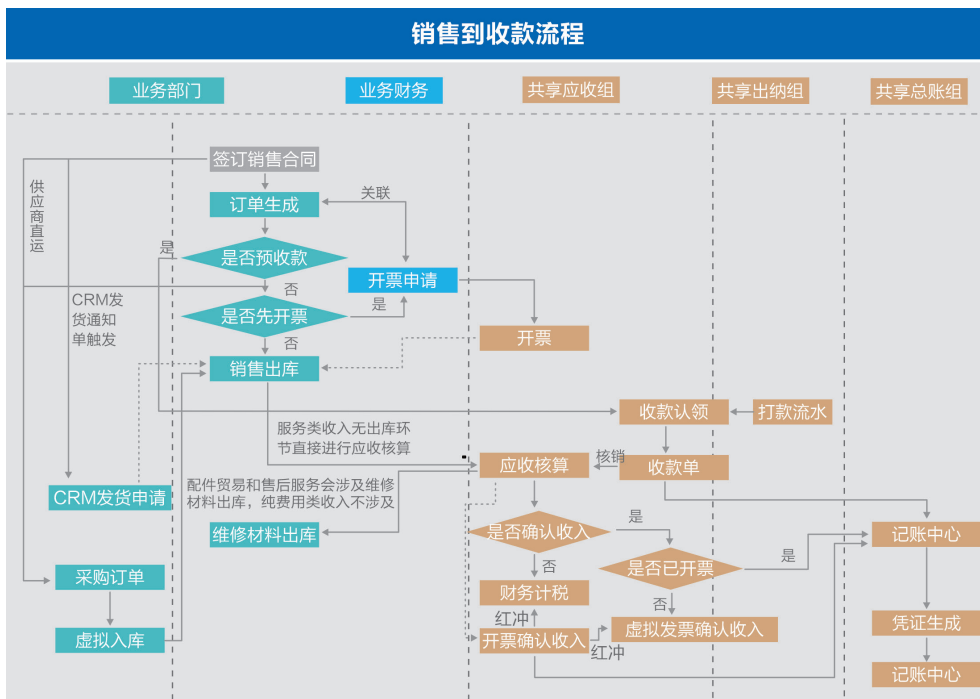
亮点 8: 智能审核，提升处理效率

亮点 9: 智能核算，提升费用凭证自动化

2.6.2.3.2 销售到收款

销售活动完成以后，业务财务进入报账工作台发起开票申请及应收确认报账，统一进入共享任务池，根据任务分配规则智能分配给共享应收组，经由共享应收组审核，完成应收的记账。收到客户回款产生的流水，由业务财务在收款认领中心进行收款认领，并自动生成收款单及自动记账。

共享服务中心在销售到收款流程中发挥着关键作用，通过集中处理、标准化流程、风险管理和降低成本等方式，提高了效率、减少了冗余和浪费，并提升了客户满意度



图：销售到收款流程

提升处理效率

亮点 1：应收 / 实收核销提效

核销清账：应收、实收核销提效

亮点 2：收款认领

收款模式再造，全程线上处理，提升处理的时效性，实现准确分账。

1. 自动认款规则，匹配识别后自动凭证

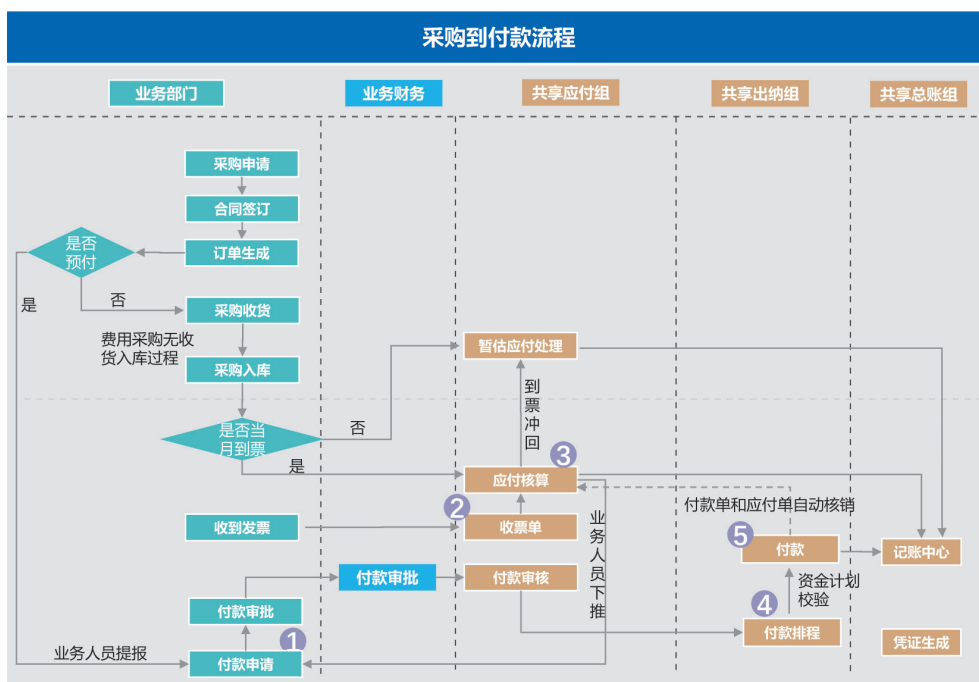
2. 无法自动认款、需要人工确认：

- 推送对象规则可配置，到岗位到人员
- 支持同一笔流水，多人分款
- 票据，视同现汇类一同推送认款
- 移动端、手机端协同
- 支持认错后的申诉、支持款项用途的变更
- 认款后需要自动或人工校验，是否金额正确、附件齐全、要素完整，才能生成收款单，再自动生成凭证
- 认款关键信息：发票、负责人、品类、客户、经营主体等

2.6.2.3.3 采购到付款

前端业务完成订单生成和采购收货验收入库后，通过报账工作台发起付款申请（如需预付）或应付报账单，经由业务部门及业务财务审核，进入共享任务池，根据任务分配规则智能分配到共享应付组，通过智能审核并辅以人工检查做合规合理性审核，审核时调用凭证预览功能进行凭证正确性检查；审核通过的单据下推付款单进入共享出纳环节，应用银企直连功能进行资金结算，完成结算的单据调用智能核算的功能自动完成记账。

共享服务中心在 OTC 端到端流程中借助集中标准化高效处理流程，很大程度上起到了提升效率、降低成本和提升核心竞争力等作用。通过集中处理重复性采购任务、数字化接收和存储票据信息、实时查看应付处理进度等手段，共享服务中心实现了采购到付款流程的高效、准确和透明。



图：采购到付款流程

加强风险控制

亮点 1：供应商风险提示

系统对于存在交易风险的供应商，可根据舆情洞察等进行提示

亮点 5：资金计划校验

校验付款申请是否满足资金计划，可设置控制强度

提升处理效率

亮点 2：智能填单

发票信息 OCR 自动采集、自动验真查重、自动录入单据，无需人工录入

亮点 3：付款与应付一体化

应付单自动下推付款申请，无需另行线下发起付款流程，消除系统断点

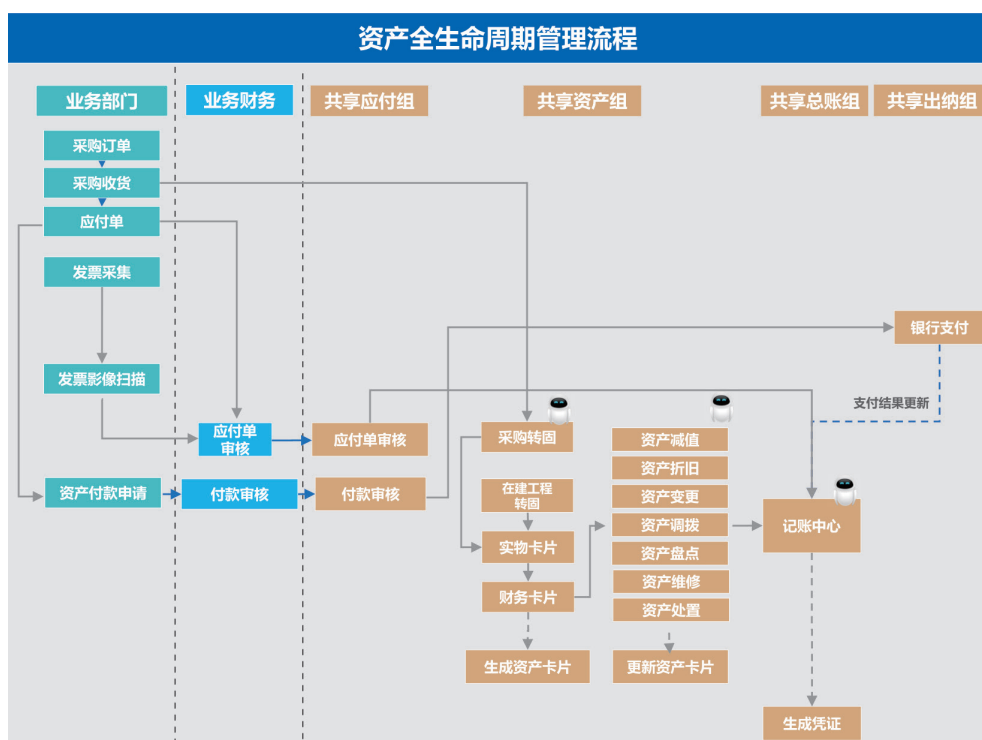
亮点 4：付款排程

系统自动完成付款排程，智能排款、排期、排票，节省人工操作，提高资金使用效率

2.6.2.3.4 投资到资产

前端业务完成固定资产采购入库或在建工程的进度计量，达到付款条件，在报账工作台发起应付单或付款申请单，进入共享任务中心的任务池，根据任务分配规则智能分配给共享应付组进行审核，调用专业应用的资金结算，由共享出纳组付款，采购转固及在建工程转固业务会根据应用场景智能化分配给共享资产组的作业人员进行实物资产卡片的处理，最后由共享总账组记账处理。

共享服务中心在投资到资产流程中借助集中标准化高效处理流程，很大程度上起到了提升效率、降低成本和提升核心竞争力等作用。通过集中处理重复性资产采购任务、数字化接收和存储票据信息、实时查看资产处理进度等手段，共享服务中心实现了投资到资产流程的高效、准确和透明。



图：资产全生命周期管理流程

易用性提升

在财务共享服务中心模式下，负责固定资产业务处理的共享财务人员可以集中处理多家组织的固定资产业务

效率提升

支持固定资产跨组织的期末批量计提折旧、期末批量对账等，打破组织界限，提高固定资产业务处理效率

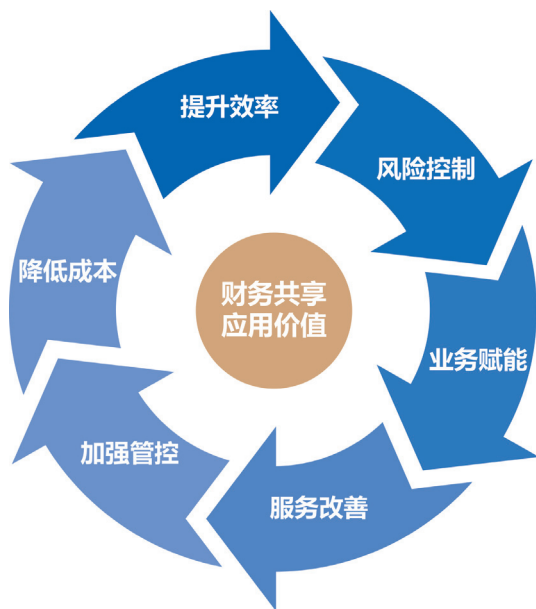
管理精细化

在财务共享服务中心可以及时跟踪资产的转固和报账进度，以及统计监控全集团的资产状况，保证集团资产管理政策的统一

2.6.2.4 应用价值

金蝶云·星瀚财务共享为大型集团企业提供全面的财务管理解决方案，基于中台底座之上构筑全业务循环，实现业财税资的全面融合，并深度应用智能技术，实现人机协同和数据赋能。旨在提升效率、降低成本、加强管控、风险控制、业务赋能和服务改善。

- 提升效率：通过优化财务管理流程，加快处理发票认证抵扣、财务核算入账、财务数据报送、外部数据更新、资产盘点统计、报销审批支付、合并报表编制、经营分析撰写等环节的整体处理效率。
- 降低成本：简化报销支付流程，降低人工成本，并优化集团差旅出行和行政物资采购等环节的成本，实现精益成本管理。
- 加强管控：通过建立集中管理体系、统一管理机制和标准流程管理，提升数据质量，加强对财务管理的监控和控制。
- 风险控制：加强债务风险防控、税务风险防控、资金风险管理。
- 业务赋能：实现端到端流程的畅通，促进产业经营的协同和创新，提升经营业务能力。
- 服务改善：提升业务运作体验、员工差旅体验和生态链接体验，为企业提供更好的服务和支撑。



图：财务共享应用价值

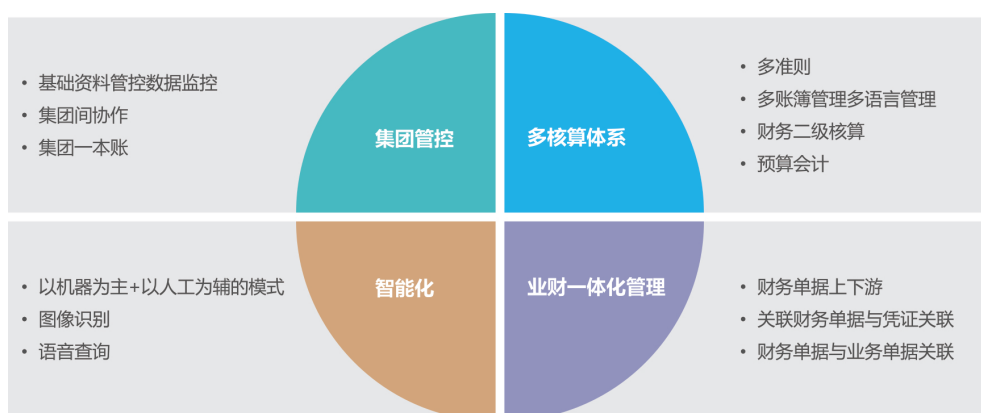
2.6.3 智能核算—数映万务，法顾内外

2.6.3.1 管理难点

在集团企业快速发展过程中，财务核算工作持续面临层出不穷的挑战：因跨地区、跨行业经营，分支机构繁多，集团财务政策难以贯彻到位；下属单位行业独特，经营分散，各单位核算口径不同，各自为政，向集团管理层汇报统一准确的财务信息成为难题；集团内部关联业务复杂，过程繁琐，投资权益核算和内部往来业务梳理困难，核算不清；集团各成员单位地域分散，财务数据上报不及时等种种挑战，让财务人员沉湎于基础财务核算工作，不能抽出更多的精力对财务数据进行管理与监督，对于财务核算工作的智能化应用成为集团财务核算工作重点要突破的难题。

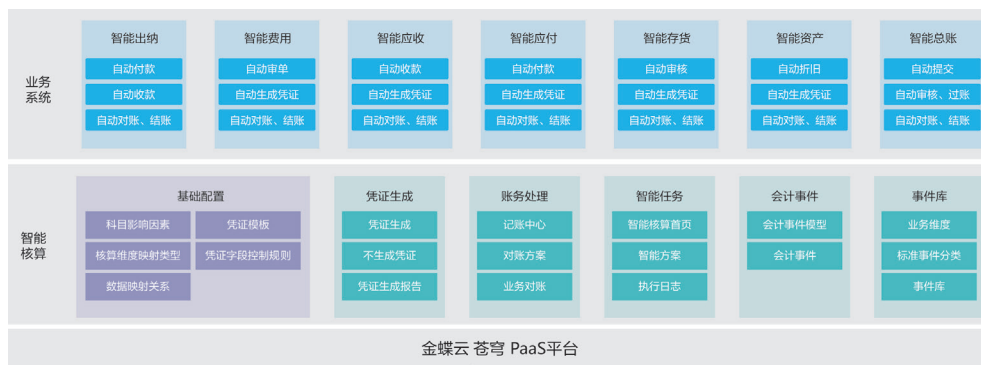
2.6.3.2 解决方案

星瀚智能核算云聚焦集团型企业的管理重点：集团管控、多核算体系、业财一体化以及智能化。



图：星瀚智能核算云应用场景

星瀚智能核算云的应用蓝图如下：



图：星瀚智能核算云应用蓝图

核心应用主要包括多核算体系、智能会计引擎、智能记账中心、智能对账中心、智能结账中心、智能指标查询中心和智能资产管理。

2.6.3.2.1 多核算体系

对于集团公司来说，业务发生国外，因为海外国家有法律法规、会计准则和税务要求，所以必须按照海外的要求出具一套报表；作为集团业务一部分，集团统一按照责任中心（跨法人主体）核算，出具内部管理报告，用于战略规划、年度预算、业绩评估和绩效考核，所以跨国型集团公司必须建立满足多准则和不同管理诉求应用的多核算体系。金蝶云·星瀚总账模块满足跨国集团的运作模式，能够按照各国的要求建立多套核算体系，完成集团在各个层面对会计账簿的管理要求。



图：星瀚智能核算云多核算体系

2.6.3.2.2 事件驱动会计

会计事件库是架设在业务系统与总账系统之间的业财数据加工中心，也是存放业财融合数据的数据底座。它可以为财管分析提供多维、精细、业财融合的数据，解决传统模式下因总账数据颗粒度粗、业务维度有限而不能精细、多维分析的问题；同时也解决了财管报表需要分别从业务系统和总账取数的痛点，实现分析数据的集中保存。得益于中台化设计思路，会计事件库可以灵活接入异构系统的业务数据，降低对标准单据、标准基础资料的依赖，在大规模集成异构系统业务数据的场景下具有巨大优势。

主要应用场景

1、外部数据模型、外部数据接入

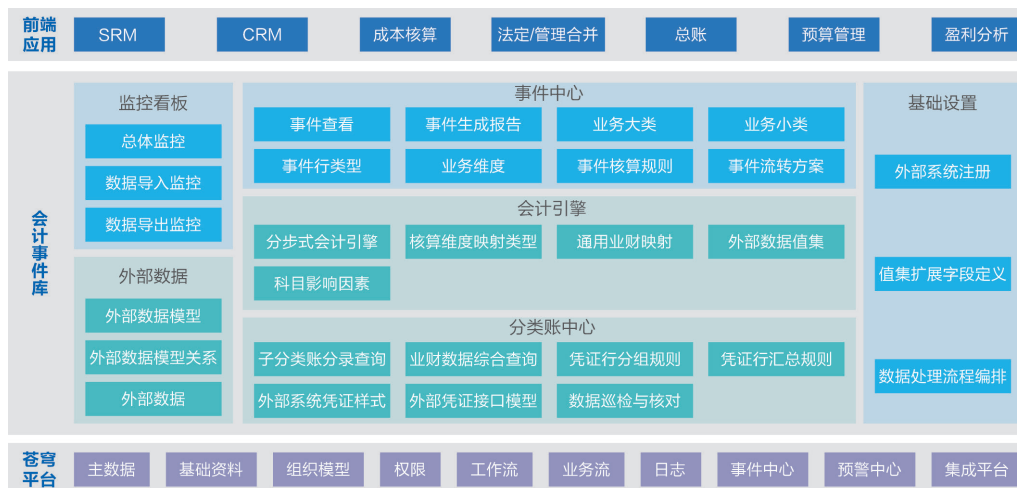
外部数据模型用于定义接入的异构系统的数据结构，同时按该结构动态生成星瀚端的接口格式，及后台表结构。异构系统可以调用预置的标准 API 导入数据，导入过程中系统会做基本的合法性校验，导入结束后可查看导入结果和报错信息。外部数据模型支持版本管理，支持批量跨系统迁移。

2、业财数据映射

业财数据映射是科目影响因素的升级版功能。它不仅支持基础资料映射科目或维度，也支持按文本、单据的下拉列表映射科目和维度，可以实现不依赖星瀚基础资料的情况下，为异构系统创建总账凭证（总账所需的基础资料仍需维护）。它还支持批量导入导出、重复值检查、影响因素值多选等功能，大幅度降低配置工作量。

3、事件库、业务维度与标准事件分类定义

用于创建多维、精细、业财融合的数据，这些数据将以明细凭证行 + 业务维度（来自于原始单据的数据）的形式保存在会计事件库中，下游系统可以按需读取用于分析。



图：会计事件库应用蓝图

应用特性

1、以中台模式灵活接入业务数据

大型企业往往因为分批建设、系统迭代等原因，其ERP系统或核心系统与总账系统是两个独立的产品，在平台、技术框架、编码语言方面存在众多差异。这就需求在核心系统与总账系统之间，架设一个能够方便集成各类业务系统的中间平台，实现业务数据的采集和核算。此时即可使用星瀚会计事件库的外部数据接入功能，通过可视化配置的方式灵活的集成业务数据，实现为不同外部系统创建凭证的诉求。

2、利用数据产生价值

将业务数据和财务数据转变为企业资产，当数据变为资产后，将数据资产服务于业务，反哺业务，给企业业务带来更多价值。

2.6.3.2.3 智能会计引擎

金蝶云·星瀚以“无人会计”为核心设计理念，推出智能核算平台，通过使用DAP会计核算引擎，按照不同的会计政策配置凭证生成模板，由智能机器人高效、准确生成凭证，从而实现财务单据到凭证的自动化生成，大幅提升工作效率。智能会计引擎可与会计事件库搭配使用，会计引擎侧重创建凭证，会计事件库侧重外部数据建模和数据底座。



图：星瀚财务云智能会计引擎

2.6.3.2.4 智能记账中心

包括基础记账设置，各业务系统单据凭证处理（凭证生成、凭证提交、凭证审核、凭证过账、损益结转、自动转账、期末调汇、凭证摊销等），记账监控，账表统计等功能，通过记账中心首页，财务人员可以清晰监控所有组织的核算进度，待处理凭证数量，各业务系统记账进度、记账效率排名等。

2.6.3.2.5 智能对账中心

支持分组织、分业务单元进行对账规则设置，可多组织、多业务单元同时进行对账，对账结果一目了然，支持联查对账的明细记录。

2.6.3.2.6 智能结账中心

在完成对账后，可在结账驾驶舱功能对各业务、各组织进行结账、反结账的全生命周期管理。结账驾驶舱作为一个独立结账平台，支持对星瀚各业务模块乃至异构系统的各业务进行结账的监控与执行，结账流程可组装、可共享、可规则化、可定制化，支持对整体流程透明化、智能化管理，以“任务、流程、计划”为基础让结账变得更加透明可视，降低沟通成本，为企业结账提供问题分析能力。

2.6.3.2.7 智能指标查询中心

支持配置语音查询机器人小k，通过与小K对话，从总账余额表实时查询企业当前的财务状况。支持配置同比、环比、年增长率等分析指标，无需进行复杂配置，有权限的人员皆可进行配置和查询。

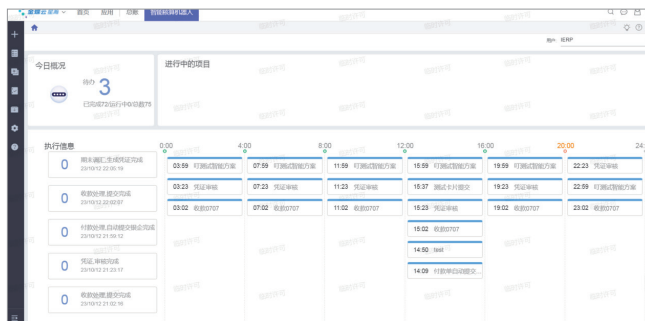
2.6.3.2.8 智能资产管理

星瀚财务云的智能资产管理主要是从账务和报告角度全面计量和监控企业资产的价值管理、生命周期管理和多政策报表披露。可支持资产的分级归口管理体系，明确各部门的资产管理职责，健全资产管理责任制度，规范资产保管、领用、验收、使用、处理等各环节业务流程，提高资产使用效率和收益，支撑公司业务发展。

2.6.3.3 主要应用特性

2.6.3.3.1 智能记账，人机协同

系统提供灵活的方案定义功能，企业日常业务中的有规则可循的标准操作，均可支持智能核算方案定义，改变过去以人为本的记账模式，实现今天的以机器为主，以人为辅的记账模式，系统自动进行核算，人工只处理例外业务，执行结果随时可查。



图：金蝶云·星瀚智能记账状态实时监控

2.6.3.3.2 账表实时生成

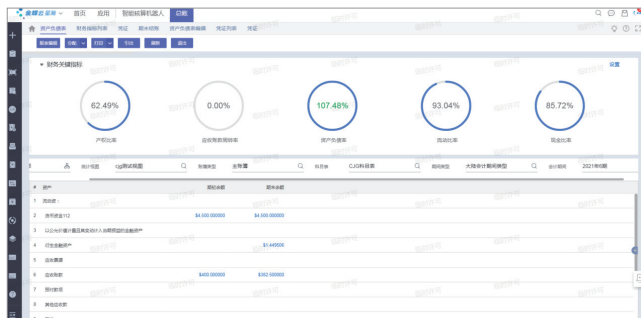
报表包括科目余额表、核算项目余额表、辅助核算汇总表、明细分类账、辅助明细账、日报表、总分类账等报表查询功能；同时支持通过报表联查凭证，通过核算维度联查核算余额表；还可以实现直接通过凭证一步联查原始单据，无需多步操作。用户可以通过定义公式取数，保存后凭证提交，自动出具该核算主体的分析报表，报表数据实时掌握。

2.6.3.3.3 往来通知，自动对账

通过往来通知单业务，可以协助集团内部单位进行往来事项的日常对账工作。同时支持根据接收的往来通知单自动生成凭证业务，减少手工工作量。

2.6.3.3.4 财务指标智能预警

智能核算云支持默认设置财务人员关心的指标，实时提醒关键指标的变动；并实现了重点科目的变化提醒应用，财务人员重点科目的异常变动一目了然。



图：财务指标智能预警

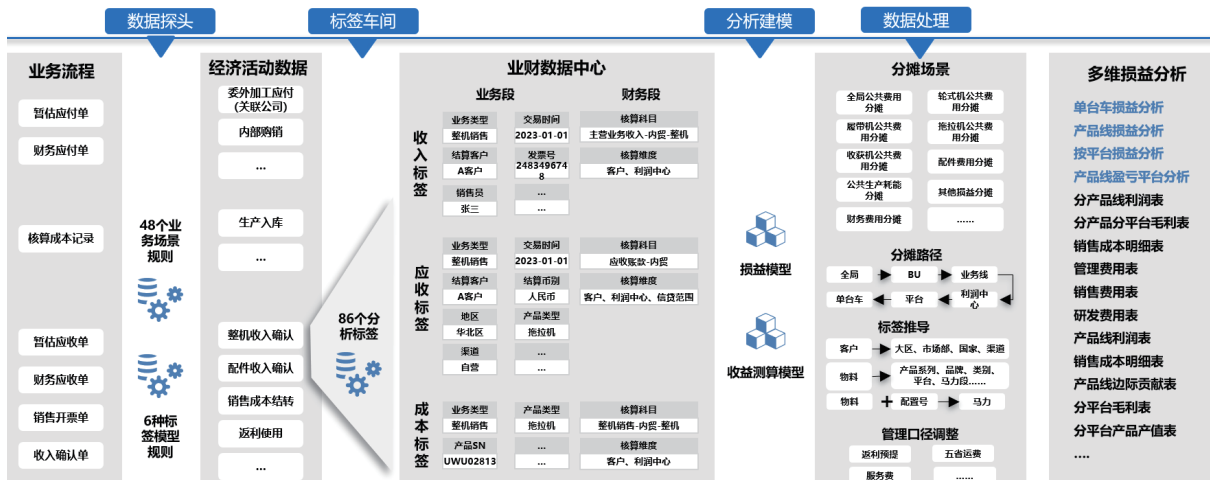
2.6.3.4 应用价值

通过金蝶云·星瀚智能财务核算云可以帮助集团实现集团财务数据的大集中，及时查询分析各成员单位的财务数据；统一集团财务核算体系，保障集团成员单位核算的规范统一；有效协调集团内的财务业务流程，跟踪重点业务；有效管理财务指标，规范企业内部各单位权责制度，保障集团经营目标的实现。

基于智能化核算体系的搭建也可以使财务人员不再被基础、重复的核算工作所累，抽出更多的精力投入到基于战略的一体化财务管理模型，全面掌控企业运营，及时地做出科学周密的战略决策；有效地集成各种业务信息，针对企业的经营成果进行综合的绩效评价；按多种维度监控战略执行情况，及时分析盈利贡献，把握企业的经营过程和方向。

2.6.3.5 应用案例

全球某知名的农业机械装备制造企业，通过会计事件库搭建的智能核算体系，完成了集团层面的精细化的盈利分析，实现“业财一致、数据集中、业务透明、报表加速”四大目标。分析的场景包括按板块、产品线、平台、型号核算毛利、净利；按单车核算单台车的收入、明细成本构成、毛利；按产品线计算边际贡献、保本点分析、期间费用，传动 & 农机具板块按产品线、平台、型号、车间核算损益等。

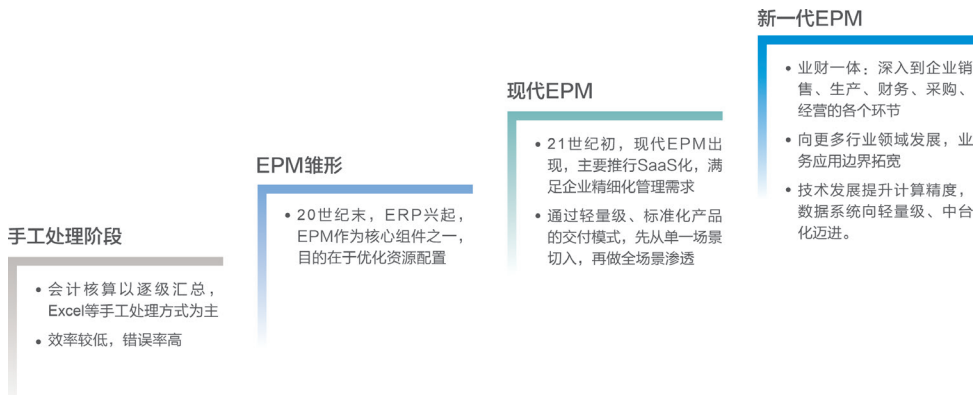


图：某装备制造企业事件驱动会计应用架构

基于会计事件平台的应用，通过与业财平台的映射联动，事件数据中心月均产生 2 千万行业财数据，及 1.2 亿原始业务标签、36 个分摊场景，57 个分摊步骤，自动化生成 25 张管理分析类报表，实现损益分析下沉至单车，出表速度从 14 人次 2 天缩短至 1 人半天。

2.6.4 企业绩效—战略执行，预控合评

企业绩效管理 (Enterprise Performance Management), 是企业为了满足不同业务或岗位的多样化复杂绩效需求, 将战略与计划实施紧密结合的管理系统。它的核心作用是在解决企业全面预算、财务合并、销售绩效管理及管理报表的基础上, 实现业财数据联动和交互, 通过实时分析、调整和预测帮助企业管理层有效洞察和理解运营数据 快速做出业务决策。相关研究报告指出, 在企业的整个 IT 架构中, EPM “业财一体” 处于中间位置: 向下整合业务软件的所有数据, 打破数据孤岛; 向上赋能业务管理, 根据行业和场景做细分, 实现特定应用场景下的 SaaS 化, 最终展示可视化分析结果。



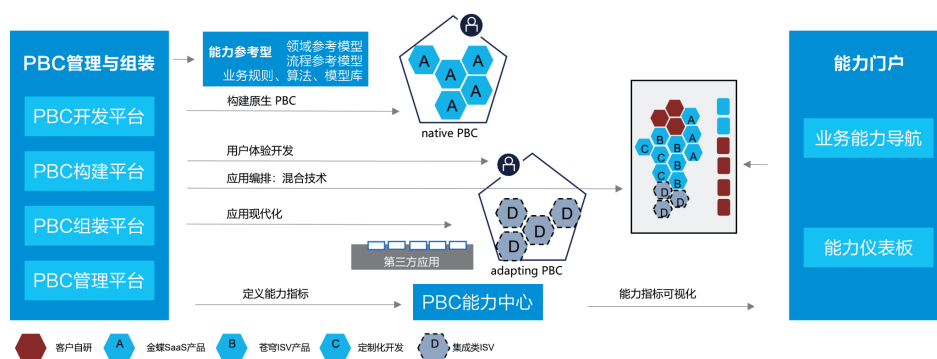
图：EPM 发展路径示意图

2.6.4.1 合并报表

2.6.4.1.1 合并报表发展趋势

合并报表作为企业绩效管理系统的的重要组成部分，是基于会计核算体系，帮助企业集团构建和规范对外合并财务报告和对内管理报告体系，将集团及其可控制的下属企业视为一个经营实体，整合资产、负债、权益、收入、成本及现金流的财务报表，用于反映企业集团整体财务状况、经营成果以及现金流动情况。

随着企业信息技术的不断发展，企业管理的精细化程度不断提高，对数据资产的重视程度不断加强，企业的绩效管理需求也在发生转变。在管理内容上，从以往的关注出具财务报表、财务预算，进行财务指标分析，逐步扩展到企业经营管理各个环节的计划、控制、分析与报告；在管理工具上，从使用 Excel 表格等专业报表工具，向能够与财务、业务紧密融合，灵活扩展的智能分析软件等管理赋能助手转变；在管理时效上，从过去的月度、季度、年度等周期性报告，向实时的预测、规划与报告转变；在服务组织上，从以满足财务数据对外披露，向同时向财务、销售、HR 等各业务组织负责，满足对内对外双重管理诉求转变；在数据来源上，从关注财务数据向关注“业务 + 财务 + 外部数据”的融合性大数据转变。



图：企业合并报表管理需求变化

2.6.4.1.2 合并报表管理挑战

在传统企业绩效管理领域，大型企业使用的高端合并报表系统长期被海外厂商垄断，面对复杂多变的国际形势，保证科技自主可控，发展国产化替代刻不容缓。同时，企业数据呈现爆发式增长，海外系统海量数据处理性能慢的技术瓶颈进一步凸显，难以满足大型、超大型企业及时分析、迅速决策的管理需求。

大型企业合并报表的业务挑战主要体现在以下几个方面：

（一）出具报表慢，经营分析慢，迟滞战略决策

大型企业业务系统繁杂，数据口径众多，标准化程度不一，系统协同能力差；在海量数据的场景下，传统关系型数据库数据处理、加工、计算耗时较长，无法满足企业敏捷应变的需求；采取人员手工协作方式，工作效率较低，反复沟通影响报表出具速度。

（二）股权和业务复杂多变，企业难以灵活应对

随着公司投资规模的逐步扩大，公司股权投资关系日趋复杂，关联往来和关联交易日益频繁，合并类型增多，合并、抵销规则愈发复杂，同时组织架构的频繁变化，不利于历史数据完整保存，对合并系统的灵活性及版本化管理提出了更高的要求。

(三) 多准则、多币种、多口径，数据精度难保证

跨国集团多地上市、海外经营，面临多币种、多准则核算及披露要求；同时，业财融合的财务报告分析体系，需从不同口径、不同视角对业财数据予以分析，对数据的精细化程度提出更高要求。

(四) 合并过程复杂，数据难追溯

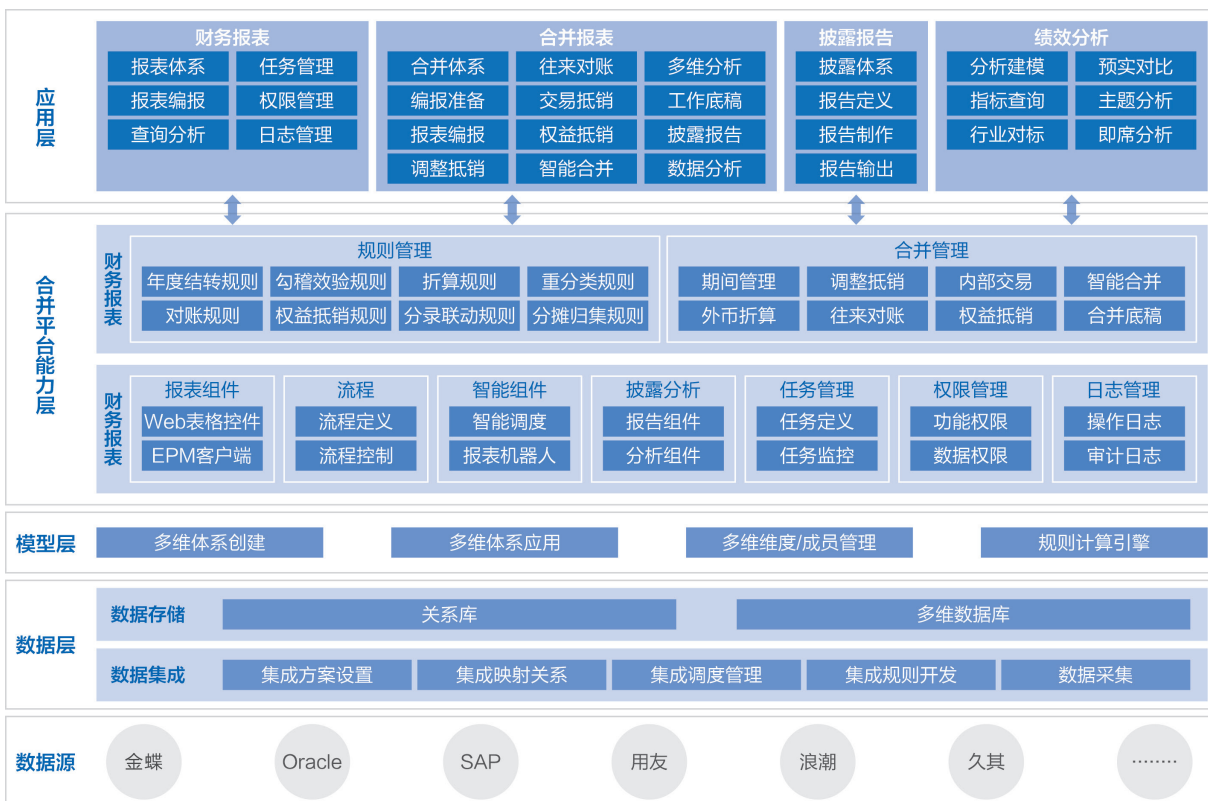
出于合规性考虑，在面对会计师事务所等中介机构、政府相关职能部门和投资者等财务报表外部使用者对企业监管或信息披露的要求时，企业需能够完整追溯数据出具过程，保证数据的透明可靠。

(五) 高精技术卡脖子，数据安全难把控

之前高端企业绩效管理软件市场一直被海外企业垄断，核心技术无法自主可控。随着国际形势的不稳定性增加，大型企业集团数据安全意识增强，急需建设自主可控、功能完善、性能稳定的企业绩效管理系统。

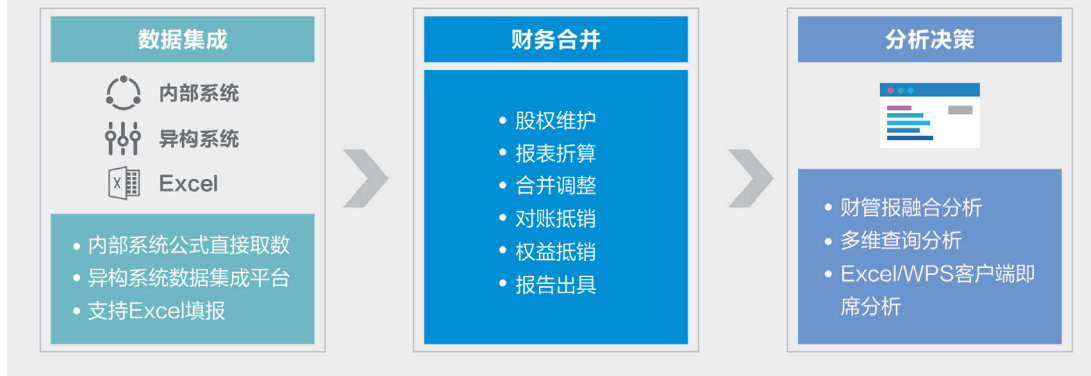
2.6.4.1.3 合并报表全场景应用方案

合并报表应用场景集数据标准化处理、财务合并、财务决策分析为一体，构建全流程智能化合并。通过数据集成平台可以对财务基础核算数据进行标准化、规范化处理。借助智能合并系统，可以实现整个合并抵销过程的前端化、透明化、智能化。在提升报表编制效率和准确度的同时，满足底稿编制和信息披露要求。随着信息化系统搭建的不断成熟，企业业财信息闭环逐渐形成，数据沉淀为数据资产，通过财管报融合功能，业务人员可以自主进行业财一体化分析，为企业决策赋能。



图：新一代 EPM 智能合并报表产品蓝图

企业痛点 ❖ 数据安全难把控 ❖ 股权、业务复杂多变 ❖ 数据难追溯 ❖ 报表慢、分析慢、决策慢 ❖ 数据精度难保证



图：合并报表主要应用场景示意图

数据自动采集

通过数据源适配器，采用标准数据采集、数据转换、数据加载流程，数据来源、映射转换过程清晰可追溯。满足同构、异构系统的合并数据采集，为完整合并提供灵活、多样的数据采集工具与采集方式。

多维合并体系

智能合并报表系统以多维数据库作为产品底座，通过多维模型，支持创建多维合并体系。企业可以根据不同管理目的创建不同的合并体系，合并体系之间可以实现数据的控制与共享。

支持灵活架构调整，支持多架构之间数据共享、分录共享、股权共享等，可快速搭建法定架构、管理架构、项目架构等，出具不同口径合并报表。通过组织视图和分录共享功能，实现用户自定义合并架构和组织报表数据及分录数据的共享，满足合并处理特别是管理合并中，通过随意选择组织架构以特有目的的方式进行合并处理生成合并结果的需求。在满足合并报表要求的同时，也可满足管理合并要求，避免数据重复收集和管理。



图：多维数据库

财管报融合

传统报表产品陈旧的架构，在可扩展性和大数据分析能力上已经无法满足企业发展的需求。星瀚合并报表创新性的在多维度的基础上，引入拓展维。既不改变多维模型数据的严谨性和报告处理的要求，又同时兼顾多业务数据模型的建立。通过“多维+关系模型”构建拓展维报表，基于同一套底层数据，实现财报和管报的的出具，财管报数据之间通过规则计算同步，可互相校验。

自动抵销

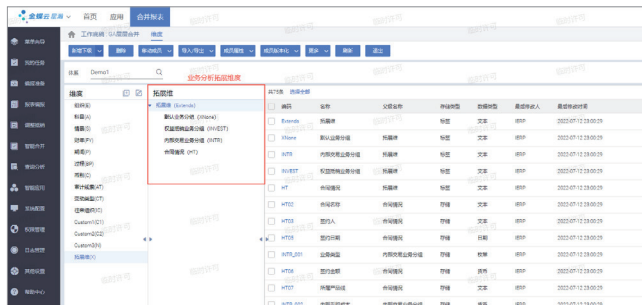
用户可通过自定义配置规则，实现往来交易对账抵销、内部未实现抵销、权益抵销等合并自动抵销处理。

权益抵销底稿提供批量生成复杂权益抵销分录，同时自动处理同控业务对往期数据追调，抵销过程清晰明了，解决了股权结构复杂业务场景自动抵销问题。

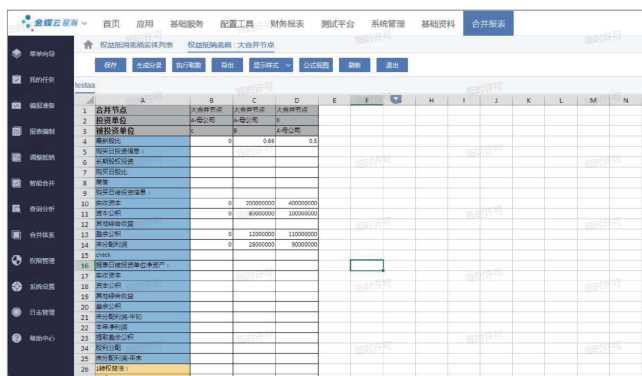
外币折算

当企业的报表涉及到多外币业务时，可设置不同的汇率方案，供不同的组织使用。汇率数据通过录入的方式进行单独存储，可录入的汇率包括期末汇率、平均汇率以及自定义汇率。直接汇率和间接汇率可通过汇率互算实现，确保外币折算的准确性。系统支持三角汇率计算，当不存在所需汇率，但是存在三角关系时，能在折算时自动计算三角汇率生成折算结果。

用户可使用系统预置的标准折算方案进行折算。也支持自定义折算方案，对不同的组织进行高级折算配置和特殊折算公式设置。通过折算方案可实现一键自动折算处理。



图：拓展维



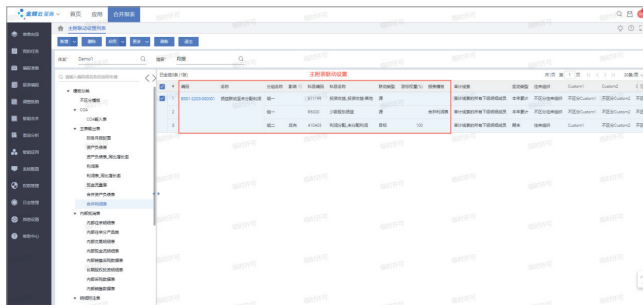
图：权益抵销底稿



图：标准折算设置

主附联动

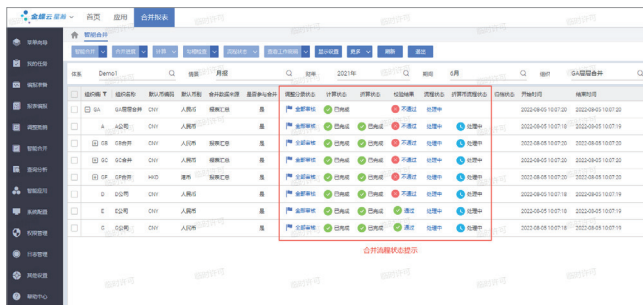
基于合并报表系统主附联动功能，可避免同类报表项目调整抵销分录的重复录入，通过主表联动附表或附表联动主表的方式，实现不同报表项目的联动调整或抵销。



图：主附表联动

一键智能合并

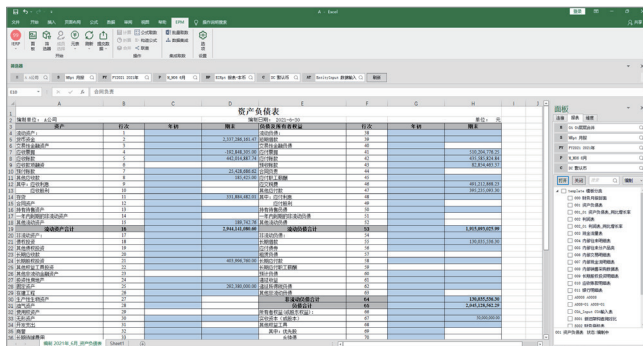
智能合并自动调用报表计算、折算、往来交易、权益抵销规则，实现数据的自动计算、汇总、调整、抵销及合并，自下而上全级次高效合并处理，及时了解数据状态，通过法定合并视图、管理视图快速完成集团跨系统、多口径、多准则、多币种、复杂持股结构下的合并需求。



图：一键智能合并

EPM 客户端

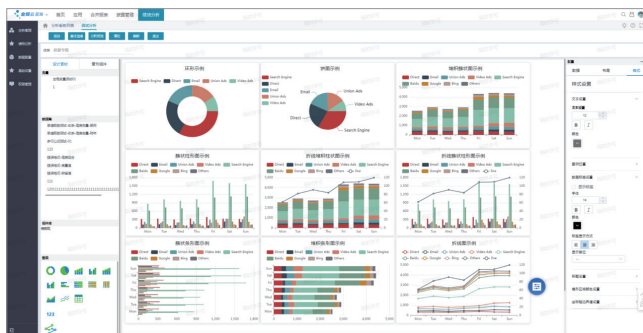
EPM 客户端提供Excel、WPS等客户端插件，支持用户在客户端上批量填报报表；同时拖拉式即席分析、快速取数构建分析模板，实现快速查询及灵活分析展示，数据录入更灵活，传递数据更方便，操作更简单，性能更强大。



图：EPM 报表编报

绩效分析

企业通过对战略目标、关键成果领域的绩效特征分析，识别和提炼出最能有效驱动企业价值创造的指标。系统支持用户自定义可复用的财务指标库，用户可根据分析需求自主配置可视化主题看板，直观查看企业绩效评价结果，助力高效决策。



图：主题分析

2.6.4.1.4 合并报表应用价值

为企业编制合并报表及经营分析提供可靠的工具，能够解决合并报表管理中合并要求高、数据失准、合并管理复杂、自动化率低等问题，帮助用户快速高效准确完成多准则、多币别、多架构的合并报表出具。满足监管和内部管理要求，提升企业经营情况。

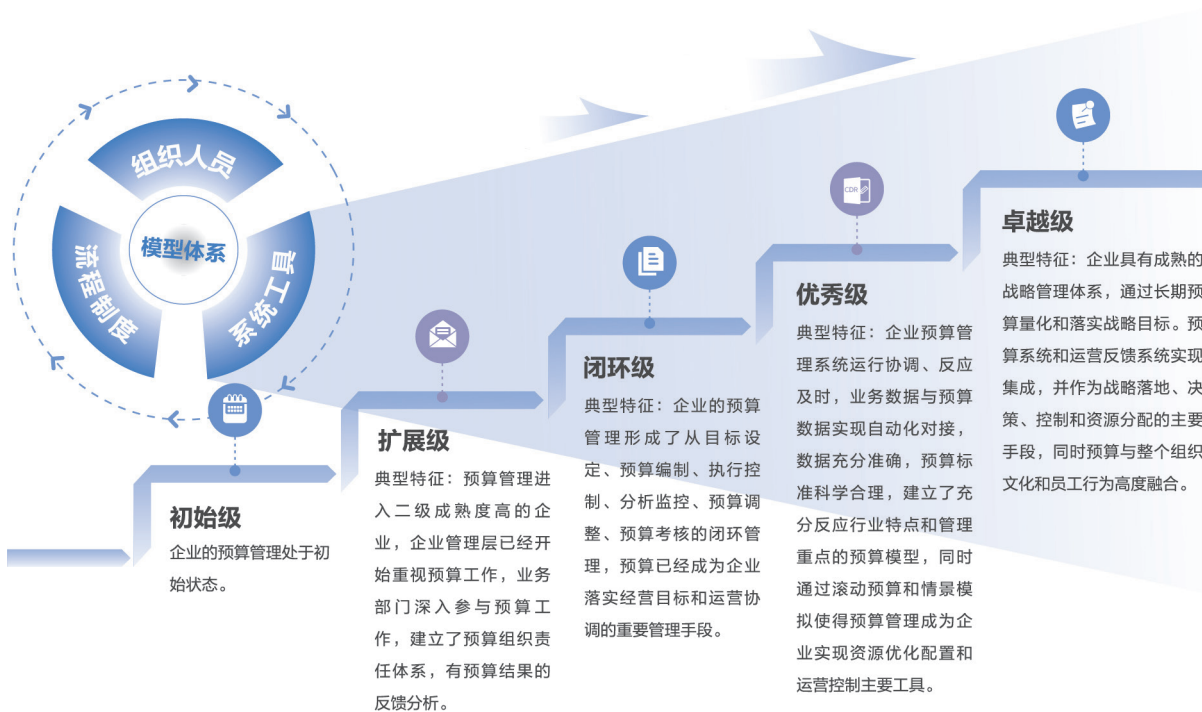
2.6.4.2 全面预算

2.6.4.2.1 全面预算发展趋势

预算管理，是指企业以战略目标为导向，通过对未来一定期间内的经营活动和相应的财务结果进行全面预测和筹划，科学、合理配置企业各项财务和非财务资源，对执行过程进行监督和分析，并对执行结果进行评价和反馈，指导经营活动的改善和调整，进而推动实现企业战略目标的管理活动。

全面预算作为承接企业战略落地的一种管理方法，向上承接战略，向下指导公司经营；全面预算系统作为支撑战略目标得以实现的管理工具，贯穿整个企业从战略目标测算、目标的分解下达、预算编制、预算控制、预算调整、预算分析到绩效考核的管理全过程，覆盖企业投资、研发、经营、财务、HR、行政等管理全流程，确保各业务领域均能在同一个平台进行预算的填报、执行和分析。

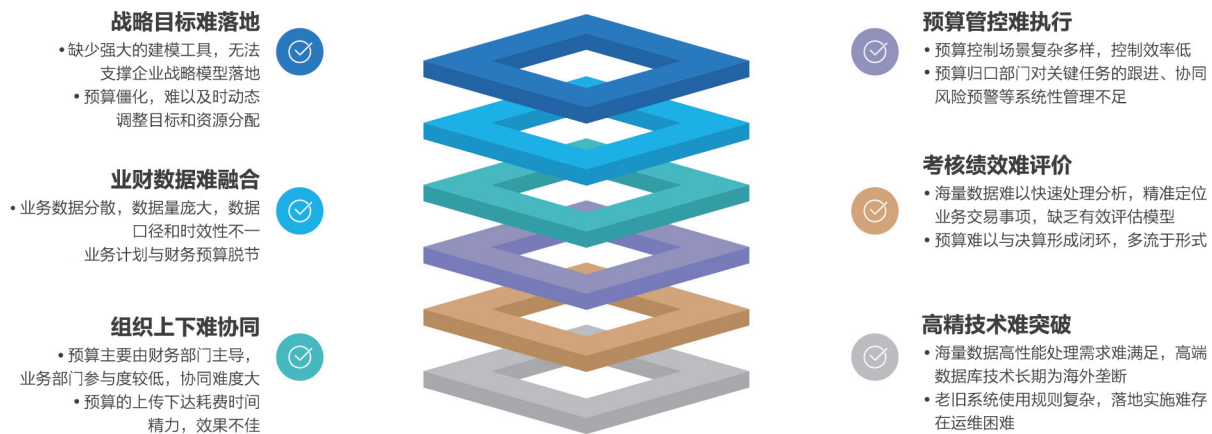
全面预算的特点体现在“三全”：全方位、全过程、全员。数字化时代下，全员参与的预算管理模式成为一种必然趋势。企业全面预算管理经历了从初始级向卓越级的发展过程。



图：全面预算发展过程

2.6.4.2.2 全面预算数字化转型难点

预算作为承接企业战略落地的重要管理手段，在实际执行过程中却往往面临预算流于形式、预算执行力差、监管不到位等问题。此外，由于业务和财务部门间的数据割裂，预算难以及时做出调整，从而失去对日常经营的指导作用。全面预算管理除了关注预算模型的多维度和全面性，更加强调业务、财务指标内在的逻辑关系，构建完整的指标联动性，保证模型在符合业务规则的同时，最大程度地确保预算的准确性与科学性，实现预算管理对企业的战略落地和决策支持作用。大型企业全面预算业务的难点主要体现在以下几个方面：



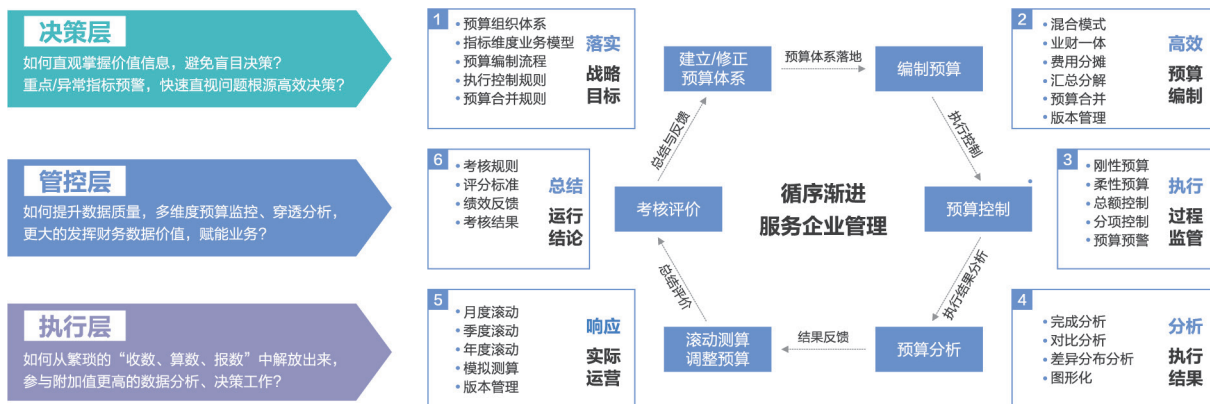
图：全面预算管理挑战

2.6.4.2.3 全面预算全场景应用方案

金蝶云·星瀚企业绩效云全面预算产品帮助企业对一定期间的经营活动、投资活动、财务活动等作出的预算安排，在管理中面对各种不确定性的情况下，依然可以及时、准确、高效地进行预测、决策和控制。



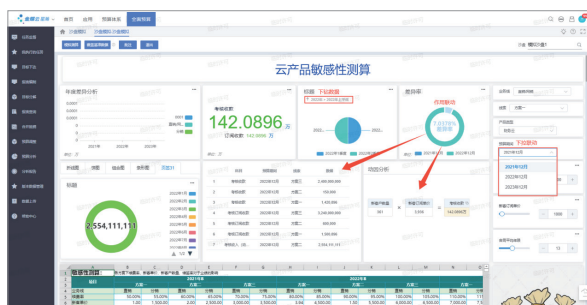
图：新一代 EPM 全面预算产品蓝图



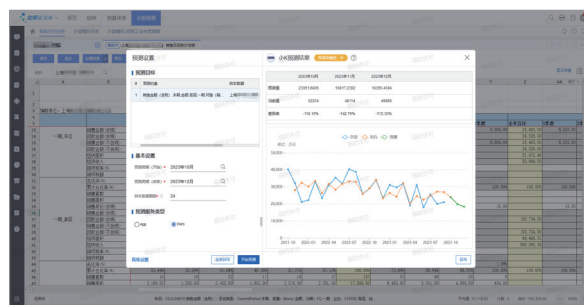
图：金蝶云·星瀚全面预算业务场景

智能预测

预算管理的本质是“算赢未来”。数据是预测分析的基础，企业在搭建预算管理的数据基础时，为保证预算数据的准确性和全面性，既要包含财务数据，同时也要考虑经营数据、历史信息数据、外部市场数据。沙盘模拟功能，提供多种自由组合的变量因子调节，帮助企业了解并利用数据，支持探索预实数据间的业务规律，辅助企业制定合理规划与目标。同时，还可以利用智能预测内置的多种预测模型，分析历史数据特征、找寻数据规律，科学快速地生成预测数据，支持预算编制、审核等多种场景。



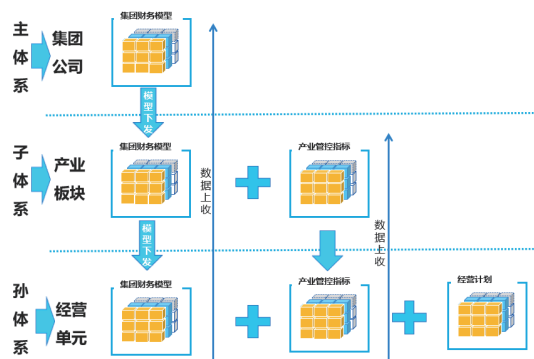
图：沙盘模拟



图：智能预测

主子体系

主子体系满足了集团预算管理管放结合的需求，使预算管理真正成为集团分级管控的管理工具，既保证集团对下属各公司的统一管理要求，又激活了各公司预算管理的主观能动性，在一定限度内给予下属公司自由制定预算政策的空间。

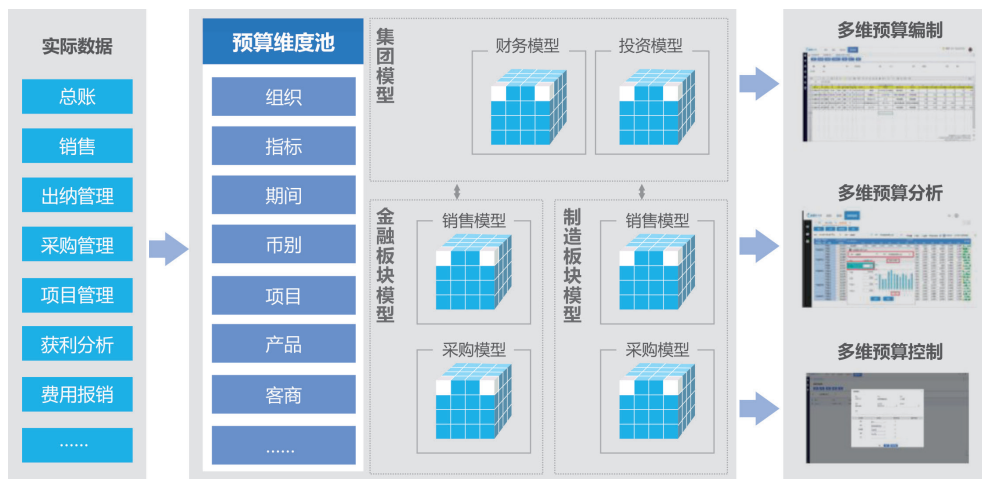


图：主子体系应用场景及流程示意图

多维预算模型

用户可根据企业内不同业务的特点及管理上的差异性，为企业不同业务定义业务管控范围，例如：销售模型、采购模型、生产模型、费用模型、人力模型、财务模型等。业务单一时可简化设置通用模型，如“年度预算模型”。

用户可根据企业规模及业务复杂度定义业务模型，按业务划分业务模型，每个业务模型维度由用户自定义。除了系统预置的维度外，用户可新增任意的维度，维度数量不做限制。



图：多场景、多业态、多层次预算模型支持

目标测算与下达分解

企业在确定整体战略后，需要搭建适合自身的目标测算模型，对本企业长期以及中短期的经营管理目标进行反复模拟测算，选择最优测算结果，形成确定的预算目标，将目标下达给下属责任组织单元，下属组织接收目标后，进行逐层的再分解再下达，直至目标落实到最明细的组织。

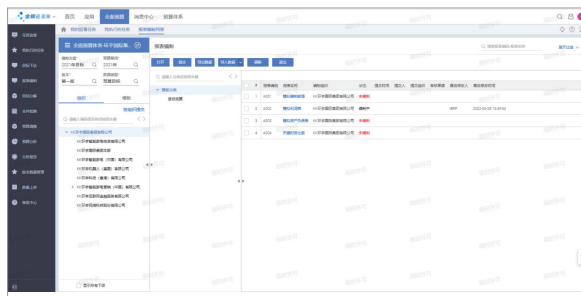
系统通过目标测算模型实现目标测算与审核；通过目标下达方案，将目标集中或分批下达给下级组织；下级组织接收目标后，通过目标分解下达，将目标逐层分解下达落实到最明细责任组织，实现自上而下的战略目标下达分解过程，使战略目标得以落实执行，使组织上下级经营管理目标保持一致。



图：目标测算与下达分解

预算编制

以组织为编制视角，进行预算编制工作的管理、数据的查询；通过编制方案来设置不同的编制组织使用不同的编制模板，通过编制方案下来设置不同的预算期间、预算版本、数据类型使用不同的编制模板。设置用户的预算模板权限，用户在报表编制中所能编制的报表就是用户的模板权限和编制组织所分配的模板交集。



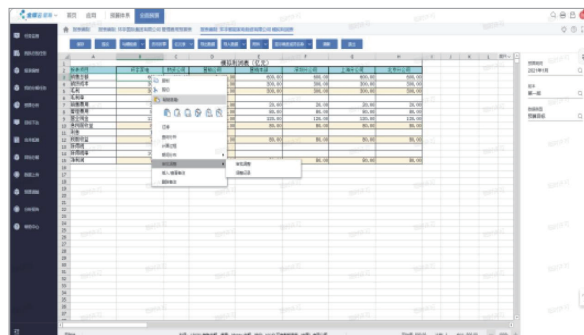
图：按组织预算编制

满足以组织为最小预算责任单位的预算编制需求。同时支持通过任务驱动预算编制工作的开展，通过任务监督预算编制过程与进度，预算编制工作明确到人，定时、定责。

调整与分解

支持预算数据自下而上编制过程中的审批调整，预算数据审批后，对汇总数据或明细数据进行调整。调整结果支持自上而下的分解。执行分解方案，并可在分解方案执行期间进行分解进度查询，根据审批调整记录中的记录逐层生成分解任务，完成调整结果分解。

实现用户线上调整与分解编制流程，提升用户预算编制的效率。

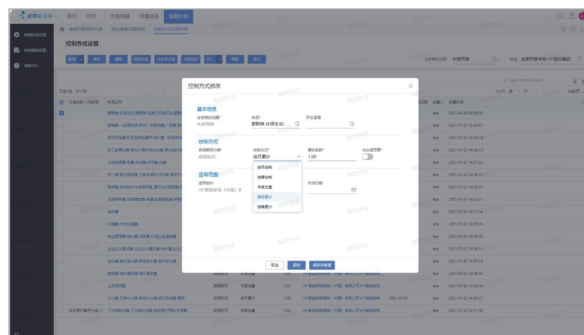


图：预算审批过程调整

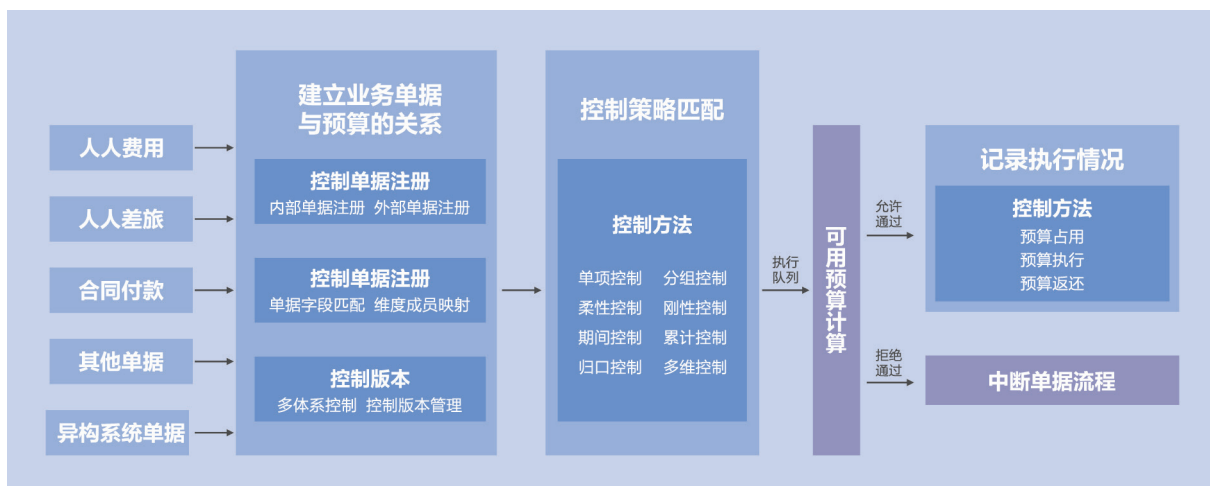
预算执行控制

预算编制的结果可以直接应用于预算控制；纳入控制的单据业务实际数据，实时记录到预算的多维模型，实现实时的预算控制与分析。

预算执行控制可以满足不同企业多种实际业务需求，通过对预算期间、额度、方式、范围等进行灵活配置，并对预算指标灵活应用，实现从预算提交到最终执行的全过程预算执行控制，助力企业降低成本开支、提高经营效率。



图：预算控制方式设置

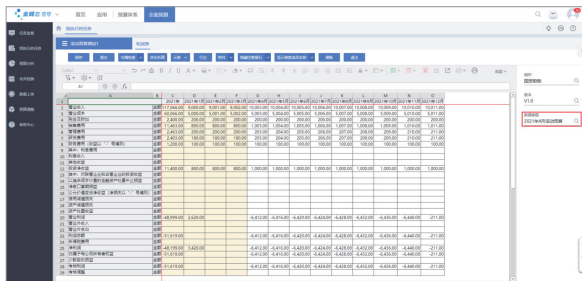


图：预算控制业务流程图

滚动预算

滚动预算，根据上一期的预算完成情况，调整和具体编制下一期预算，并将编制预算的时期逐期连续滚动向前推移，使预算总是保持一定的时间幅度。滚动预算能保持预算的完整性、连续性，从动态预算中把握企业的未来。由于预算能随时间的推进不断加以调整和修订，能使预算与实际情况更相适应，有利于充分发挥预算的指导和控制作用。

滚动预算的编制，可编辑滚动开始期间后的预算数据，形成预实结合的版本数据。



图：滚动预算

预算分析

企业预算管理过程中通常需要对预算编制结果、预实对比情况、预算执行结果等进行统计分析。金蝶云·星瀚全面预算系统提供了灵活便捷的即席查询分析、多维探索式分析、模板化 Word 分析报告，可视化 BI 看板工具等多样化分析工具，支持用户层层钻取至数据源头，全面覆盖财务、运营和业务线的预算管理，助力企业精准高效分析，辅助管理决策。

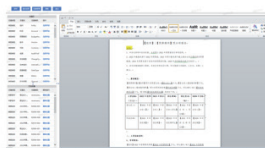
• 多维探索式分析



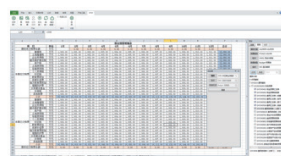
• 可视化图表展示（轻分析）



• Word分析报告



• 即席分析（兼容Excel、WPS客户端）



图：预算分析

2.6.4.2.4 全面预算应用价值

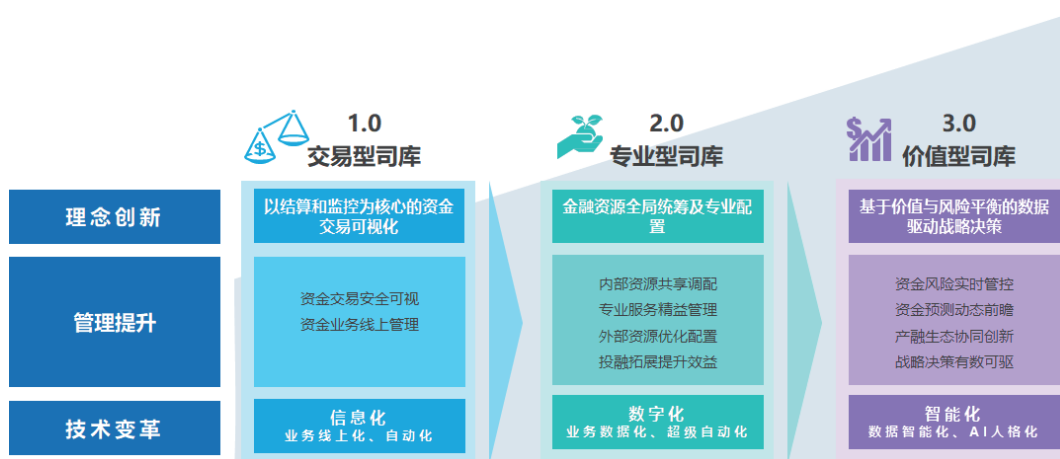
多元化企业会针对不同业务板块 / 分子公司采取不同的管理方式，采用不同的系统应用，实现管理的专业化和个性实现企业全方位、全过程、全员参与编制与实施的预算管理，凭借其计划、协调、控制、激励、评价等综合管理功能，整合和优化配置企业资源，提升企业运行效率，成为促进企业实现发展战略的重要抓手。

帮助企业决策层直观掌握价值信息，避免盲目决策，关注重点 / 异常指标预警，快速直视问题根源，高效决策；帮助企业管控层进行多维度预算监控、穿透分析，更大的发挥财务数据价值，赋能业务；帮助企业执行层从繁琐的“收数、算数、报数”中解放出来，参与附加值更高的数据分析、决策工作。

2.6.5 司库管理—产融结合，价值创造

2.6.5.1 司库管理发展趋势

金蝶认为，企业司库管理发展阶段历经 1.0 阶段的交易型司库，拓展到 2.0 阶段的专业型司库，最终迈向 3.0 阶段的价值型司库。这三个阶段是不断深化递进的，后者对前者是包含关系而不是相互独立。



图：企业司库管理发展趋势

1.0 阶段

侧重以结算和监控为核心的资金交易可视化管理，借助以“信息化”为核心的技术变革，推动业务线上化、自动化，实现资金交易安全可视、资金业务线上管理，夯实资金管理基础。该阶段会初步建设资金管理云化平台，推动资金线上化集中运营管理，但仍缺少完善的司库管理政策制度和管理体系。

2.0 阶段

在资金管理已有基础的情况下，侧重金融资源全局统筹及专业配置，借助以“数字化”为核心的技术变革，推动业务数据化、超级自动化，实现内部资源共享调配、专业服务精益管理、外部资源优化配置、投融拓展提升效益，提升资金管理水平。该阶段会搭建司库体系框架雏形，并匹配相应的政策制度、流程规范，建成功能健全的专业司库，实现境内外本外币一体化和金融资源全球调配管理。

3.0 阶段

在资金资源统筹管理的基础上，更加侧重基于价值与风险平衡的数据驱动战略决策，借助以“智能化”为核心的技术变革推动数据智能化、AI人格化，实现资金风险实时管控、预测分析动态前瞻、产融生态协同创新、战略决策有数可驱。该阶段会建成价值型司库，推动管理决策链、生产经营链、客户服务链更敏捷，增强战略决策力、经营分析力、财务与风险管控力，引领价值创造。

聚焦当下，大型企业集团可按“三步走”策略逐步建成价值型司库，并始终秉承“理念创新”，通过“技术变革”，达成“管理提升”，迈向世界一流的司库管理水平。

2.6.5.2 司库管理数字化转型挑战

司库数字化转型面临的挑战主要包括以下几方面：

顶层设计如何合理规划：在进行司库数字化转型时，需要根据企业发展战略、行业特点和业务布局，进行合理的顶层设计。这包括建立适合的管控模式、科学的治理架构、清晰的管理定位以及明确的权责划分。同时，还需要建立健全集团司库管理的配套保障体系，加强组织、流程、数据、技术和人才等要素的统筹和协同创新。

资金流与信息流如何畅通匹配：在大型企业集团内部，各单位之间的内部资金流以及各单位与上下游产业链之间的外部资金流需要安全高效地快速流动。同时，需要沉淀有管理价值的信息数据，让信息流与资金流畅通匹配、相辅相成，实现“数据即资金、资金即数据”。

全流程风险如何高效防范：现金流不确定性加剧，对司库业务全流程的风险管理提出更高的要求。需要建立完善的风险管理闭环，从风险识别、评估到应对，围绕司库管控与运营模式开展工作。企业还需要建立风险动态防范机制，高效地管理和监控企业整体的现金流，并通过分析预判未来资金流提前做好风险防范。

资源入库后如何实现价值创造：大型企业集团规模大、管理层级多，金融资源种类繁多、管理难度大，资金业务管理链条延伸。在资源入库后，需要合理高效地配置金融资源，动态高效地流转，并且要进行有效的风险防范，最大化地创造价值。

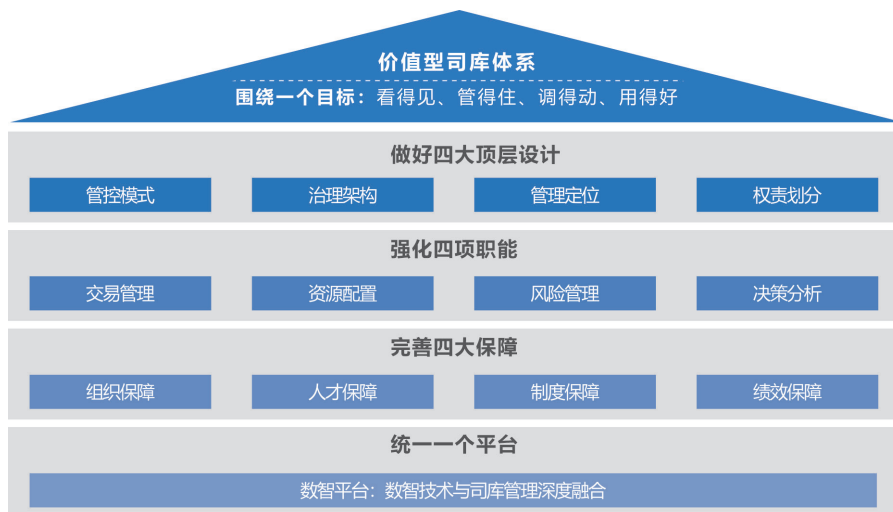
新平台如何更好地应用新技术：建设一体化的数智化平台是司库数字化转型的关键。这个平台需要具备先进的理念、成熟的技术和灵活的架构，能够支撑全集团全级次现有业务的快速接入和未来业务的灵活扩展。

人才队伍短缺的挑战如何应对：人才保障是司库体系的基石。传统的司库部门人才大多是财务背景出身，但未来的企业司库需要的是懂财务、善金融、知业务、会分析的复合型专业人才。因此，建设复合型司库人才保障体系将是大多数企业面临的重大挑战。

2.6.5.3 价值型司库体系建设方案

司库体系建设是一项系统工程，大型企业集团建设价值型司库体系更是困难重重。金蝶总结了“14441”价值型司库体系建设“五定”方法论：

- 要围绕一个目标“定方向”，实现对资金等金融资源“看得见、管得住、调得动、用得好”。
- 做好四大顶层设计“定骨架”，构建完善的司库管控模式，设计科学的治理架构，明确“三位一体”的管理定位，厘清权责划分。
- 强化四项职能“定权责”，强化覆盖交易管理、资源配置、风险管理和决策分析的职能体系。
- 完善四大保障“定落地”，完善配套的组织保障、人才保障、制度保障和绩效保障。
- 统一一个平台“定底座”，建设云化架构、统一标准、安全可信、数据融通的一数智平台。



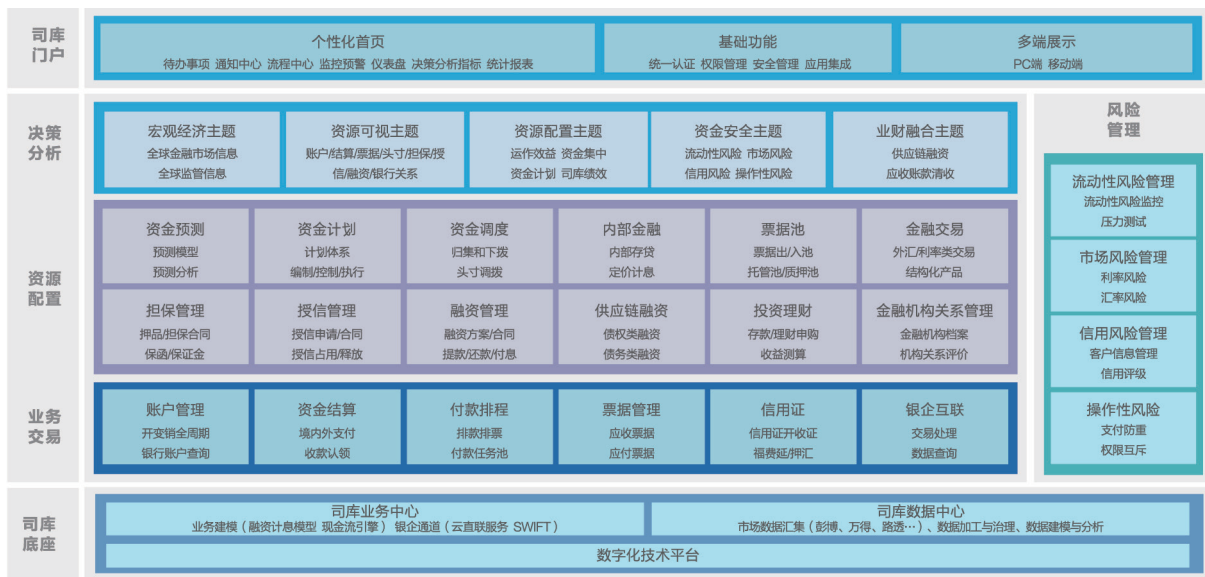
图：价值型司库体系

2.6.5.4 价值型司库平台解决方案

司库平台建设是司库体系的重要支撑，世界一流司库平台建设要以顶层设计和职能设计为指导，充分发挥互联网、云计算、人工智能、大数据、区块链等现代信息技术对司库管理的赋能作用，推动司库管理向全球化、智能化方向发展。

金蝶云·星瀚价值型司库平台解决方案与国资委要求的司库平台框架相匹配，涵盖横向业务交易、资源配置、决策分析及纵向风险管理四大核心功能。其中业务交易包括全球账户管理、资金结算、银企互联等；资源配置包括资金计划、资金调度、内部金融、投融资等；决策分析按照不同管理视角建立各项经营主题分析，实现 PC 端、移动端对资金业务实时动态监控分析；风险管理包括流动性风险、信用风险、市场风险管理等全面风险管理体系。

金蝶云·星瀚司库产品，以创新技术和场景驱动为依托，以业财融合高效处理为核心，以打造大企业价值型司库为目标，致力于实现财资业务全球可视、财资资源全局统筹、财资风险智能管控、数据驱动战略决策等核心场景，支撑更高效的生态协同、更敏捷的业务创新和更全面的价值创造。价值型司库平台的核心能力：



图：价值型司库平台

智能化业务应用能力

回单识别机器人、支付防重机器人、智能配单机器人、智能对账机器人、智能收付机器人、智能排款排票机器人、智能投融资机器人、智能审核机器人、网银直联机器人、自动认领机器人、自动通知机器人等众多智能机器人应用于各项业务，成为人类的超级助手，推动智能化应用全面升级。

全球化资源配置能力

基于多语言、多币种、多政策、SWIFT、境外银企通道等国际化运营能力，挖掘境内外全量金融资源，并链接上下游企业资源、内外部金融资源，发挥全球资源统筹配置能力，将金融风险与量化管理融入到交易过程中，优化资源配置结构，促使金融资源发挥最大价值。

数字化决策分析能力

借助人工智能、大数据、机器学习等数字化技术，充分利用司库数据资源，建立效能评价、风险量化、决策建议等 AI 数据模型，打造场景化、智能化、动态化、敏捷化的决策分析平台，全面提升资金运营与配置效率、资金安全防控能力、战略决策与业务支撑能力。

动态化风险管理能力

通过接口实时获取万得、彭博、路透等市场数据，从业务系统动态获取汇率及利率敞口数据，通过模型和算法实时动态计算并预测敞口，借助 VaR 计算、敏感性分析、压力测试等工具，提升金融交易的动态化风险管理能力。

可组装的技术平台能力

利用可快速组装业务应用的数字化技术平台能力，支撑司库业务中心和数据中心，构筑“敏捷、高效、安全”的司库底座，借助微服务、容器、DevOps 等为代表的云原生架构，提供随需而变、便捷扩展的业务能力，全面满足企业对智能化司库平台建设的能力要求。

2.6.5.4.1 资金业务全球可视

大型集团企业组织庞大且变化频繁，资金业务交易复杂多变，要以结算和监控为核心，推动全球账户管理、资金结算、付款排程、票据管理、信用证管理、银企互联等资金业务全流程线上管理，实现全球资金业务安全可视、高效处理。



图：资金业务全球可视

全球账户集中管理：随着大型跨国集团企业不断“走出国门、走向世界”，开展更加契合本地监管要求的全球资金管理就显得尤为重要。大型集团企业可以选择适合业务发展的全球主办银行，通过金蝶云·星瀚提供的境内外银企直联和 SWIFT 通道服务，在总部主办银行与海外银行之间建立金字塔式的全球化银行账户管理体系。依托银行关系区位优势在当地银行办理各类金融业务，并通过全球主办行完成资金的统一集中管理。

全球资金高效结算：随着大型集团企业业务不断扩张，覆盖全球的结算量明显增加，资金结算管理难度也愈加复杂。金蝶云·星瀚可以帮助大型集团企业整合形成集团整体的全量资金结算管理池，建设高效智能的全球资金统一结算体系，借助一键智能付款排程、海量收款精准认领、票证在线高效管理，并协同资金计划及预测共同实现对集团现金与流动性的有效管理，在保证资金安全的前提下，确保资金结算的智能高效。

全球资金可视洞察：基于全球化银行账户管理和资金结算体系的搭建，金蝶云·星瀚可以帮助大型集团企业进一步实现资金业务全球可视化洞察，实时洞察资金业务全景图、全球资金分布情况、集团债务结构等；对资金运营业务事前、事中、事后全过程进行全面智能洞察和实时监控，降低资金操作性风险及信用风险；实时洞察资金缺口，及时准确地做好投融资决策，降低流动性风险。

银企服务全球互联：大型集团企业往往存在多个资金管理业务相关的信息化系统，银企直联服务存在重复建设且需要多点维护。金蝶云·星瀚银企云服务，融合全球千家银行及第三方支付平台，提供安全可靠能力、业务在线能力、全球覆盖能力、灵活部署能力、统一通道能力等五大核心能力，为大型集团企业提供安全可靠、服务全享、全球互联、按需部署、多点接入的“全球稳互联”服务。

2.6.5.4.2 金融资源全局统筹

大型集团企业资金业务复杂多样、资金等金融资源纷繁众多，要做好全局统筹并合理调度金融资源，就势必要拉通全球资源计划、统筹全球资源分布、规划全球金融交易。



图：金融资源全局统筹

智能资金计划与预测：打通全球资源计划需要搭建多层次、多维度的资金计划管理体系，才能满足自上而下各层级对资金计划的不同管理诉求。通过集成业务系统自动取数，实现事前自动化编报；通过灵活的计划控制策略，实现事中精细化管控；通过多维分析模型，实现事后智能化分析，为绩效考核提供数据支撑并反向指导资金计划编报的准确性，达成资金计划闭环管理。

资金头寸集中调度：大型集团企业往往下属公司众多、管理层级跨度深、资金结算调度频繁，运用科学高效的举措，集中管理并统一调度集团资金头寸显得尤为重要。金蝶云·星瀚可以帮助大型集团企业搭建资金池管理体系，纵向拉通内部账户管理体系，实现内部成员单位资金向上实时归集；横向按不同业态的需要灵活组合资金管理模式，实现集团企业资金全盘集中统一调度，最大限度盘活和调剂整个集团的资金资源，使得资金管理效益最大化。

票据资源灵活调配：大型集团企业需要盘活沉淀票据资产，破解票据资源分布不均造成的管理难题。金蝶云·星瀚可以帮助大型集团企业打通票据直联通道，建立集团统一的“票据池”管理体系，实现票据线上开立、接收、背书、贴现、兑付、内部调剂、票据监控预警等全生命周期管理，提升票据资源使用效率，降低资金成本。

投融资统筹动态管理：大型集团企业投融资规模大、投融资渠道和投融资品种多样，管理难度非常大。金蝶云·星瀚可以帮助大型集团企业统一规划投融资；通过融资模型预测资金缺口，通过产品工厂灵活配置贷款产品，匹配合理的融资方案，发挥资源统筹规模优势，提高资源配置效率，防止期限错配风险；梳理资金沉淀及投资能力，通过投资模型实现投资收益预测，基于定期存款、通知存款、结构性存款、债券、信托、银行理财等产品，智能推荐最佳投资组合方案，实现投资管理全生命周期闭环管理。

金融交易风险对冲：大型集团企业需要尽可能降低利率、汇率波动对主营业务以及企业财务的负面影响，提升金融交易的稳健性和可预测性。金蝶云·星瀚可以帮助大型集团企业统一规划金融交易，通过实时、动态获取不同种类的市场行情数据，支持各类交易产品的分析及决策、风险预警的执行及市场风险管理，满足企业对风险对冲及套期保值的管理需求。

2.6.5.4.3 资金风险智能管控

大型集团企业在生产经营过程中可能面临各类风险及不确定性，要尽可能利用智能风控模型嵌入场景洞察风险，提升动态风险管理能力，全面防范资金舞弊风险、合规性风险、流动性风险、金融市场风险、信用风险。



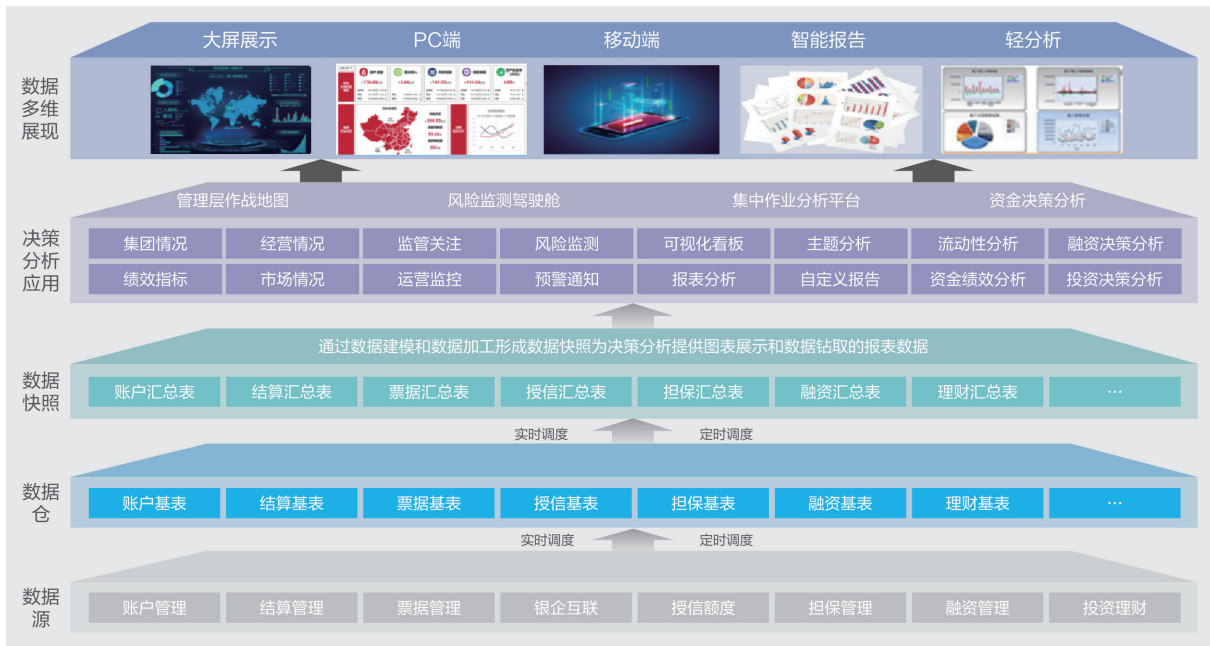
图：资金风险智能管控

智能风控嵌入场景洞察: 在付款场景嵌入智能风控,可基于数据洞察预警并防控风险。以采购付款审批场景为例,可根据历史数据洞察重复支付风险,根据出账日期洞察支付违约潜在风险,根据付款条件洞察业务合规性等,这种智能风控也可以复用到资金的其他业务场景中。

动态风险管理能力: 金蝶云·星瀚可帮助大型集团企业通过接口实时获取万得、彭博、路透等市场数据,从业务系统动态获取汇率及利率敞口数据,通过模型和算法实时动态计算并预测敞口,借助 VaR 计算、敏感性分析、压力测试等工具提升金融交易的动态化风险管理能力。

2.6.5.4.4 数据驱动战略决策

大型集团企业管理者需要及时掌握资金收支情况、投融资情况及风险管控情况,基于智能预测模型进行动态资金预测、现金流分析、投融资结构分析,充分利用数据驱动战略决策分析。



图：数据驱动战略决策

基于智能预测模型的动态资金预测：金蝶云·星瀚司库数据中心，全面采集相关业务的收支计划数据及历史数据回归，建立司库数据集市；借助大数据和 AI 建立智能预测模型，帮助企业更加精准地预测未来现金流，以数据驱动支撑战略决策。目前，金蝶云·星瀚动态资金预测机器人通过不断学习，准确率可达到 80% 以上。

数智化驱动战略决策分析：金蝶云·星瀚可帮助大型集团企业借助人工智能、大数据、机器学习等数字化技术，充分利用司库数据资源，建立效能评价、风险量化、决策建议等 AI 数据模型，打造场景化、智能化、动态化、敏捷化的决策分析平台，全面提升资金运营与配置效率、资金安全防控能力、战略决策与业务支撑能力。

GPT 大模型典型应用场景：随着技术的发展，金蝶将人工智能（AI）、大数据分析和财务大模型等多种先进技术进行了深度融合，在全球司库看板可实时监控全球资金头寸、债务融资及资金流动性趋势，通过全球资金可视化分析可对资金进行实时调度，优化企业银行存款和债务融资结构。随着全球司库与财务大模型的深入应用，通过财务大模型可进一步输出智能化决策建议和智能决策报告，提升决策分析智能化水平，强化企业风险防范力和价值创造力。



图：基于 GPT 大模型智能化决策建议和决策报告

2.6.5.5 司库产品应用价值

金蝶云·星瀚司库产品，可为大型集团企业提供效率价值、决策价值、风控价值、金融价值等四大价值创造，帮助大型企业集团实现资金管理“看得见、管得住、调得动、用得好”。

- 效率价值：借助数字化、智能化、中台化等创新技术，打造“数智”司库，降本提效、支撑业务。
- 风控价值：搭建“三位一体”的风险管理体系，打造“金融级安全”司库，防控风险。
- 决策价值：借助预决策模型、引擎、算法等创新技术，打造“战略”司库，服务战略。
- 金融价值：打造产业链金融生态圈，打造“产融协同、以财生财”司库，创造价值。

国贸股份通过建设数字司库平台，从业务效率、业财融合、数据实时、流程优化四方面全面提升资金管理水平，尤其在“看得见”层面上取得了重大成果。通过“19+2”全球直连和智能收付机制，实现重要账户3分钟、一般账户13分钟的银行交易明细在线查询，其中业务单据、电子回单和凭证的自动匹配率达到96%以上。

万科集团秉承“能力共用、应用共享、数据共有”的数字化管理理念，建设“可知可视可控可协同”的智慧司库平台，在全集团、全周期穿透式工作协同中创造价值。通过次日付款计划线上管理，实现资金头寸智能预测智能调拨，为资金计划管理和资金运营提效，通过“业财银资”一体化线上闭环管理，有效管控集团资金收支，协同资金等金融资源“管得住”。

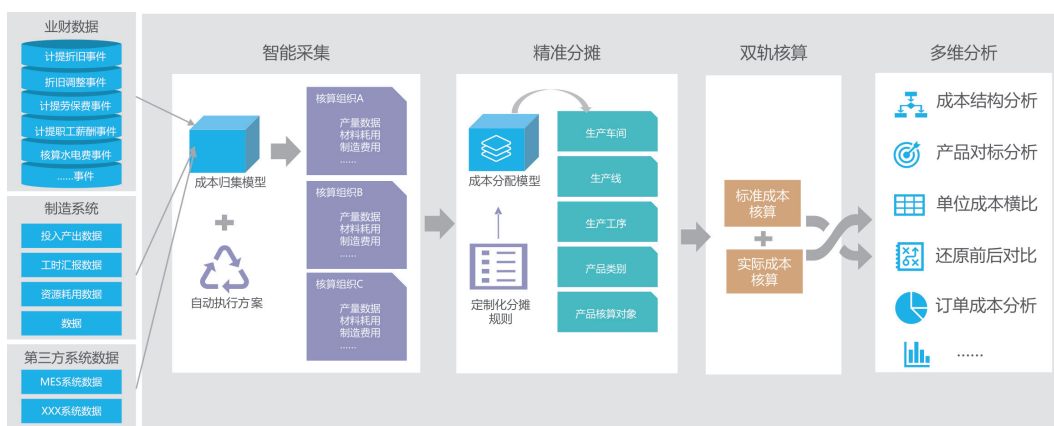
海信集团建设“中台架构”司库，基于财务中台的18大核心能力，实现高效业财协同、全球资源配置和深度数智赋能。其中，智能排款排票显著提升资金支付效率，通过可视化看板实现集团账户及资金流向的统一监控，资金头寸预测准确率超过95%，日均资金计划备款节约超过6000万元，助力资金等金融资源“调得动”，全面提升资金使用效益。

百年央企招商局集团搭建从集团到下属二十多家二级集团的司库体系，实现全集团境内外3800多家实体组织多业态、多视角、全级次、全链条金融资源的全景可视和动态穿透，利用业务数据建立从业务端到资金端的全流程分析模型，强化前瞻性风险预警，通过资金分析场景化、动态化、智能化，实现全集团金融资源“用得好”，从而更好地挖掘数据背后的商业价值。

2.6.6 管理会计—精益成本，实时盈利

2.6.6.1 成本管理

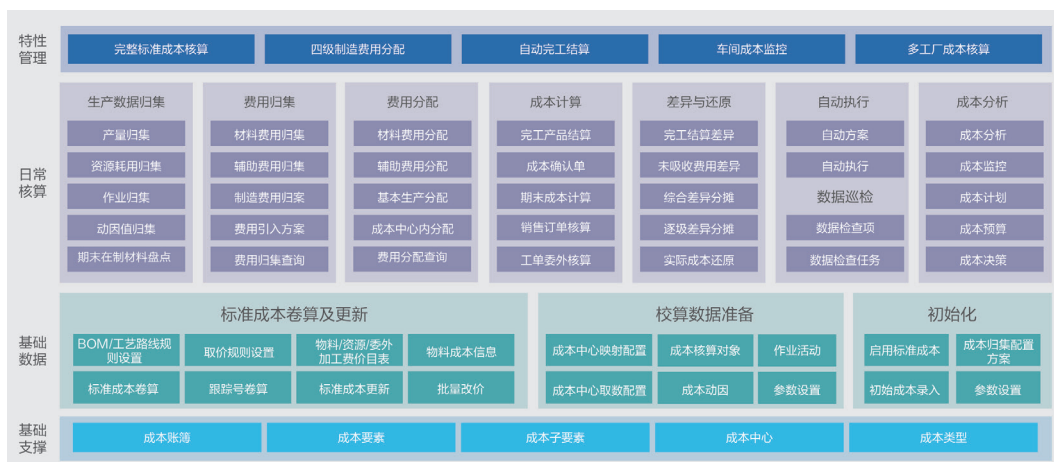
成本管理作为最常见的管理会计应用场景，随着企业生产模式、运营模式的变化，企业对成本管理的要求也有了较大的转变，从以前的单一核算模式变成现在的双轨核算模式；从传统的期末核算变成现在的实时核算；成本管理的侧重点也从成本核算转变到赋能业务经营。金蝶云·星瀚成本管理提供了标准成本和实际成本双轨核算的解决方案，用户可以通过成本归集模型，从业财数据中心的事件库、制造系统、第三方系统等来源，结合自动执行的方案，实现成本数据的智能采集；通过成本分配模型和定制化的分摊规则，实现费用的逐级分配与精准分摊；通过标准成本和实际成本两种模式，结合多维分析数据，来驱动各岗位经营活动责任化管理，促进企业的降本增效。



图：标准成本与实际成本双轨核算

2.6.6.1.1 标准成本核算

标准成本核算是企业成本管理中重要的环节，其主要职能是通过标准成本的制定、执行、核算、控制、差异分摊等一系列环节有机结合，并通过各环节产生的差异进行财务核算、成本分析及绩效评估。标准成本核算致力于打造一个支撑企业进行价值链成本管理与决策，助力管理者实现企业战略目标的数字化成本管理系统。



图：标准成本产品蓝图

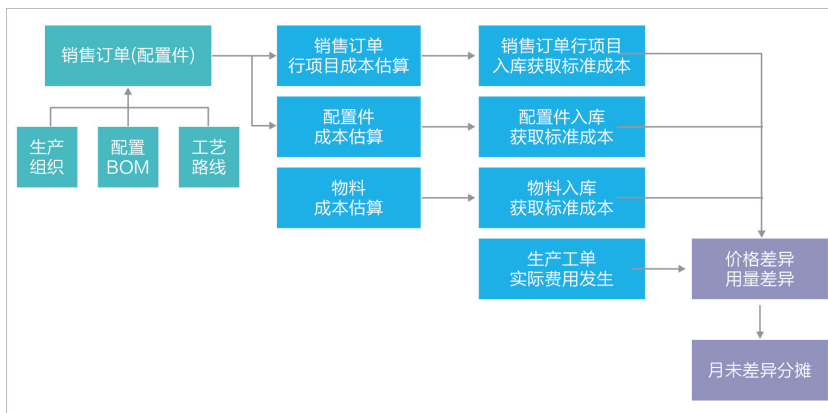
标准成本核算为企业提供了多成本类型、多账簿、多维度的核算平台，主要包括以下内容：

1. 标准成本卷算：标准成本卷算提供两种维度的卷算，一种是 MTO 模式的销售订单行项目的卷算，需要物料启用配置号及跟踪号管理；一种是 MTS 模式的物料卷算；两种都是基于用户设置的物料卷算基础数据进行卷算，并将卷算结果按照成本类型分开存储，记录产品标准成本信息、产品标准结构信息。
2. 成本更新：通过成本更新实现核算成本类型的标准成本的修订，成本更新按照影响范围更新，更新产品标准成本的同时，更新库存余额的标准成本及生产成本的期末在产品成本，同步产生更新差异单据；
3. 产量归集：反映成本核算对象的生产情况，归集当期的计划生产数量与完工入库数量；
4. 材料耗用归集：反映成本核算对象的生产耗料情况，归集直接材料和共耗材料
5. 材料耗用分配：对共耗材料按分配标准进行分配，计算成本核算对象的材料成本；
6. 制造费用归集：归集业务系统发生的各种制造费用
7. 制造费用分配：对各类制造费用分情况分配。对辅助车间费用进行分配，对跨车间费用进行分配，并将车间费用分配到具体的成本核算对象；
8. 成本计算：实时完工产品结算和期末成本计算，并生成生产环节的各类差异，提供报表查看计算结果；
9. 差异分摊及还原：支持综合差异分摊及分项差异分摊，对分项差异分摊提供实际成本还原，并提供报表查看实际成本及相关分析报表。

产品应用亮点

销售订单配置件成本估算及核算

金蝶云·星瀚标准成本核算支持按销售订单行项目进行成本估算和发布，从销售，生产，库存，成本全流程用跟踪号来串连，按跟踪号为维度进行标准成本估算、核算及成本还原；支持外购件及资源费率可配置取价规则，满足不同的成本估算诉求；支持同一核算范围内，销售订单行项目成本估算与物料成本估算并行；支持分级查看销售订单行项目成本估算结构。支持多种维度的成本估算并行，可适应企业不同阶段不同管理水平的系统应用，满足成本精细化管理持续渐进优化的策略。销售订单行项目的成本估算分级结构，帮助用户精准分析每台整车的成本构成，为成本优化，销售定价提供数据支撑。



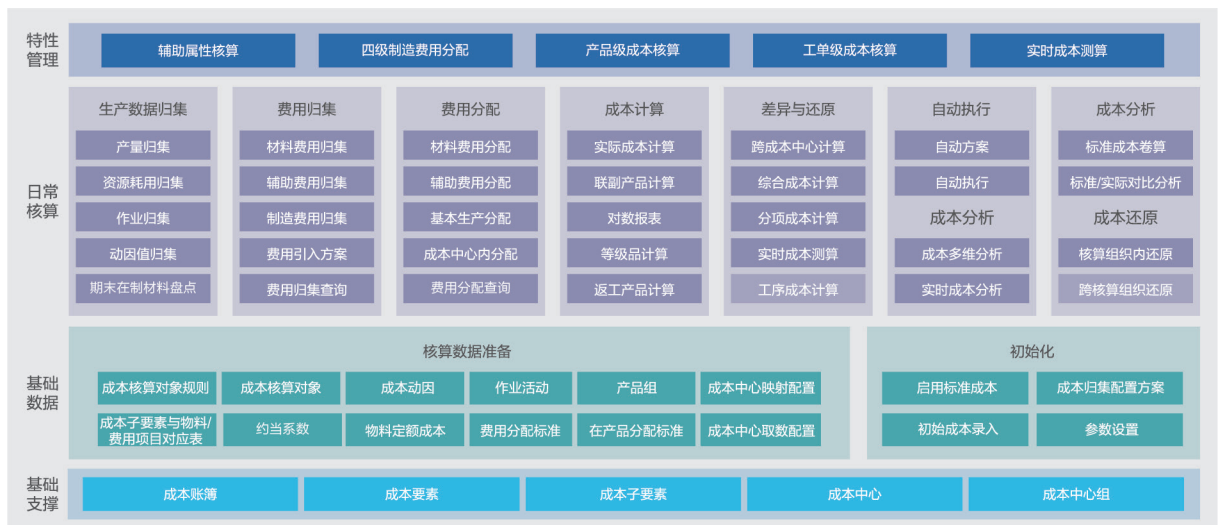
图：销售订单配置件成本估算及核算示意图

工单计划成本计算

金蝶云·星瀚标准成本核算支持以生产工单的组件清单及工序计划单为基础，在生产工单下达即时计算工单计划成本，提供生产工单维度的标准成本、计划成本、实际成本数据对比分析，在生产执行过程可实时查看，为生产过程成本管控提供数据参考和依据。从生产工单的角度提供工单计划成本，与物料标准成本的对比，与工单实际执行情况的对比，帮助企业持续进行定标优化及车间现场执行过程的各环节进行成本管控及优化。工单下达即时知晓成本计划情况，工单执行过程中可随时查看实际与计划的差异及变化，可快速定位执行异常的工单，有利建立全员成本理念。

2.6.6.1.2 实际成本核算

实际成本核算是全面成本管理的基础，以生产制造型企业为核心，既通过总体成本的核算来满足对外报告和对内宏观决策的需要，又通过细化成本的核算来满足降低成本耗费水平，改善企业经营绩效的需要，助力管理者实现企业战略目标的数字化成本管理系统。



图：实际成本产品蓝图

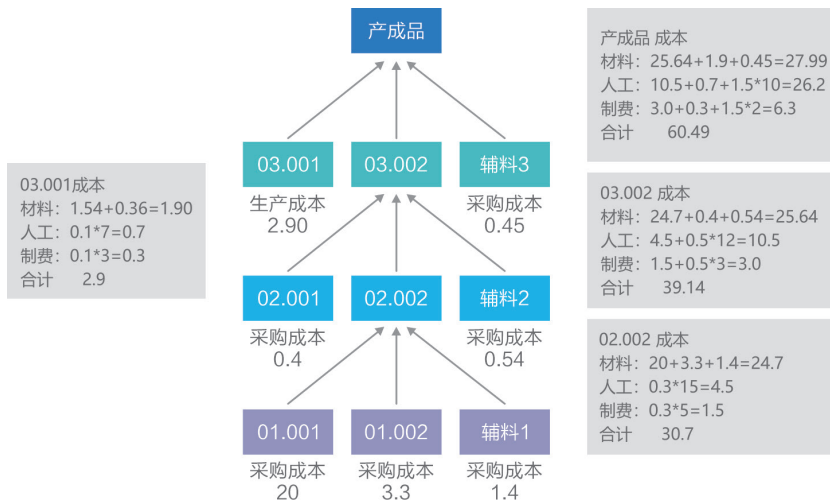
实际成本核算为企业提供了多账簿、多维度的核算平台，主要包括以下内容：

1. 产量归集：反映成本核算对象的生产情况，归集当期的计划生产数量与完工入库数量；
2. 材料耗用归集：反映成本核算对象的生产耗料情况，归集直接材料和共耗材料
3. 材料耗用分配：对共耗材料按分配标准进行分配，计算成本核算对象的材料成本
4. 制造费用归集：归集业务系统发生的各种制造费用
5. 制造费用分配：对各类制造费用分情况分配。对辅助车间费用进行分配，对跨车间费用进行分配，并将车间费用分配到具体的成本核算对象；
6. 实际成本计算：计算当期生产入库的产品成本，以及未完工的在产品成本，并提供报表查看计算结果。
7. 标准成本卷算：提供标准成本卷算基础数据设置及标准成本卷算，卷算结果按照成本类型分开存储，记录产品标准成本信息、产品标准结构信息，用于与当期完工实际成本对比分析。
8. 实际成本还原：提供实际成本还原算法，还原结果记录产品还原成本信息、产品结构信息，用于与当期完工实际成本对比分析

产品应用亮点

实际成本支持分项结转

金蝶云·星瀚实际成本核算成本账簿的核算政策启用分项结转时，支持产品成本计算按领料分项数据计算，产品成本分项传递到存货核算。存货核算数据查询时，提供产品分项成本数据查询，可直观了解产品成本结构中的料工费等成本结构；实际成本数据查询时，双维度提供产品综合、分项成本数据，方便用户不同分析用途的查询。



图：实际成本分项结转示意

支持实时成本测算

金蝶云·星瀚实际成本核算提供实时成本测算，用户可定时查看工单暂估成本或产品暂估成本，助力日常成本分析或销售报价参考，可提高企业成本分析管控、销售报价参考的时效，日常提供产品估算成本，对材料成本波动较大或BOM变动频繁的场景更为适用，实时测算系统定时执行，用户只需要查看报表即可，配置好后无需操作计算。

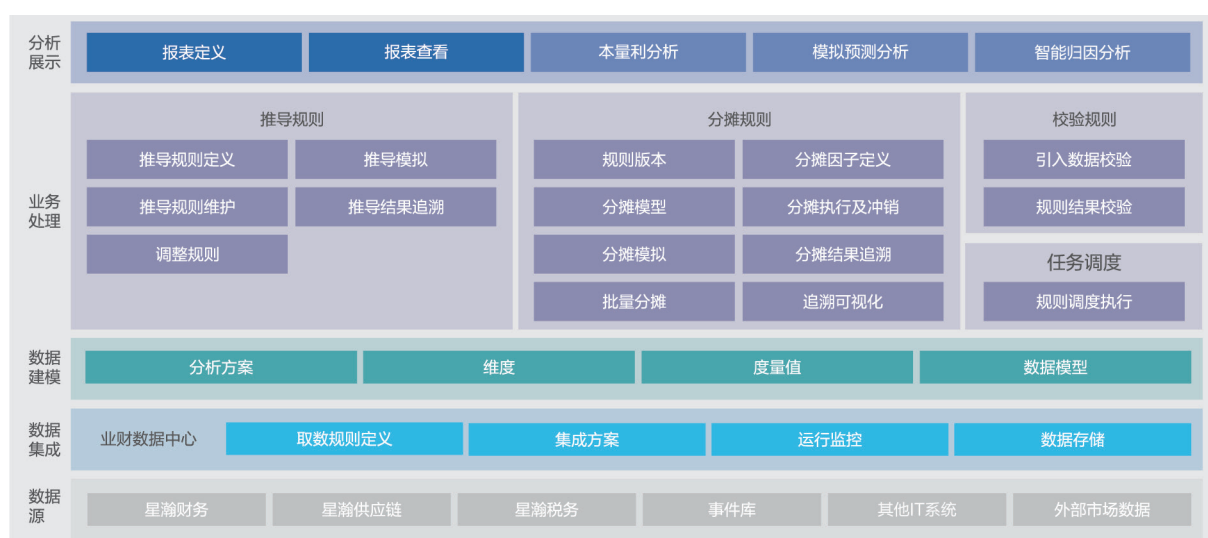


图：实时成本测算示意图

2.6.6.2 盈利能力分析

随企业内部管理的精细化，对核算的要求也越来越高，传统的利润表只能反映公司层面的获利情况，企业希望从更细的维度，例如从事业部，客户，产品，项目，销售类型的等维度或者组合来对企业经营利润进行详细的分析，为解决以上痛点，金蝶云·星瀚推出盈利能力分析解决方案。

盈利能力分析以星瀚事件库为业财数据底座，通过创建分析模型、获取业财数据、设置数据处理规则、处理数据、定义报表和分发报表，帮助用户实现基于更多数据、更多维度、构建和输出更灵活的分析报表的需求。且数据全程可视可追溯。帮助企业管理者获取和输出更有效的信息，辅助其更准确的评价经济绩效和做出管理决策。



图：盈利能力分析产品蓝图

产品功能包括：

- 数据集成：轻松集成星瀚事件库、总账凭证和中间表的数据；
- 动态构建分析模型：灵活定义维度和度量，动态创建所需的分析模型；
- 维度推导：支持分析模型表的维度根据基础资料映射推导和映射表进行推导；
- 数据分摊：支持用户根据分摊因子、科目金额、固定比例对需要分摊的度量值进行分摊；
- 数据调整：支持用户根据分析需要，调整已有数据或者新增数据；
- 报表展示：系统提供报表项目维护界面，用户可以根据企业管报的要求，自定义维护对应的报表项目，同时企业财务人员，可根据企业自身的管理要求定义报表模板，以便满足数据展示的要求，用户通过报表项目维护和报表定义，可按照指定的格式展示报表内容；
- 可视化分析：同时分析模型能连通轻分析和轻报表，支持基于用户对处理后的数据构建所需的分析报表。

2.6.7 税务—内容服务，全球合规

2.6.7.1 税务管理环境及发展趋势

对标世界一流

税收是国家组织财政收入的主要形式和工具，具备配置资源、调节需求总量及经济结构等重要作用，是国家乃至世界治理体系的重要组成部分。

2022年初，国务院国资委印发《关于中央企业加快建设世界一流财务管理体系的指导意见》，提出了对标世界一流的“1455”框架，其中，在财务管理组织变革方面，要夯实税务管理等基础保障职能。在推动财务管理功能手段变革方面，要利用税务规划等有效工具创造价值。

“1455”框架中提到要重点强化五项职能，其中包括通过推进集团化税务管理、加强财税政策研究、完善对重大经营决策的税务支持机制、完善税务管理信息系统、开展税务数据分析、加强税务风险防控、注重加强境外税收政策研究和涉税事项管理等具体措施，强化税务管理，实现规范高效。

国内税收征管体系发展

自2013年国税总局建议试行电子发票开始，到2015年9月，国家税务总局印发《“互联网+税务”行动计划》的通知，国税总局正式提出打造智慧税务生态系统，税收征管逐步走向网络化、数字化、智能化。

十四五规划指出“税务部门要充分发挥税收在国家治理中的基础性、支柱性、保障性作用，更好地推动高质量发展、为服务国家治理现代化提供基本遵循”。在“十四五”开局之年，中共中央办公厅、国务院办公厅印发《关于进一步深化税收征管改革的意见》，明确提出要加快推进智慧税务建设，从征管端到企业端形成立体的全面的智慧税务管理体系，实现从“以票管税”向“以数治税”分类精准监管转变。

为充分发挥财政政策引导作用，切实降低企业宏观税负，着力支持实体经济发展，国内将坚定不移深化税改。随着全面深化税收体制改革和普惠性减税降负政策的逐步落地，国内经济实体将在较长的时期内处于“低税负”状态。为保证财政平稳过渡，税务机关将进一步加强税收征管，规范税收秩序，以推动财税工作高质量发展。近年来，税务机关多措并举创新征管措施，如：依托互联网技术的发展，形成全国统一的征管和服务信息系统、税收大数据云平台、“放管服”改革、跨域拓展税收监管与共治等，这些征管变化对企业税务合规遵从的能力提出了更高的要求。金税三期，国地税数据合并，金税四期，纳入更多“非税”业务信息，实现对业务更全面的监控；综合运用大数据，实现票税联动、税种联动、税银联动、部委联网核查，建立多维度全面监控，“以数治税”能力加速提升，税收征管更严格，税收优惠更细致灵活。

2.6.7.2 企业税务管理面临的挑战

征管端的数字化时代已经到来，越来越严格的监管导致企业内部税务管理成本不断攀升，然而管理体系不完善、信息系统建设滞后等现状导致税务合规遵从仍然存在较大的挑战，集团在税务管理领域仍需解决以下诸多问题：

- 销项、进项发票量大，手工开票、验票效率不高；
- 大型集团行业跨度广，税源结构复杂，税法遵从难以统一标准；
- 面对税收政策的调整，企业级的税收制度和税收指引响应延迟；
- 涉税、计税数据分散在多个业务财务系统，纳税申报流程步骤多；
- 缺乏涉税业务监控统计系统，仍然通过线下管理，存在管控风险。
- “应享尽享、应缴尽缴”要求高，税务管理提升空间大；
- 境外投资的起步阶段，对境外税收业务管理不规范，影响企业国际化发展。

税收管理数字化转型已逐渐成为集团企业解决税务管理问题的最佳出路。集团企业要建立贯穿各组织层级、各涉税业务、各涉税岗位的全景税务数字化管理体系，对涉税业务全面监控，对税务数据及时采集，对涉税风险精准识别，对纳税工作合规处理；并且通过自动化、智能化的系统建设，提升税务工作效率，强化集团管控。

2.6.7.3 企业税务数字化转型目标

从国税总局提出打造智慧税务生态系统后，征管端的数字化发展持续影响着企业的税务管理数字化转型，集团企业税务管理业务复杂，信息化程度不一，应根据现状制定相应的数字化转型策略。按照不同阶段的管理诉求，我们建议企业分三步实现税务数字化转型目标：合规性目标、效率性目标和价值性目标。

合规性目标

企业的各种涉税事项能够符合税法的相关规定，这是企业遏制税务风险从而免受处罚的有力手段，是企业税务管理的首要目标。

以遵从与合规为目标，需要企业克服税务遵从多维特性（时间维、税种维、国家/地区维）导致的高频、高难、高风险“三高”特征。实现发票与纳税申报的规范管理，以税务风险管控为主。例如在发票管理中，涵盖开票、收票、归档的全生命周期管理。计税、申报以及纳税的过程管控，包括的计税规则、政策校验、操作标准化和流程化等。

效率性目标

以效率和数据赋能为目标，是指企业的税务管理要提高信息化程度，有效降低税务管理成本，并借助税务智能化以进一步提升整体税务工作效率，同时可利用各种手段对各种涉税数据进行管理、分析、利用以加强管控，实现企业税务效率最大化、管理成本最小化。

价值性目标

企业在合法、合规的前提下，通过对涉税经营行为的事先规划、事中管理，合理利用税收优惠、鼓励政策和各税种的税率差做到“应缴尽缴，应享尽享”，增加企业的节税收益。甚至促进、推进企业的管理、架构、业务变革并创造价值，让税务人员摆脱人工操作的困扰，集中精力进行高阶的税务管控，如税务分析、规划、风险事件处理预案等。

2.6.7.4 税务云全场景应用方案

2.6.7.4.1 税务云产品应用介绍

金蝶云·星瀚税务云，串联起业、财、税、资、档系统，形成一体化平台，为企业提供智能纳税服务，助力企业实现最佳税务决策，为企业的智慧税务管理加“数”度。



图：金蝶云·星瀚税务云应用蓝图

金蝶云·星瀚税务云由服务层、基础管理、合规管控、专业管理共同构成：

服务层

核心定位是满足企业对组织用户、权限管理、模板报表、集成服务、取数等管理。

基础管理

对涉税主数据、税务组织等基础数据进行管理；对财务数据、发票数据、资产数据、合同数据等涉税数据进行管理；设置和管理税企直连，以及税务知识库法规管理。

合规管控

提供发票的快捷开票、销项统计等开票管理，发票采集、发票查验、认证抵扣等收票管理。

提供全税种纳税申报服务，税务处理环节覆盖税务台账、计税底稿、纳税申报表等，税种覆盖增值税及附加、出口退税、消费税、财产行为税、企业所得税、非税收入等，以及千户报表、重点税源表等税务报表报送管理。通过自带中国税制申报解决方案，系统自动收集合规、可靠的财税数据，运用灵活取数工具定义应税口径，自动出具专业计税底稿及申报表，并依据云端实时税政更新服务，自动判断企业性质、生成专项项目所需的管理及申报文档，完成智能算税和一键报税。税务合规遵从场景解决方案

专业管理

通过风险设定、风险预警等功能，满足企业的税务风险管控要求；提供研发加计与高新认定、关联交易管理、海外税务管理，以及税务统计分析、税务预测等专项服务。帮助税务管理人员迅速掌握集团纳税数据，多维度多视角分析缴纳的税金，同时基于不同纳税主体差异化的业务场景或管理诉求而搭建风险和数据分析模型，监控涉税风险。信息高效整合，快速分析，助推税收筹划，辅助管理决策。

2.6.7.4.2 税务云产品特性

业财税票一体化

星瀚税务云深度融合自身业务及财务系统，打通不同系统间的数据交互和连接，实现同一平台下的“业财税票”数据共享。“业财税票”一体化消除了各个系统间的信息孤岛，使得数据传递更准确，避免外部录入数据的错误问题，保证计税数据的准确性，为企业合规申报打下基础。同时，得益于数据的及时性和连贯性，前端业务数据可以实时生成税、票数据并反馈，赋能企业高效实现税务管理。

合规遵从智能化

基于全行业全场景的计税算法引擎库，智能识别企业所在行业、地区及具体业务场景，自动适配税务算法，并且自动依据最新税收法规进行算法更新升级，助力企业快速应对税政变化。智能自动化完成涉税数据采集、税金计算、报表填报等事项，赋能企业高效便捷实现合规遵从，高质高效实现税务管理。

税务管控数字化

基于多样化风险类型，搭建事前、事中、事后全方位多维度的风险模型，铺设税务数据统计分析和风险预警平台。通过趋势比对、数据穿透、归因分析等风险可视化模型，助力企业深度洞察数据并进行风险研判，实现真正意义上的多维精细化风控管理和数字化税务管控，为企业税务健康发展保驾护航。

2.6.7.5 税务云应用价值

金蝶云·星瀚税务云结合企业对发票、税务数字化管理的数字化建设目标以及智慧税务管理的成功实践，帮助企业实现效率提升、纳税合规和价值创造。

效率提升：构建信息化管理体系，促进税务工作和税务数据标准化、规范化，提升税务管理的精细化水平、提升税务效率。

纳税合规：促进业务、财务、税务一体化，强化事前、事中、事后全流程税务风险管控，提升税法遵从“应缴尽缴”。

价值创造：通过税务数据分析、税务规划、资源配置等有效手段，主动创造税务价值，税收优惠“应享尽享”，税后利润最大化。

浙江交通投资集团：世界 500 强，深度绑定应收、应付、费用报账等业务，实现发票状态联动，直连税局报税缴款。

江苏沙钢集团：世界 500 强，自动完成涉税数据采集、税金计算、申报表填报、税金缴纳等事项，实现增值税全流程自动化、全生命周期管理，赋能企业智能税务管理。

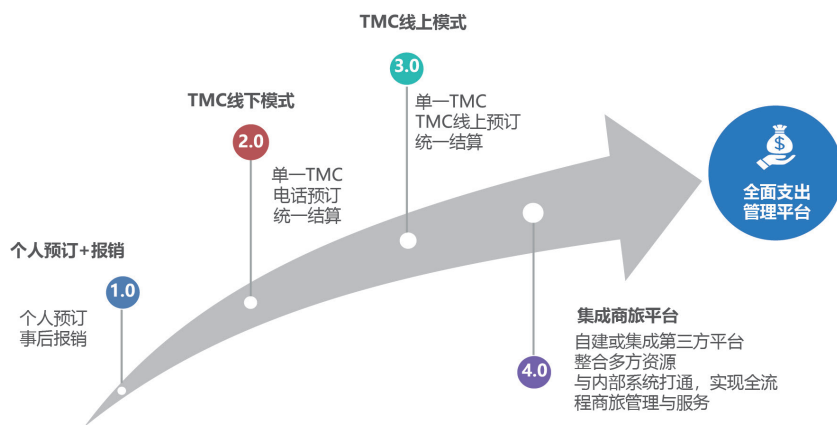
广西北部湾投资集团：中国 500 强，建设“业务、财务、预算、税务、资产、资金、银企”一体化的数字化系统，实现高度集成的业财税管理闭环。

新奥集团股份有限公司：中国 500 强，以数据控风险，以数据创价值，建立全面的税务赋能产品体系。

2.6.8 人人费用—自在报销，自如费控

2.6.8.1 费用管理发展趋势

伴随费控软件应用的智能化及商旅平台服务的便捷性、多样化，费用支出信息越来越透明，费用管理黑洞随之减少，越来越多的企业通过商旅平台对公结算，减少员工垫款，改善员工体验的同时释放审批、审核等管理资源。未来，企业希望全员参与全费用类型的全周期管理，事前申请、商旅预定、报销到执行分析全链智能操作，并能针对重点及异常波动的费用类型实行精细化管控。



图：费用管理发展趋势

2.6.8.2 管理难点

费用报销涉及每一个员工，是高频的企业应用场景。随着企业集团发展壮大，分子公司越来越多，在企业费用管理过程中经常会遇到很多问题。总结来看，费用报销需要同时解决以下管理痛点：

用户体验不佳：

员工对繁琐复杂的业务流程和管理目的无法清晰理解；提高系统的易用性，提升员工报销体验，缩短审批流程周期成为一大诉求；

管控成本剧增：

费用支出涉及面广、发生频率高，随着越来越多的支纳入费报体系，单据的合规性检查、票据查重验真以及账务处理的繁重工作量对财务人员带来了巨大挑战；

报销生态割裂：

费用报销涉及多个内外部业务场景，包括发票税务、商旅服务、人员考勤管理、内部审批流、银企支付、财务记账等。传统的报销模式下，各个环节独立管理，数据不互通，报销效率低；

管控服务失衡：

系统中企业个性化管理制度嵌入少，则依赖人为判断，制度难以有效执行；管理制度嵌入多，操作复杂，服务不足，且审批过程很难快速调整。

2.6.8.3 解决方案

费用云基于业务流程，打通发票、商旅平台、服务消费平台、采购商城等生态连接，实现从费用支出到报销、申请到报销、从借款到冲账及还款等全流程的线上闭环管理，并支持 PC 端和移动端应用；支持多币别、多报销人、对公报销等特殊场景报销业务；嵌入 GPT 助手，强化 AI 服务，提升报销、审单效率；为企业提供费用全业务场景数字化、智能化管控的 SaaS 应用服务。



图：星瀚费用云应用蓝图

自在
报销

出差申请：

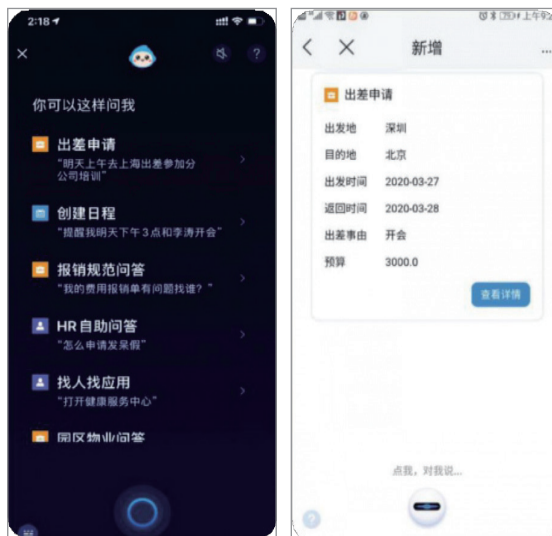
支持通过移动端轻应用提单和智能语音提单两种方式：

- 1、移动端轻应用提单：支持无借款和需借款两种业务场景，申请表单支持个性化扩展。



图：移动端轻应用提单

2、智能语音提单：通过语音识别，自动生成出差申请单。



图：移动端智能语音提单

差旅费用报销：

员工出差归来，可选择出差申请单关联发起报销，相关报销单信息自动带入，减少手工填写。



图：移动端差旅费报销

费用申请、借还款及对私报销：

员工可随时随地发起费用申请、借款、报销活动，支持增、改、查等全面功能。

多币别报销：

支持全球所有币种，企业可以自行设置不同的汇率转换，员工在填写费用时，可以按实际情况选择配置好的币种，系统自动对消费金额按汇率转换。

央国企招待、会议费报销：

根据《关于合理确定并严格规范中央企业负责人履职待遇、业务支出的意见》、《中央企业负责人履职待遇、业务支出管理办法》等政策分析需要，预置央国企招待会议相关基础资料，提供招待、会议专项费用查询与分析。

对公报销：

支持对公费用立项、合同台账、预付款及费用预提管理，员工发起对公付款申请、对公报销可关联费用立项、合同台账及预付款记录等信息，形成管理闭环。

移动打印：

员工完成移动端报销闭环，上传附件、打印无需再登陆 PC 端，可直接通过移动端实现打印。

通过费用预算、额度控制、标准控制、行程控制等，费用云可实现集团对费用的全面管控。同时，费用云支持

跨部门、跨组织分摊费用、支持税改、提供实时数据统计分析，便于集团进行多维度精细化的费用管理。

自如
费控

费用预算控制：

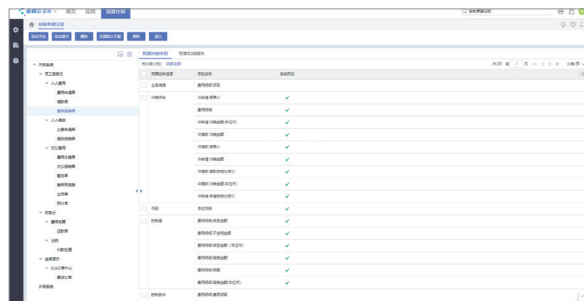
通过预算内置，事前进行预算设置、编制和调整，“费用支出要可控”；事中进行预算执行、余额控制，“花钱要量入为出”；事后进行预算分析结果反馈，“钱花到哪里去了”，可实现高效的费用预算管控。

控制单据注册：

业务单据	员工服务云 人人差旅 人人费用 对公费用	其他业务模块 总账 资金 采购 ……	外部系统 外部标准控制接口
控制方案	控制版本 多体系控制 控制版本管理	维度匹配规则 单据字段匹配 维度成员映射	控制策略 单项控制 分组控制 柔性控制 刚性控制 期间控制 累计控制
	控制单据注册 内部单据注册 外部单据注册	控制过程方案 预算占用 预算执行 预算返还	
预算模型	业务规则 聚合函数 赋值函数 范围函数		报表模板 固定报表 浮动报表
	多维模型 组织维度 科目维度 财年维度 期间维度 币别维度 版本维度 其他自定义维度		
多维预算编制		多维预算控制	多维预算分析

图：费用预算控制方案

将需要参与费用控制的单据类型注册到系统中，设置单据中参与费用控制的字段和费用控制方式。



图：参与费用控制的单据类型注册

控制过程方案：

可设置单据操作对应的预算控制动作的时机与取值，在人人费用及人人差旅应用中，通过单据的操作步骤，确定预算的占用、执行、返还和删除等动作。

支持柔性控制和刚性控制：

超额申请或报销，按控制方式进行提示和控制，支持柔性系数。

费用额度控制：

通过报销额度内置，可对各类员工费用的额度进行控制，例如手机话费、私车公用费用等，系统显示可报销额度，按控制方式对超额报销进行提示和控制。

差旅标准控制：

根据报销级别、出差地域，设置报销标准，可在填制报销单时执行控制，补助金额自动计算。

费用跨组织跨部门分摊：

对于共用费用，支持多组织多部门的分摊，从报销环节即进行拆分，便于财务入账。

支持新税改：

实时解读国家税收政策变化并同步产品化，通过预置差旅项目，配置价税分离、税率、可抵扣税额字段，实现机票、火车票、汽车票等价税分离，自动计算可抵扣税额。

自动付款记账：

支持费用会计对单据的查看、挂账、生成凭证、删除凭证、关闭等财务处理功能，进行手动付款、记账；也支持通过智能核算模块进行自动付款、自动记账。

费用统计报表：

通过嵌入式分析，可以高效地对业务数据进行分析探索，快速创建重点关注的数据分析内容，包括自定义查询维度、自定义展现形式、拖拽分析、数据筛选、联查明细、导出分析、发布到移动应用等。

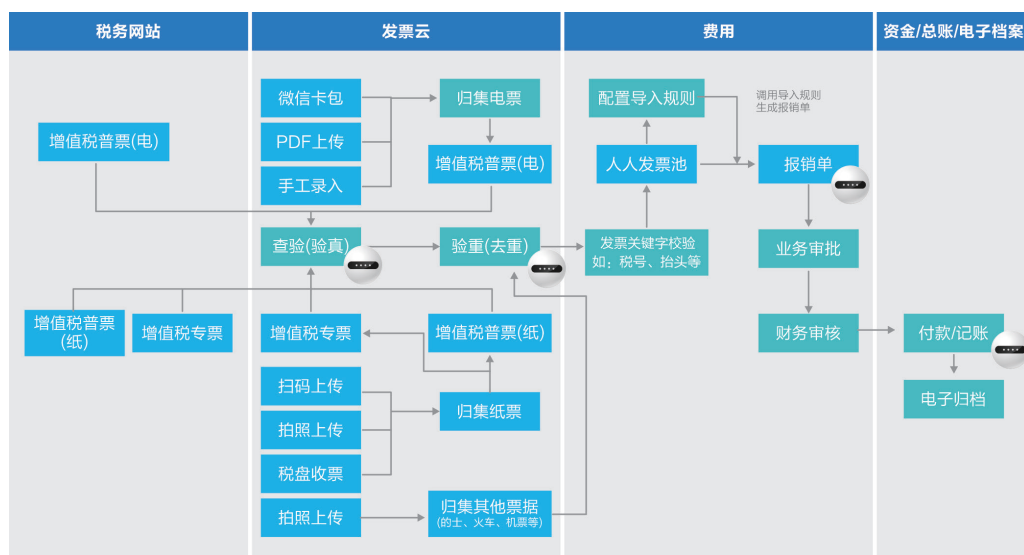
组织	部门	项目	费用类型	费用金额	预算金额	差异金额	费用占比	预算占比	费用趋势
集团	集团	集团	集团	1000000	1000000	0	100%	100%	...
集团	集团	集团	集团	500000	500000	0	50%	50%	...
集团	集团	集团	集团	300000	300000	0	30%	30%	...
集团	集团	集团	集团	200000	200000	0	20%	20%	...

图：多维度费用统计报表

费用云通过内外链接，实现了费用管理端到端的一体化，既包括与财务系统的实时同步，凭证自动化处理，也包括与人力资源系统、协同办公系统、发票云系统的无缝连接，业务数据同步。费用云通过与外部的商旅服务平台等实现集成，员工免垫资、公司月底对账结账，形成了完整的业务闭环和统一的数据信息。

集成发票云：

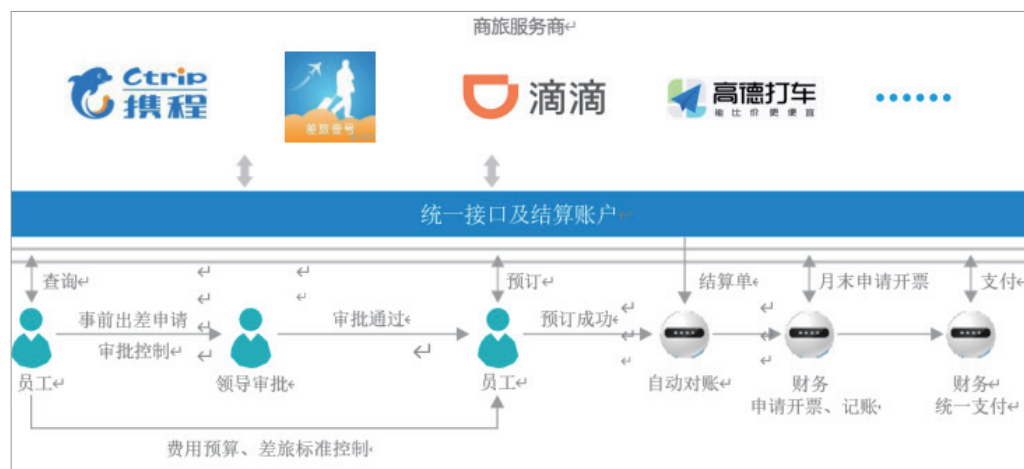
费用云与发票云实现了无缝集成，在用户提交费用报销单时，可以便捷地选择发票，导入发票自动生成费用报销单。系统支持多种发票获取方式：电脑端选票、发票无忧助手小程序扫描、扫描仪扫描、微信卡包导入等，并自动进行发票验真查重等风险管控。



图：集成发票云

集成商旅平台：

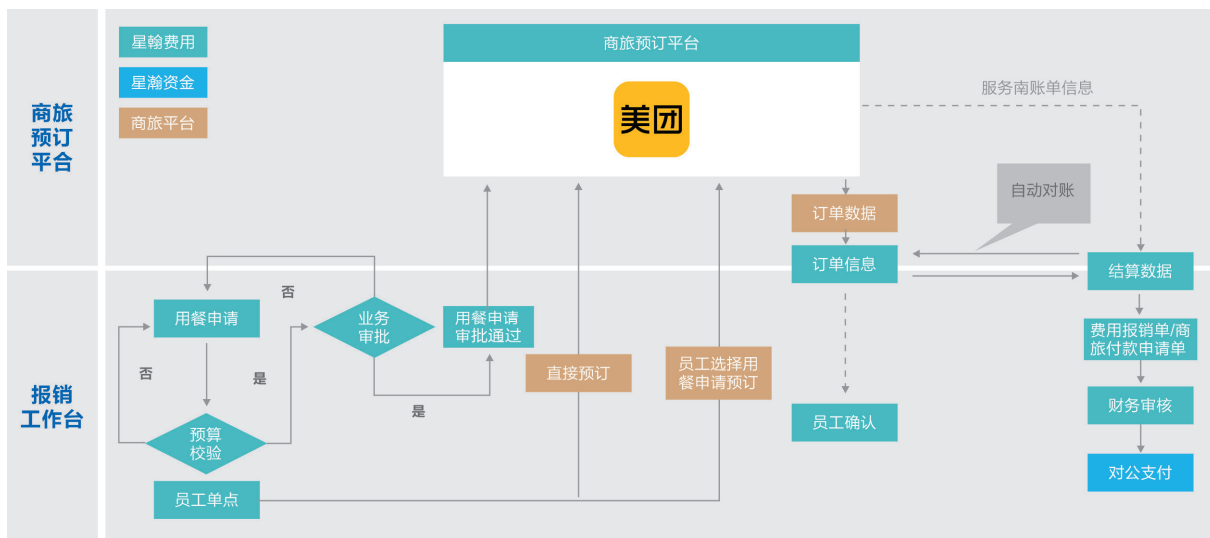
通过商旅集成，员工可选择审批通过的出差申请，进入集成的商旅系统预订机票酒店，免垫资开票。系统支持根据个人喜好，推荐适合出差人员的航班和酒店，并支持差旅标准控制。



图：集成商旅

集成用餐平台：

集成美团 / 差旅壹号等进行福利用餐、商务宴请、团建用餐、工作用餐，企业统结、员工无须报销、员工免垫资，提升财务效率。



图：集成美团









人性互动	费用云从用户角度出发，为便于员工报销，基于通俗业务语言构建报销场景，移动报销、拍照报销，让员工轻易上手、快捷上报。
规则透明	报销流程不再是黑箱，电子审批、进度透明，出现问题随时沟通；报销规则显性化，将费用标准、预算额度、原始单据要求等实时呈现在报销单据中，便于从源头进行管理。
加强管控	费用报销实现全流程过程控制，费用预算、差旅标准、员工额度、商旅行程管控，集团管理制度真正落地。
连接内外	深度集成影像系统与商旅，连接发票云、资金、总账及共享平台，实现一键报销，智能管控与核算，报销生态形成完整数据闭环。

2.6.9 苍穹智资产—连接万物，全链管控

2.6.9.1 集团化资产管控平台的发展趋势

无论企业所属行业、当前规模，设备、设施等各种资产都是价值创造和发展过程中必不可少的生产要素。资产是否被规范管理和有效使用，往往关系到企业的安全生产、产能和质量保证、员工及客户满意度等各方面。可以说资产的管理水平和利用效率将直接决定企业的营收能力及长期战略目标的实现。

传统的资产管理往往局限于财务固定资产管理，重设备类企业会建立有设备运维类的管理平台。也有些企业还建立有多种专业化的设备系统。但这些传统应用都站在某个特定的角度来专业化的管理设备 / 资产。所以经常也会看到，有些企业资产类的数字化应用都有不少，但还是在碎片化地管理资产。

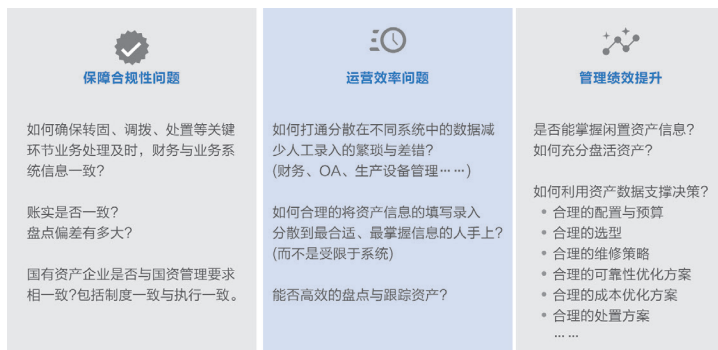
企业传统资产管理		➔	集团资产生命周期管控平台	
 资产范围	以生产设备为主的 固定资产		固定资产、其它需要跟踪的实物 无形资产、不动产 权益性投资 包括自有资产与使用权资产	 全资产
 组织范围	以工厂、公司为独立 管理单元		统一各个分子公司标准并且在整体范围内共享资产信息、对标资产绩效	 全组织
 系统特性	流程管理 财务固定资产管理 生产设备运营管理		在资产生命周期过程进行业务端的完善补充(如租赁、调拨、处置) 同时作为“粘合剂”,将流程、固定资产、设备实物三方面系统信息整合	 全过程
 引入技术	信息化管理		跨系统集成、移动化与电子标签	 跨平台

图：传统企业资产管理应用与集团化管控平台的对比

“现代化”的集团资产管理，在财务固定资产和设备维修作业以外，它更需要满足集团化、多组织“综合”管理的要求。通过一个全覆盖的资产管理平台，来拉通各个下属组织，统一业务与财务信息。从而减少资产闲置、老化、浪费、账实不符等现象，满足监管单位和审计的要求。

2.6.9.2 集团资产管控的挑战

集团企业，无论是大型国有企业，还是多种所有制的股份公司、拟上市企业，都面临着监管机构对资产管理水平、运营绩效提出的高要求。由于传统各个系统关注仅在资产的一个层面上，各上组织又是独立建设。往往会在合规性满足、运营效率方面遇到挑战。



图：集团资产管控面临的三大挑战

2.6.9.3 解决方案

由金蝶苍穹 ISV 伙伴深圳无边界技术有限公司基于苍穹平台开发并与金蝶云·星瀚财务云智能资产管理应用组装的智资产管理系统能够全面满足集团企业建设资产管控平台的需要，其核心应用如下：

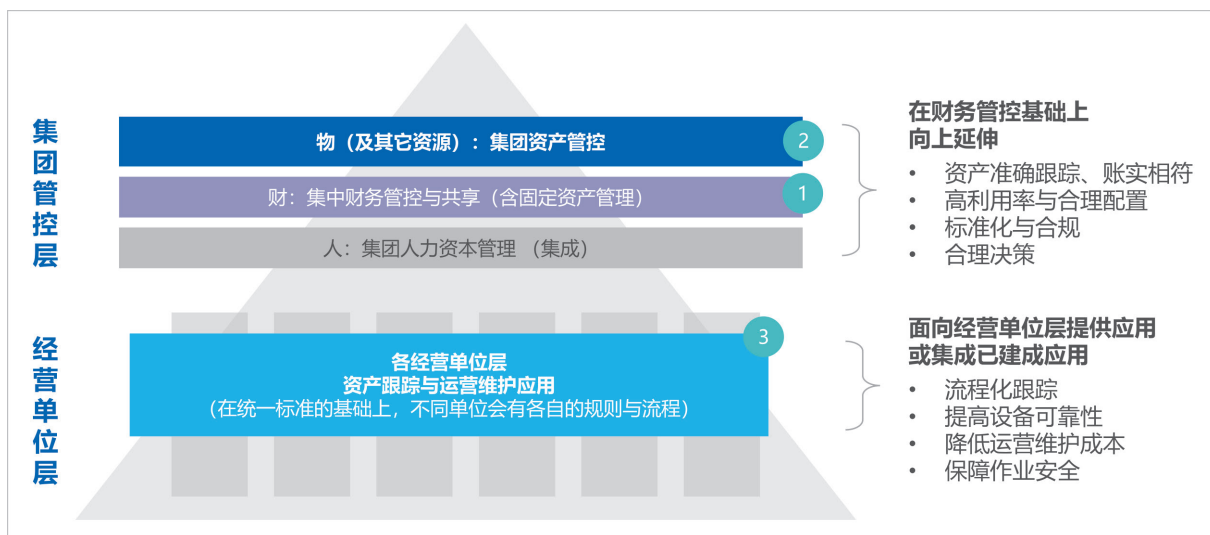
2.6.9.3.1 统一资产管理平台

“人、财、物”是企业集团化管理的不同方面，大多数企业已经通过财务共享平台，以及全局的 HRMS 分别对财务及组织人员信息进行了管控。

建立集团化的统一财务平台，对固定资产进行跟踪是资产管理的基础。但为了让资产跟踪的全面准确，需要通过业务层的“实物（及其它资源）统一管理平台”管理平台，来对系统化资产进行全面的业务覆盖。

通过业务层的分层次、分组织的协同管理，提升资产信息跟踪的准确性。通过业务与财务资产模型的对应与映射，实现资产全局、全量化的统一口径管理。

通过提供共享的精细化业务管控与支持，向成员组织提供资产业务支撑与数据分析能力，保障合规性、全面保值、合理增值目标的达成。



图：集团资产分级管理体系

2.6.9.3.2 “全量”资产管理

集团化资产管理平台的基本要求，就是通过统一的平台，实现信息的全面覆盖。以达到集团化管控的要求，具体包括：

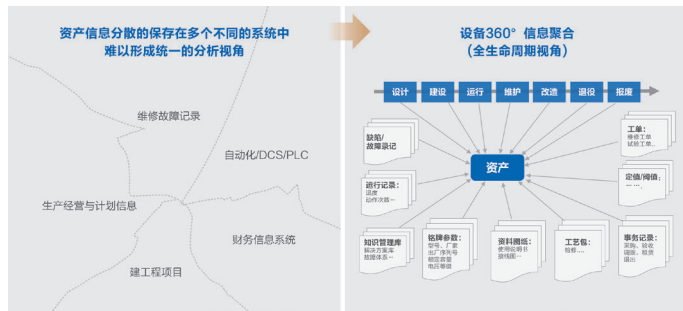
- 覆盖全组织：所有成员单元资产数据全覆盖
- 覆盖全类别：在建工程、不动产、设备设施、其它固定资产、周转件与物资、软件等无形资产、股权投资……
- 覆盖全面资产生命周期过程，建立资产完整的生命周期履历。

企业 / 集团共享层将提供全企业标准一致的统计口径与管理规范，实现统计分析口径的一致。做到资产信息可以在不同组织间共享，资产绩效可以在不同组织间对标。

2.6.9.3.3 统一资产管理模型

办理统一身份证，建立生命周期履历表

“账实一致”是资产管理的基础。实现中许多企业的账务固定资产与相关业务部门自行管理的实物账或多或少有些差异。统一资产管理模型，会兼顾财务固定资产，也会兼顾设备维修、实物跟踪等业务层的需求。将多个不同职能系统中的“资产”信息，整合为统一的视角。



图：分散的资产信息聚合

统一资产模型是财务固定资产与多个业务系统中的资产数据进行融合。

- 各业务系统中的资产颗粒度通常较细，满足安全、高效、经济运行的需求；
- 财务系统中的资产颗粒度有时会更粗，满足整体“合规性”管控与经济分析的需求

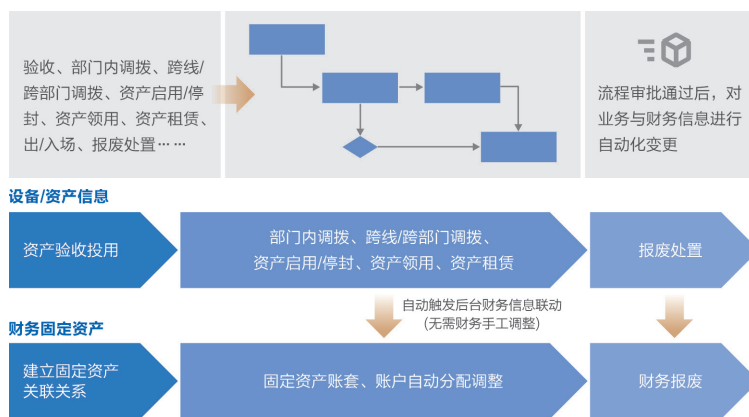
集团资产管理平台，需要满足业务层在资产配置、使用、运营、维护层面进行分析与决策支持的能力。因此它在满足固定资产100%全覆盖的同时，还需要精细到业务管理的颗粒度，来相应的跟踪与汇总业务层的资产生命周期事件，与全生命周期成本数据。甚至平台中还会包括固定资产以外，更广义的资产，例如：租入并需要管理的资产，不够固定资产标准的耐用品、周转件、消耗性材料等。

图：跟踪每一项资产的全生命周期履历

在建立完统一资产管理模型之后，集团化系统中的资产，将是融合不同管理维度要求的对象。同样，针对不同专业类型的资产，会有相应的管理特征。而所有资产，都会构建它的全生命周期事件与全生命周期成本模型。

实时动态的同步资产业务与财务信息

消除账实不符，除了基础数据建模层面要能够打通。还需要在动态业务中，将业务层信息的变化与财务对象信息的变化及时、自动的进行同步。管理资产从验收到转固的一体化过程，让企业及时、准确的完成移交与转固。在线管理资产的各项异动和调整，包括位置、所属组织、所属人的变更，以及状态的变化等。流程完成后可以自动更新资产台账相关的信息。对资产的租赁进行管理，记录租赁事件及租赁的对象，并关联相应的租赁合同，同步租期和租金等信息。对资产的报废处置信息进行自动化同步，对处置收益进一步跟踪。和企业的 ERP 财务模块或财务系统联动，资产实物台账的变化，能自动触发财务固定资产的变化以及账务的调整，简化财务处理，最大程度上做到账实一致。



图：构建财务业务一体化的信息平台

2.6.9.3.4 资产管理共享应用

不同分子公司 / 组织机构可能会建立了不同设备运营 / 资产管理应用。通过集团共享层面的资产管理平台可以实现：

- 基于分子公司 / 组织机构已经建立的资产平台进行标准化的汇总，在不替换系统的基础上，已满足集团化统一管理、信息穿透的要求。
- 针对没有信息化覆盖的组织，快速提供数字化的管理工具
- 不仅是满足基于的资产管理，通过集团化的共享资产管理平台，还可能成为引入新技术，对接其它专业系统的桥梁。减少各个下级组织层面的数字化建设成本。
- 可以在平台层建立通用的数据孪生模型，围绕模型不断完善，如并针对故障、成本进行标准化建立标准 KPI 并提供服务接口。
- 通过在平台层建立与专业系统（如集团财务、投资及预算管理）的接口，可以节省不同单位层面进行技术对接的时间与成本。

各经营单位层可以按需要建立自己的资产分析模型，也可以直接沿用已有服务，并在标准化数据的基础上进行补充扩展。

2.6.9.3.5 集团资产监管

全局资产盘点

盘点作为资产管理中一项必要的活动，耗费着企业内部大量的人力。却往往由于盘点信息汇总上报困难，使得盘点结果失真，加上对差异处理的跟踪缺乏有效监控等，最终导致盘点工作没有起到应有的作用。通过集团资产管控平台，企业可以实现以全局资产台账为来源，在线编制并下发多组织的盘点计划。通过移动 APP 便捷地执行盘点任务，对现场盘点结果进行快速确认和反馈。结合一维码 / 二维码和 RFID 技术，可以进一步提升盘点的效率。对盘点的结果进行汇总，跟踪并监控差异的整改和处理过程。

跟踪异常资产，实现资产管理的持续改进

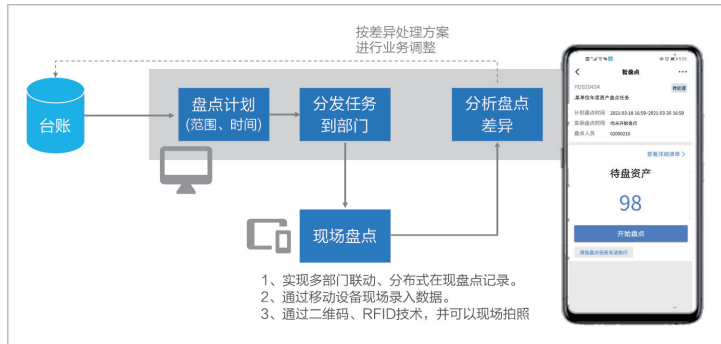
企业在发展过程中，不可避免的会积累一些资产运营管理的异常。如盘点的差异，无法销账的已处理资产、证照不全或产权不清晰的资产等，以及一些资产管理体系、流程上的缺陷。

通常，企业都是在系统外，独立跟踪这些异常。这就会改成系统数据与真实不相符，问题跟进不及时、边整改边乱的情况。

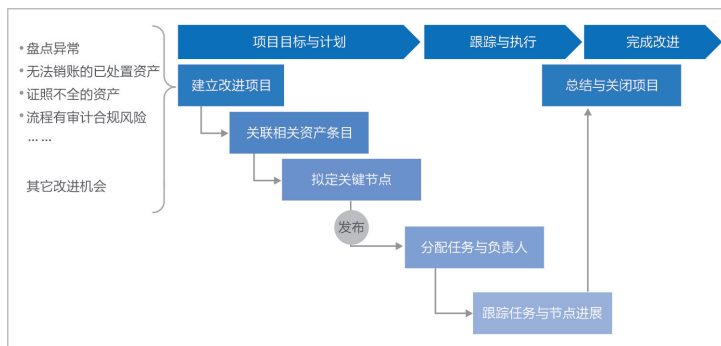
异常的跟踪处理，应当是集团资产管理平台的一部分。集团需要将所有的异常“放在明面上”，并且有计划、责任分明地安排持续改善工作。建立阶段性目标，分多轮来消除异常。实现资产，以及资产管理体系的持续改进。

2.6.9.3.6 闲置资产信息共享

为了进一步的盘活和利用资产，苍穹智资产支持企业在集团面建立资产闲置信息共享的平台。让各成员单位的闲置资产信息可以被公开。通过内部交易、内部租赁等手段，更好地利用资产，防止浪费。



图：全局、分布式、系统化的资产盘点



图：异常资产跟踪管理

2.6.9.4 应用特性

2.6.9.4.1 全面可视分析

通过绩效监控看板与可视化报表，可以强化统计与综合监管能力。

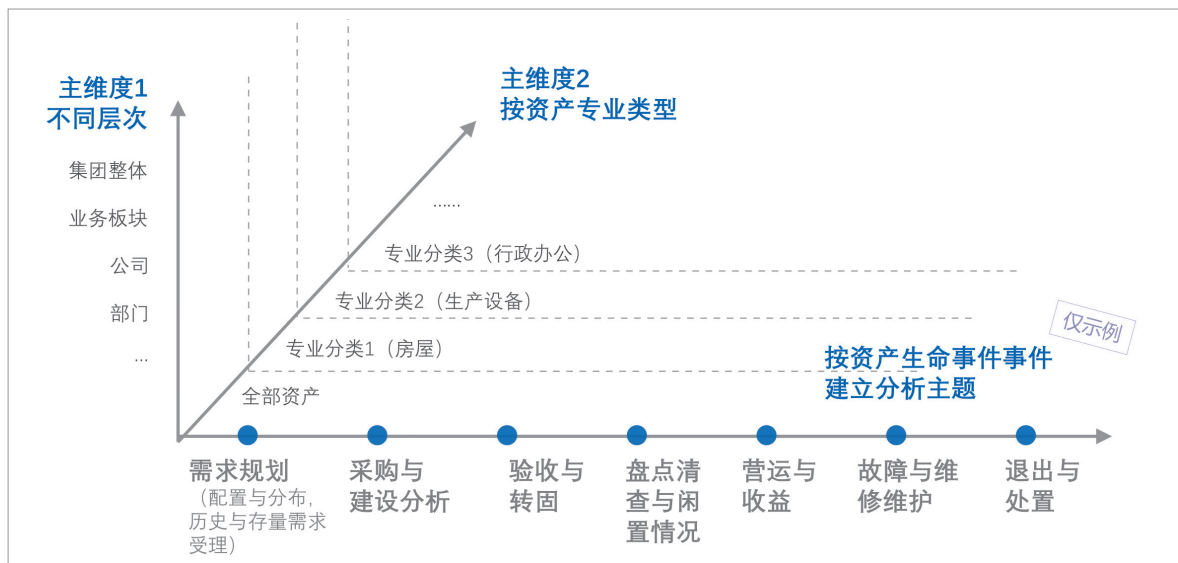
通常可以将资产的分布统计、增长变化、可靠性 KPI、资产价值与成本信息这些关键性指标进行可视化呈现，通过数字化指标，趋势图、分布图等方式，让管理者有更好的全局意识，更及早的发现趋势与变化。

通过将一些经常报送的报表标准化，可以快速提升汇总报告地效率与准确性。



图：集团资产可视化看板和报表

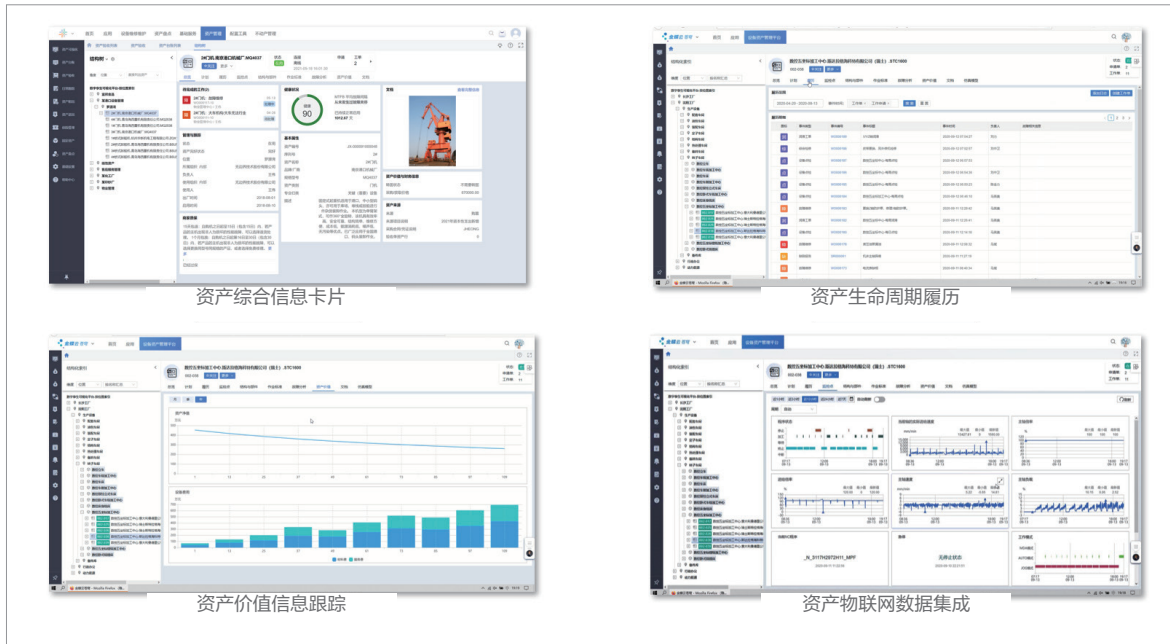
为了更好的向管理者提供信息，苍穹智资产预制了大量的分析指标库。如下图所示，这些指标可以按生命周期阶段，构成相应的主题化、可视化报表。并在不同的层次维修和不同类型的资产上进行细分呈现。



图：资产管理可视化分析体系的构建

2.6.9.4.2 全程数据整合

苍穹智资产可以跨系统的将资产的信息进行全面的整合展示。将多个不同系统来源的数据，按设备进行集合。实现设备的全生命周期分析。



图：资产信息全程整合展示

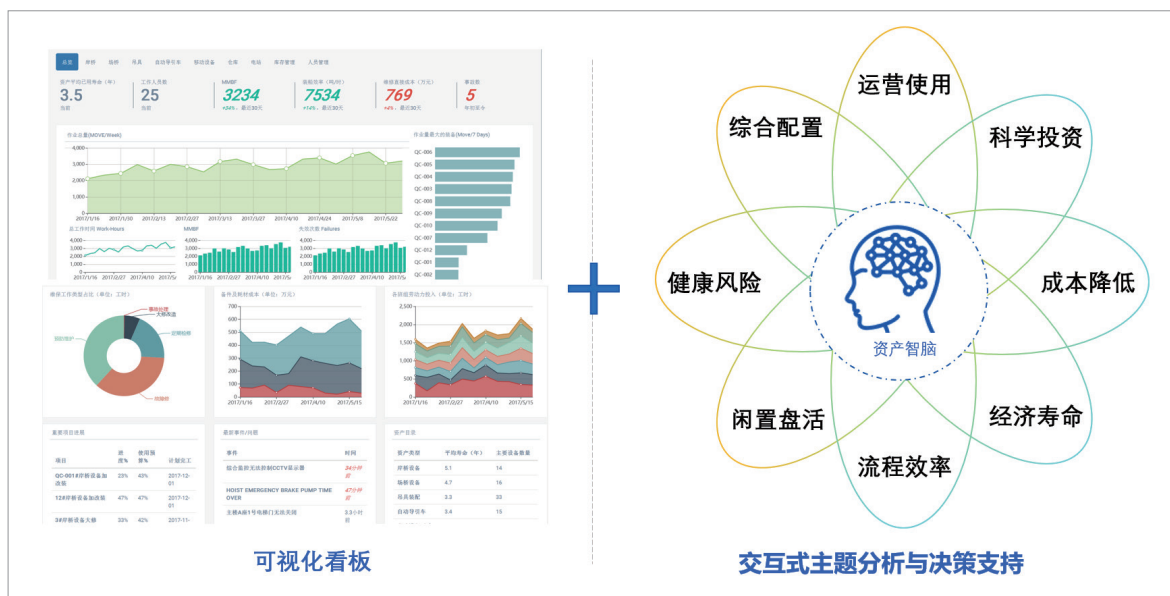
苍穹智资产基于统一资产模型，提供“资产 360 度可视化”分析平台可按主题对资产进行数据可视化分析，以及对比功能。用户在一些关键性的决策场景中，可以打开多个资产快速的进行同主题的对比，让用户对不同品牌、不同型号的资产，拥有更好的认识。平台中灵活的查询能力，合景化的数据展现能力，可以让用户在研究后，做出更好的决定。



图：资产 / 设备对标分析

从可视化看板，到高阶分析模型

“智慧”的资产管理平台中预置了丰富的可视化分析模型，快速体现资产数据的价值。



图：资产管理交互式主题分析与决策支持

传统 BI 中可视化的报表与看板是相对固定的。资产 360 度视图等会提供全面更细致的资产数据。而在一些常用的决策场景，通过预定义的交互式的决策模型，如资产最佳报废时间点推荐、资产生命周期成本构成分析，用户可以交互式地展开分析、对比与模拟，更有针对性地完成研究。

2.6.9.4.3 全网物联接入

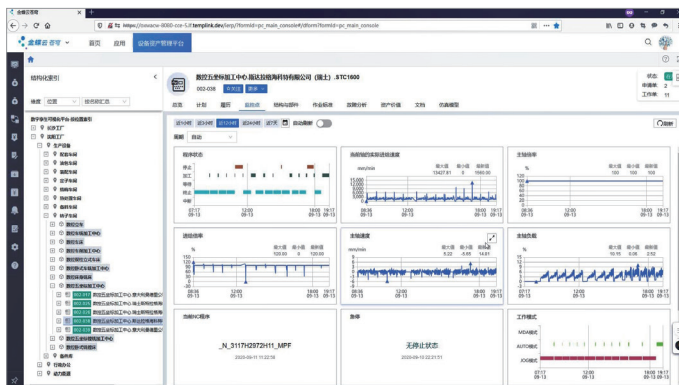
作为企业“物”的信息中心，除了传统 IT 层面的信息集中管理，苍穹智资产还可以集中管理设备资产的物联网、3D 可视化、地图定位等信息。

将关键资产的物联网数据进行汇总接入

通过物联网平台层，可以汇聚物联网数据，进行长期（数年）的数据无删除存储，以及长期数据的对比分析。对设备可靠性监控、利用率监控得以更准确全面的管理。

通过标签 /GIS 定位进行资产跟踪

资产管理平台支持多种规格的数据，用于识别设备和位置，包括 RFID、NFC、二维码、一维条码等多种形式。



图：将关键资产接入物联网数据进行统一监控

此外你还可以借助手机或专业定位组件，对设备 / 资产的地理位置进行跟踪。平台支持包括高德、Google 在内的多种地图展示平台。

通过全新的可视化技术，更直观的展现资产

资产的信息展现不再仅局限于界面、表格，新一代的信息化平台可以更直观地为设备进行可视化建模。可视化的资产将可以帮助用户进行生产运行培训，更生动地了解维修维护方案、更直观地呈现出设备的实时运行状态。

2.6.10 合规风控—数据为目，规则为纲

金蝶云·星瀚合规风控云主要由三部分组成：投资项目监管、风险管理和审计管理。

2.6.10.1 投资项目监管

国资委按照以管资本为主加强监管的原则，推动中央企业强化投资行为的全程全面监管。2020 年开始，各省、市纷纷成立国有资本运营公司，协助国资委对国有资本投资过程进行实际运营管理。

2.6.10.1.1 管理难点

投资过程不可视

投资全过程管理处于线下管理模式，基本无系统承载，无法动态抓取统计数据。

投资信息难穿透

投资项目信息均由省属企业集团上报，国资运营公司无法穿透查看投资主体的项目状态。

投资标准未固化

企业各级组织决策流程存在不合规的未批先建，业务部门的协同存在“迟、停、缓”等诸多时效问题。

投资管理弱闭环

以投前导向的项目管理，存在投中预警、投后评价不足的问题，尚未形成全过程监管闭环。

2.6.10.1.2 解决方案

集成化项目数据中台

投资项目监管的核心设计目标是关注项目过程数据的“全方位监管”，为项目管理者服务，提供各种需要动态管理的数据。



图：项目数据中台

构建投资项目全过程管理体系

项目云通过“项目分类管控设置”，为每种类型的项目定义核心业务单据的单据类型，规划项目里程碑阶段，每阶段督办任务，预算控制相关参数。配合合同正文，计划编制等各种模板，构建同类型投资项目标准化管理过程，使投资项目管理过程规范化。

投前审核流程标准化

根据《中央企业投资监督管理办法 34 号令》，投资决策需要一个规范化的标准流程，项目云设计了从战略投资规划 --> 年度投资计划 --> 项目立项申请 --> 项目可研报告 --> 项目立项决策的标准过程。

投资决策审批智能化

项目云通过设置投资方向，投资性质，投资类别，产业类别，所属行业，项目地域等属性，由系统智能化判断项目是否在规定的主体范围内，规定的地域，即明确企业赛道。

成本核算与分摊多维化

项目执行过程中，主要控制目标偏重于预算控制，重要控制手段偏重于资金控制。业务发生后，最终的成本核算则体现企业的管理能力。项目云通过提供成本维度，以及基于成本维度构建树形结构的成本项，满足企业对成本的“多维管理”诉求。

投资项目风险处理闭环

项目云对项目管理过程中的预算控制风险、进度超期风险、合同超结风险、资金超付风险等各种风险进行预警方案配置，通过“风险预警监控条件”，定义风险的级别，实现风险的智能识别与等级分类。

数智驱动投资项目决策

项目云通过从提供多种方式投资分析数据，包括产业类别分析，项目类型分析，项目地域分析，行业分析，增长率分析等，帮助企业决策者发现问题，再结合 AI 智能工具，辅助决策者对企业进行正确决策。



图：投资项目分析看板

2.6.10.1.3 应用价值

项目云投资项目监督管理，达到“顶层可监控，中层可追溯，基层易操作，层层贯通”，实现投资监管数据的“极度求真，极度开放，极度透明”。

建立体系、全面合规

符合国资委监管要求，经得起审计。项目全流程应用支持，业务过程全覆盖，审批全记录。

把握核心、提高效率

关注投资方向、投资能力，减少主观判断，严格项目准入；抓住核心，提高决策效率；任务驱动，提升执行效率。

强化约束、落实管控

预算控合同，合同控结算，结算控付款。匡估概预，层层管控落地，责任到人，明确企业对项目责任的主体。

阳光操作、防范风险

过程中各种工作模板降低错误的发生率，动态监控，及时调控，业务过程数据化，标准化，透明化。过程文件积累，成果客观化。

2.6.10.2 风险管理

2.6.10.2.1 应用价值管理难点

风控数据统计工作量大

在传统的线下管理模式中，企业风险通常以 Excel 的方式统计汇总。风控人员需要花费大量精力对集团内部的企业风险定期进行更新、评估和应对。

风险指标无法实时监控

在传统的线下管理模式中，风险指标的监控需要风控人员从各个业务模块中抽取数据，并进行人工计算指标值，风险指标的监控无法做到实时性。

风控信息传递路径不畅

集团的组织架构复杂，下级组织识别出的重点风险和发生的重大风险事件主要靠人工上报，效率低下，且集团总部无法及时掌握到相关风险信息。

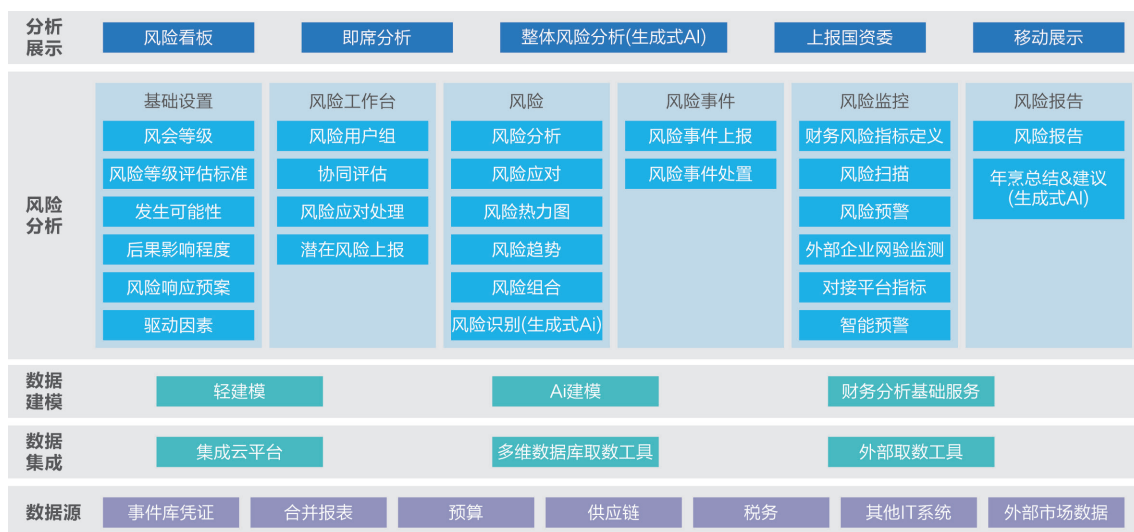
风险管理过程未能闭环

风险管理过程中的成果内容都在线下管理，集团监管未能形成对风险的监控、识别、分析、应对、处置、报告的完整信息闭环，风控能力难以提升。

2.6.10.2.2 解决方案

风险全流程闭环管理

风险管理平台帮助企业建立完善的线上化的风险防控体系，帮助集团总部实时把控下级组织的风险情况。风险管理主要包括基础设置、风险登记、风险分析、风险应对、风险监控、风险事件处置、风险报告、风险看板等模块。



图：风险管理蓝图

风险分析 & 应对

风险管理平台帮助企业人员对公司风险进行线上化的登记、风险分析、风险应对、风险监控。平台支持对风险进行协同评估，并基于风险评估的结果，自动划分风险等级，形成企业的风险热力图。同时，风险管理平台还支持企业人员针对不同的风险制定对应的风险应对计划，并可定期跟踪风险应对情况。

风险实时监控

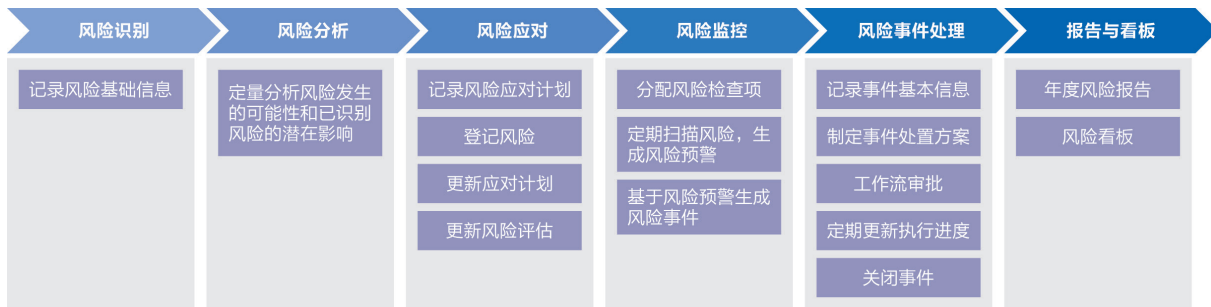
企业人员通过风险管理平台建立风险预警指标体系后，平台基于风险预警指标体系，实时对风险指标进行监测，并通过将指标值与预警临界值的比较，生成预警信号，并进行预警分级后，通过短信、邮件等不同方式通知到相关人员。同时，风险预警模块还可支持用户对风险预警进行后续的处理跟踪，帮助企业实现对风险预警的快速响应，完成对风险预警的闭环处理。

风险事件处置

风险管理平台结合突发事件的记录跟踪、基于风险预警识别出的风险事件的记录跟踪等风险事件发生的情况，提供手工新增、基于风险生成、基于风险预警生成等方式给用户对风险事件进行记录。用户可根据风险事件的事件等级走不同的流程进行逐级上报，实现风险事件的及时响应与上报。

风险即席分析

风险管理平台结合轻分析，提供多样的简便的可视化分析方式给用户，帮助用户对企业风险、风险预警、风险事件等模块进行多维度分析，辅助管理层把控企业的整体风险情况。



图：风险管理主流程

2.6.10.2.3 应用价值

风险实时预警监控

自动对风险指标进行实时监控，及时预警通知处理，实现对企业风险的状况把控。

风险控制可视化

通过轻分析可对企业风险、风险预警、风险事件进行可视化分析，为风险管理控制提供丰富的可视化效果展示，帮助企业掌握企业风险的整体情况。

风险全流程闭环管理

实现对企业风险的识别、分析、监控、应对、风险事件的处置、风险报告等全流程闭环管理。

2.6.10.3 数字化审计

2.6.10.3.1 新形势对内审工作的新要求

党和国家层面

- 全面贯彻落实习近平总书记关于科技强审的要求，加强审计技术创新，充分运用现代信息技术开展审计，提高审计质量和效率。
- 加快推动内部审计信息化建设与应用，构建与业务信息系统相融合的‘业审一体’信息化平台，要积极运用大数据、云计算、人工智能等方式，探索建立审计实时监督平台。
- 发挥促进经济高速发展、体制深化改革、权力规范运行和反腐倡廉作用。

公司高质量发展

- 公司治理体系和风险防范能力提出了更高要求，需要创新审计技术手段迅速发现风险，准确定位、有效整改问题。
- 内部审计准确把握“数据智能化”和“治理现代化”，以数字化审计方式构建与国企管理体系和管理能力现代化相匹配的审计体系，为国资国企高质量发展提供监督保障。
- 对审计在快速响应、精准定位等方面提出了更高的要求。切实发挥数字化审计技术优势，密切跟踪党组决策部署落实情况，聚焦重点领域和经营行为。

审计内生驱动

- 在业务发展方面，实现审计全覆盖，满足不同专业领域审计，支撑新型业务形态审计，通过持续审计、全数字化审计等方式，常态监督公司经营情况及风险情况；
- 在应用方面，促进审计业务上下联动，提升审计工作规范化水平，适应动态发展的审计类型、审计主题随需调整；
- 在新技术应用方面，持续推动新技术应用，为审计业务注能赋智，实现“长链路、长周期”的静态监督向“高灵敏、短平快”的动态监督转变。

2.6.10.3.2 审计数字化转型面临的挑战

随着信息化的飞速发展，审计的环境、技术和内容等也将随之发生深刻而巨大的变化，审计系统数字化转型面临的挑战主要包括以下几方面：

痛点难点	解决方案
<ul style="list-style-type: none"> • 内部审计机构设立时间短，审计任务重、内审人员经验不足 • 专业场景复杂，审计方法与审计手段单一 • 传统审计方式难以实现全过程动态管理，审计资源利用率有待提高 • 迎审任务繁重，疲于应对；迎审工作记录查找困难，后续难以利用 • 审计查出问题整改不到位、“屡审屡犯”，影响单位考核与绩效 • 审计数据不互通、数据获取效率低、数据安全性不高 	<ul style="list-style-type: none"> • 信息化手段提供优秀的方法论、程序、指引、案例，让审计人员能够快速上手 • 多种审计分析模型、审计方法思路，满足专业相关场景需求 • 实现审计部门在线日常管理，优化资源配置，满足数字化审计的需求 • 资料统一归集管理，记录迎审工作全过程，实现材料快速复用 • 建立标准、规范的整改流程，压实审计整改主体责任人，实时监控整改效果 • 打破各场景信息茧房，实现数据互联互通，明确用户数据权限，保障数据安全

图：审计数字化转型的挑战

2.6.10.3.3 解决方案

由广东铭太信息科技有限公司基于苍穹平台开发并与金蝶云·星瀚财务云相关应用组装的数字化审计系统以治理导向和数据驱动为基本原则，制定数字化转型战略，迭代审计作业模式、方法和范围，融入政策决策落实，融入经营管理监督，融入单位治理提升，保障数字化审计体系落地，助力审计生态可持续发展，从而促进平台赋能，实现对多样化审计模式及多类型审计项目的全方位支撑；促进价值提升，充分发挥数据最大价值，推动内部审计工作向价值创造导向型转变，促进生态共赢，推动审计经验的共享与输出，树立审计工作标杆。

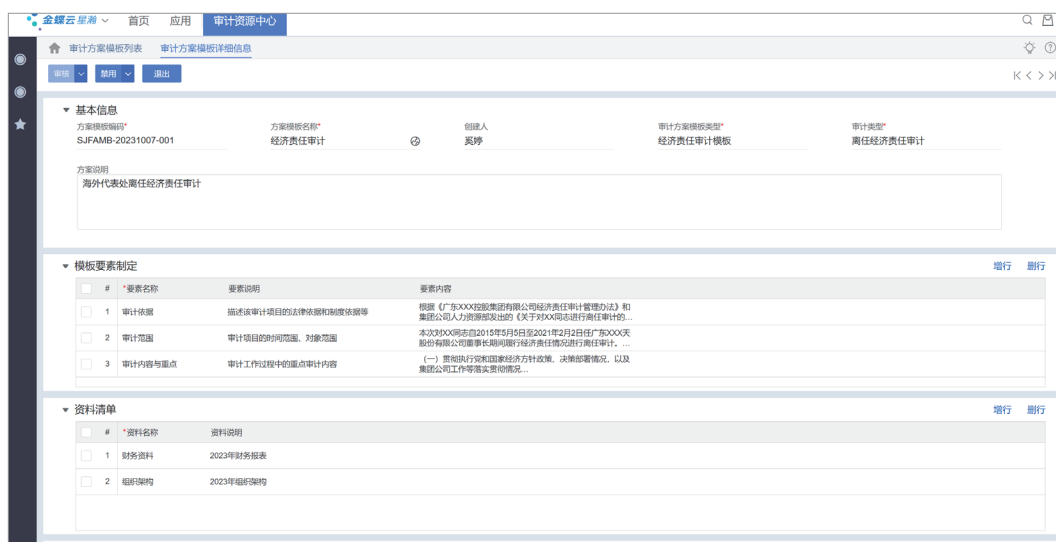
数字化审计系统涵盖 10 大模块，包含审计资源中心、审计计划中心、审计管理中心、审计作业中心、外审管理中心、审计整改中心、风险管理中心、数据分析中心、档案中心、分析决策中心。



图：数字化审计系统框架图

审计资源中心

提供审计资源信息、审计标准、审计知识等，审计标准库，实现规范审计过程，提高审计过程的准确性及规范性；审计资源库，通过审计资源的信息化，提高审计资源的利用效率，为审计作业提供有力资源支持；审计知识库，将审计经验积累，沉淀，将个人审计经验转化成部门知识资产及规范，提升审计人员的能力及工作质量。



图：审计方案模板

审计计划中心

实现年度审计计划的编制，审计人员可实时掌握审计项目分布、项目进度等信息；支持在线收集下级审计计划，为总部编辑审计计划提供依据，满足集团的审计覆盖率要求，同时可启动计划内或计划外项目，启动后，进入审计作业实施审计。

审计管理中心

实现内审机构人员信息的统一维护，包含审计人员的基本信息、审计经历等，可按照审计人员的擅长方向，进行审计项目分配，实现人员的合理分配。维护被审企业信息，为审计项目的编制，提供被审计对象信息。自动生成报送监管机构的报表，同时可在线收集工作报告，提升工作效率。

外审管理中心

外审管理中心实现迎接外部监管机构审计检查的全过程管理，集团总部收到审计通知书后，可维护外审项目信息，上传监管部门发送的审计资料，同时可向被审计单位下发资料收集任务，并进行分工，总部可将收集后的资料梳理为对监管机构提交的资料清单，系统自动完成项目资料的归集，提供外审项目资料收集的全线上协同工作模式。



图：审计工作台

审计作业中心

提供审计作业流程的全闭环管理，按照四个阶段执行审计作业，准备阶段、实施阶段、报告阶段、审计归档。提供审计作业工作台的导航功能，根据不同项目类型明确工作任务，并可多口径利用资源，促进审计流程及审计程序执行标准化，提升审计工作质量。

审计整改中心

提供对于内审项目及外审项目发现问题的整改追踪流程管理，通过审计计划制定、整改问题反馈，实现主审单位及整改单位的全线上交互，可查询整改台账，查看整改问题的整改过程及状态；系统可自动生成整改汇总表，查询不同期间范围内的问题整改汇总数据，辅助整改跟踪报告的编制，并可根据文书模板，自动生成整改跟踪报告，并在线编制。

风险管理中心

提供企业风险评估问卷的制定及填报，分不同口径统计风险统计信息，并生成气泡图，辅助风险汇报及报告的生成。支持风险事项收集及跟踪功能，掌握企业面临风险，识别可能会影响主体的潜在事项，管理风险使其在风险容量之内。

数据分析中心

通过分析模型、分析工具，查询单位的业务数据，可将疑点结果发送到项目审计疑点库，实现以数据为驱动的审计疑点库，为审计作业提供数据依据。

档案中心

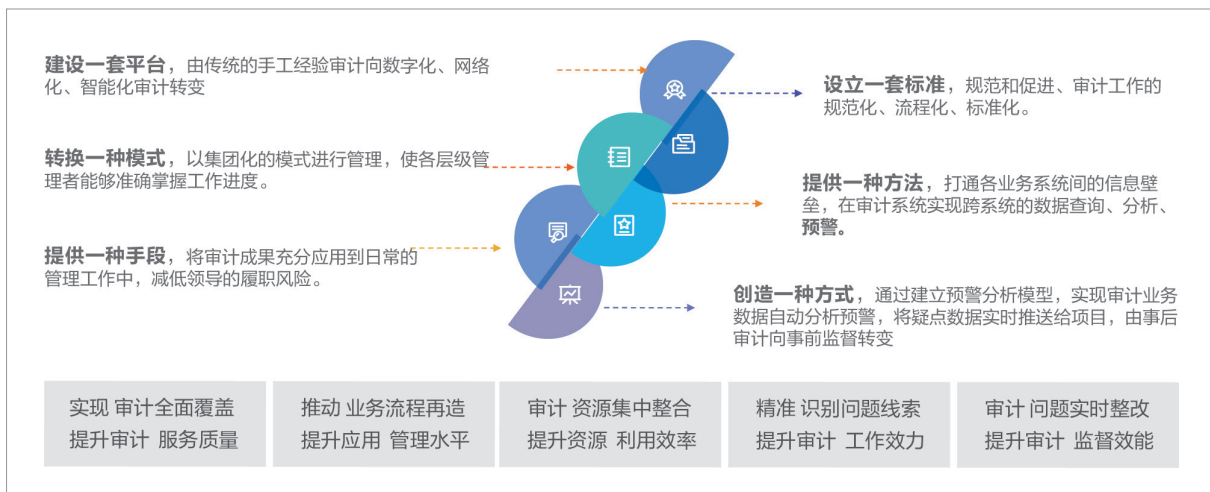
档案中心包含一企一档及工作档案库，一企一档，按公司总部及全级次子公司树形结构归档审计报告、审计问题、风险档案及其他文档信息。工作档案库按照查询人的所属机构，展示审计项目、外审项目、风险数据等信息，方便审计人员进行信息分享及查阅，提升审计人员的能力及工作质量。

分析决策中心

按国资委、单位要求数据内容进行汇总统计，包含：风险分析、项目执行情况、审计问题分析、整改情况分析、被审计对象情况、审计人员分析等，辅助决策分析。

2.6.10.3.4 应用价值

数字化审计系统从标准建立、管理强化、工作协同、成果应用四个角度出发，实现审计全过程管理，帮助单位完善内部管理制度，助力领导经营管理决策。



图：数字化审计系统应用价值

03

财务数字化转型 深化案例



海信： 财务中台，拥抱变化

数字化浪潮势不可挡滚滚向前，为中国制造崛起注入澎湃动力。创立于 1969 年的海信，凭借逾五十年的深厚积累，躬身与数字化相拥，正实现由“家电公司”向“高科技公司”的华丽转身，成为世界舞台上“中国智造”的亮眼名片。

财务管理是企业管理的中心环节，是企业实现基业长青的重要基础和保障。因此，在海信的数字化转型过程中，财务数字化转型是其中关键一环。携手金蝶，依托金蝶云·苍穹平台和金蝶云·星瀚，海信率先建设“财务中台”，用中台理念提升管理效率、推动财务转型升级，提升财务价值创造力，赋能集团数字化经营分析与业务洞察，不断打造高质量发展的新引擎。

多业态齐头并进，呼唤数字化转型

大浪淘沙始见金。从 1969 年成立至今，历经五十余载跬步求索，持续创新，海信已然成为多元产业齐头并进的企业集团。目前，以显示为核心的 B2C 产业，海信始终处在全球行业前列；在智慧交通、精准医疗和光通信等新动能 B2B 产业，海信也占据了全国乃至全球领先地位，家电板块与科技板块相得益彰，由一家“家电公司”嬗变为“高科技公司”。

不断延伸生态边界的同时，海信的规模也实现飞升。海信已经在全球设立 23 所研发中心和 31 家工业园区制造基地，开设 66 家海外分公司、办事处，产品销往全球 130 多个国家和地区。2022 年，海信营业收入达到 1835 亿元，同比增长 8.8%，其中海外收入 757.4 亿元，占总收入的 41.3%。

伴随着海信的高速发展，原有 IT 系统力有不逮，尤其是对海信的财务信息化建设提出更高的要求。海信认识到，当前多元化、国际化的高速业务发展要求集团必须对财务进行垂直管理，这不仅有利于财务人员的培养以及财务机构的精简，而且能真正达成统一管控协同、业财融合的目标，实现集团效益最大化，最终支撑企业经营决策。

朝着这样的目标，海信大刀阔斧地对原有用了近十年的财务系统进行升级。由于旗下业态众多，每个业态都有各自的系统，令海信财务系统升级的复杂程度远高于一般企业，且没有任何案例可参考。出于对项目难度的考虑，经过层层筛选与严谨评估，海信最终选择与金蝶携手采用共创的模式，依托金蝶云·星瀚和可组装企业级 PaaS 平台金蝶云·苍穹，建立了海信集团的财务中台，借此促进业财数字化能力提升。

海信集团财经数智化创新中心副总经理罗庆干曾在分享中表示：“海信在做财务中台技术平台选型时，要求技术平台特点要敏捷、高可用、灵活、易于扩展，POC 测试金蝶云·苍穹脱颖而出，较好地满足了海信的技术要求。

以财务中台为抓手，激活高质量发展新引擎

海信的中台策略可以追溯到 2018 年，彼时随着集团组织整合，海信开始探索“业务中台 + 数据中台”的“双中台”策略，由前台应对快速市场变化，由中台作为前台业务变化与后台稳定发展的“变速箱”。

“财务中台”的作用亦是如此，在海信财务中台向前服务赋能，实时响应业务的快速变化；向后降压求精，保障企业财务后台管理的稳定性。为了确保财务中台实施效果最大化，合作之初，海信金蝶双方都抽调各自的精兵强将组成一支有力的队伍，日夜奋进，攻坚克难。鼎力合作之下，2021 年 7 月，海信财务中台一期二阶段成上线；2022 年 10 月，海信财务中台一期全面上线。

至此，海信的财务数字化转型取得里程碑式成果：集团层面实现流程优化，理清分工，推进财务队伍变革，并通过数据治理，系统整合，消除孤岛，打造一体化中台。罗庆干介绍，海信的财务中台更多的是以中台的思路来消除信息孤岛，实现订单到收款，采购到付款，投资到资产，还有资金结算，以及费用报销，税务总账到报表，共享到运营的全流程管理，可以大幅提高效率，流程也更加透明，实现端到端的流程化，强化集团内控，同时做到标准统一。

依托这些举措，海信财务资源配置的价值创造能力得到大幅提升，为集团数字化经营分析与业务洞察深度赋能，打造出高质量发展的新引擎。罗庆干表示，海信的财务中台总体来看，一是增强财务风险的抵御能力，二是提高资金的使用效率，三是提高财务的运营质量，四是夯实面向经营分析的数据管理基础，五是构建公共平台，降低 IT 开发成本，六是通过业务上升优化和推进财务职能的变化。

借“数”之力，提升管理能效

在海信，转型升级是一个不变的主题。早在十年前，海信就已经开始思考并布局数字化转型，也因此深深体会到：“所有的智能化的实现，都是数字化建设带来的改变”。

财务转型是海信数字化转型的重要一步，在初次接触财务中台的共享、复用、组件化、敏捷化等理念时，就被其先进的思想所深深打动，意识到在当下 5G+AI 带来新的数字化浪潮背景之下，传统烟囱式的系统架构已属于过去，创新的中台架构属于未来，将极大提升业财数字化能力，对企业的意义也更为重大。

海信的思考在实践中得到验证，财务数字化转型不仅为其带来管理效能的提升，也加速了业财融合。目前，海信财务中台项目已建设 18 大核心系统能力，集成 300+ 系统，年承载业务单据量 100 万 + 单，年生成凭证量 50+ 万张，有效支撑海信集团共享中心标准化、精细化的管理诉求，助力消除数据孤岛，重塑业财一体，实现以创新之中台，加速财务数字化变革。

海信集团董事长、总裁贾少谦表示：“与金蝶这样的合作伙伴共同的创新，给企业更多的机会还有更多的增长空间，我们能够给彼此带来更多的价值，为共同的产业生态带来更多的价值，为未来的社会美好创造更多的价值。”

作为“数治企业”的同行者，未来，金蝶将继续携手海信，加快建设世界一流财务管理体系，共同深化行业数字化转型的最佳实践，助力智慧新生活，赋能产业大生态。





招商局： 世界一流，国资样板

2022年2月国资委印发《关于中央企业加快建设世界一流财务管理体系的指导意见》，明确指出建设世界一流财务管理体系要更加突出“支撑战略、支持决策、服务业务、创造价值、防控风险”功能作用。

近年来，招商局集团财务创新求变，提出打造价值创造型财务管理体系的转型目标，持续推进财务管理转型升级，充分发挥战略发展引领、业务决策支持、财务风险管控、资金资本保障、财务共享服务五大财务管理机制的重要作用，助力招商局集团加快建设世界一流企业。

推进价值创造，财务管理助力基业百年长青

1872年创办至今，招商局历经150多年传承发展，始终秉承“以商业进步推动时代进步”的宗旨，应变求变、改革创新，招商局集团的财务管理也伴随集团发展，随着时代进步，不断塑造形成独具特色的财务管理体系，具体经历了以下三个阶段：

早期 会计管理阶段 1872年至1949年

招商局作为中国民族工商业的先驱，在创立之初不断兴“变通之法”，于1923年借鉴国外先进经验设立了会计科代替早期的银钱股，第三任掌门人盛宣怀还提出了理财十条章程，成为当时的财务工作准则，对改进财务管理和会计工作发挥了重要作用。但随着业务发展，旧式会计管理的不足逐渐显现。1928年，时任招商局总办赵铁桥认为，“招商局以弊着于全国，弊所以由滋，会计之不完不备实为重大原因之一”，其力促招商局会计制度改革，颁布了第一部会计规程及配套会计制度，会计要求明确，可操作性强，有合理的内部控制措施，对防弊杜贪发挥了重要作用。招商局还在1946年率先引进“账务机器”记账，在会计工作改革创新方面始终走在时代前列。

中期 改革摸索阶段 1949年至2000年

随着新中国的成立，招商局集团也掀开了新的历史篇章，回归人民政府并成立了财务处，建立了经济业务核算体系，1950年至1978年实行了以航运生产业务为中心的统收统支的预算管理体制，颁布了《招商局分公司财务管理暂行办法》等一系列财务管理规章制度，其中成本核算理论在今天看来仍有可取之处。1979年，招商局集团在中国改革开放的号角声中率先开发蛇口工业区，业务得以全面振兴，这也使得招商局集团财务的改革发展踏上了新台阶，在财务管理机制、权益负债管理、双币种核算以及财务信息化等方面开展了一系列变革与探索，财务工作开始与国际接轨。

强化财务集中 管控阶段 2000年至今

2001年，经历了亚洲金融风暴冲击后，招商局集团在漳州召开的集团工作会议（以下简称“漳州会议”）确定了以调整、重组为主要内容，以强总部、强管控为发展方向的发展战略。招商局集团通过调整财务组织架构、强化总部财务职能、运用先进管理工具等方式和手段，逐渐形成了强财务集中管控模式。集团总部为下属公司设定财务管控目标，并对资金债务、投资重组、财务关键岗位等重大事项集中管理，有效缓解了投资分散、资金管理分散、债务结构不合理、资产结构庞杂和现金流失衡等问题，为招商局集团重整后的快速发展奠定了坚实基础。

拥抱数字经济，推进财务共享工作

鉴于历史上财务管理体系的重要作用，近年来，招商局集团结合时代趋势和市场变化，提出打造价值创造型财务管理体系的转型目标。其中财务共享服务是财务管理转型升级的起始点和突破口，财务共享的推进落地将引领财务数字化转型，全面赋能业务，高质量支撑集团战略落地。

与传统的财务管控体系相比，财务共享中心的建立消除了原先财务核算各自解释、松散孤立的复杂性，增强了业财数据的有效性、及时性、准确性，在强化集团财务管控的同时释放基层核算精力，推动各级财务组织职能的调整和重塑。具体而言，一是在战略财务方面，驱动决策支持和价值创造。财务共享与大数据的有机结合使财务分析更加专业、精准，基于招商局集团数据湖平台的统一数据底座，搭建企业大数据中心，开发管理报表平台和管理驾驶舱应用，打通跨板块数据应用，使财务人员改变了原有传统的分析方式，逐步按管理会计思路重构经营决策分析。二是在业务财务方面，驱动业财融合和业务赋能。财务共享建设打破了业务与财务的流程壁垒，构建了业务与财务之间的信息桥梁，推动业财一体化和业务数字化建设，实现业务与财务系统之间无缝集成、互联互通，帮助财务向业务前端延伸，让财务人员深入到业务的事前、事中和事后全过程管理，实现从被动应付到主动参与的转变。三是在运营财务方面，驱动质量管控和效率提升。财务共享建设推动了财务组织重构、业务流程再造，通过精简流程规划、探索新兴技术等手段促使各项业务流程达到高度的规范、统一，将财务内控融入到业务交易全流程中，实现公司各种业务活动的全过程控制。

作为财务数字化的重要载体，招商局集团财务共享中心的建设自 2017 年正式启动，在 2018 年实现地产中心试点上线的基础上，按航运、港口、金融、物流、综合等板块同步推进，于 2021 年底基本组建了“5 行业中心 +1 综合中心”格局。

招商局集团财务共享中心建设有效推动了资金管理体系化、规范化和数字化，实现企业银行账户可视、资金流动可溯、归集资金可控，对资金管理的精细化、集约化和智能化提升发挥了重要作用。具体而言，一是财务共享中心建设为实现“管得好、看得见、调得动和用得好”的资金管理目标夯实了数据和管理基础，助力招商局集团司库体系建设。二是财务共享中心搭建了银（财）企直连通道，依托共享中心进行收付结算，实现资金结算统一和规范。按业务场景重新梳理资金业务，构建结算体系，提高银（财）企结算比例，减少线下结算占比，实现支付结算全业务不落地。航运共享中心创新实现境外支付，满足了英、美等 40 个国家跨境支付需求，同时敏锐识别跨境支付降本需求，通过海外多笔付款合并支付功能的应用，在提升资金结算效率的同时，大幅降低资金支付成本。三是财务共享中心构建了资金集中结算、集中对账和集中记账的管理模式，把各公司原本独立、分散的结算业务统一纳入共享中心处理，以统一的审核机制，防止公司管控体系外的资金循环。从资金流入到资金流出，从企业内部到相关金融机构，资金流的完整过程都通过信息技术手段进行记录、跟踪，资金结算风险得到有效控制。同时，依托财务共享中心建设，推动资金数据治理，规范了银行账户、付款方式等资金数据的标准，助力全集团资金数据数出一孔，实现“车同轨，书同文”，为强化资金业务全面监控奠定数据基础，有效防范资金管控风险。

在招商局集团的财务共享平台建设过程中，金蝶作为招商局集团财务数字化领域重要的合作伙伴，设立招商局集团专项交付团队，从前期项目调研和方案设计，到后期系统开发和上线，金蝶提供了全链条的技术支持和资源保障，以易用性、智能化等为重点不断优化系统应用，支撑招商局集团财务共享平台的构建与完善；坚持利用数字化、网络化、智能化等先进技术，持续助力招商局集团建立以业、财、税、银、档一体化为核心的共享模式与体系。招商局集团将金蝶云·星瀚和 EAS 财务管理系统引入招商云平台中，支撑集团财务数字化转型，成功构建了财务共享、合并报表和司库管理等财务数字化应用，助力招商局集团财务管理向价值创造型组织转型，向世界一流财务管理体系迈进。

践行五大机制，加快世界一流财务体系建设

2022年2月国资委印发的《关于中央企业加快建设世界一流财务管理体系的指导意见》，明确指出建设世界一流财务管理体系要更加突出“支撑战略、支持决策、服务业务、创造价值、防控风险”功能作用。为全面贯彻落实国资委的意见和要求，招商局集团财务应以“价值创造型财务”为发展愿景，持续推进财务管理转型升级，充分发挥战略发展引领、业务决策支持、财务风险管控、资金资本保障、财务共享服务五大财务管理机制的重要作用。

战略发展引领机制。不断完善由战略目标到财务模型、由财务模型到年度预算、由执行报告到评价反馈的闭环机制，以财务模型和财务指标分析评价和报告体系为核心，清晰地分解战略目标、优化资源配置、明确实现路径、跟踪完成情况并定期反馈至决策层。

业务决策支持机制。以财务数字化为基础，以业财深度融合为核心，以财务人员向业务伙伴角色转型为抓手，以财务专业权威为支撑，积极有效参与重大决策全过程，主动、及时为科学决策提供专业性、建设性意见。

财务风险管控机制。健全以流动性风险预警体系为核心的各类风险防控体系，运用制度体系建设和数字化手段，加强源头风险治理，强化过程自动控制，规范结果合规监控，健全风险化解机制，为集团健康发展保驾护航。

资金资本保障机制。以保障财务资源、优化资本结构、降低资本成本为核心，完善资金集中管理，提高资金集中水平，统筹融资渠道，创新融资金种，降低融资成本，提升资本运作效率。

财务共享服务机制。以建设集团级财务共享中心为目标，完善“5行业+1综合”财务共享服务机制，推动业务财务信息全面融合贯通，拓展财务共享服务边界，有效提升业务处理、会计核算、资金结算、业财分析等多领域业财活动的效率。

2022年6月，招商局集团正式转为国有资本投资公司。立足于国有资本投资公司的定位和建设世界一流企业的战略目标，招商局集团财务将在优化资源配置、提升运营效益、强化风险管控、加强财务人员管理与培养等方面发挥更大的作用。在优化资源配置方面，传承招商局集团的“市场化基因”，坚持以市场化手段配置资源，聚焦主责主业，积极培育前瞻性战略性新兴产业，优化资本布局，服务国家战略。在提升运营效益方面，发挥集团强财务管控优势，与分类放权授权相统一，完善“管资本”定位下的财务管理模式，利用财务数字化驱动流程再造、业财深度融合，加强业财数据运用，进一步提升战略落地效率，促进国有资本保值增值。在强化风险管控方面，加强司库体系建设、筑牢风险底线，完善招商局集团“1+4+N”流动性风险预警评价体系，夯实内控制度标准化建设，针对不同业务板块的风险特征强化管理，协同纪检、巡视、审计形成合力，有效防范内外部风险。在加强财务人员管理与培养方面，推动组织变革，拓展服务对象，坚持市场化的选人用人机制，秉承多年来“以专业权威支撑企业经营”的理念，不断完善财务人才培养体系，打造一支世界一流水平的复合型财务人才队伍。



广东机场： 数字员工，转型升级

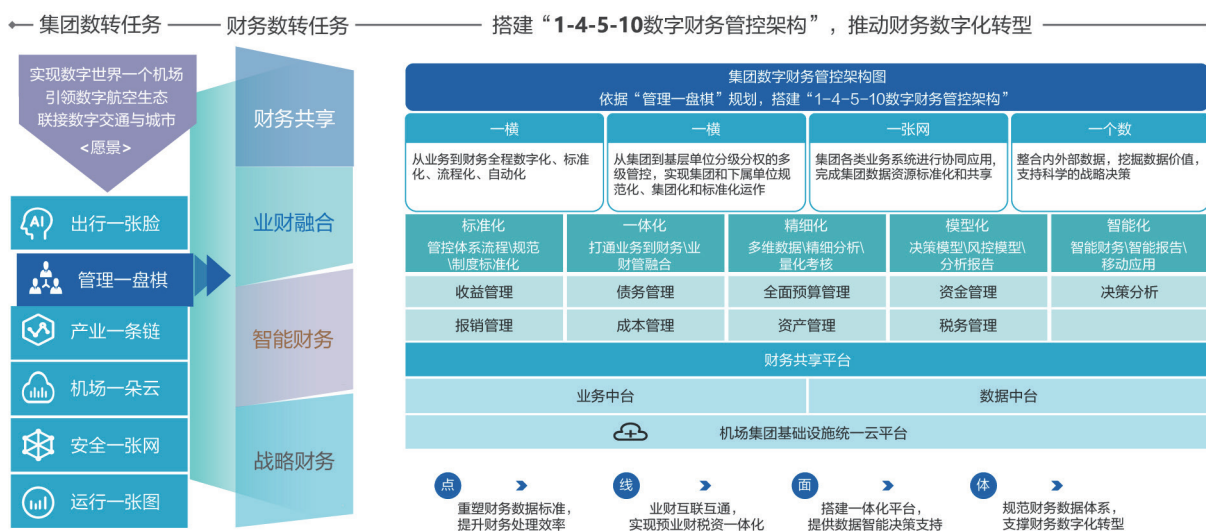
广东省机场管理集团有限公司（简称“广东机场集团”）是直属广东省人民政府的国有大型航空运输服务保障企业。目前，下辖广州白云、揭阳潮汕、湛江、梅州、惠州、韶关等6家二级机场公司和5家二级成员单位，形成机场建设、航空物流、空港地产、飞机维修、公务机通航等产业集群。其中，广州白云国际机场为国内三大航空枢纽之一，为A股上市公司，2020~2022年连续三年旅客吞吐量位居全国第一；2020年时，更是以4376.8万人次一举超过美国亚特兰大机场，旅客吞吐量排名全球第一，问鼎全球最繁忙机场。广东机场集团已经明确2025年基本实现成为“世界一流机场集团”的目标，大力推进实施“平安、绿色、智慧、人文”的“四型机场”建设。

为深入贯彻习近平总书记以科技创新和数字化变革催生新发展动能的指示精神，全面贯彻落国务院国资委《关于加快推进国有企业数字转型工作的通知》相关要求，广东机场集团十四五期间将全面向数字化转型，以“实现数字世界一个机场，引领数字航空生态，联接数字交通与城市”为愿景，构建“出行一张脸”、“管理一盘棋”、“产

业一条链”、“机场一朵云”、“安全一张网”、“运行一张图”的“数字广东机场集团”蓝图，成为具有全球竞争力的世界一流企业，加快构建高质量发展新格局。“管理一盘棋”的第一个数字化转型实践示范项目就是构建数字财务平台，通过“建一个系统、换一种管法、育一批人才、成一种文化”，推动广东机场集团财务转型及业财融合创新，打造广东机场集团数字化转型新引擎和新标杆。

以场景为支撑、流程为抓手，实现业财融合

广东机场集团以数字财务平台建设为契机积极探索，基于财务中台、数字员工、业财管融合、共享服务驱动和新一代智能财务技术应用，搭建“1-4-5-10 数字财务管控架构”，最终实现集团财务管控数字化转型。



图：广东机场数字财务管控架构

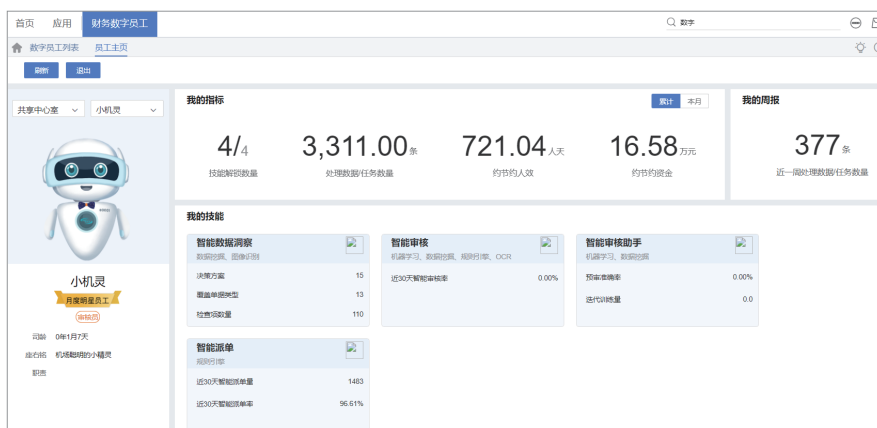
项目从规划到上线历时 8 个月，融合标准化和智能化，梳理了财务域 81 类交易类数据资产，5305 个字段，打通了 14 个相关系统。对采购到付款、投资到资产、支出到报销、收益到收款、总账到报表、单证到档案等 6 个业务域 85 个端到端流程进行重构优化，上线实现了 59 个智能化应用场景，其中

1. 依托成本管理应用，以采购全流程数字化为试点，在流程中内置财务核算的关键点和控制点，推动公司级流程重构，推动成本端的业财融合，支撑集团公司降本创效目标落地，为业财融合和集团财务共享中心高效数据。
2. 依托财务共享应用，将业务和财务系统打通，梳理了各种业务对应的费用项目和会计科目的对应关系，实现会计核算标准化、规范化、智能化。业务数据自动生成财务（凭证）信息，提高信息录入效率，降低差错率，增强业务、财务分析和管控能力。
3. 依托数字财务平台应用，实现了业务到财务的上下联查。以往不同业务单元之间、业务与财务之间的不少流程存在断点情况。业务人员报销时需要提供相应的附件做为支撑。数字财务平台支持从业务发起、合同签订、付款、核算的全流程上下联查，一张关系图即可全部流程展现。

4. 依托辅助决策及风控管理应用，支持国家和企业的合规规则内嵌到所有应用模块，支撑相关业务分析、决策、风险管控和管理评价，实现风险自动预警和控制，从事后控制到全流程控制，同时实现经济决策模型化和智能化。

数字员工引领财务智能化，助力数字化转型

机场集团在数字财务平台规划过程中，对运营管理现状评估发现：集团运营管理整体流程自动化水平不足，存在大量重复、高频、量大的业务处理及跨模块间流程衔接需要人工处理。人工操作成本高、易出错、效率低，而传统的接口开发方式则面临改造难、周期长、成本高等问题，随着人力成本的攀升，机场集团在成本控制、运营管理上的压力日益增大。在此背景下，广东机场集团启动数字员工项目建设，目标在于以数字化劳动力辅助人工操作，提高流程质量和业务处理的准确性，实现降本增效，并推动全集团业务流程优化与再造，全面助力集团的财务数字化转型。目前，机场集团已经“上岗”省属企业第一个有形象、有档案、有绩效的“人格化”数字员工一小机灵。



图：财务数字员工一小机灵

小机灵深度融合 AI、RPA、大数据等多重技术，拥有发票智能处理、智能派单、审核、核算、预警等 6 大技能，可以独立完成相关流程的几乎所有工作，具备可主动感知、主动沟通、不断成长的能力。从“人机”交互到“人人”协作，实现智能化互动方式的升级；从“自动化机器人”到“数字孪生世界的伙伴”，实现智能化服务模式的升级；同时，数字员工具有无差别的规则化操作，消除人为因素对业务处理过程的影响，且每个步骤都可被监控和记录，最大限度防范风险。

数字员工“小机灵”的诞生，是广东机场集团技术赋能，推动财务管理和员工服务领域数字化转型，将新科技成果融入生产生活的生动体现。广东机场集团财务共享中心的同事说，有了“小机灵”，他们就可以从初级、重复的繁琐事务中解放出来，投身到更有价值和创造力的工作内容中去。未来“小机灵”还将深入学习和掌握更复杂业务的专业技能，不断自学习和成长，为集团处理更多的业务，创造更大的经济效益。

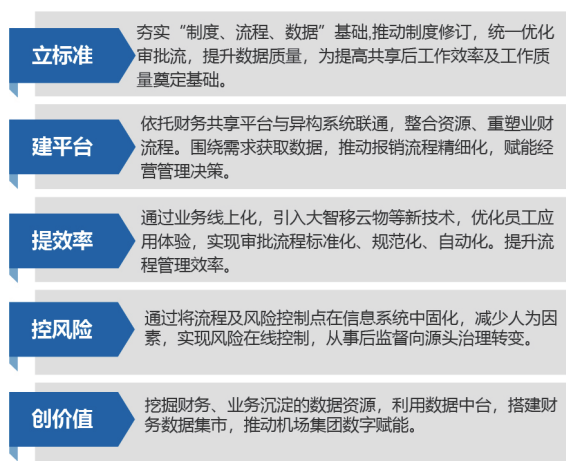
阶段性胜利，朝着全面数字化、智能化目标前行

数字财务平台系统将覆盖机场集团所有 48 家单位，惠及用户 15000 多人，自动审核比率提高到 30% 以上，智能结算比例 80% 以上，凭证自动化率 99.65%，发票智能化处理 100%。

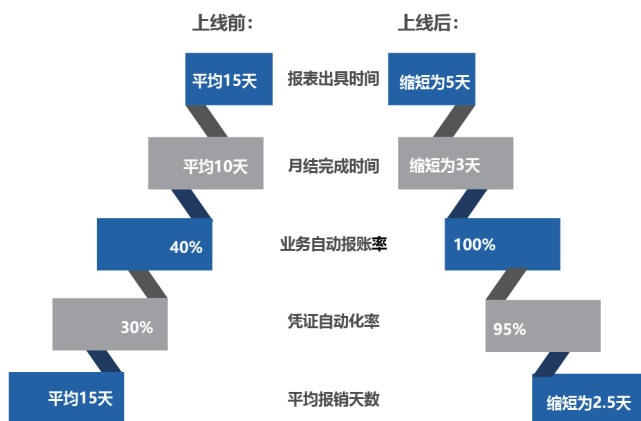
数字员工的上线，进一步强化了财务数字化转型的效果：

1. 为企业提供更高效、更准确的执行能力，提升企业运作的能力
2. 为企业提供自我学习，不断成长的智能化处理能力，不断的提升企业智能化管理水平
3. 为企业提供数字化、量化的管理平台，展示智能化能力所产生的经济价值
4. 助力企业不断积累、优化属于自己的个性化数字员工类数字资产

数字财务平台作用



项目上线前后对比



图：广东机场财务数字化转型效果

04

共商共建共享 财务管理新世界

财务数字员工是财务管理与数字技术的深度融合，是广东机场集团数字化转型的一个里程碑，但这仅仅是阶段性胜利，未来数字员工将以应用场景为中心持续创新、不断迭代完善，深化学习和掌握更复杂业务的专业技能，逐步拓宽服务范围，从财务领域逐步向到、采购、资产、人事、项目等领域延伸，为企业处理更多的业务，朝着全面数字化、智能化目标前行，创造更大的经济效益。

在新一代数字技术推动下，所有行业都值得重做一遍——行业价值链，企业商业模式和管理模式都在重构。财务管理，也在发生翻天覆地的变化。

尽管当前的财务管理变革都被视作是企业财务数字化转型的主要方向和内容，我们认为如果从财务服务于相关利益者和企业战略、财务和业务是企业的一体两面这样的根本使命出发，财务数字化转型如果要真正推动中国企业走向世界，并建设世界一流的核心竞争力。还需要围绕数治企业的商业模式、战略定位、管理模式和业务能力继续发展。

首先，数字化时代下财务的价值定位和业务边界将从企业向客户和伙伴延伸，大财务的内涵将进一步扩展到生态型财务，财务管理的使命立足生态圈整体的价值引领，财务将成为企业内外部相关者的赋能体系。

其次，数字化时代下财务的业务能力和管理要素将从经营价值链和公司治理树向产业生态圈延伸，财务管理将从企业持续发展的角度，对企业的业务能力、应变能力和生态能力进行计量和监督。

第三，数字化时代下财务的计量方法和服务模式将从价值法、复式记账和流程驱动式服务向事项法、多式记账和数据驱动式服务延伸，财务管理将基于可组装思想，实现财务数据及管理更敏捷地和业务场景融合；基于事件驱动会计架构，构建超越业务数字化的结构化会计数据处理能力；基于场景即价值的应用，实现人人财务，构建超越财务的业务决策能力。

最后，数字化时代下财务人员的职业定位将更多从价值守护向价值创造延伸，在以企业数治化环境下的道德遵从能力为根本，财务专业能力为基础之上，财务人员将与时俱进、积极探索，重塑并不断增强以融合思维为动力的商业洞察能力，以转型思维为指导的变革影响能力，以管理重构为目标的技术应用能力。

“企业经营者对成长的渴望，就是我们的奋斗目标”。金蝶将与各位财务专业人士一道，持续成长，共商、共建、共享财务管理新世界。

共创共赢

金蝶云·星瀚财务云与世界一流企业
共创财务数字能力



