

业财融合下财务如何实现转型

林宝丽

(浙江广锐新能源科技有限公司, 浙江 温州 325600)

摘要: 业务经营与财务管理是企业得以生存与发展的两大重要因素。公司财务部提供的财务分析报告对企业的经营决策起着重要的指导性作用; 财务基础数据都来源于业务, 业务活动对财务的信息采集和分析报告起着决定性的作用。两者之间是相辅相成的关系。本文简单的阐述了什么是业财融合, 提出了目前大多数企业业务活动和财务管理活动存在的哪些主要问题, 在这样的背景下进一步详细的阐述了财务人员应从哪些方面入手来有效的促进业财融合, 以提高企业的经营管理水平及市场核心竞争力。

关键词: 业财融合; 财务转型; 合同管理; 资金管理

0 引言

信息的高速发展给社会经济生活带来了翻天覆地的变化, 变革已无处不在, 企业的财务管理活动面临巨大的挑战, 传统的财务模式已不适应当前的社会形势, 财务人员急需提高财务管理水平, 来为企业创造更高的价值, 以便企业能在激烈的市场竞争中立足。

1 业财融合的概念

业财融合是指企业日常开展的业务活动与企业财务活动进行有机的结合, 通过打通企业的信息流、业务流及现金流, 促使三流一致, 保证企业的各种资源得到高速有效的整合, 提高企业整体运营管理水平。在业财融合背景下, 我们财务人员需转变我们的思维方式。财务了解经营状况, 财务了解业务, 财务为业务部门提供决策支持, 财务提示和控制风险, 财务有前瞻性, 帮助运营提高效率和企业创造价值。实现向创值型财务转变^[1]。

2 业财融合的背景

2.1 业务活动与财务管理活动融合度不高

在企业日常经营过程中, 管理人员很容易受到传统观念的影响。认为财务部门就是收付现金, 记账, 报税及提供财务报表。业务部门就是管理生产, 提高产品销量等。对各部门考核指标过于单一, 比如对于销售部门仅考核其销售额及回款率; 生产部门考核产品报废率及产品订单交付及时率; 财务部门考核应收账款回款率时不区别回款来源方式, 计算产品成本利润率时仅从料、工、费三方面入手分析。各部门考核指标看似完成度很好, 实则从企业整体战略角度来看, 是断续, 不紧密的, 企业的整体运营水平不高。

2.2 财务人员自身素质不高, 沟通成本过高

企业的财务人员在推动业财融合进程中, 起了关键性的作用。目前我们企业财务人员的职业素养参差不齐, 大部分财务人员都是从核算型财务出身, 固有思维都是等业务部门的相关数据提交到财务部, 财务部门通过专业知识进行整理分析, 再提供专业性很强的报告给到业务部门, 业务部门人员由于没有专业的财务知识背景, 对于财务部门提供的报告看不懂, 财务人员也不能很好的将报告转化成业务人员能看懂的语言, 往往是“鸡同鸭讲”, 最后报告成了只有财务部门能看懂的, 对业务部门无用的一张废纸^[2]。

2.3 信息化建设程度不高

业财融合的基础关键点其实是业务部门与财务部门的数据要实现实时共享, 形成高速一体化的信息管理模式, 而我国大部分企业在这方面建设是欠缺的, 部分企业只有简单的一个进销存库存系统跟财务总账系统, 许多业务部门的业务数

据都需要很原始的人工去一个个的统计过来。这给业财融合造成了很大的障碍。例如, 企业可以引入费控报销软件, 可以减少企业费用采购成本, 将人员从日常繁琐的报销工作中解放出来, 有效的提高了费用采购和审批审核的效率。可以将企业的OA系统与企业的CRM、ERP软件相联起来做数据交换, 实现数据实时共享, 减少重复性, 基础性工作, 能给企业带来便利, 快速帮助企业快速定位市场需求, 有效增进企业与客户之前的信任, 进而提高企业在市场上的核心竞争力。

3 财务人员应从哪方面进行财务转型

3.1 销售模块

财务应从报价、价格、合同管理、资金管理四方面入手。

(1) 报价。财务人员在成本报价时不应简单的将自己公司的实际成本作为报价基础, 而是应以自己行业标准的开工率作为基准再结合自身企业的实际情况, 综合考虑后报出一个市场有力的竞争价, 从而帮助销售部门提高签单率。

(2) 价格。财务人员对不同订单进行定价时, 不能拘泥于以财务的那套标准去进行定价, 而是结合公司和市场综合情况, 如果市场竞争激烈, 只要公司的销售收入减去变动成本大于零, 这种订单对企业来说, 都是有利润的。这种价格是可以提供给业务部门人员的。

(3) 合同管理。财务人员需对业务人员进行的必要的财务知识培训, 让他们在做业务时, 带着财务思维。比如在付款方式的选择上, 尤其是要注意账期跟收款方式。如收承兑要注意区分是商业承兑与银行承兑, 纸质承兑与电子承兑之间的区别。避免我方销售合同中出现赠品字样现象。可通过双方协商, 修改合同的方式以组合产品销售方式避免赠品引起的税务风险问题^[3]。

(4) 资金管理。公司尽量避免采用顺销的方式核算应收账款, 顺销方式下, 潜在的应收账款坏账风险极大。财务人员在核销应收款时, 一定要根据合同, 发票号去核销, 及时的将应收账款的回款情况与业务部门进行沟通。帮助企业减少坏账风险, 如回收款为承兑, 还需算上资金占用成本, 提高企业的资金使用效率。尤其进出口企业要密切关注汇率风险, 要帮助业务部门做一些对冲汇率风险的套期保值来规避企业因汇率波动给企业带来损失。

3.2 成本模块

成本可以说是业财融合的核心。财务应从设备, 制造工艺, 生产费用, 效率衡量四方面做为切入点来为生产部门提供支持, 帮助企业提高生产效率。

(1) 设备。财务人员应了解自己企业每台设备的功能,

(下转第155页)

在建设前期做好充分的准备工作。具体来说,在建设前期,应做好以下几个方面的工作:第一,医院管理层必须对精细化管理,以及医院HRP信息系统建设中精细化管理应用的重要性等给予正确的认识,进而为HRP信息系统的建设提供支持。为此,医院相关部门应面向医院管理层宣传精细化管理、HRP项目等相关理论知识,进而促使医院管理层能够树立正确的精细化管理理念,并加大对HRP信息系统建设的投入。第二,注重医院各部门和岗位管理需求的调查和分析,为HRP信息系统的建设明确具体方向。以医院财务部门为例,其需求是财务业务一体化、预算控制体系和内控体系的建设等。第三,对医院工作人员的分工进行优化,并建立责任制,以推进精细化管理下HRP信息系统的建设。

3.2 加强医院HRP信息系统建设中的控制

在对医院HRP信息系统展开建设的过程中,应对该系统的建设范围、基础数据核实、工作流程重塑、标准化设计实施及培训常态化等进行明确,从而推动精细化管理下系统的建设。从信息系统建设范围的角度来说,可分三期进行建设。其中,一期注重系统基础架构和数据等(如人力资源管理模块、资产管理模块以及财务核算管理模块等)的建设,二期注重综合服务平台的建设,而三期则注重各个模块的整合。从基础数据核实这一角度来说,医院应对HRP信息系统需要录入的数据进行核实,以确保其准确性。为此,可先对需要录入的基础信息进行分类,然后由医院各个部门具体负责人进行数据录入,并且各个部门还应设置相应的人员对录入的基础数据进行审核,从而确保数据的准确性与可靠性。从工作流程重塑的角度来说,应从医院层面出发,先由医院内审部门对现有的流程进行风险评估,然后以评估结果作为依据,对工作流程重塑。标准化不仅是基础管理的关键

内容,而且是精细化管理的重要内容,数据信息的标准化是HRP信息系统建设有效和稳定运行的基础。从培训常态化的角度来说,精细化管理系HRP信息系统的建设是医院运行系统中的新项目。

3.3 医院HRP信息系统建设后的风险评估

医院HRP信息系统在建设的过程中,为促使其在医院管理中发挥更大的价值,在建设完成后,依然需要对其展开风险评估,以对其中风险发生概率高的风险点进行重新设计。此项工作在HRP信息系统建设中应以常态化的方式固定,并定期展开风险评估。

4 结论

综上所述,在精细化管理下,现代医院在建设HRP信息系统的过程中,其不仅需要明确建设的任务,还需要对建设的目标进行明确。只有明确精细化管理系医院HRP信息系统的任务与目标,方能清晰掌握医院HRP信息系统的重难点,进而推动其建设。在精细化管理下,为推动医院HRP信息系统的建设,应在建设前、建设中及建设后都展开相应的工作,以提升医院HRP信息系统的建设水平。

参考文献

- [1] 王惠丹.医院HRP信息系统建设及其在精细化管理中的价值研究[J].经营者,2019,33(13):16-17.
- [2] 沈海波,高美琴,陈建荣,等.浅谈HRP在医院管理中的应用[J].饮食保健,2018,5(1):285.
- [3] 郭靖,肖杰.基于HRP系统的公立医院会计核算精细化管理实践——以XH医院为例[J].财政监督,2019,445(7):110-114.
- [4] 韩斌斌.基于HRP建立医院固定资产精细化管理系统[J].中国数字医学,2017,12(3):5-6.
- [5] 陈珍,张红梅,宋锦璋.基于HRP系统的医院科研管理子系统建设问题及对策探讨[J].中华医学科研管理杂志,2019,32(06):456-459.

(上接第153页)

机器额定功率与实际功率,模具的模腔数等具体量化指标。机台与模具直接决定了产品的直接成本。例如塑料制品企业,同样一个50克的产品,它用一出模具跟一出四模具,或者一出八模具打出的产品其成本是不一样的,而且即使同样的机台打出的产品也有可能因为电压关系,它的废品率也会不一样的,还有产品原料的配比,这些都是直接影响产品的直接材料成本的,而我们财务部门人员,可以将影响产品成本的相关数据收集,统一处理,做成生产部门人员能看得懂的表格交于生产部门,帮助他们最大限度的使用最理想的机台与模具,来降低企业产品的直接材料成本。

(2) 制造工艺。制造工艺决定了企业产品的成本,财务人员应当熟悉本公司产品的BOM表。同样的产品,不同的BOM表产生的成本是不相同的,尤其是非标定制产品,比如一些产品本身企业制造工艺就达不到,导致报废率很高的产品,一些就销量很小的产品,我们都需提供这些数据给到我们相关的部门,大家共同来探讨如何改进我们的生产工艺,帮助生产部门消除一些非必要的“不增值”成本,降低产品成本。

(3) 效率衡量。主要是指产能率与人工效率。财务人员必需要明确自己企业的实际产量与产能,人工效率等关键性指标,财务人员通过企业的分析产能率与人工效率指标,将其相关数据提供给生产部门,生产部门便可以根据财务部门提供的相关数据,进行有针对性的改善措施,比如统一产品作业标准,提高岗前培训力度,改进工作方法,保证不同人

作业,其结果是一致的。打破生产线上的瓶颈关,对企业的生产人员进行合理的调度,来提高企业的产能,产量,从而降低企业的生产成本。

(4) 生产费用。生产部门通过财务部门每月提供的生产费用明细分析表,可以通过数据分析来发现问题,比如可以在设备维护这块,提高日常巡检力度,加强日常维护管理,减少设备临时故障率,保证生产的顺利进行,减少设备机件的磨损率,减少不必要的维修费用,加强车间备品备件的管理,重点要关注备品备件的质量问题及到货时间,加强日常采购审批手续,避免出现浪费,生产部门应及时清除不合理费用,降低单位产品成本。

4 结论

综上所述,信息技术不断发展与进步的今天,业财融合下的财务转型是大势所趋,每个企业都应意识其重要性,以业财融合为抓手,转变财务人员的思维方式,做好业务部门的贤内助,提供相应的决策与支持,把控企业的整体风险能力,提升我们自身的沟通能力。完成从“账房先生”到“军事参谋”的财务管理职能转变,倒逼财务由核算转向服务和管理。提升企业经营管理水平,提高企业在市场上的核心竞争力。

参考文献

- [1] 贾小强,郝宇晓,卢闯.财务共享的智能化升级:业财税一体化的深度融合[M].人民邮电出版社,2020.
- [2] 张庆龙,潘丽靖,张羽瑶.财务转型始于共享服务[M].中国财政经济出版社,2015.
- [3] 邓静.浅议共享时代的企业财务转型[J].首席财务官,2019,15(21):102-103.