

新形势下业财融合在企业的实践分析

罗克荣

(湖北华审会计师事务所有限公司, 湖北 宜昌 443000)

摘要:在现代企业的运营中,业财融合的趋势越来越明显,这也说明了业财融合的重要性和必要性。互联网迅速发展的当下,管理内容、信息呈现出成倍增长趋势,为更多、更全面地对财务信息进行掌握,就需要有效打通业务、财务壁垒,提升整体管理水平。业财融合改革对企业来说,为其提升财务管理能力的重要举措,通过业财融合改革,可以强化内部管理,提升管理水平。为了让企业能够认识到业财融合的重要性,本文首先分析了新形势下业财融合的背景;探讨了实施业财融合在企业中的意义,业财融合有利于优化资源配置,有利于提高企业的管理水平,有利于实现企业的战略目标;寻求了新形势下业财融合在企业应用中出现的问题,这些问题主要体现在现有管理制度和业财融合匹配度低,业财融合意识存在不足,业财融合过程复杂和业财融合人才欠缺,针对上述问题提出了新形势下业财融合在企业应用的有效对策,希望能够对未来业财融合的发展提供一定的参考建议。

关键词: 新形势;业财融合;实践分析

中图分类号: F275

文献标识码: A

DOI: 10.12324/j.issn.1674-5221.2022.07.033

0 引言

业财融合是指企业的业务与财务相融合,良好的财务管理是企业业务活动正常运行的前提,而且财务管理能够反映出企业的财务基础、企业经济活动发展的动向,它可以为企业的管理层提供更为全面、更为准确的数据支撑,帮助企业更好地规避风险。业财融合是一个比较具有概括性的概念,不同类型的企业所面临的财务问题是不同的,各个行业有各个行业的财务标准和管理方式,企业的业务活动和财务活动具体该怎么融合,是由企业的实践经营状况决定的,是由企业的决策层共同决定的。例如,加工业类的企业财务管理偏向于控制成本,服务类的企业业务管理偏向于关注市场的变化。因此,业财融合所涉及的理念是多方面的,它关乎到一个企业的管理体系,也关乎到一个企业的组织结构,企业要根据二者的关系、根据企业的发展实况,选择科学的融合方式,才能促进二者更好的合作,且能够彼此制衡。业财融合是要求企业全面参与的,通过业财融合才能更好地把控企业的运营,运用一体化数据分析,为企业的决策提供准确的数据分析,帮助企业调节发展,规避风险,从而促进企业向着健康可持续发展的方向发展。

1 新形势下业财融合的背景分析

1.1 业财融合发展的背景

随着社会和经济的发展,业务活动和财务活动的关系越来越紧密。企业传统的财务管理方式已经不能适应如今经济发展的新常态,对企业的发展也有一定的制约影响。业财融合的概念最早是在上世纪八十年代由美国的会计学家提出,主要涉及企业的财务、客户、运营和企业的成长四个方面,最核心的部分就是

控制业务活动的成本,从业务活动规划之初就开始控制,这也是业财融合最经典的案例。现如今,业财融合也在不断发展,逐渐成为各大企业发展的重点。通过业财融合,促进企业资源有效利用,促进资源的优化配置,从而协助企业更好的发展,促进企业能够实现各项战略目标。

1.2 业财融合在中国的发展

相较于世界发达国家的企业发展,我国的业财融合发展比较缓慢,但是我国十分重视业财融合的发展,并将其列为一项重要的工作任务。我国在相关文件中明确提出单位应用管理会计,应遵循融合性原则。这就意味着管理会计在企业其他领域的应用、融合从业务活动出发,使用管理会计的方式,将企业的业务和财务结合起来,推动了我国企业的深层发展,随着我国经济的发展,越来越多的企业开始关注业财融合,形成了业财融合的新格局^[1]。

2 实施业财融合在企业中的意义

2.1 有利于优化资源配置

在新形势的背景下,企业实施业财融合,有利于促进企业的未来发展,有利于促进资源的优化配置,提高资源配置的合理性。在企业以往的发展中,业务部门和财务部门是两个不同的部门,是被划分开的。业务部门主要是负责企业产品的选定和产品的营销,而财务部门主要负责企业产品的使用成本,对资金的使用和核算具有一定的监督作用。近几年,我国市场经济快速发展,市场竞争力越来越大,对各行各业的企业发展都有着更大的挑战。企业在发展的过程中更要重视成本费用,更要综合考虑企业的经济效益,考虑企业发展的综合价值,从而制定切实可行的企业发展策

略,以促进企业能够向更远的方向发展。将企业的业务活动和财务活动结合起来,企业的业务活动方案和策划由财务部门参与,财务部门的资金预算管理也可以采用业务部门的建议,通过业财融合,使得企业的两大重要部门能够在第一时间获取第一手资料,形成信息共享、资源互通的格局,既有利于业务部门在进行业务策划时结合企业的资金实际情况,也有利于财务部门在进行财务预算和核算的时候能够更全面地考虑企业业务水平和能力,最终实现企业资源的优化配置。

2.2 提高企业经营管理水平

企业的业财融合,还有利于提高企业的经营管理水平,提高企业的综合竞争力,从而能够从容面对市场的竞争压力,能够激发企业的创新能力。通过业财融合,提升企业的经营管理方式,促进企业在市场竞争占据优势,从而也提高了企业的经营管理水平,逐步实现企业的现代化经营和发展。业财融合,打破了企业以往的经营方式,打破传统的独立部门的工作模式,业务部门和财务部门联合办公,协助企业制定规划,既结合了企业的财务分析,又结合了业务的决策规划,并且在此过程中由企业进行监督和指导,企业的财务部门和业务部门互相得到数据,并且对各自领域有了更深入的了解,进而推动企业各个环节的发展,并制定出切实可行的企业目标和计划,在此过程中,不断提升企业的经营管理效率和水平^[2]。

2.3 有利于实现企业的战略目标

随着社会的现代化发展,企业的发展也更加现代化、信息化,结合企业自身的优势和特点,制定出高水平、高质量的发展战略,推动企业的进一步发展,从而有利于实现企业的战略目标。企业在制定目标和发展战略的时候,会对企业的特点和优势做一个全方位的了解,并根据企业在投资经营过程中的实际需要,制定符合企业发展的战略目标。在保证融资渠道科学的前提下,提高资金的管理水平,提高企业资金的利用率,满足企业经营活动方方面面的需求,有利于推动企业实现发展战略目标。

3 新形势下业财融合在企业应用中的状况

3.1 现有管理制度和业财融合匹配度低

企业经营管理是需要各项规章制度来约束的,每个发展阶段都有各自的实施细则。目前,我国企业的业财融合还处于初期发展阶段,制度本身都不太完善,更缺乏相应的管理制度。业务和财务相融合,是需要不同的部门进行协作,很多工作内容和数据需要系统、全面的对接,这需要一个结构广、内容深的组织框架来进行沟通和协调,从而才能更好地促进信息的交流和沟通,促进企业更精确的管理。但是,目前我国部分企

业还是采用传统的管理方式,多组织、多部门的交叉管理,企业的管理水平不高,运转效率低,导致资源不能得到优化配置,说明企业现有的管理制度和业财融合匹配度低,只有加快脚步调整企业的管理制度,增加信息的传播和共享,才能实现业务、财务的资源共享,促进二者的结合。

3.2 业财融合意识存在不足

业财融合是企业长期发展的必然趋势,需要企业全体员工共同努力,但是很多企业的老员工思想老套,不愿接受新鲜思想和事物,对新形势下的政策和观念的理解有一定的抵触心理,在一定程度上制约着企业的进一步发展。然而也有一些企业在进行业财融合的过程中,由于执行不到位,没有取得较为满意的成果,例如财务预算工作没有得到全面的落实,预算数据不精确,预算不达标,最终没有形成良好的企业管理,实际发展情况和业财融合发展要求之间存在较大的差距^[3]。

3.3 业财融合过程复杂

业财融合的过程是较为复杂的。业财融合是社会现代化的产物,首先要适应现代社会的发展,适应全球信息化的社会大环境。业务活动和财务活动的融合,是需要大量的复合型人才,经过长期的调整和管理,为企业搭建信息化的沟通平台,使得各部门之间相互配合、相互合作。而且,在业财融合的过程中,是需要花费大量的人力进行资源整合和处理,要及时关注企业各部门的动态,需要对信息及时处理和汇总,有时还需要各部门的大力配合。因此,在业财融合的过程中,业务部门和财务部门都会有大量互相配合的工作内容。除此之外,实施过程还会遇到各种各样的问题,有些问题会触及部分员工的自身利益,有些交易和决策很难推进。总之,业财融合的过程是漫长的,也是复杂的。

3.4 业财融合人才欠缺

现阶段,各大企业的财务管理工作普遍还是人工操作,虽然现在的人工智能和信息化技术水平越来越高,但还是有很多事情和工作是需要人工审核和处理,电脑和信息技术、人工智能只能代替一些基本的信息处理和数据的收集,当遇到数据分析后重大投资事项的决策,还是需要人参与决定的。如果企业的人才素质过硬,有较高的专业能力和水平,很大程度上可以促进企业的业财融合。然而,目前企业内部的财务人员年龄比较大,对新鲜事物的接受速度不如年轻人高,认为财务人员只需要做好账目、财务报表、企业的基本预算工作,不重视企业的新发展,更不重视业财融合。此外,也有部分企业的财务部门工作人员分布不合理,大部分人员都是用于会计审核、核算工作,只有很少一部分工作人员才会投入到企业业财融合的发展。然后能

够全心全意投入发展的人寥寥无几，工作人员的工作积极性不高，不愿意去产业一线进行考察和调研，很多制度都是在纸上谈兵，无法真正投入到业务本身中，阻碍了业财融合的高速发展^[4]。

4 新形势下业财融合在企业应用的对策

4.1 健全企业制度及规范

如今的企业，要想在激烈的竞争环境中占有优势地位，就应该大力发展企业的优势，对企业进行严格的、规范的管理，促进企业的优化升级。然而，对企业的规范化管理是需要一个长期的过程，需要不断改进、不断创新，在此期间，既要保持企业正常工作，也要不断提升企业的日常工作管理效率，制定相关的制度和规则，来促进企业健康的发展，采用现代化先进的技术手段，帮助企业降低企业经营的风险，从而保障企业的长远发展。如果企业在发展过程中没有做好沟通工作，没有做好前期的制度管理，企业就像一盘散沙，无从下手，无从提升。在企业的管理中，促进业务活动和财务活动的紧密联系，促进二者的紧密融合，这是一种较为新颖、系统的管理方式，企业在实施之前，认真梳理企业的规章制度和制度，找出企业在制度管理上存在的问题，并且及时做好沟通和协调，制定与业财融合相适应的企业管理制度，促进日后企业的业务正常运行，协助企业正确地规避风险。从而提高企业的执行力度，严格按照规范进行日常管理，不断完善企业的管理制度，促进企业的管理走向规范化、制度化。

4.2 强化信息化处理系统

在如今高速发展的社会中，信息化发展是一种必然趋势，尤其是在现代企业的财务管理中，更应该广泛应用信息化技术。因为，财务部门的管理工作是一项复杂的、全面的工作，不只包括财务的预算、核算工作，还肩负着为企业决策层提供数据材料的责任，协助企业做出合理的、科学的预判和决策，从而进行证券分析和投资。信息化技术在财务上的应用是十分有必要的，财务工作中关于信息技术的运用主要是指财务数据报表的产出，用信息系统去控制流程，做好链接工作。通过在企业内部建立大数据库，运用云计算等信息技术为企业提供数据共享平台，为企业的业财融合提供便利。使用信息技术可以集中信息，对财务管理效率的提升有较大助益，可提供更精准的数据，为企业的经营管理提供参考，也促进了企业的信息沟通更加便捷，也能更好地与客户做好沟通和联系，提高企业综合业务的处理能力，提高企业的整体管理水平。

4.3 落实业财一体化建设

促进企业的业财融合发展，首先应该促进业财一

体化的建设。提高企业全面预算管理和业务发展的关联度，促进企业业务和财务的协同发展，从而推动企业的综合发展。因此，企业应该着力于制定发展战略目标，根据企业未来的发展规划，制定出合理的全面预算目标，然后根据预算合理分配人力、物力和财力，为企业提供发展的新契机，结合企业的业财融合分析，规划好企业的资源配置，做好进一步的监控工作，落实业财一体化建设，从而推进业财融合的进一步发展，推动企业的综合发展^[5]。

4.4 培养业财融合的人才

人才是企业财务、业务融合发展的关键，因此，企业要重视培养业财融合的复合型人才。要激发员工积极学习专业知识，了解业务和财务两块基本的专业知识，努力提高自己的业务水平和能力。做到财务人员了解业务知识，业务人员精通财务知识，这样才能为企业和客户提供高质量的会计服务，才能够促进管理性会计人员的产生，彼此互相学习、互相帮助，才能为企业作出更大的贡献，提高企业的运行效率。在日常企业的运行中，可以实行业务、财务岗位对调的方式，让优秀的业务人员熟悉财务知识，了解财务政策，同时也让优秀的财务人员学习基础的业务知识，在不同的岗位进行学习，积攒实力，从而培养一批业务、财务双精通的人才，为企业的业财融合发展更好地服务，促进企业的发展^[6]。

5 结语

总而言之，结合目前的经济新形势，业财融合是企业高质量发展的必然趋势，因此，企业业务必要做好业务活动和财务活动的融合，大力培养专业的人才建设，提高员工的专业素养，促进企业业务部门和财务部门的沟通协作，促进信息化技术的应用，实现资源共享、数据共享，为企业的业财融合建设提供发展的平台和便利的基础，最终促进企业全面综合的发展。

参考文献

- [1] 杨玲玲.新形势下业财融合在企业的應用研究[J].纳税, 2021,15(23):133-134.
- [2] 陈素梅.新形势下业财融合在企业的應用研究[J].全国流通经济,2021(15):54-56.
- [3] 赵婷婷.新形势下业财融合在企业的應用研究[J].商讯, 2021(11):127-128.
- [4] 徐婷.对新形势下业财融合发展的几点思考[J].财会学习, 2020(20):16-17.
- [5] 李荣宁.新形势下业财融合在企业的應用研究[J].中国商论,2020(10):131-132.
- [6] 庄得玲.业财融合模式下提升企业预算管理水平的措施[J].首席财务官,2020,16(2):155-156.