

# 企业财务管理转型中业财融合的作用与应用

李霞

(上海智密技术工程研究所有限公司, 上海 201108)

**摘要:** 在经济全球化发展背景下, 企业信息化程度逐步提升, 现代企业在应对外部竞争压力以及内部经营压力时, 需要通过调整优化组织架构以及经营方法, 来推动企业的稳定性发展。在科学技术逐步应用的前提下, 互联网技术与大数据技术被广泛应用于企业管理环节中, 逐步改变企业的财务管理模式, 可充分满足企业的发展需求。业财融合是现代企业财务管理水平提升的重要路径, 在优化企业财务管理模式的同时, 进一步提高企业的经济利润。为此, 本文对企业财务管理中的业财融合相关内容进行研究分析, 充分满足企业的经营管理需求, 推动企业的可持续健康发展。

**关键词:** 财务管理; 业财融合; 转型

**中图分类号:** F425

**文献标识码:** A

**DOI:** 10.12324/j.issn.1674-5221.2022.10.018

## 0 引言

在新经济形势下, 业财融合理念已经深入人心, 全面推动企业财务管理模式与职能的转变。财务部门与业务部门提高协同水平, 财务工作人员熟悉业务流程, 对于业务部门开展相应的绩效评估活动, 企业的业务决策提供相应的支持, 实现业务与财务的有效对接, 提升部门与部门之间的协同交流水平, 全面提升现代企业的经济效益<sup>[1]</sup>。为此在企业财务管理转型过程中需要提升业财融合机制的应用水平, 有效控制企业内成本与资源的消耗程度, 帮助企业获得更为真实的财务信息, 帮助企业实现财务管理价值, 推动现代企业高效化发展。

## 1 业财融合

业财融合是企业的管理活动, 简而言之就是将经营业务与财务管理工作相结合, 单位财务管理需要嵌入业务流程之中, 根据企业的业务活动调整企业的财务工作, 通过将财务思想嵌入业务环节中, 利用各项管理工作帮助企业提升经济利润水平。企业业财融合可提升企业各个部门的合作沟通能力, 为企业日常经济活动的实施提供意见与指导<sup>[2]</sup>。

## 2 企业财务管理转型中业财融合的作用

### 2.1 为企业的经营决策提供支持

企业的财务管理工作需要帮助管理层提炼出具备参考价值的数据信息, 为企业各项决策的制定提供有价值的建议。财务工作在具体实施环节不能单纯利用数字以及报表来展示, 财务分析活动也不可能停留在简单的数字分析层面上。财务工作人员需要结合业务流程挖掘财务数据所反映的问题, 为企业制定科学合理的发展目标, 推动企业由以往的财务核算逐步向企业支持决策方面转型发展, 充分发挥企业财务人员

的专业性, 为企业各项管理决策提供支持。

### 2.2 加强财务监督控制水平

现代企业在各项经营活动中不可避免会面临各种风险, 为了强化与完善企业的内部控制水平, 监督与防范企业内存在的各项风险。财务管理只有深入企业业务环节中, 可找出企业生产经营风险管理中存在的问题进行优化与改善, 做好企业各项业务事前、事中、事后的全过程监督管理, 实现业务工作的协同运行, 确保企业监督控制管理的合理性, 达到降低企业风险的管理目的<sup>[3]</sup>。

### 2.3 提升企业财务转型效率及质量

企业财务管理转型的主要目的在于通过财务管理帮助企业管理人员做出正确合理的经营决策。企业应用业财融合可帮助其提升财务管理转型效率与质量, 通过将财务数据与业务数据紧密结合在一起, 准确、快速分析企业在运营过程中存在的问题, 根据具体问题采取相应的措施, 让企业财务管理符合企业的实际运营情况。在业财融合环境背景下, 财务管理数据的应用可以帮助企业管理人员, 充分发挥应用价值, 利用信息技术全面有效收集业务运行信息, 让管理人员根据最新财务数据信息了解企业运营状况。

### 2.4 强化企业财务管理综合能力

企业财务管理转型过程中应用业财融合可全面提升企业财务管理综合能力。现阶段绝大部分企业在开展财务管理工作时主要依赖财务数据, 如果财务数据与业务活动相脱节, 财务部门所获得的企业经营数据信息失真, 对于企业制定长期性发展战略的可行性带来影响。业财融合主要是将业务数据与财务数据紧密结合, 以此为基础决定企业发展计划, 确保其贴合企业的实际运营状况。为此业财融合可帮助管理人员获得正确的财务管理数据信息, 让企业高效率开展内部管理活动。

### 3 企业财务管理转型中业财融合问题

#### 3.1 未能协调业务活动与财务活动的目标

现阶段企业财务管理转型过程中存在业财融合运用效果不佳的情况，这是由于企业的业务活动目标与财务活动目标存在差异，因此大多数企业的各项业务活动是根据活动本身的发展需求决定其发展目标。如企业的生产部门可根据其当下的生产状况制定下一年度的生产计划，而财务活动目标则是借助财务数据来分析下一年度的财务目标，业务活动与财务活动应用的目标数据存在不同，导致企业财务管理转型运用中无法实现业财融合，时常出现二者相互矛盾的情况，业务活动与财务活动无法深度融合，对于企业发展战略的落实带来干扰<sup>[4]</sup>。

#### 3.2 企业内部信息共享性有待提升

为了提升业财融合水平，企业财务管理转型需要依托信息技术。现阶段，绝大部分企业内部存在信息共享性差的情况，不仅无法满足业财融合需求，也无法进一步推动企业财务管理转型发展进程，这对于企业综合管理能力提升带来负面影响。企业在业财融合发展进程中，未能实现业务数据与财务数据的全面信息共享，活动数据信息未能全面体现于企业的财务信息共享平台中。诸多类型生产部门以及其他运营部门的数据信息主要是通过数据汇报形式反馈至财务部门，财务部门根据具体数据信息开展财务管理活动。在企业运营发展过程中，业务信息无法及时传输至企业财务系统之中，严重影响信息处理效果，同时企业的业务数据信息范围有限，财务管理者无法通过数据管理工作掌握企业运营发展状况，为此企业信息共享性差的问题成为业财融合的重大阻碍。

#### 3.3 企业数据信息应用水平有待提升

企业在业财融合进程中受到信息技术应用差的影响，导致仍旧有诸多类型数据信息未能应用于企业财务管理活动中。大多数企业在进行财务管理过程中更加重视对于财务数据信息的收集整理与应用，对于非财务性相关信息并未重视，导致企业的数据分析结果更加侧重于财务数据信息，对于影响企业运营的其他业务数据信息以及市场信息并未应用于企业财务管理环节中，企业的财务管理范围受到制约，严重影响企业的财务管理水平。此外企业内部财务数据信息只能单方面反映企业在经营过程中的基础性数据，而非财务方面的数据信息，可帮助企业管理人员了解市场状况，但企业在财务管理中对于非财务数据信息的应用水平并不高。

#### 3.4 企业财务人员能力未能达到要求

在信息化背景下财务人员以及业务人员均需要拥有一定水平的信息技术，才能更好地开展财务管理活

动，有效提升企业各项财务管理工作质量，为企业健康可持续发展提供保障。但从企业的实际发展情况来看，企业的整体信息化技术水平相对较低，从业务部门工作人员角度来看，工作人员并不适应最新的信息化处理方法，对于信息技术的掌握水平并不高。财务人员综合能力相对较低，在进行财务数据分析时，其信息处理结果无法充分满足企业经营管理需求，在此环境下企业财务管理转型进程受到阻碍。在激烈的市场竞争环境下，企业的人力资源能力决定企业的未来发展方向，为此需要妥善解决企业员工综合能力低下的问题。

### 4 企业财务管理转型中业财融合的策略

#### 4.1 协调统一业务及财务的活动目标

企业要想利用业财融入形式来全面提升财务管理转型效果，需要确保企业的业务目标以及财务目标一致性。为此企业管理层需要明确企业的发展战略目标，将企业总体发展战略与财务活动、业务活动充分结合后确认最终目标。财务管理者需要以确认的财务活动目标分配到具体业务活动目标，继而确保业务活动目标与财务活动目标的一致性，最大程度提升企业业财融合水平。业务活动部门工作人员与财务人员需要秉承一致性的工作目标开展企业日常化的经营活动，为企业整体化目标的有效实现创造出相应的条件氛围。同时在设置统一的业务活动与财务活动目标的基础上，企业管理层结合企业以往的年度经营数据，确保最终目标设置可充分满足实际运营需求，帮助企业更好地落实具体化目标，企业的工作人员需要帮助企业开展系列工作。此外企业管理者需要将财务目标与企业员工绩效结合，提升企业对业财融合目标的重视水平。

#### 4.2 搭建信息共享平台系统

现代企业为了能够更好地提升业财融合在企业财务管理转型进程中的应用效果，需要企业在内部构建统一化的财务信息共享平台，全面提升财务信息的共享性。

第一，企业需要构建统一化的信息共享平台，实现企业运营系统的统一性，通过将业务系统与财务系统的紧密性联合于信息共享平台上，财务人员可随时提取业务数据信息，确保企业财务人员所获得信息的安全可靠性。

第二，企业在运营发展过程中需要将与企业相关的数据信息统一录入财务信息共享平台之中，最大程度确保信息的全面性，为企业财务共享活动的实施创造良好的条件，为此需要构建统一化的信息平台，企业的全部数据信息均需要在信息平台内进行流转，深入挖掘财务信息平台的应用深度，让企业各项财务管理活动开展过程中贴合更多的企业业务数据信息，帮助企业财务管理

人员全面开展财务分析工作,借助业务与财务数据信息的整合全面提升企业的财务报告质量。

第三,企业管理层需要在企业内部积极宣传信息共享的必要性,特别是涉及企业经营决策的关键性数据,在企业运营过程中相关数据信息均需要实现信息共享,帮助企业员工有效打破思想束缚,让其充分认识到信息共享对业务部门与财务部门的应用优势。

#### 4.3 强化对企业数据信息的应用水平

企业的业财融合发展需要以数据信息作为基础,企业要想强化业财融合程度,需加快企业的财务转型发展进程,企业需要加强对数据信息的应用水平。

第一,企业管理人员需要针对数据范围全面性了解,基于企业的经营范围来确认数据信息范围,确保数据信息范围的全面性。同时需要将市场信息与其他企业运营相关的非财务信息纳入财务管理决策参考信息范围内,让企业管理者对企业运营情况有全面性了解,为企业财务转型发展提供帮助。

第二,企业需要提升对于数据信息的应用水平,对于企业的业务部门数据信息作全面性分析,从多个角度来分析数据信息,利用信息辅助企业管理者进行经营管理决策,加快企业会计职能转型发展进程,全面提升企业的综合管理水平。

第三,企业的管理者需要培养数据应用习惯,根据数据信息做出更加正确的经营管理决策,全面提升企业管理人员对于各项数据信息的综合管理能力,为企业的数据化转型创造良好的发展条件。

#### 4.4 强化财务人员的综合能力

企业管理人员需要加强对企业员工综合能力培养的重视水平,为此企业需要积极开展员工培训活动,加强对企业财务人员信息技术的培训水平,通过组织员工学习相关课程,要求全体工作人员按照企业的既定培训目标开展学习活动,对于培训学习成果进行考核,强化企业财务管理者的信息技术应用能力,全面提升企业整体信息化综合水准。此外,企业为了提升企业员工的综合能力,也要将综合素质培养与工作人员的绩效相挂钩,通过绩效考核机制提升工作人员学习其他专业技能的积极性,保障企业能够借助业财融合推动财务管理转型发展进程。同时企业需要设置积极学习的企业文化,让企业在高速发展的市场环境下能够获得源源不断的发展动力,推动企业的健康可持续发展进程。

### 5 推动企业财务管理转型中业财融合的保障机制

#### 5.1 积极开展全面预算管理

企业管理人员需要构建发展战略、经济计划、年度

预算以及滚动预算的四位一体全面预算管理体系,财务管理部门需要充分发挥其主导与指导的价值作用,通过构建完善的风险与收益相互制衡的三级预算指标体系,其中企业级预算为年度预算,部门级预算则需要集中反映特定业务、业务类型等,员工级的预算则需是对企业战略的细化。在指导各个部门在进行预算编制前财务管理部门需要对市场价格波动、市场份额变化、竞品对标分析等内容进行全面评估,对部门预算编制进行指导,继而为落实全面预算管理保驾护航<sup>[5]</sup>。

#### 5.2 推行企业的财务分析

在财务管理转型发展进程中,企业财务管理人员对于财务分析工作的重视水平不断增加,在每月的月初对于企业上个月的经营状况进行汇总,预测企业本月的经营情况,继而出具相应的分析报告,供管理层应用。如在进行产品分析过程中,财务管理部门需要转变自身以往注重财务指标、轻视企业业务指标的现状,对企业的营运状况细化至单个产品,根据不同产品制定相应的损益分析机制。针对企业生产部门中低效益、高利润的产品,企业财务管理人员需要积极与生产部门进行沟通交流,借助成本归集、成本管控等方法来降低企业的生产成本,不断探索,继而全面提升企业的产品销售利润,达到财务管理与企业经营管理的联动。

### 6 结语

在新形势发展背景下,业财融合理念纳入企业管理中可拓展延伸企业财务管理视野,加快企业的财务管理转型发展进程。为此,企业管理人员需要协调业务活动目标与财务活动目标,在企业内部搭建信息共享平台系统,同时提升企业管理人员对于企业数据信息的应用水平,进一步强化财务人员的综合能力,为高效率、高质量开展财务管理工作创造环境,实现对业务活动与财务活动的全面性管理,为落实企业长期规划目标保驾护航。

#### 参考文献

- [1] 米会学,张建立,王淑霞.研发业财融合平台 助力企业提质增效——A公司业财融合平台研究[J].中国总会计师,2022(2):164-166.
- [2] 石华.业财融合下企业全面预算管理实践研究——以H卷烟厂为例[J].行政事业资产与财务,2022(2):43-45.
- [3] 陈爽.业财融合在房地产企业税收管理中存在的问题及解决方案——以C公司为例[J].纳税,2021,15(36):17-19.
- [4] 陈剑.基于业财融合的集团企业资金管控实践和探索——以XR集团实践为例[J].中国总会计师,2021(12):92-94.
- [5] 王元元.探析民营企业财务管理中的业财融合问题[J].首席财务官,2021(20):109-110.