

# 企业财务管理中的业财融合问题探析

梅 峰

新疆神火煤电有限公司, 中国·新疆 昌吉 831100

**【摘要】**随着信息技术的飞速发展、市场竞争的加剧以及企业管理理念的不断进化,传统的财务管理模式已难以满足现代企业追求高效、精准决策的需求。在此背景下,“业财融合”作为财务管理领域的一项重要创新理念,逐渐成为企业转型升级、提升竞争力的关键路径。传统上,财务部门与业务部门之间往往存在着明显的界限,各自为政,这种分割限制了信息的流通与共享,更阻碍了企业整体效能的发挥。然而,随着大数据、云计算、人工智能等先进技术的不断涌现,以及市场竞争的日益激烈,企业财务管理迫切需要跳出传统框架,探索一条创新之路——业财深度融合。本文通过梳理业财融合的基本概念、理论基础,分析当前企业在实施业财融合过程中遇到的主要问题,并提出相应的解决方案和优化建议。希望通过本文的研究,能够为企业管理者和财务人员提供有益的参考,促进业财融合的深入发展,助力企业实现可持续发展目标。

**【关键词】**财务管理; 业财融合; 问题探析

## 引言

业财融合,简而言之,就是将企业的业务活动与财务管理活动紧密结合起来,打破部门壁垒,实现数据共享、流程协同和决策一体化。它要求财务人员不仅要精通会计核算、财务分析等基本技能,更要深入理解企业的业务模式、市场环境及战略规划,将财务语言转化为管理语言,为业务部门提供有价值的财务分析和决策支持。同时,业务部门也需增强财务意识,关注成本控制、预算管理和风险防控,共同推动企业价值的最大化。然而,业财融合的实践并非一蹴而就,其过程中不可避免地会遇到诸多问题和挑战。因此,深入探讨企业财务管理中的业财融合问题,分析其实施现状、面临的挑战及应对策略,对于推动企业财务管理转型升级、增强企业核心竞争力具有重要意义。

## 1 业财融合概述

### 1.1 业财融合的定义与内涵

业财融合是现代企业管理的重要趋势,它是指企业内业务活动与财务管理活动在深层次上的融合与交织,旨在通过打破传统组织架构中的壁垒,促进业务数据与财务数据的无缝流通与整合。它强调财务与业务不再是两个独立的领域,而是相互依存、相互驱动,共同服务于企业价值最大化的目标。在业财融合的过程中,财务部门不再仅仅是“账房先生”,而是成为企业战略决策的智囊团,通过提供深入的业务洞察与财务预测,助力企业把握市场机遇,规避潜在风险。

### 1.2 业务与财务的相互渗透与协同作用

在业财融合模式下,业务部门与财务部门之间的界限变得模糊,两者之间的合作与互动达到了前所未有的高度。业务部门在追求业绩增长的同时,更加注重成本控制、预算管理等财务要素,主动寻求财务部门的支持与指导。而财务部门则积极融入业务前端,通过深入了解业务流程、市场趋势及客户需求,为业务部门提供更加精准、及时的财务分析与建议。这种相互渗透与协同作用,有助于提升企业的运营效率与盈利能力,还能增强企业的市场适应能力与抗风险能力。在财务与业务的紧密合作下,企业能够更加灵活地调整经营策略,优化资源配置,实现可持续发展<sup>[1]</sup>。

## 2 业财融合的重要性

### 2.1 提升企业运营效率与资源配置效率

在传统管理模式下,业务部门与财务部门往往各自为政,信息流通不畅,导致资源分配效率低下。而业财融合通过打破部门间的壁垒,实现了业务流程与财务流程的深度融合,使得资源能够在企业内部自由流动并得到优化配置。具体来讲,在实时共享业务数据与财务数据中,企业能够及时掌握库存、销售、成本等关键指标,从而快速响应市场变化,调整生产计划与资源配置。这种基于数据的决策模式,有效减少了资源浪费,降低了企业的运营成本。同时,业财融合还促进了跨部门之间的沟通与协作,减少了决策过程中的摩擦与延误,进一步提升了企业的整体运营效率与竞争力。

## 2.2 增强风险防控能力与市场竞争力

如今,在全球化竞争加剧的今天,企业面临的市场环境日益复杂多变,风险无处不在。业财融合使得企业能够全面、准确地了解自身的经营状况与市场环境,通过数据分析与预测,提前识别并评估潜在的风险因素。这为企业制定有效的风险防控策略提供了科学依据,有助于降低经营风险与财务风险的发生概率。此外,业财融合通过深入分析市场数据与客户反馈,使企业能够及时调整产品策略与营销策略,推出符合市场需求的新产品或服务,从而在激烈的市场竞争中占据有利地位。

## 2.3 促进企业战略目标的实现

业财融合是企业实现战略目标的重要保障。要知道,在快速变化的市场环境中,企业需要不断调整和优化战略方向以确保持续发展。业财融合通过实时共享业务数据与财务数据,为企业提供了全面、深入的战略决策支持。企业能够基于这些数据,更加清晰地了解自身的战略定位与发展方向,从而制定出更加科学合理的战略规划与实施方案。通过跨部门之间的紧密合作与信息共享,企业能够形成强大的合力,共同推动战略目标的实现。

## 3 企业财务管理中业财融合存在的问题分析

### 3.1 数据孤岛与信息不对称问题

在推进业财融合的过程中,企业往往面临着数据孤岛与信息不对称的问题。由于各部门之间缺乏有效的沟通与协作机制,导致业务数据与财务数据无法实现实时共享与整合。除此之外,数据孤岛与信息不对称问题还源于以下几个方面的深层次原因:首先,企业内部可能存在多个信息系统,这些系统由不同供应商提供,数据格式、接口标准不一,导致数据难以整合与共享。其次,业务部门在数据录入、处理过程中可能存在主观性、随意性,导致数据不准确、不完整,进而影响数据分析与决策的质量。再者,企业在推进数据共享时,可能忽视了对数据安全的保护,增加了数据泄露或滥用的风险,这也成为阻碍数据共享的一个重要因素<sup>[2]</sup>。

### 3.2 业务流程与财务流程不匹配

业务流程与财务流程不匹配的问题,根源在于两者在设计之初就缺乏统一规划与协同考虑。业务部门往往更注重效率与客户满意度,而财务部门则更关注合规性、成本控制与风险管理。这种差异导致了流程设计的出发点与目标不同,进而在实际操作中产生冲突与矛盾。此外,随着市场环境的变化和企业战略的调整,业务流程可能需要频繁

调整与优化,而财务流程由于其稳定性和合规性要求,调整难度较大,这也加剧了两者之间的不匹配。

### 3.3 人才短缺与技能不匹配

业财融合需要具备跨界背景与综合能力的复合型人才来支撑与推动。然而,在实际操作中,企业时常面临着人才短缺与技能不匹配的问题。一方面,具备跨界背景与综合能力的复合型人才较为稀缺;另一方面,现有员工的技能水平往往无法满足业财融合的需求与要求。这些都给业财融合的深入推进与有效实施造成了较大的阻碍。

### 3.4 企业文化与组织架构的阻碍

企业文化与组织架构是支撑企业运营和管理的基石,也是业财融合能否顺利推进的关键因素。当前,许多企业在推进业财融合时,常常遭遇来自企业文化和组织架构的阻碍。传统的企业文化往往强调部门间的界限和独立性,导致部门间缺乏沟通和协作的意愿。这种“各自为政”的文化氛围不利于业财融合的推进,因为业财融合需要业务部门和财务部门之间的紧密合作与信息共享。若企业文化中缺乏开放、协作、创新的精神,员工便难以跨越传统壁垒,积极投入到业财融合的实践中去。而且,传统企业的组织架构层级分明、部门划分清晰这种刚性结构在一定程度上限制了信息的流通和资源的共享。在业财融合的过程中,需要打破这种刚性结构,建立更加灵活、高效的跨部门协作机制。然而,改革组织架构往往涉及利益调整和权力重新分配,容易受到既有利益集团的阻挠和反对。

此外,企业文化的局限还体现在对变革的抵触情绪上。许多员工习惯于旧有的工作方式与文化氛围,对业财融合这种需要打破常规、创新实践的变革持观望或反对态度。这种抵触情绪会削弱变革的动力,阻碍业财融合的推进。而组织架构的刚性,还可能存在决策权过于集中、跨部门协作机制不健全等问题,使得业财融合难以在企业内部得到广泛认可与有效实施<sup>[3]</sup>。

## 4 解决企业财务管理中业财融合问题的策略

### 4.1 加强信息系统建设

为了支撑业财融合的深入实施,企业应视信息系统建设为战略重点。这不仅仅是简单的技术升级,而是需要构建一个能够全面覆盖企业所有业务流程与财务活动的集成化数据平台。该平台需具备高度可扩展性和灵活性,以适应企业未来可能的发展需求。在数据采集方面,应确保数据的全面性、准确性和及时性,通过API接口、ETL工具等手段实现多源数据的整合。同时,平台应提供强大的数据

处理能力,支持大数据量的实时分析与挖掘,为管理层提供决策支持。在数据存储方面,应采用云存储、分布式存储等先进技术,确保数据的安全性与可访问性。此外,平台还应具备强大的数据共享功能,通过权限控制、数据加密等手段保障数据安全的同时,实现跨部门、跨系统的数据共享与协作。随着科技的飞速发展,财务管理软件与工具也在不断迭代升级。企业应积极拥抱新技术,引入云计算、大数据、人工智能等前沿技术驱动的财务管理解决方案。这些工具能够自动化处理大量财务数据,提高数据处理效率与准确性,减少人为错误与舞弊风险。同时,它们还能提供智能化的财务分析功能,如预测分析、风险预警等,帮助企业更好地洞察市场趋势与经营状况。

#### 4.2 优化业务流程与财务流程

众所周知,业务流程的优化作为基石,因而,企业应组建跨部门协作团队,对现行流程进行详尽梳理与严谨评估,运用流程图、价值流图等先进工具,精准识别并剔除流程冗余、瓶颈及资源浪费。在此基础上,融入标准化、规范化的管理思想,对业务流程实施重构与升级,确保流程运作既顺畅又高效。这一过程中,尤为重要是保持对市场动态与客户需求的敏锐洞察,确保优化后的流程能够灵活响应市场变迁与客户需求,为企业赢得竞争优势。紧接着,企业应强化与财务部门的紧密合作,依据业务优化的成果,共同设计出贴合企业实际的财务流程。通过流程整合与再造,实现业务与财务流程的无缝衔接与高效互动,建立统一的业务财务沟通语言及数据标准,为数据共享与协同决策奠定基础。同时,提升财务对业务的支撑服务能力,为业务部门输送精准及时的财务信息与策略建议,推动业务与财务的深度融合与协同发展,共同驱动企业价值的最大化<sup>[4]</sup>。

#### 4.3 培养与引进复合型人才

在推进企业财务管理中的业财融合进程中,培养与引进复合型人才成为至关重要的一环。企业需双管齐下,一方面,加强内部培训,定期举办涵盖财务管理、业务流程、信息技术及跨部门沟通等全面知识的培训活动,采用案例分析、角色扮演及模拟演练等多元化教学方法,有效提升员工的实战能力与综合素养,同时构建长效的培训与激励机制,激发员工的学习热情与自我提升动力;另一方面,积极引进具备跨界背景的专业人才,以迅速弥补团队在业财融合领域的短板,这些人才以其丰富的实践经验与专业

技能,能够迅速融入并推动融合进程,而在人才引进时,企业还需精准评估候选人的综合素质与发展潜力,确保新成员不仅技术过硬,更能与企业文化相契合,共同为企业创造更大的价值,加速业财融合的深度与广度。

#### 4.4 完善管理机制与企业文化

为确保业财融合在企业内部得到顺畅推进与深入发展,企业需双管齐下,完善管理机制与企业文化<sup>[5]</sup>。首先,建立跨部门沟通与协作机制是基石,通过定期召开跨部门会议、搭建信息共享平台等举措,强化部门间的信息流通与协同作业,明确界定各自职责范围,有效规避职责模糊与相互推诿的问题。在此过程中,倡导员工间的相互支持与协作,共同推动项目高效完成。其次,企业应致力于打造开放、协作、创新的文化氛围,鼓励员工跨越部门壁垒,积极交流与合作。通过丰富多彩的文化活动、树立业财融合实践的典型榜样,增强员工的归属感与认同感。将业财融合理念深植于企业文化的核心价值观之中,使之成为引领企业持续创新与发展的不竭动力源泉。

#### 5 结束语

综上所述,业财融合是企业财务管理转型的必然趋势,更是企业实现可持续发展的重要途径。企业实现业务与财务的深度融合与协同发展,这一过程虽然充满挑战,但带来的价值却是深远的。相信随着技术的不断进步与管理的持续创新,业财融合将在企业财务管理中发挥更加重要的作用。不过,企业还应继续深化对业财融合的理解与实践,不断探索符合自身特点的融合路径与方法,以期在激烈的市场竞争中立足于不败之地,实现更加辉煌的发展成就。

#### 参考文献:

- [1] 沈荣荣. 企业财务管理中业财融合问题及优化建议[J]. 商场现代化, 2024 (01): 186-188
- [2] 宁婷婷. 业财融合背景下企业财务管理问题研究[J]. 财会学习, 2023 (35): 17-19.
- [3] 范雪瑶. 新形势下现代企业财务管理中业财融合问题探索[J]. 营销界, 2023 (20): 116-118.
- [4] 王学功. 业财融合视角下企业财务管理问题与对策分析[J]. 中小企业管理与科技, 2023 (18): 188-190.
- [5] 赵国强. 国有企业财务管理中业财融合相关问题探析[J]. 今日财富, 2023 (15): 107-109.