

从内部控制角度分析业财融合对中小企业的 应用价值与改进策略

韩雨菲

西北大学, 中国·陕西 西安 710000

【摘要】在社会经济的发展过程中, 信息化时代下的市场经济竞争日益激烈, 中小企业处于发展初级阶段, 受资金规模和经营模式的限制, 在市场经济中面临的压力更大、挑战更严峻。业财融合作为先进的管理思想和现代化管理手段的结合, 已经成为中小企业管理体系转型升级的必然趋势。但是目前中小企业业财融合存在缺乏制度规范、人才稀缺、缺乏技术支撑等问题, 又严重影响了企业内部控制的效果。本文以中小企业的业财融合现状为研究对象, 从中小企业内部控制的视角出发, 明晰了一系列专有名词概念, 分析了中小企业业财融合推进中存在的问题, 探究了业财融合对中小企业的应用价值, 最后从实践与中小企业内部控制的角度出发, 提出推进业财融合的有效策略。主要包括: 提高决策层业财融合意识; 建设业财融合人才队伍; 完善数据信息共享系统; 将业财融合贯彻至企业内部控制的全过程。本文详细分析了中小企业业财融合的意义与推进业财融合的策略, 积极提高中小企业内部控制的效果, 完善企业管理体系, 对中小企业实施业财融合具有现实指导意义。

【关键词】业财融合; 中小企业; 内部控制; 信息化时代

1 引言

在当前企业间竞争愈发激烈的背景下, 中小企业若欲在如此严峻的环境中立足并谋求长远发展, 势必需致力于提升经营管理效能, 以增强自身的市场竞争力。在这一过程中, 业务管理与财务管理作为企业经营管理的两大核心支柱, 其重要性不言而喻, 二者相互依存、相互促进, 共同构成了企业稳健运营的基石。现在越来越多的中小企业顺应信息化时代的潮流推进业财融合, 相较于大型企业, 中小企业在推进业财融合的过程中面临着更为显著的挑战与难题, 导致融合难度加大、问题频发, 且整体融合程度相对较低。由此, 中小企业需进一步探索业财融合的道路, 将其落实在企业内部控制中, 不断发展成熟。

2 业财融合趋势下中小企业内部控制相关概念及特点

2.1 业财融合的核心理念与特征阐述

业财融合, 作为现代企业管理的新趋势, 是先进管理思想与现代化技术的融合。它将财务管理与业务管理紧密相连, 通过财务的精准分析与规划, 为业务运营提供坚实的支撑与指导, 确保各项业务活动在高效有序的状态下推进。在这一过程中, 信息化技术发挥了至关重要的作用, 它打破了部门间的信息壁垒, 实现了业务流、资金流、信息流等关键数据的实时共享与交互, 为财务与业务的深度融合提供了可能。

具体而言, 业财融合通过整合财务数据和业务数据, 构建了一个全面、真实反映企业经营状况的信息系统。这

一系统不仅能够帮助企业及时捕捉市场变化, 调整经营策略, 还能够为企业管理层提供精准的决策依据, 助力企业把握机遇, 规避风险。同时, 业财融合还强化了财务的职能, 使其从单纯的事后核算转变为事前计划、事中控制与事后监督反馈的全链条管理, 为企业的稳健发展提供了有力的财务保障。

在业财融合的背景下, 会计人员的角色也发生了深刻的变化。他们不再仅仅是数字的记录者, 而是成为了企业管理的参与者与推动者。通过运用专业的财务知识与技能, 会计人员能够深入业务一线, 发现潜在的问题与风险, 为企业的发展贡献智慧与力量。此外, 随着信息化时代的到来, 管理信息系统的不断发展与完善, 也使得财务人员的工作职责得到了进一步的拓展与延伸, 他们的工作不再局限于对业务活动的事后核算与监督, 而是将财务工作前移, 覆盖到了企业全业务流程的各个环节。

2.2 中小企业的核心理念与特征阐述

中小企业, 作为经济体系中的重要组成部分, 通常指的是在人员规模、经营规模上相对较小的企业实体, 这一范畴广泛涵盖了中型企业、小型企业以及微型企业。中小企业受制于企业规模和家族式经营管理模式, 从发展阶段来看处于成长期, 缺乏完善的管理体系, 信息化程度不高, 收付款较随意, 财务数据不完整; 从财务管理水平和人员素质来看中小企业对财务工作的重视程度不够, 财务部门的主要集中在事后记账核算环节, 组织体系尚未确立, 不

及大型企业和上市公司的财务管理人员配备完整；从企业财务管理内部监控制度来看，中小企业少有设置内部审计监督部门，企业财务管理内部控制基础薄弱。由此可见，随着市场经济竞争的日益激烈，中小企业需要进行业财融合，为企业防范风险、发展壮大提供强大的内部驱动力。

2.3 内部控制的核心理念与特征阐述

内部控制，作为组织在特定环境下的内在管理机制，旨在通过优化资源配置，提升经营效能，并确保单位能够高效达成既定的管理目标。这一机制涵盖了单位内部实施的一系列组织构建、战略规划、操作流程、方法手段及具体措施的总和，用以实现内部活动的有效制约与调节。

内部控制的架构可细分为控制环境、会计系统以及控制程序三大支柱，而进一步剖析其构成要素，则包括内部环境的塑造、风险评估的实施、控制活动的执行、信息与沟通的畅通，以及内部监督的强化。在企业资金管理层面，内部控制体系通常遵循事前预防、事中监控与事后审视三大紧密相连的环节，以确保资金流动的合理性与安全性。

3 业财融合在中小企业的应用价值

3.1 中小企业进行业财融合的必要性

随着社会经济的发展，中小企业面临的市场竞争越来越激烈，加强企业管理的重要性随之凸显。然而许多中小企业财务管理、业务管理两层皮的管理模式已经无法满足信息化时代企业长远发展的需求。由此可见，中小企业推进业财融合具有一定迫切性，业财融合已经成为中小企业完善管理体系、加强风险防范的重要途径。中小企业灵活多变、响应迅速的优点与管理体系不完善、内部控制基础薄弱的缺点，共同决定了中小企业比大型企业和上市企业更需要推进业财融合。

3.2 中小企业进行业财融合的意义

3.2.1 业财融合是加强财务监督与防范风险的需要

中小企业在竞争中常聚焦于盈利提升，而忽视成本费用优化和风险控制。随着规模扩张，企业面临的风险和挑战日益增多，这些风险最终会体现在财务上。因此，财务工作必须强化控制监督与风险防范职能，对企业生产经营的关键环节进行全面、严格、有效的监督。财务工作需深入资金运作、采购、销售及营销策略等核心领域。在此背景下，业财融合理念应运而生，它倡导业务与财务的深度融合与协同，使财务管理渗透到业务流程的每个细节，实施全程监督与控制。通过精细化管理和数据分析，财务管理能敏锐洞察潜在风险因素，为企业及时应对提供支持，降低经营风险，保障企业安全。

3.2.2 优化资源配置、提升经济效益的重要途径

中小企业在资源相对稀缺的环境下运营，必须保持对市场动态的敏锐洞察，以高效配置各类资源为核心策略。在传统的管理框架内，业务管理与财务管理往往各自为政，部门间的信息孤岛现象显著，这不仅阻碍了信息的顺畅流通与共享，还严重影响了决策的精准度与部门间协作的流畅性，进而拖累了整体管理效率。

为了打破这一僵局，推进业财融合成为关键举措。通过加强业务与财务部门的紧密合作，打破信息壁垒，促进信息的无缝对接与高效利用，企业能够更准确地把握市场动态，优化资源配置策略。业财融合不仅促进了资源的合理调配与高效利用，还显著提升了企业内部各部门的协同作战能力，使得各项经营活动能够更加顺畅地推进，从而为企业经济效益的稳步增长奠定坚实基础。

3.2.3 有利于确保财务信息的准确性

传统管理架构下，财务数据与业务数据常处于割裂状态，导致数据孤岛现象，限制了企业决策的精准度与效率。业财融合模式的引入，为解决这一问题提供了有力手段。通过深度融合业务与财务数据，企业构建出更全面、准确、实时的数据生态系统，提升财务数据精准度，增强业务数据对财务管理的支撑。随着财务管理水平提升，企业决策准确性与科学性显著提高，能更好把握市场动态，评估风险，优化资源配置，制定符合实际的发展战略。业财融合还助力企业加强成本控制与资源管理，通过精细化财务分析与业务管理，实现资源高效利用与成本合理控制，进一步壮大企业实力，推动其持续健康发展。这种融合模式为企业带来了显著的竞争优势和广阔的发展空间。

3.3 中小企业进行业财融合中存在的问题

3.3.1 相关的制度规范亟需完善

在中小企业经营管理中，业务管理与财务管理常常作为两个相对独立的体系运行，各自遵循着不同的工作模式与规范。这一现象在很大程度上源于企业管理层的背景与认知局限，其中不少管理层成员具有深厚的业务背景，而对财务管理的深刻内涵及其对企业战略发展的支撑作用认识不足。他们往往将财务管理简单地等同于传统的会计核算与记录工作，忽视了其在资源配置、风险控制及决策支持等方面的核心价值。

由于缺乏管理层的引领与推动，以及业财融合意识的淡薄，中小企业在构建促进两部门深度融合与协同的规章制度方面显得尤为滞后。这种制度层面的缺失，不仅限制了业务与财务信息的有效整合与利用，还加剧了部门间的沟

通障碍与协作难题,影响了企业整体运营效率与战略目标的实现。

3.3.2 缺乏相关的技术与信息系统的支撑

中小企业受限于其较小的规模和有限的资源,在信息系统建设上往往采取较为保守的策略,着重考虑成本效益比。这种情况下,信息系统的构建往往仅以满足财务管理的基础性需求为出发点,如基本的账务处理、报表生成等,而在数据化、智能化方面的投入则相对不足。业务数据与财务数据不能相互共享、联通,因此双方信息准确性、全面性大大降低。

4 中小企业深化业财融合的策略探索

4.1 强化决策层对业财融合的认知与引领

中小企业在推动业财融合的进程中,决策层的认知与态度起着至关重要的作用。鉴于中小企业往往受限于其规模和家族式管理特色,企业走向往往高度依赖于决策层的个人决策。因此,要促使业财融合在中小企业中有效落地,首要任务是提升决策层对业财融合重要性的认识。决策层需深刻了解,在竞争日益激烈的市场环境中,仅凭单一的业务管理能力已难以支撑企业的长远发展。相反,实现财务与业务的深度融合、协同运作,构建完善的业财融合管理体系,才是企业持续生存与壮大的关键所在。

4.2 构建设业财融合的专业人才梯队

为确保业财融合战略的顺利实施,中小企业需重视并加强相关人才队伍建设。这要求企业不仅要在全体员工中广泛宣传业财融合的理念,提升其认同感和参与度,还需通过系统化的培训,使员工掌握业财融合所需的专业技能与综合素质。具体而言,财务人员应摒弃传统的会计核算与记录视角,转而关注财务部门在企业整体运营中的战略价值,将工作重心向业务全流程乃至企业战略层面延伸。同时,业务人员也应转变对财务管理的固有认知,在数据管理与报告过程中主动融入财务管理需求,从而打破中小企业中业务部门与财务部门之间的壁垒,实现双方的平等对话与高效协作。

4.3 建立数据信息共享系统

为了优化信息流通与管理效率,企业可采取多种策略,包括整合并优化现有信息系统、进行必要的改造升级,或是从零开始构建贴合企业独特需求的新系统。这些举措旨在确保管理信息的即时性与有效性,促进跨部门间的信息无缝对接与共享。在构建这一综合信息管理系统的过程中,至关重要的是确保各部门的全面参与,共同打破长久以来形成的信息孤岛现象。基于企业经营的实际流程,企业应将日常业务运作、内部控制机制等核心要素无缝集成至信息管理系统

中,以此推动业务流程与财务管理信息系统的深度融合,进一步提升企业的整体运营效率与决策支持能力。

4.4 将业财融合贯彻至企业内部控制的全过程

首要的是,在业财融合的框架下,财务人员依托丰富的历史财务信息,对即将开展的业务活动进行前瞻性的预测分析。随着业务进程的推进,他们能够及时捕捉并深入分析各项数据,随后将这些关键数据传递给一线业务人员,为他们制定明智决策提供坚实的数据支撑,从而有效规避决策执行过程中可能遭遇的负面非预期影响,显著提升企业对潜在风险的识别与管控能力。

其次,当业财融合与内部控制机制紧密结合时,财务人员的角色更加多元化。他们不仅限于财务数据的处理,更能在业务实践中直接参与到成本控制的环节中,与业务人员紧密合作,共同优化资源配置,减少不必要的开支,进而促进企业整体价值的提升。要求业务人员与财务人员相互了解工作内容,以高频的沟通与配合提升内部控制的质量。

5 结语

在信息化日益深入的今天,企业应积极采纳并高效运用数据化与信息化的管理工具,以驱动其经营管理模式的革新。然而,当前国内众多企业,尤其是中小企业,在追求真正意义上的业财融合方面仍显不足。这主要归因于它们面临的双重挑战:一方面,信息化基础建设尚不完善,限制了数据的有效利用;另一方面,财务人员的综合素质与信息化时代的需求之间存在差距,难以支撑起业财融合的深入实践。因此,在中小企业中,业财融合的理念往往难以全面融入并有效执行于企业内部控制体系之中。中小企业处于发展初期,虽然业财融合难度较大、花费较多,但对于企业长远持久发展具有建设性意义。推进中小企业的业财融合需要决策层、财务人员、全体员工的共同努力,积极主动融入业财融合的建设中去,为企业精细化管理、可持续发展贡献力量。

参考文献:

- [1] 郭永清. 中国企业业财融合问题研究[J]. 会计之友, 2017(15): 47-55.
- [2] 刘雪松. 积极推进业财融合 助力公司价值创造[J]. 中国总会计师, 2014(01): 78-81.
- [3] 何保国. 全面预算视角下的中小企业“业财融合”应用研究[J]. 中国注册会计师, 2019(07): 104-108. DOI: 10.16292/j.cnki.issn1009-6345.2019.07.019.
- [4] 田超. 浅谈管理会计在中小企业的应用——业财融合视角[J]. 中国商论, 2018(30): 118-119. DOI: 10.19699/j.cnki.issn2096-0298.2018.30.118.