

# 业财融合下行政事业单位财务管理探讨

曾 珠

福建省职业病与化学中毒预防控制中心, 中国·福建 福州 350025

**【摘要】**随着经济的快速发展和行政事业单位改革的不断深化, 财务管理在行政事业单位运作中的重要性日益凸显。传统的财务管理模式往往侧重于事后核算和报告, 缺乏对业务过程的深入参与和实时监控, 这在一定程度上限制了行政事业单位的管理效率和决策水平。因此, 探索一种新型的财务管理模式, 将财务管理与业务工作紧密结合, 成为当前行政事业单位改革的重要方向之一。基于此, 本文将深入探讨业财融合在行政事业单位财务管理中的应用及其影响, 并提出相应的对策与建议。

**【关键词】**业财融合; 行政事业单位; 财务管理; 财务决策

## 引言

业财融合是在事业单位发展过程中逐渐兴起的一种新型财务管理模式。打破了传统财务管理的固有局限, 通过实现财务与业务的深度整合, 促进两者的协同发展与相互赋能。与此同时, 业财融合亦要求业务人员具备一定的财务素养, 以便在业务决策环节中能够充分考量财务因素, 从而提升决策过程的科学性与合理性, 确保决策结果更加稳健与可行。

### 1 业财融合在行政事业单位财务管理中的重要性

#### 1.1 提升财务管理效能

业财融合在行政事业单位财务管理体系中的核心价值主要体现在财务管理效能的显著提升上。通过深度融合业务与财务, 财务管理人员得以突破传统会计核算与财务报告的局限, 深入到业务运作的核心, 精准把握业务需求脉络及潜在风险点。这一转变促使财务管理人员能够依据业务实际, 精准定制财务策略与管理举措, 确保财务管理的精准对接与高效实施。此外, 财务管理人员通过积极介入业务决策流程与过程管理, 能够敏锐捕捉业务执行中的财务偏差与隐患, 及时采取纠正措施, 有效规避风险与损失, 从而显著增强财务管理的针对性、精确性与实效性, 推动财务管理效能迈向新台阶<sup>[1]</sup>。

#### 1.2 优化资源配置

业财融合机制在行政事业单位资源配置方面发挥着重要的作用。在这一框架下, 财务管理人员凭借对业务活动的深度参与, 能够全面且深入地洞察行政事业单位的资源分布现状与实际需求, 为科学制定资源配置方案与预算规划奠定坚实基础。通过实施精细化的成本核算与效益评

估, 财务管理人员能够精确量化各项资源的投入产出比, 识别出资源使用的低效环节与改进空间, 从而指导资金投向的优化调整与使用效率的提升。

#### 1.3 增强风险防范能力

业财融合在行政事业单位财务管理体系中的关键价值, 还体现在增强风险防范能力上。在深度融合业务与财务的过程中, 财务管理人员需持续关注业务运营流程中的风险要素, 运用专业工具与方法, 及时识别、评估并应对潜在财务风险。通过构建完善的风险预警与监控机制, 财务管理人员能够前瞻性地洞察财务风险迹象, 迅速采取风险缓解与应对措施, 有效防止财务风险的发生与扩散, 确保行政事业单位财务体系的稳健与安全。这一风险防控能力的增强, 不仅为行政事业单位的资产安全构筑了坚实的防线, 更为其长期稳健发展提供了不可或缺的保障与支撑。

### 2 业财融合在行政事业单位财务管理中的实施路径

#### 2.1 建立健全财务管理制度

在行政事业单位中, 如果财务管理机制不健全, 可能会导致一系列财务问题和管理挑战。为切实推动业财融合在行政事业单位财务管理领域的深入实践, 首要且关键的任务在于构建一套全面且系统的财务管理制度体系框架。该制度体系框架需清晰界定财务管理部门的职能边界以及权责配置, 确保所有财务活动均在清晰界定、规范运作且高度透明的制度框架内有序开展。具体而言, 需建立科学严谨的预算编制流程与标准体系, 明确预算编制的依据、原则、方法及审批程序, 确保预算的合理性、前瞻性与适应性。同时, 构建预算执行监控与评估机制, 对预算执行情况实施动态跟踪、定期评估与反馈调整, 以灵活应对业务

发展需求的变化。明确资金使用的审批流程、权限设置及风险控制措施, 确保资金的安全高效运作, 并加强资金流动监控与效益分析, 提升资金使用的透明度与综合效益。

此外, 为了提升财务管理的规范性与透明度, 还需制定标准化财务管理流程与精细化操作手册。这些流程与手册应涵盖预算编制、资金管理、成本控制、财务报告编制等核心环节, 通过流程化、标准化与信息化的管理方式, 提高财务管理的规范性、效率与透明度。

最后, 加大对财务管理专业人员的培训与继续教育力度也是构建完善财务管理制度体系的重要一环。通过专业培训、学术交流与实践锻炼等方式, 提升财务管理专业的专业素养、业务洞察力与创新能力。这不仅有助于财务管理专业更好地适应业财融合的需求与挑战, 还能为业财融合的深入实施与持续推进提供坚实的人才保障与专业支撑。

## 2.2 加强业务与财务的沟通与协作

业财融合的顺利推进, 其关键在于业务与财务部门间建立起稳固且高效的协同联动机制。行政事业单位需高度重视并积极促进业务与财务部门的深度协同, 以形成强大的合力, 共同推动业财融合的深化实施。行政事业单位应着力构建常态化的跨部门协作平台, 例如定期举办业务财务联合研讨会、专题工作坊或高端论坛等形式, 为双方提供一个深入交流、共享智慧与协同创新的舞台。通过这些平台, 业务与财务部门可以就共同关心的战略议题、业务流程优化、财务风险管理等问题进行深入探讨, 共同识别业务运作中的财务挑战, 并协同制定科学、合理且切实可行的解决方案。这些平台不仅有助于增进双方的理解与信任, 还能促进信息的即时共享与意见的深度交融, 为业财融合的顺利推进奠定坚实基础。同时, 需搭建先进的信息共享系统, 该系统应具备以下特点: 一是能够实现业务数据与财务数据的无缝集成与实时同步更新, 确保双方能够获取到最新、最准确的数据信息。二是能够提供强大的数据分析与挖掘功能, 帮助双方深入挖掘数据背后的价值, 为决策制定提供有力支持。三是能够支持多种数据格式与传输协议, 确保双方能够便捷地共享数据资源。通过信息共享系统, 业务与财务部门可以实时了解彼此的工作进展与需求, 从而更加精准地制定决策与行动计划。同时, 该系统还能为管理层提供详尽、精准且时效性强的决策信息支持, 帮助管理层更好地把握整体运营情况, 优化资源配置, 提升运营效能。

在构建跨部门协同平台与信息共享系统的基础上,

行政事业单位还应进一步深化部门间的协同合作机制。针对特定的业务难题或财务管理挑战, 可组建融合业务与财务专业人员的跨职能协同小组。该小组通过紧密协作, 能够高效应对问题, 加速业财融合的深度实施进程。同时, 跨职能小组作为知识与技能的交流桥梁, 可促进双方专业能力的共享与传承, 进而提升团队的整体专业素养与创新潜能。

## 2.3 推进信息化建设

信息化建设作为业财融合在行政事业单位财务管理高效运作的核心驱动力, 其重要性不言而喻。行政事业单位需充分利用云计算、大数据、人工智能等前沿信息技术, 构建高度集成化的财务管理信息系统与业务运营管理系统。具体而言, 云计算技术的运用使得财务数据得以在云端实现高效存储与灵活处理, 显著降低了对物理硬件资源的依赖, 提升了数据处理效率与成本效益。大数据技术则通过对海量财务数据的深度挖掘与分析, 为管理层提供了更为精细、全面的财务分析报告, 涵盖了预算执行、成本控制、资金流动等多个关键维度, 为决策提供了强有力的数据支撑。

人工智能技术的引入, 更是将财务管理的智能化水平推向了新的高度。借助智能识别、预测分析、决策支持等先进功能, 人工智能系统能够精准识别财务数据中的异常与潜在风险, 为管理层提供实时的风险预警与应对策略。同时, 基于历史数据与业务趋势的智能预测, 人工智能还能为行政事业单位的战略规划与资源配置提供科学依据, 助力其实现可持续发展。

更为关键的是, 财务管理信息系统与业务运营管理系统无缝集成与即时共享, 为数据的实时更新与深度分析提供了有力保障。通过标准化的数据接口与协议, 财务数据与业务数据能够实现实时同步, 确保管理层在任何时刻都能获取到最新、最准确的信息资源。这种高度集成化的数据环境, 不仅提升了数据的可用性与准确性, 还为管理层提供了更为全面、深入的业务洞察能力, 使其能够基于实时数据动态调整业务策略与财务计划, 确保行政事业单位在复杂多变的市场环境中保持竞争优势<sup>[2]</sup>。

## 3 业财融合在行政事业单位财务管理中面临的挑战与对策

### 3.1 挑战

#### 3.1.1 思想观念转变困难

在业财融合实践的推进历程中, 一个尤为突出的挑战在

于部分财务管理专业人士与业务操作人员对这一创新性管理理念的认知局限性。他们可能长期受传统财务管理范式与业务运营模式的影响,对于业财融合所蕴含的深刻组织变革、流程优化及价值创造潜力缺乏必要的心理适应与积极接纳。这种观念上的保守与抗拒,不仅构成了业财融合实践顺利推进的显著障碍,还可能在实际操作层面引发一系列难题,包括跨部门沟通障碍、协作机制不畅、业务流程冲突与整合难度加大等。从而严重制约了业财融合进程的深化与效果的充分释放,进而影响了行政事业单位的整体运营效率提升、管理效能优化及战略目标的实现。

### 3.1.2 制度机制不完善

部分行政事业单位在财务管理制度体系与业务流程管理上存在明显不足,这些不足点直接成为业财融合深入实施的制约因素。具体而言,一些单位的财务管理制度呈现出高度的刚性特征,缺乏必要的灵活性与环境适应性,难以有效应对业财融合所引发的新需求与复杂挑战。此外,业务流程管理的不规范性与不透明度加剧了财务与业务之间的割裂状态,阻碍了两者之间的无缝衔接与协同运作,进而影响了业财融合实质性进展的取得。

### 3.1.3 信息化建设滞后

行政事业单位在推进业财融合进程中,面临的另一项重大挑战在于信息化建设的滞后性。部分单位因信息化建设起步较晚,其信息基础设施与技术应用水平相对滞后,难以支撑财务与业务数据的实时共享与高效监控。这一现状不仅削弱了财务管理的效率与精确度,还极大地限制了业财融合在数据挖掘、分析及决策支持等高级功能上的发挥潜力,进而阻碍了整体管理效能的提升与业务优化的进程。同时,财务管理信息化建设对财务人员的综合能力要求极高,需要其具备足够的知识储备,并能灵活运用信息技术完成各项工作。但当前仍有不少事业单位财务人员对信息的理解和掌握不够充分,相关知识储备存在固化陈旧的问题。

## 3.2 对策

### 3.2.1 加强宣传和培训

为了有效应对业财融合过程中财务管理人和业务人员认识不足的问题,应当积极开展宣传和培训活动。通过精心策划专题讲座、高端研讨会、在线研修班等多元化形式,深刻阐释业财融合的核心理念、深远意义及实施蓝图,以提升相关人员对业财融合战略价值的认知水平。同时,培训内容需深度覆盖业财融合的具体实施策略、先进操作技巧及成功实践案例,旨在增强财务管理人与业务人员的实战操作能

力与协同合作意识,激励其主动拥抱业财融合变革,凝聚共识,形成强大的推进合力<sup>[3]</sup>。

### 3.2.2 完善制度机制

针对部分行政事业单位财务管理制度和业务流程存在的缺陷,应着手建立健全相关制度机制。首要任务是对现行财务管理制度实施全面审视与评估,依据业财融合的实际需求,对其进行必要的修订与优化,以保障制度的灵活性与环境适应性。其次,需清晰界定各岗位的职责范围与权限边界,制定详尽的操作流程规范,确保财务与业务活动之间实现无缝对接与高效协同。此外,还需建立健全的监督与评估机制,对业财融合的实施成效进行定期监测与反馈,及时发现潜在问题并采取相应措施予以解决,从而为业财融合的持续深化与优化提供坚实的制度性支撑与保障。

### 3.2.3 推进信息化建设

行政事业单位需加大投资力度,加速财务管理信息系统与业务管理系统的迭代升级与深度融合。一方面,应积极引入云计算、大数据、人工智能等前沿信息技术,全面提升系统的数据处理能力、自动化水平及智能化决策支持能力。另一方面,要致力于实现财务与业务数据的全面实时共享与动态监控,打破传统信息壁垒,确保数据的一致性与时效性。通过这一系列信息化举措,为业财融合提供坚实的技术支撑,推动管理决策向数据驱动型转变,进而促进行政事业单位的精细化管理水平与智能化发展进程。

## 4 结论

业财融合作为一种前沿的管理创新理念,在行政事业单位的财务管理领域扮演着至关重要的角色。通过加强业务与财务的沟通与协作、推进信息化建设等措施,可以有效促进财务与业务领域的协同发展与良性互动,进而显著提升行政事业单位的财务管理效能与业务决策的科学性。展望未来,随着市场经济的持续深化发展以及行政事业单位改革的全面深入推进,业财融合将在行政事业单位的财务管理实践中发挥愈发关键且不可替代的重要作用,为单位的可持续发展注入新的活力与动力。

## 参考文献:

- [1] 袁晓梅. 业财融合下行政事业单位财务管理探讨[J]. 行政事业资产与财务, 2023(19): 89-91.
- [2] 李云艳. 业财融合视角下行政事业单位财务管理优化研究[J]. 财讯, 2023(7): 141-144.
- [3] 石东华. 业财融合视角下事业单位财务管理的优化[J]. 财经界, 2021, (17).