

基于业财融合视角的企业财务管理策略探究

叶 亮

重庆华地资环科技有限公司, 中国·重庆 401120

【摘要】本文探讨了业财融合的概念及其与财务管理之间的关系, 指出实施业财融合对企业财务管理发展的意义, 基于此, 提出了营造良好的环境基础、推动财务会计向管理会计转型、加强内部信息数据集成以及推动业财深度融合等策略, 旨在为企业基于业财融合促进财务管理发展提供理论参考。

【关键词】业财融合; 财务管理; 企业; 管理会计

引言

在信息化时代下, 传统的财务管理模式已经不能适应企业日益复杂的经营管理需求。业财融合理念通过将企业的财务管理与业务管理深度融合, 实现财务部门与业务部门的协同运作。财务部门不仅关注财务数据的生成与使用, 更关注如何借助业财信息数据支持业务决策、优化运营效率以及增强企业的市场竞争力。

1 业财融合与财务管理

1.1 业财融合的概念

近年来, 在经济转型升级的背景下, 财政部发布了《管理会计基本指引》, 旨在推进财务会计向管理会计的转型, 促进企业业务工作与财务工作的融合。业财融合是一种新型的管理理念, 指的是企业内部业务部门和财务部门之间的紧密结合, “融合”的重点是促进两部门的协调与配合。企业的业务部门主要负责市场的拓展与效益的提升, 承担着企业盈利的核心任务; 而财务部门则需对资源进行有效规划和合理配置, 并对潜在风险进行评估和防范。业财融合强调两部门的相互依赖关系: 业务部门的决策和行动需要依赖财务数据的支持, 财务决策的制定则需要参考业务信息。

1.2 企业财务管理与业财融合的关系

企业财务管理是对财务资源进行有效配置、管理和控制的过程, 目标是确保企业在资源利用上的最大化和财务风险的最小化。随着市场环境的变化和政策的推动, 业财融合理念逐渐普及, 财务管理与业财融合之间的关系更加紧密, 业财融合理念不仅影响着企业的财务管理方式, 还为企业带来了新的发展机遇。随着企业业财融合的推进, 财务部门的职责变得更加复杂和多样, 财务人员不仅要负责日常的财务会计核算工作, 还需要主动参与到企业管理

与决策制定的过程中, 实现企业资源的有效配置。在业财融合的背景下, 企业财务管理工作越来越重要。财务部门通过分析业务和财务数据, 制定科学的预算规划、成本控制、资金管理、风险防控方案, 为企业管理层提供实时的财务数据, 为企业管理决策提供了有力的支持, 有助于发挥企业的整体协同效应。

2 实施业财融合对企业财务管理发展的意义

2.1 使财务预测更精准

在业财融合背景下, 财务数据不再是冰冷的数字, 而是提升企业业务管理效率的重要依据。业财融合不仅要求业务部门与财务部门相互协作, 更强调将财务数据与业务数据相结合, 使财务数据更加全面、精准, 进而通过历史财务数据和实时财务数据精准分析企业当前的财务状况, 预测未来的财务趋势和可能存在的风险, 使财务预测更加精准, 使企业在制定战略规划和经营管理决策时更加科学、有效。利用历史销售数据、供应链变化数据、客户需求数据、行业竞争状况等数据, 财务部门能够及时分析市场变化、预测市场趋势, 并据此作出调整, 使企业能够灵活应对内外部风险; 在企业进行战略规划、财务规划时, 财务部门借助业财融合数据能够快速识别市场波动、供应链变化等潜在的风险因素, 从而让企业做出迅速反应, 在复杂多变的 market 环境中保持竞争力。

2.2 使成本控制更高效

在传统的财务管理工作中, 成本控制往往局限于对已经发生的成本进行记录和分析; 而在业财融合背景下, 成本管理的角色发生了巨大的转变: 成本管理的目标不再仅仅是削减预算、控制支出, 成本管理更具战略性和主动性, 不仅关注已经发生的成本, 更着眼于通过精细化管理来优化资源配置, 实现整体经营效益的提升。企业通过将

财务数据和业务数据相结合，能够有效识别各项业务活动的成本，进而对各项业务活动的成本构成产生更深层次的理解，进而识别所有业务流程中不必要的成本支出，制定更加高效的业务流程。同时，业财融合还有助于实现成本透明化，财务部门通过追溯每一笔成本相关的业务活动，可以清晰地了解各项支出的具体来源，不仅极大提高了成本控制的精准性，还有助于管理层制定出有效的成本控制措施，提高企业资源使用效率。此外，财务部门通过整合大量的财务数据和业务数据并对其进入深入分析，从而精准识别采购成本、库存管理成本等各项成本的潜在优化机会，这种数据驱动的决策支持有助于企业优化成本结构、降低运营成本。

2.3 提高财务报告质量

业财融合背景下，财务报告能够更加全面、精准地反映企业的经营活动和财务状况。这不仅是因为财务数据和业务数据能够有效整合，还在于业财数据的整合有助于财务部门深入分析企业的各项经济活动，形成对企业整体财务状况的综合性评价。首先，借助业务和财务数据，财务部门能够对企业的整体利润情况、资金流动状况、财务风险、各业务部门收益状况等进行综合分析，并将其体现在财务报告中；企业管理层能够利用这些数据综合评估历史决策的科学性、各业务单元的盈利能力等，从而做出科学合理的经营管理决策。此外，业财融合还能提升财务报告的时效性。通过信息化系统将业务数据和财务数据进行整合，财务部门能够迅速获取并处理各类数据，缩短了财务报告的制作周期，这有助于企业快速响应时长变化，及时调整战略方向，为其在复杂的市场环境下保持长期稳定发展提供了有效的决策支持。

3 基于业财融合视角的企业财务管理策略

3.1 营造良好的环境基础

企业要基于业财融合促进财务管理的发展，首先要为其营造良好的环境基础，包括优化企业组织结构、提倡企业文化、强化跨部门协作、提升创新变革意识等。

首先，营造良好的环境基础的第一步就是倡导支持业财融合的企业文化，营造开放、融洽、协作的企业文化环境，为业财融合推进财务管理的发展奠定良好的基础。企业领导层应充分发挥示范作用，在日常会议和工作安排中注重业务与财务的融合，鼓励财务部门和业务部门开展跨部门会议和跨部门合作项目；同时，倡导以数据和结果为导向的企业文化，鼓励包括管理层在内的全体员工基于数

据分析问题，做出基于数据的决策建议，避免仅仅依赖直觉和经验做出决策，促使员工意识到各项业务活动对企业财务状况的影响。其次，企业应当优化内部组织结构和工作流程，促进跨部门的沟通与协作，确保财务部门能够与业务部门实现信息互通互享。例如，企业可以实施扁平化管理，深入分析现有的管理层级，减少不必要的管理层，使决策流程更加高效；允许财务部门和业务部门针对某项任务临时成立跨部门工作小组，加强部门员工对其他部门工作的理解，促进跨部门沟通与合作，提升企业整体运营效率和工作质量。

3.2 推动财务会计向管理会计转型

当前，企业面临的竞争压力越来越大，财务管理在企业经营管理中的地位越来越重要。然而，许多企业在发展过程中并不重视财务管理工作，仍旧采用传统的财务管理模式，财务部门往往侧重于基础的数据统计和分析，并未将财务管理与企业发展战略相结合，制约了企业的发展。信息技术的普及推动了业务与财务的融合，也推动了财务会计向管理会计的转型。在业财融合背景下，财务部门的职责不仅限于会计核算工作，更应提升自身的管理意识，注重分析企业整体经济状况，为管理层提供前瞻性和决策支持性信息，帮助企业优化资源配置、防控内外部风险、增强战略规划能力。

企业应进行数字化转型，提高财务部门的分析和预测能力。企业可将业务和财务数据整合起来建立一个全面的数据存储库，确保财务部门能够实时获取并监控各项经营数据；同时，应借助大数据技术实时监控和分析企业的运营状况，并通过数据挖掘和分析历史数据和实时数据，预测未来趋势、识别潜在风险，为企业经营管理决策提供数据支持。同时，企业应引入RPA自动化技术，将财务数据录入、会计核算、报表生成等财务工作改为自动化处理，尽量减少人工重复性劳动，不仅能够避免人为失误，还能有效提高财务管理的效率，让财务人员有更多时间和精力处理管理性的事务，促进财务会计向管理会计的转型。

企业还应对现有的业务流程进行深入研究和全面重构，去除不必要的工作环节和流程，提高财务管理的效率。首先，企业可以找出财务管理工作中重复性的低效环节，促使财务管理工作更加高效，还能帮助企业节省经营成本、提高整体工作效率。其次，优化审批流程，在企业信息化平台上设置不同金额的审批标准和流程，对于金额较小的财务审批，可由基层财务人员直接处理，简化审批流程；

对于大额资金, 需由高层管理人员签字确认。最后, 企业应顺应数字化时代的趋势, 推进无纸化操作。相关人员只需在管理平台填写业务详情和金额, 平台可自动生成电子审批单并通知审批人员, 审批人员可直接在平台上完成审批, 能够降低行政成本, 提升跨部门协作效率。

3.3 加强企业内部信息数据集成

在许多企业推进业财融合的过程中, 面临的一个重要问题是企业内部各部门存在“信息孤岛”现象。由于财务部门和业务部门的数据来源和使用的信息管理系统不一致, 导致各部门的信息数据口径不一致, 这种不一致导致各部门信息数据的断层, 影响了业财融合的推进。因此, 企业应统一企业内部数据口径, 强化内部信息系统和数据的集成。

首先, 企业应建立一个统一的数据仓库, 将各部门的财务数据集中存储在一起, 避免各部门数据分散、格式不统一的问题, 从而便于财务管理人员对各类信息数据进行管理和分析。为确保这些数据能真正“融合”在一起, 应使用统一的数据模型, 制定统一的数据标准和规范, 要求各部门务必根据规定的格式规范录入数据, 确保各部门的信息系统实现顺利对接。此外, 企业还可以使用ETL工具等数据集成工具将不同信息系统中的工具进行“搬运”和“清洗”, 将所有数据整合一致。其次, 基于统一的数据仓库, 企业可以构建一个业财一体化的财务管理信息系统。这一财务管理系统不仅是单纯的财务核算工具, 更应该整合来自企业内部各部门的业务和财务数据, 实现跨部门的数据口径统一和信息共享。企业应购买成熟的财务管理软件, 并结合企业现有业务流程、信息系统和数据管理需求进行适当改进, 确保该系统适合本企业的工作模式。

3.4 推动业财深度融合

企业财务管理的转型发展不仅仅需要技术和工具的迭代, 更需要企业规章制度、人才队伍建设等方面的密切配合, 加强相关管理制度的建设、建设复合型人才队伍, 是实现企业财务管理高效发展的关键。

首先, 企业应建立完善的业财融合管理机制。企业应明确各部门、各岗位在业财融合中的角色与职责, 并设置明确的工作流程, 确保各业务部门能够密切配合财务部门的工作, 实现业务部门与财务部门的密切沟通与协作。这种沟通与协作不仅限于数据共享, 更重要的是在预算控制、经营状

况分析、决策支持等方面的深入协作。例如, 业务财务部门可以定期召开季度会议, 财务部门可以综合分析销售数据、库存周转率、采购成本等财务指标, 帮助业务部门人员深入了解哪些产品的盈利能力较强, 哪些产品存在库存积压的风险, 从而帮助业务部门做出更加科学合理的营销策略。

此外, 企业应制定完善的人才培训计划, 建立一支既懂业务又懂财务的复合型人才队伍。一方面, 企业应当根据自身的战略目标和业务需求制定具体的人才培训计划, 通过培训班、研讨会、在线学习等方式鼓励员工提升个人综合能力。培训内容应覆盖财务管理基础知识和技能、业务流程相关知识、业财融合理念、相关系统工具的使用等。此外, 还应培养财务人员的管理思维和战略思维, 要求财务人员熟悉市场分析、客户需求管理、产品定价和运营管理等知识, 帮助业务部门进行决策。另一方面, 企业可以通过“轮岗”制度, 让财务部门人员到销售、运营等不同部门工作, 了解各部门与财务之间的关联, 加深其对业财融合和财务管理的理解, 在业财融合的过程中发挥出财务管理的作用。

4 总结

在激烈的市场竞争中, 企业财务管理面临着前所未有的挑战和机遇。业财融合是推动企业财务管理的重要途径, 企业管理人员应在业财融合的基础上, 引入新的技术、开发新的管理制度、持续优化业务流程, 推动企业实现财务管理精细化、现代化的转型, 促进企业的可持续发展。

参考文献:

- [1] 李亚会. 基于业财融合视角的建筑企业财务管理探究[J]. 商业2.0, 2023: 19-21.
- [2] 孙丹. 基于业财融合视角的企业财务管理转型升级[J]. 新金融世界, 2023(3): 98-100.
- [3] 夏桂园. 业财融合视角下企业财务管理的策略研究[J]. 2021.
- [4] 杜珍珍. 基于业财融合视角的企业财务管理策略[J]. 商业2.0, 2023(34).
- [5] 张燕. 基于业财融合视角提升企业财务管理水平的策略[J]. 纳税, 2023(9): 73-75.

作者简介:

叶亮 (1984.07-) 男, 汉, 重庆人, 本科, 研究方向: 财会、税务。