

基于业财融合的经营管理分析研究

于晨光

中国电子科技集团有限公司, 中国·北京 100846

【摘要】随着市场竞争的加剧和企业管理的现代化,业财融合已成为企业提升经营管理水平的重要手段。本文旨在探讨业财融合在经营管理中的应用,分析其对企业绩效的影响,并提出相应的实施策略。通过文献综述、案例分析等方法,本文揭示了企业财融合在提升企业决策效率、优化资源配置、强化风险控制等方面的作用,为企业管理者提供理论支持和实践指导。

【关键词】业财融合; 经营管理; 企业绩效; 决策效率; 资源配置

引言

在全球化经济背景下,企业面临的竞争日益激烈,经营管理模式的创新成为企业持续发展的关键。业财融合,作为重要的管理理念,强调业务与财务的深度融合,以实现企业内部信息的互通共享,提升管理效率。本文将从理论层面探讨业财融合的内涵与意义,通过实践分析验证其对企业经营管理的影响,并提出实施业财融合的相关策略建议。

1 业财融合的内涵与意义

1.1 内涵

业财融合并非简单的业务与财务相加,而是企业运营模式的深度变革。它致力于打破业务与财务之间长期存在的隔阂,通过有机整合业务流程和财务流程,搭建起数据流通的桥梁,实现业务数据与财务数据的实时对接和共享。在这一过程中,数据融合是基础,确保各类数据能够准确、及时地在两个领域流通;流程融合是关键,对业务流程和财务流程进行再造,使其相互协同;理念融合则是灵魂,促使业务和财务人员树立共同目标,从企业整体利益出发开展工作。

1.2 意义

在业财融合的模式下,企业管理可实现质的飞跃。业财融合打破了部门间信息壁垒,使管理者不再局限于单一部门的片面信息,能够快速获取全面且准确的业务动态与财务状况,为制定战略决策、投资决策等关键环节提供坚实数据支撑,有效避免因信息缺失或滞后导致的决策失误,大幅提升决策效率与质量。同时,从财务视角深入分析业务活动的资源消耗和产出效益,企业得以更加精准地分配人力、物力、财力等各类资源,将资源集中投入到效益

高、潜力大的业务板块,避免资源浪费,全面提高资源利用效率,实现资源的最大化价值。此外,业财融合让企业能从业务和财务两个维度全方位审视运营过程,在业务开展前期,财务人员凭借专业知识评估潜在风险,执行过程中通过实时数据监控及时发现成本超支、资金链紧张等潜在风险信号,并采取针对性措施防范和控制,有效降低企业运营风险,为企业稳健发展保驾护航。

2 业财融合在经营管理中存在的问题

2.1 数据孤岛现象严重,阻碍信息流通与决策支持

在当前企业运营环境下,业务系统与财务系统相互独立的情况屡见不鲜。企业普遍存在业务系统和财务系统不兼容的问题。不同系统由不同团队开发,遵循各异的数据格式与标准。这就导致企业的销售、合同、采购、资产等业务数据在录入业务系统时,与财务系统所要求的格式大相径庭,无法实现自动对接。部门间数据传递多数只能依赖人工操作,工作人员需先从业务系统导出数据,再手动整理格式,最后导入财务系统。此过程不仅效率低下,耗费大量人力与时间成本,还极易在数据转换过程中出现错误,致使数据的及时性大打折扣。例如,部分企业财务人员月底结账时,因等待业务数据的人工传递与整理,结账时间平均延误3-5天。同时,缺乏统一的数据治理机制,使得数据的准确性、完整性难以保障,管理者难以获取高质量信息,严重影响决策的科学性与及时性。

2.2 业务流程不完善且缺乏协同设计,影响企业运营效率

分析多数企业现有业务流程,仍存在大量重复劳动和工作。如部分企业的采购流程,业务部门发起采购申请后,可能还需在财务部门重复填写相关信息用于预算审核,可

能造成人力浪费。据统计,一次完整的采购流程中,重复劳动可能占到总流程时间的20%左右。繁琐的审批环节层层嵌套,各环节之间缺乏有效沟通与紧密衔接,导致流程周期被拉长。以项目审批流程为例,可能需要经过多个部门签字,一个环节延误就会使整个项目推进受阻,成本也随之增加。假设平均一个中型项目的审批流程时长达到15-20天,若出现环节延误,项目周期可能延长30%以上。而且,部分企业的业务流程设计时未充分考虑财务管控需求,财务人员在业务流程中参与度低,无法在业务开展前期从财务角度进行风险评估,如预估项目成本超支风险等,也难以在过程中有效控制成本。不同业务部门各自规划流程,缺乏协同意识,无法形成连贯高效的业务链,影响企业整体运营效率。

2.3 部门协同存在障碍,降低业财融合进程

当前多数企业的组织架构多呈现层级式或职能式,这使得部门间界限分明,壁垒突出。在日常工作交流中,各部门更倾向于关注自身利益与工作目标,“本位主义”思想下,可能导致部门之间沟通渠道不畅。例如在市场推广项目中,业务部门忙于拓展客户资源,在未充分与财务部门沟通的情况下,可能盲目加大投入,而财务部门由于信息传递滞后,可能无法及时对预算执行情况进行把控。据不完全统计,因部门沟通不畅导致的项目预算超支情况,在企业中占比可能达到40%。同时,企业内部由于缺乏有效的跨部门协同机制,没有明确的流程规范和责任划分,出现问题时容易出现相互推诿。

2.4 复合型人才匮乏,限制业财融合深度发展

在多数企业现有的人才结构中,专业划分较为单一。业务人员往往专注于业务操作与拓展,对财务知识了解较少,面对财务报表中的数据,如成本、利润等指标,未能理解其背后深层次的业务含义,这就导致在制定业务决策时,无法从财务角度进行考量与优化,可能会做出一些看似业务量增长但实际利润微薄甚至亏损的决策。对于财务人员,可能长期专注于财务核算与报表编制工作,对企业的业务流程,如生产流程、销售渠道等缺乏深入了解,在业务开展过程中,无法提供贴合实际且具有针对性的财务支持,比如无法准确评估业务扩张的资金需求与潜在风险。相关数据显示,企业中既懂业务又懂财务的复合型人才占比不足10%。此外,多数企业尚未建立起完善的复合型人才培养体系,内部培训多局限于单一专业领域,同时也缺乏有效的人才引进机制,难以吸引外部优秀的复合型

人才加入,这就使得企业在业财融合快速发展的进程中,可能面临严重的人才短缺问题,限制业财融合向更深层次发展。

3 业财融合的实施策略

3.1 建立统一的数据平台

在数字化转型的大浪潮下,企业应深刻认识到数据作为核心资产的重要性,大力投入资源,搭建一个功能强大、安全可靠的统一数据平台,这是实现业财融合的关键基础设施。该平台需具备卓越的数据采集能力,如同一个敏锐的信息触角,能够实时、全面地捕捉业务系统中各个角落的数据,从销售部门每日更新的订单数据、采购部门的原材料采购记录,到库存管理系统里的商品出入库详情,无一遗漏;同时,财务系统中的成本明细、营收报表、现金流数据等也能被精准采集。为实现业务数据与财务数据的无缝对接,需精心设计标准化的数据接口和智能转换程序。例如,通过运用ETL(Extract, Transform, Load)技术,将业务系统中格式各异的数据进行抽取、清洗和转换,使其符合财务系统的数据标准,从而实现数据的实时共享。在数据安全层面,采用多重加密技术,如SSL/TLS加密协议对数据传输过程进行加密,确保数据在网络中传输时不被窃取或篡改;在数据存储环节,使用AES高级加密标准,保障数据的机密性。同时,构建严格的访问权限控制体系,依据员工的岗位职责和工作需求,为其分配相应的数据访问级别,只有经过授权的人员才能查看和使用特定的数据,防止数据泄漏风险。

借助这一精心打造的数据平台,企业管理者宛如拥有了一个智能驾驶舱。在分析某一业务板块的盈利趋势时,只需在平台上输入相关指令,就能快速获取该业务过去一段时间内的销售数据、成本数据以及市场动态信息,通过平台内置的数据分析模型,直观地呈现出盈利的变化曲线,并深入剖析影响盈利的关键因素,如成本波动、市场需求变化等。在评估整体资金流健康程度时,管理者可以全面了解企业的现金流入、流出情况,以及各业务板块对资金的占用和贡献,从而做出科学合理的资金调配决策。无论是制定企业的战略规划,还是进行具体的投资决策、预算编制,这个统一的数据平台都能为管理者提供坚实有力的数据支持,让决策更加精准、高效。

3.2 优化业务流程

企业的业务流程如同人体的血脉,顺畅与否直接影响企业的生存与发展。为实现业财融合,提升企业运营效率,

各企业必须对业务流程进行全面梳理和深度优化。例如，可组建一支由业务骨干、财务专家和流程管理专业人员构成的流程优化小组，他们犹如企业的“手术团队”，运用流程再造的先进理念和科学方法，对各个业务环节进行细致入微的分析。以采购流程为例，在传统模式下，业务部门发起采购申请后，往往需要在财务部门重复填写诸如采购物品明细、供应商信息、采购金额等大量相同的信息，用于预算审核和账务处理，这不仅可能耗费大量人力和时间，还容易出现数据不一致的情况。优化后的流程可采用线上共享表单，业务部门在提交采购申请时，只需在系统中录入一次信息，这些数据便能通过数据接口实时传递到财务系统，实现一次填写、多方共用，可大大减少重复劳动。同时，引入自动化审批系统，根据预设的审批规则和权限，如采购金额在一定范围内由部门负责人直接审批，超过特定金额则需更高层级领导审批，审批流程自动流转，减少了人工干预和等待时间，审批周期可大幅缩短。

3.3 加强部门协同

部门协同是实现业财融合的关键环节，企业可从组织架构和企业文化两个层面双管齐下，打破部门之间的壁垒，促进业务与财务的深度融合。在组织架构上，传统的层级式和职能式架构往往导致部门之间沟通不畅、协作困难，信息传递存在延迟和失真。为改变这一现状，企业可建立跨部门的项目团队或工作小组。以重大项目为例，成立专门的业财融合项目组，成员涵盖业务部门负责项目执行的人员、财务部门负责成本核算和预算控制的人员，以及技术部门提供技术支持的人员等。项目组成员共同参与项目的策划阶段，业务人员从市场需求和业务拓展角度提出方案，财务人员则从成本效益和资金风险角度进行评估，技术人员提供技术可行性分析，通过多部门的协同合作，制定出科学合理的项目计划。在项目执行过程中，各成员密切配合，及时沟通项目进展和遇到的问题，共同寻求解决方案。财务人员实时监控项目成本，确保项目在预算范围内进行；业务人员根据市场反馈及时调整业务策略；技术人员保障项目的技术支持和系统稳定运行。在企业文化建设方面，企业可通过多样化的培训活动，如组织跨部门协作培训课程，邀请专业讲师分享团队协作的技巧和案例，让员工深刻理解团队协作的重要性。利用内部宣传渠道，如企业内部刊物、宣传栏、线上办公平台等，大力宣传“以企业整体利益为导向”的文化理念，消除部门间的“本

位主义”思想。

3.4 培养复合型人才

人才是企业发展的核心动力，在业财融合的大背景下，培养既懂业务又懂财务的复合型人才显得尤为重要。企业可制定系统全面的复合型人才培养计划，为业财融合的深入实施提供坚实的人才保障。在内部培训方面，精心设计一套涵盖业务知识和财务知识的综合课程体系。针对业务人员，研究开设财务基础课程，帮助他们理解财务报表的基本构成和财务指标的含义；成本分析课程，让他们掌握如何分析业务活动中的成本结构，寻找降低成本的途径；预算管理课程，使他们能够参与到企业的预算编制和执行过程中，从财务角度优化业务决策。对于财务人员，研究安排业务流程培训，让他们深入了解企业从原材料采购、生产制造到产品销售的整个业务链条；市场营销培训，帮助他们理解市场需求和营销策略，更好地为业务部门提供财务支持；供应链管理培训，使他们掌握供应链中的成本控制和资金流动规律。除了理论培训，建立岗位轮换制度也是培养复合型人才的有效途径。让业务人员和财务人员定期互换岗位，业务人员到财务部门工作一段时间，亲身参与财务核算、报表编制等工作，了解财务工作的流程和要求，体会财务数据背后的业务逻辑；财务人员到业务部门工作，参与业务项目的策划和执行，深入了解业务运作的实际情况，增强对业务的敏感度。

4 总结

本文通过理论分析和实践研究，研究了企业财融合在提升企业经营管理水平方面的重要作用。业财融合能够有效提升决策效率、优化资源配置、强化风险控制，从而提升企业绩效。未来，随着信息技术的不断发展和企业管理理念的创新，业财融合将更加深入和广泛地应用于企业经营管理中。各企业应积极探索和实践业财融合的新模式、新方法，以适应不断变化的市场环境和管理需求。

参考文献：

- [1] 武莉. 业财融合在发电企业经营管理中的应用分析[J]. 企业改革与管理, 2023, (08): 131-133.
- [2] 纪玉龙. 业财融合下财务分析如何提升经营管理水平[J]. 财务管理研究, 2022, (05): 122-125.
- [3] 陈玉顺. 业财融合对企业经营与管理作用分析[J]. 行政事业资产与财务, 2020, (10): 29-30.