

业财融合下信息化管理的常见问题及对策

尹 娜

中国兽医药品监察所, 中国·北京 100081

【摘要】在当今数字化时代,业财融合的信息化管理成为企业提升竞争力的关键。本文聚焦业财融合下信息化管理,剖析常见问题,如数据集成困难、业财流程脱节、人员能力不足等。同时,针对性地提出了包括加强数据治理、优化业财流程、提升人员素质等对策。旨在为企业在业财融合信息化管理实践中提供理论支持和实践指导,帮助企业实际问题,实现业财深度融合与信息化高效管理,推动企业可持续发展。

【关键词】业财融合;信息化管理;常见问题;对策

引言

随着市场竞争的加剧和信息技术的飞速发展,业财融合已成为企业管理的重要趋势。信息化管理作为实现业财融合的关键手段,能够将业务流程与财务流程紧密结合,实现数据的实时共享与交互,为企业决策提供有力支持。然而,在实际应用过程中,业财融合下的信息化管理面临诸多问题,制约了其效能的发挥。深入研究这些问题并提出有效的解决对策,对于企业提升管理水平、增强核心竞争力具有重要意义。

1 业财融合与信息化管理概述

1.1 业财融合的概念与意义

业财融合是指业务部门与财务部门通过信息化技术和手段实现业务数据与财务数据的融合,基于价值目标,共同规划、决策、控制、评价企业经营活动和资源配置,以实现企业价值创造的管理活动。业财融合打破了业务部门和财务部门之间的壁垒,使财务数据能够深入反映业务活动,业务活动也能得到财务数据的有效支持。通过业财融合,企业能够更好地把握市场动态,优化资源配置,提高运营效率,增强风险防控能力,从而提升企业的整体竞争力和价值创造能力。

1.2 信息化管理在业财融合中的作用

信息化管理是业财融合的重要支撑。它通过建立统一的信息系统平台,实现业务数据和财务数据的集中管理和实时共享。借助信息化手段,企业可以实现业务流程和财务流程的自动化和智能化,减少人为干预,提高工作效率和数据准确性。同时,信息化管理还能为企业提供强大的数据分析和决策支持功能,帮助企业管理层及时、准确地掌握企业的经营状况和财务状况,做出科学合理的决策。此

外,信息化管理还有助于企业实现内部控制的信息化,加强对业务活动和财务活动的监督和管理,防范风险^[1]。

2 业财融合下信息化管理的常见问题

2.1 数据集成与共享问题

在业财融合的信息化管理工作里,数据集成方面的阻碍是最先需要突破的难关。企业内部的各类业务系统和财务系统,大多是在不同时期独立搭建起来的,各自遵循着不同的数据标准,这就使得数据想要实现高效集成变得异常困难。就拿业务部门的销售数据来说,和财务部门统计的收入数据相比,二者在统计时采用的口径、数据呈现的格式等多个方面都存在明显差别,这样的差异直接导致了两类数据无法直接进行对接和共享,需要额外投入大量的时间和精力进行处理。

不仅如此,数据质量方面也存在着不少问题,整体表现参差不齐。数据缺失的情况时有发生,一些关键信息在记录过程中被遗漏;数据错误也屡见不鲜,可能是录入时的疏忽,也可能是传输过程中出现的偏差;还有数据重复的现象,同一笔业务的数据在不同系统中被多次记录,这些问题的存在严重影响了数据的准确性,让数据在实际应用中的价值大打折扣。

与此同时,数据安全和隐私保护工作也面临着严峻的考验。在数据共享的过程中,企业掌握着大量的敏感数据,这些数据关系到企业的商业机密和客户的隐私,一旦在共享环节出现泄露或者被不法分子滥用,将会给企业带来难以估量的损失。所以,怎样在推动数据共享的同时,为敏感数据筑起一道安全防线,防止其被泄露和滥用,是企业在推进业财融合信息化管理过程中必须妥善解决的关键问题^[2]。

2.2 业财流程脱节问题

业财流程之间缺乏有效的衔接与协同,是业财融合信息化管理进程中经常会遇到的难题。业务流程和财务流程在很多时候都是按照各自的模式运行,彼此之间没有形成紧密的配合。业务部门在开展各项业务活动时,通常将重心放在如何达成业务目标上,对于财务流程的相关要求往往不够重视。比如,业务部门在与合作方签订合同时,可能没有仔细研究合同中涉及的财务条款,也没有充分评估其中存在的财务风险,这就使得后续的财务核算工作以及资金管理环节容易出现各种各样的问题。

而财务部门在进行财务核算和管理工作时,由于对业务活动的具体情况了解不够深入,很难为业务部门提供及时且有效的财务支持,也无法给出有针对性的决策建议。这种业务流程和财务流程相互脱节的状况,不仅会让工作效率大幅下降,还可能造成企业资源的不合理使用,同时也会使企业面临的风险有所增加。

2.3 人员能力与观念问题

工作人员在能力方面的欠缺以及观念上的滞后,也是制约业财融合信息化管理工作推进的重要因素。从人员能力角度来看,业务人员和财务人员的专业能力都存在一定的局限性。业务人员大多精通业务知识,但缺乏足够的财务知识和数据分析能力,所以很难意识到财务数据对业务决策能够起到的重要作用;财务人员则熟悉财务专业知识,却在业务知识和信息技术能力方面有所欠缺,无法深度参与到业务活动中,也就不能为业务部门提供切实有效的财务支持。

从观念角度来讲,部分企业员工对业财融合以及信息化管理的认识还不够到位,依然存在着传统的部门壁垒思想,不愿意改变原来的工作模式和习惯,在推行业财融合信息化管理时,容易产生抵触心理,这在很大程度上影响了业财融合信息化管理工作的顺利开展。

2.4 系统建设与维护问题

在系统建设与维护环节,同样存在着不少需要解决的问题。企业在进行信息化系统建设时,常常会因为规划不够合理、对系统的选型不够恰当等原因,导致建成的系统功能无法满足业财融合的实际需求。有些企业选择的信息化系统设计得过于复杂,操作起来难度很大,这无疑增加了员工的工作压力;而另一些企业选用的系统功能又过于简单,不能实现业务数据和财务数据的深度融合,也无法对这些数据进行深入分析,难以发挥数据在业财融合中的

作用^[3]。

除此之外,系统的维护和升级工作也面临着不小的挑战。随着企业业务的不断发展壮大,以及信息技术的持续更新换代,信息化系统需要不断进行维护和升级,这样才能保证系统始终保持稳定的运行状态,其功能也能满足企业发展的需求。但部分企业由于缺少专业的技术人员,并且在资金投入上也不够充足,导致无法及时对系统进行维护和升级,这在很大程度上影响了业财融合信息化管理工作的实际效果。

3 业财融合下信息化管理问题的解决对策

3.1 加强数据治理

数据治理工作的强化,是打通数据集成与共享瓶颈的核心所在。企业要着手构建一套统一的数据标准体系,对各类数据的具体定义、呈现格式以及编码规则等内容做出清晰界定,让不同业务系统之间的数据流转能够实现精准对接,消除信息孤岛现象。

数据质量管理同样不能忽视,企业需搭建起常态化的监控与评估机制,借助定期的数据校验和异常排查,及时揪出数据中潜藏的错误信息并加以修正,从源头保障数据的准确性和可靠性。在数据安全层面,必须制定周全的安全策略和管理制度,结合数据加密技术、分级访问控制等手段,为数据的安全存储和传输筑起防护屏障,切实维护企业及客户的信息隐私。

为了让数据治理工作落到实处,企业可考虑设立专门的数据管理部门,或是在现有组织架构中增设专职数据管理岗位。这些部门或岗位将承担起数据资源的统筹规划、跨部门协调等职责,通过建立顺畅的沟通机制,提升数据治理工作的整体效率,让数据真正成为支撑企业决策的有力武器。

3.2 优化业财流程

业财流程的深度优化,是破解业务与财务工作脱节难题的有效路径。企业要主动打破业务部门与财务部门之间的传统壁垒,对现有的业务流程和财务流程进行全方位梳理,找出其中存在的衔接断层和冗余环节,进而构建起业财一体化的流程体系。

在流程重构过程中,要始终关注业务活动与财务活动的内在联系,确保每一个业务环节都能与对应的财务节点实现无缝衔接。以合同管理为例,在合同签订前,业务部门与财务部门应共同参与前期调研,财务人员从成本核算、风险控制等角度提出专业意见,业务人员则结合市场需求

和客户情况进行补充,通过协同审核让合同条款既符合业务实际,又能规避潜在的财务风险。

同时,要积极运用信息化工具对业财流程进行改造,将重复性高、规则明确的环节转化为自动化操作,减少人工干预带来的误差。比如通过系统自动触发财务核算流程,当业务订单确认后,系统可直接生成对应的记账凭证,既提升了工作效率,又保证了流程执行的规范性。

3.3提升人员素质与观念

人员素质的提升与观念的转变,是推动业财融合信息化管理落地的重要支撑。企业要制定系统性的培训计划,针对业务人员和财务人员开展定制化培训。对于业务人员,培训内容应侧重基础财务知识和数据解读能力,让他们明白业务数据背后的财务意义,学会运用财务指标指导业务开展;对于财务人员,则要加强业务知识的渗透,帮助他们了解业务全流程,从而提供更具针对性的财务支持。

除了专业技能培训,观念引导同样关键。要通过内部宣传打破“各扫门前雪”的部门思维,让员工认识到业财融合不是某一个部门的事,而是关乎企业整体效益的重要举措。可以定期组织跨部门交流会,让业务人员和财务人员分享工作中的协同案例,通过真实的场景展示业财融合带来的改变。还可以邀请行业专家开展专题讲座,结合标杆企业的实践经验,让员工直观感受信息化管理在业财融合中的作用,逐步树立起全员参与的融合意识。

此外,企业可建立相应的激励机制,对在业财协同中表现突出的团队或个人给予表彰,营造“主动融合、积极协作”的工作氛围,让业财融合的理念真正融入日常工作。

3.4强化系统建设与维护

信息化系统的建设与维护工作,是业财融合信息化管理得以顺利推进的基础保障。在系统建设初期,企业要组织业务、财务、IT等多部门共同参与规划,结合自身的业务特点和长远发展战略,明确系统建设的核心需求。在选型过程中,不能盲目追求功能全面,而要注重系统的实用性和适配性,确保所选系统能够满足业财数据实时共享、流程自动衔接等核心需求,同时具备简单易用的操作界面,降低员工的学习成本。

系统上线后,维护工作同样重要。企业应组建专业的技术团队,负责系统的日常运维,包括故障排查、性能优化等工作,确保系统稳定运行。随着企业业务的不断拓展和技术的快速迭代,系统功能也需要随之升级,技术团队要

定期评估系统的适用性,及时引入新的技术模块,比如通过引入人工智能算法提升财务分析的精准度,或是拓展移动端功能满足远程办公需求。

同时,要与软件供应商保持密切沟通,建立长期合作关系。通过定期交流反馈系统使用过程中遇到的问题,获取供应商提供的技术支持和升级服务,确保系统能够持续适应企业的发展需求。此外,还可以联合供应商开展用户培训,帮助员工更好地掌握系统功能,充分发挥信息化工具在业财融合中的作用。

4 结论与展望

4.1研究结论

业财融合下的信息化管理是企业实现可持续发展的必然选择。然而,在实际应用过程中,企业面临着数据集成与共享、业财流程脱节、人员能力与观念、系统建设与维护等诸多问题。通过加强数据治理、优化业财流程、提升人员素质与观念、强化系统建设与维护等对策,可以有效解决这些问题,推动业财融合信息化管理的顺利实施,提高企业的管理水平和核心竞争力。

4.2未来展望

随着信息技术的不断发展和企业管理需求的不断提升,业财融合信息化管理将迎来更广阔的发展前景。未来,大数据、人工智能、区块链等新兴技术将在业财融合信息化管理中得到更广泛的应用,进一步提升业财融合的深度和广度。同时,业财融合信息化管理将不再局限于企业内部,而是向供应链上下游延伸,实现产业链的业财融合和协同发展。企业应密切关注技术发展趋势,不断探索和创新业财融合信息化管理的模式和方法,以适应市场竞争的需要。

参考文献:

- [1] 江雪云. 信息化时代企业业财融合探讨[J]. 乡镇企业导报, 2024, (24): 192-194.
- [2] 邵娟娟. 智能化时代下的业财融合信息化战略规划与实施[J]. 财富时代, 2024, (12): 66-68.
- [3] 岳琳. 信息化背景下企业“业财融合”的实践与挑战[J]. 纳税, 2024, 18 (36): 82-84.

作者简介:

尹娜(1978.09-)女,汉,河北遵化,大学本科,当前职称:会计师;研究方向:资产管理、政府采购。