

# 关于业财融合的现状分析及相关建议

姚柔琼

中通服建设有限公司, 中国·广东·广州 510000

**【摘要】**随着经济形势、环境的变化,经济的发展方向逐渐从规模速度型转向质量效率型,追求高质量发展。在这种形势下,主攻后端账务处理传统的账房会计难以适应新时代的要求。走近业务,服务前移,融入业务,才能更好地发挥财务的作用,提升价值。但是,对会计来说,虽然业财融合的理念已经较为普及,但是如何进行转型,从账房会计转化为业务会计,也是许多会计在现实中面临的困扰。基于此,本文从业财融合的现状、存在的问题进行探讨,结合自身的工作经验,以及案例分析,对如何实现业财融合提出一些建议和看法。

**【关键词】**业财融合; 现实意义; 现状及问题; 相关建议

## 1 业财融合的概念及现实意义

### 1.1 业财融合的概念

业财融合,顾名思义就是业务和财务融合一体,通过数据共享、提供决策、技术创新等手段,充分发挥会计支撑服务效应,促进企业在有限的资源里创造更大的价值。

### 1.2 业财融合的现实意义

业财融合对很多企业来说,已经不再陌生了,但是关于业财融合的价值,很多人还是停留在概念上的理解,对于实际可以发挥的价值,往往理解的不够深刻。在一份调研报告中显示,现在大部分企业的核算会计占比为70%左右,从事业务财务和战略财务的人员占比明显偏少。造成这一现象的原因是多方面的,有对传统财务的理解偏差,也有对资金和系统投入的顾虑,还有人员能力不足的阻滞等,但究根问底,还是对业财融合的价值认识不足,不愿意投入足够的资源。基于此,为加深理解,也为了推动业财融合的普及和实现,笔者以合同评审和税率筹划的例子为切入点,讲述业财融合发挥的价值。

**案例分析:**甲公司是国内一家从事建筑安装业的企业,在与客户签订合同时,客户要求按照主要业务全额提供9%的发票。按照上下游税率一致的思路,甲公司业务人员计划要求供应商全额提供9%的发票。甲公司财务人员在业务的构成进行分析时,发现合同金额中10%是外购商品,建议业务人员从供应商处按照货物和施工服务分别取得13%和9%的进项发票,从而降低公司的税负,提高盈利水平。

通过上述案例,我们不难发现,财务人员积极参与公司的合同评审、项目评估,对公司的发展可以起到积极的推动作用。结合业财融合在现实中的应用和发挥的价值,将现实意义总结如下:

1.2.1 促进会计职能升级,更好地支撑企业发展。随着经济的多样化发展,监督体系的逐步完善,尤其是金税三期的上线,企业不但面临着复杂的市场环境,还需应对税务风险、法律风险等各种内外部挑战。市场竞争的加剧,加上财务和风险意识的淡薄,导致业务人员在洽谈业务、进行招投标时容易忽视潜在的税务和法律风险,反而阻碍到企业的发展。在这种形势下,财务人员不应继续局限于账务处理、报表统计、指标分析等后端处理,应进行职能升级,从标前评估、合同谈判等前期阶段介入,从源头上杜绝企业承接不合规的业务,或者承接亏损业务,更好地支撑企业发展。

1.2.2 打通数据壁垒,建立低出错率的高效体制。业务作为

企业的最前端,对各类信息的接触是最直接、最迅速的,但是决定企业战略和发展方向往往是后端的支撑部门和管理人员。由于数据在传递过程中容易丢失、出错,尤其是传递的效率低下,甚至在某些情况下,业务人员出于对业绩的考虑等因素,故意隐瞒或者提供错误的信息,导致决策部门作出错误的判断,最后反而伤害企业的发展。基于这种考虑,尤其在经济飞速发展、对决策效率有严格要求的当下,打通数据壁垒,打造业财一体化的数据平台,实现业务数据和财务数据的自动传输,对于决策的正确度、速率有着至关重要的意义。

1.2.3 优化资源配置,以更少的资源创造更大的价值。通过业务和财务的一体化,财务深入了解业务的成本结构、全过程的资金流入和流出。在对成本的具体构成、波动性作出分析以后,财务人员可以协助业务人员提前做好供应商的评估、价格的谈判,争取以最优价格购入最好的服务。同时,财务人员提前测算资金的占用和结余情况,提前测算各种方案对应的资金成本,争取以最低利息撬动最大的资本。在涉及到资产的折旧模式等专业判断上,财务人员可以最大程度地发挥自身优势,结合企业的整体盈利能力,合理选择最佳模式。

## 2 业财融合的现状及存在的问题

近年来,虽然业财融合的概念已经逐渐普及,但是在实际应用上推广的深度、广度有待提高,尤其是中小企业,意识的淡薄,导致在业财融合的应用较为有限。

2.1 业财融合的实现很大程度上依赖于公司管理层的态度。财务部作为企业的职能部门,是否可以从前端融入业务,参与业务的评估和合同的评审,除了跟业务人员的态度息息相关,更大程度取决于公司管理层是否支持。很多企业的管理层起步于业务人员,对业财融合的价值认可程度不高,投入的积极性不高,在很大程度上也制约了业财融合的实现。

2.2 业财融合的实现财务人员的实践经验和知识水平、沟通能力要求较高。一是,市场环境日趋复杂,很多企业走上多样化的发展道路,要求财务人员不能止步于原有的业务和模式,还需不断拓宽自己的认识,学习新的业务和模式。二是财务人员除了掌握专业的会计知识外,还要熟悉法律、税务和公司业务领域的相关规定,对综合能力和知识水平要求极高。三是业财融合的实现依赖于良好的沟通机制。财务人员除了具备良好的知识水平,还需有良好的沟通能力、沟通技巧,取得业务人员和公司管理层的信任和依赖。面对着业务人员、管理层、税局和稽查局等内外部不同角色,在不同场所还需要不同的沟通技巧,沟通难

度和要求都比较高。对于沟通和实战经验不太充足的会计专业人才来说,如果没有经过一定的训练和培养,在短时间内实现良好的沟通效果存在一定困难。

2.3 信息化平台建设水平对业财融合的影响较大。打造数据平台,对系统的建设和数据的串联机制要求较高,需要具备一定的信息化基础。打造数据平台,对企业而言,就需要一定资金和人员投入,在创造的效益存在一定滞后、产生的效益未可知的情况下,成本的投入也会造成公司管理层的疑虑,一定程度上也影响了业财融合的实现。在打磨数据平台的过程中,业务人员和财务人员可能会出现某些方面的分歧,如何去协调双方的矛盾、求同存异,也需要时间的磨合和不断沟通。尤其是平台上线初期,大量数据的搬迁、校对,大量人力、物力的投入,也会成为平台建设的一个较大障碍。涉及到不同部门之间的分工、协作,也可能在分工上出现争议,需要一定时间协调和沟通。

### 3 业财融合的相关建议

3.1 财务人员发挥主观能动性,主动走进业务,融入业务。财务人员主动融入业务,才能听懂业务的语言,才能更快地掌握更多信息,才能更好地支撑业务发展。同时,主动融入也是提升财务人员沟通能力的重要途径,有利于改变业务人员对财务人员“管家婆”的固有印象,对财务人员坦诚沟通,提高沟通的效率和效果。尤其在一些业财融合程度较低的企业,财务人员主动融入业务过程,通过实践中发挥自己的作用,也有利于业务人员看到财务的价值和业财融合的现实意义,推动业财融合的实现。

3.2 依托信息化手段,打造业财一体化平台。平台的建设是业财融合的实现基础,只有深入了解公司的业务流程、财务规范,依托于信息化手段,打造适合公司实际情况的数据平台,才能真正地实现业财融合。打造数据平台,不仅需要专业的信息化人才参与,更有赖于业务和财务人员的积极参与、需求磨合,才能打造出真正适合企业实际情况的数据平台。尤其是拟定需求和系统的基础建设上,更离不开业务和财务人员的打磨,只有真正接触和使用数据的人员才可以打造出适用公司情况的数据

中台,也有利于企业在较短时间内体验到系统的实际用途,才能激发管理层投资的动力。

3.3 加强财务人员的轮岗和培训。业财融合对财务人员的知识全面性以及业务的理解程度有极高的要求,财务人员除了要在部门内部进行多个岗位的轮训,还应尽可能为财务人员创造条件,到业务岗位进行轮训,以便于财务真正融入业务,读懂业务,支撑业务。在业务部门进行轮岗时,应避免让财务人员局限于日常报账、数据统计、台账登记等后勤支撑工作,尽可能安排财务人员在业务一线参与实际工作,便于财务人员真正接触业务,从实践中学习业务知识,从根本上掌握业务情况,最大程度上发挥轮岗的作用,对日后发挥支撑作用做好铺垫。

### 4 结语

业财融合不应停留在口号的呼吁,只有在实践中不断探索适用企业实际情况的融合模式,才能发挥业财融合的效益。财务服务支撑前移,从前端融入业务,才能更好地规避风险,协助业务更好地筹划利润,提升盈利能力。同时,财务决策发挥效益也依赖于业务前端的形势判断和数据提供。业务和财务作为企业前进的两个轮子,只有互相融合、互相推动,协调一致,才能助力企业走的更快、更好,真正成为企业发展的双轮驱动。

### 参考文献:

- [1] 段君亮. 积极推进业财融合,助力公司转型升级[J]. 财经界(学术版), 2015(4).
- [2] 马韩燕. “互联网+”时代的业财融合思考[J]. 财经界(学术版), 2017(05).
- [3] 程银全. 构建业财融合的全面预算管理系统实践与思考. 会计师(学术版), 2019(21).
- [4] 李现宗, 王鹏. 业财融合与协同的预算体系如何创新: 集成共享、精益管控. 管理会计研究(学术版), 2019(2).
- [5] 王学娟. 基于业财融合的全面预算管理体系的思考. 中国商论(学术版), 2019(20).