

[DOI]10.12315/j.issn.1673-8160.2020.26.035

探讨业财融合在企业财务管理中的运用

姚革新

(深圳市三鑫科技发展有限公司,广东 深圳 518000)

摘要:业财融合作为现代企业财务管理的重要环节及内容,企业需要财务人员参与经营管理,引导和协助经营者如何有效经营,助推实现企业经营目标。多年来业财融合受到众多企业广泛关注。本文首先详细概述业财融合相关内容;其次分析企业业财融合具有哪些重要意义分析,以及剖析业务与财务的矛盾所在;最后提出企业开展业财融合工作的具体建议,期望为企业有效开展业财融合提供科学的参考依据。

关键词:业财融合;财务管理;意义;应用

当前全球经济一体化格局呈现,各国经济交往日趋频繁,企业间竞争愈演愈烈。在当下经营环境,企业财务工作要顺应时代发展,与时俱进。企业想取得领先发展步伐,不但要实企业现精细化财务管理,也需要强化财务监督职能,更加需要提高企业财务管理服务水平,实现业财融合。业财融合运作模式要求财务工作人员不能只是对财务这方面的工作加以关注,而是要具备全局的发展观,对企业的业务也应该做一个全面地了解,通过提高企业财务管理质量,促进企业可持续、健康、快速发展。^[1]

一、有关业财融合的概念

(一)企业业财融合基本内涵

业财融合涉及企业经营业务和财务管理范畴,在开展业务过程与财务管理服务进行有机地融合。根据企业的实际业务现状,优化财务制度和工作流程,规范财务核算工作,为企业经营业务提高优质的服务,通过对企业的发展状况加以预测分析,提供精准的管理服务,让企业在激烈的竞争环境中立于不败之地。业财融合其实更多表现在业务与财务结合并取长补短相互促进,业务为财务提供具体的、动态的数据信息,财务为业务的发展提供一定的支撑和保障。业财融合模式,使得企业财务管理水平得以充分地发挥。最终促使企业可持续发展的、高效的、健康的发展。^[2]

(二)企业业财融合的基本特点分析

业财融合的起点是应市场需求引起的,将企业制定的发展战略、研发、投资及营销策略等功能模块,这些业务需要财务管理服务,财务为其服务。从业务角度看,将财务管理服务渗入至企业各项经营活动,不但要对各项业务指标给予关注,而且还要弄清楚指标之间的相互关系,旨在提高服务水平推动经营效益。从财务角度看,业财融合可以提高成本费用度量水平,优化资源配置,从而为企业决策者提供科学的参考依据。^[3]

二、企业业财融合的重要意义

企业经营管理中业财融合的合作模式,其具有推广价值和实践意义。具体如下几点:

(一)开展业财融合为企业实施财务战略支持提供支持

财务管理是企业经营关键环节,企业经营发展需要财务管理,财务管理就如一个人连接各心脏的经脉系统体系,离开财务管理,各机构无法有效开展工作,更谈不上促进企业战略的有效实施。财务管理牵动企业投资、供应、产销各个环节,财务可以从多维度分析判断评估经营趋势,为企业经营决策

提供帮助。

(二)开展业财融合能够有效提高企业战略执行力

开展业财融合对企业的未来生存与发展有着极其重要的作用,企业原材料的购买、商品销售以及企业的权益形成、员工福利分配、日常费用兑现等方面的内容,这方面均离不开财务职能部门的参与,企业资金运作需要财务环节的审批把关,将其用于企业运营的各个方面。要是企业业务部门及其财务未能和谐有效地反馈和沟通,导致企业资金无法投入启动,对业务开展必将造成重大的影响。因此开展业财融合对企业的健康发展意义重大。^[4]

(三)能够强化企业的价值理念,实现企业价值最大化

企业价值理念可以提高企业凝聚力,是企业得以健康发展的灵魂,她能够从精神层面促进企业经营发展。业财融合模式下,充分结合财务和业务两个方面的优势,既要做好财务工作,也还从效益和发展的角度对企业经营业务进行多角度、全方位的观察。由此可以说明业财融合在很大程度上促进企业价值理念的快速形成,对实现企业价值最大化起到关键作用。

三、财务与业务常见的矛盾

财务与业务之间的矛盾从原点说起:公司制定战略发展目标,逐层分解到各个职能部门,各部门之间的目标可能存在牵制,例如业务要增长,成本费用要下降,战略目标关于效益实现拆分成部门的目标和公司整体目标方向不一致,比方说财务关注业务合规;研发关注技术创新和研发投入;销售部门关注业绩增量增速忽略资金占用和经营风险。最终各部门无不围绕企业战略目标服务,因此我们解决业务和财务之间矛盾,就是要我们把各职能部门、人员凝成一条链绳,竭尽全力为战略目标服务的过程,我们需要业财融合化解矛盾,实现企业战略目标。^[5]

四、当前企业开展业财融合的几点建议

结合当前发展形势,基于企业业财融合对企业可持续发展的重要价值与现实意义,现提出企业开展业财融合工作的具体建议:

(一)财务人员思维和行动上的转变

1. 财务团队潜意识的改变

思维是漫长积累形成的,改变是有困难的。财务队伍人员应当跳出财务岗位,财务人员应与业务部门建立起充分信任的关系,在确保物资安全的前提下,把财务作为经营管理活

动中的一员。这样才能使企业各项经济活动在激烈的竞争中取得成功,亦为捕捉业务发展机会,实现良好的经济效益。管理价值增值的创造点永远在延伸部分。价值在哪,思维意识就聚焦就在哪。把思维意识放在价值链的创造上,我们就能成为价值创造的一员,而且是管理价值的创造者。

2. 财务人员专业技能的转型

“财务与业务联姻”是财务为决策者从财务管理活动中提供有价值的信息,通过财务数据加工、分析、预测,转化为对经济活动决策有用的信息。枯燥的数字和格式化报表对于高层领导者并无决策价值可言,经营活动的分析不能仅仅是在把数字套入报告模板,要满足个性化需求。管理技能的转变要求从财务会计知识转变为具备超强逻辑分析能力和敏感的商业意识。在浩瀚的财务数据中敏锐、快捷的捕捉、提炼到有经济价值的有用信息,业财融合的财务应该成为数据分析的“艺术家”,而不是仅仅做数据的传递工,视觉触摸数据,脑袋精炼信息,用双手将智慧成果奉献于经济领域。

3. 财务人员沟通行为的转变

我们的财务人员需要与业务部门建立起充分信任的关系,在确保正确财务核算和物资安全的前提下,把财务作为合作业财团体重要成员。这样可以共同为公司激烈的竞争环境中取得成功,并为捕捉发展良机,实现企业经济社会效益最大化打下良好的基础。

(二) 将信息化管理融入至业财融合工作之中

随着我国互联网+技术不断进步,信息化管理全面渗透人们的实际生活和工作之中,企业管理者为了提高经营效益,把信息化管理融入企业管理,实现智能化管理。信息化应用于财务管理系统,改善了传统财务工作效率低下的问题。财务部是经营信息运作的“核心部门”,其在与业务部门之间融合,要讲究满足个性化需求“融洽”为前提,从多维度对信息系统中数据加以运用,从中提炼出对经营发展有利的管理信息,为企业决策者提供帮助。

(三) 开展业财融合注意把握融合的尺“度”

推广业财融合也要适度,不能盲目崇尚理论知识,否则,只会让企业管理陷入更深的信任危机,导致整个体系失控。

1. 业财融合纵向维度: 价值链关键环节的业财融合“度”管理

(1) 战略实施方面: 重点建立业财管理制度, 是否对重点投资项目的投入产出协同评估, 机制运作是否有效, 对未来中长期发展规划能否有效实施, 是否一同参与中长期计划制定, 以及年度预算资源配置衔接等。

(2) 仓储、供应渠道管理方面: 为确保仓储、供应渠道管理运作, 建立业财融合机制, 让财务成为仓储、供应渠道管理决策的成员, 构建业务定价、工作分配、效益评价系统, 对重点项目仓储、采购管理, 建立物资监控系统, 仓储管理、采购协议管理、避免验收报审审批环节窜通。

(3) 投资运作工作: 着重在是否已经建立投资管理融合运行机制, 并监控是否有效运作, 是否已经建立投资可行性分析, 投资过程物资按照仓储、供应渠道、物资维护管理, 完善投资后续评价系统。

(4) 质量维护管理方面: 重点在于是否已经建立完善的机制和业财融合管理制度, 并确保运作流程监控有效, 协同产品

的市场定价、产品外形的设计、产品规划上市、营销模式的选定及商品退市召回进行全过程的评估, 是否已经有成熟的预测、决策、评价、分析模型等。

(5) 市场定位和营销方面: 重点在于是否已经建立业财融合的管理机制并且确保运行有效, 财务是否已经成为市场定位的评审决策的关键决策者, 是否参与开拓终端、营销方案的设计、渠道建设的评估和选择等。

(6) 售后服务开展方面: 着重于是否已经建立业财融合的管理机制, 并确保管理制度运作良好, 售后政策的建立、实施是否通过充分的辩论和评价, 是否落实销售积分兑线、服务工作对外承包等项目开展协同分析评估。

2. 业才融合横向维度: 数据支撑能力的业财融合“度”管理

(1) 财务报告数据方面: 注重于能否获取全局运营业绩相关数据, 推广费用、营收、成本费用核算是否与管理层所需的期望值相匹配, 例如营收能否按业务废料、客商分类、地区等维度分类显示, 成本费用应当分配到各个业务单元或项目、合约等。

(2) 财务数据管理方面: 注重是否建立有独立的管理会计核算, 是否会出具独立的财务报告, 附注报告有无包含所有成本费用利润表、全系列的产品收支效益表及各维度效益表等。

(3) 标杆价值指标选择方面: 重点在于有没有健康运行度预警分析评价指标系统等。

(4) 业务模块数据统计方面: 重点在于有没有全系列统计指标, 前后业务数据统计口径是否符合标准、可比性等。

(5) 信息化系统建设方面: 重点在于信息化系统建设是否具有统一规定, 财务管理系统和业务管理系统是否连贯畅通, 各项财务数据的归口收集可否实现自动化, 有没有常规的数据评价的分析模型, 可否及时的执行信息传递和开展结果展现等。

五、结语

综上所述, 财务的核心虽然是数据管理, 但是业务有需要的时候, 需要财务人员深入经营活动, 通过分析、预测为业务提供有效的数据支撑, 为开展业务活动提供帮助, 财务管理对企业经营发展具有重要实践意义, 为了能够充分发挥财务管理服务职能, 需要共同探讨, 推动业财融合管理模式的不断发展。同样业财融合也要适度, 不能盲目崇尚理论知识, 否则导致整个体系失控。只有将业务与财务管理密切地联合为一体, 这样才可以对企业的实际现状加以控制, 促进企业持续、快速、健康发展。

参考文献

- [1] 甘欢, 吴海洋. 基于业财融合的电信业管理会计指引体系搭建与实施研究[J]. 中国总会计师, 2017(1): 68-70.
- [2] 高磊. 通信运营企业基于客户效益的业财融合研究及应用[J]. 时代金融, 2016(23): 249-250.
- [3] 杨璐. 业财融合践行分析[J]. 中国总会计师, 2015(11): 90-91.
- [4] 张燕. 浅谈通过加强业财融合提升财务管理水平[J]. 当代经济, 2015, 26: 54-55.
- [5] 刘嘉宏. 企业财务管理中的业财融合问题探析[J]. 财经界, 2016, 23: 182.