

# 业财融合背景下营运资金管理模式探究

安 星

(东北电力大学,吉林 吉林 132000)

**摘 要:**在财务信息化、融合化的背景之下,业财融合的实施,为现代企业营运资金管理模式的优化提供了重要保障,也是新型财务管理模式与机制的重塑,充分体现了业财融合的重要意义。本文立足业财融合的内涵及路径,阐述了业财融合的实践应用理论,并在此基础之上,从采购、生产及销售等环节,具体阐述了业财融合背景下不同环节营运资金管理模式的构建策略。

**关键词:**业财融合;营运资金;管理模式;策略

随着时代的不断发展,在信息化为载体的财务管理中,业财融合作为一种全新的管理模式,在现代企业营运资金管理中得到了有效应用,对于优化管理流程、构建管理新模式,均起到了重要作用。在传统财务管理机制中,以核算管理为主体,在业务与财务相互脱离的情况之下,极易造成管理效率下降,以及脱离实际的情况,不利于战略性发展的有效实施。目前,业财融合的应用实践尚处于初级阶段,关于业财融合在应用管理模式中的优化作用尚未形成完善的理论研究。本文立足对业财融合的理论研究,就业财融合背景下营运资金管理模式的构建做了如下阐述。

## 一、业财融合的内涵及路径

在传统财会管理模式之下,财务管理以“会计核算”为主,形成了“财管在前、业务流程在后”的管理情形,对财务管理质量形成了较大影响。当前,随着财务信息化的不断发展,企业在财务管理中积极推进“业财融合”,旨在通过“财务+业务”的融合,构建更加高效型的财务管理模式。实质上,我国业财融合尚处于发展的起步阶段,是一种新型管理机制。在实践应用的过程中,要通过不断地探索及创新应用,构建业财融合路径。<sup>[1-2]</sup>

### (一)业财融合内涵

目前,随着会计信息化发展,传统以会计核算为主体的管

理模式,难以形成管理效能的提升,导致财务管理部门精力分散,不利于战略性财务管理的实施。业财融合是一种新型管理理念,在其制度的构建中,主要突出“业务”与“财务”的融合,解决当前业务滞后的管理问题。因此,所谓“业财融合”,就是基于财务支持实现业务模式的重构,以及会计核算的实施,是对传统财务机制的转型。在传统财务模式之下,业务与财务分属两个部门,在并行存在的情况之下,虽然可以实现财务部门事后核算工作的有效落实,但在预算制定等环节,财务管理工作存在脱离业务工作的实际。

为此,在业财融合之下,财务部门能够从三个维度实现业务与财务的融合。即,从结构、支持与分析三个维度,实现业务工作在财务部门的介入,转变传统财务管理模式与机制。<sup>[3-4]</sup>

### (二)业财融合路径

在业财融合的实践应用中,实现业财融合路径的构建尤为重要,直接关系到业财融合的实际价值。如图1所示,是业财融合路径。从中可以知道:(1)结构重塑。对于财务部门而言,其职能的定位可以从不同的工作要素出发,立足成本核算,对业务流程进行科学改进,以实现业务结构的重塑。(2)融兑支持。财务部门在与业务部门融合中,可以实现财务部门向业务部门提供信息支持、短期融资支持等内容,能够为业

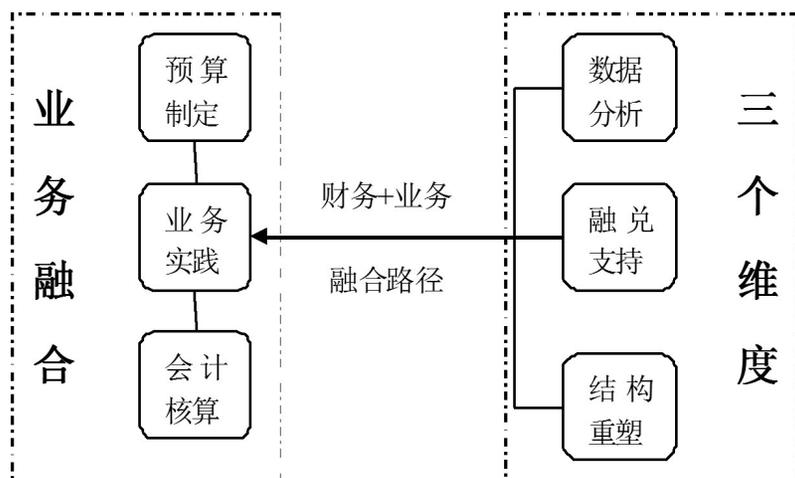


图1 业财融合路径图

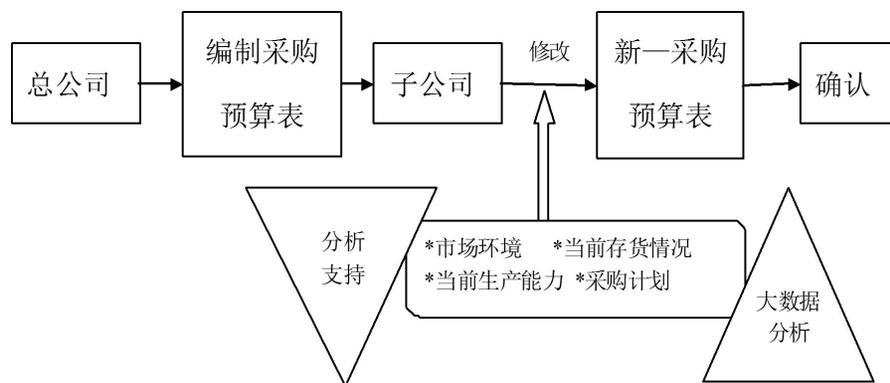


图2 业财融合下采购环节营运资金管理流程图

务工作的推进创造有力条件。(3)数据分析。在会计信息化的背景之下,财务部门通过数据分析,能够精准服务于业务部门,分析发现存在的问题,以实现优化与调整的效果。因此,在业财融合中,财务部门与业务部门建立了紧密联系,是以“伙伴”关系到生成,提高管理效率,改进财务管理机制,为新时期财务管理改革提供有力支撑。

## 二、业财融合背景下营运资金管理模式

营运资金管理是企业经营管理发展的重要内容,是构建战略性发展支撑的重要基础。在业财融合的背景之下,营运资金管理的内容及范畴泛化,能够更好地从采购、生产及销售等环节,实现企业营运资金管理的科学优化,提高企业经营管理效能,也进一步为战略性财务管理实施提供有力支撑。因此,从企业不同环节出发,其营运资金管理模式的构建,可从以下几点展开:

### (一)采购环节:提高部门信息共享,优化采购流程

生产是企业经营发展的重要环节,业财融合下生产环节的营运资金管理,应着力于部门信息共享,在对采购流程的优化与构建中,从采购预算、供应商管理等方面,实现营运资金管理有效落实。(1)采购预算。在采购环节,采购预算的有效实施,一方面需要依托于信息技术,提高采购预算的准确度。在业财融合的背景之下,采购预算能够实现“分级编制”,强化采购事前控制,同时也为企业采购预算流程的完善提供有力保障。另一方面,在业财融合下采购环节的流程得到优化,并且在综合数据的分析应用中,能够更好地满足采购预算管理需求,提高采购环节营运资金管理效率。如图2所示,是基于业财融合下采购环节的预算流程图。从中可以知道,从采购预算流程的完善出发,进一步完善采购预算事中控制,确保采购项目统一核算与支付。(2)供应商管理。在供应商管理中,选择与评价是关键,也是实现该环节营运资金管理优化的关键。一是通过信息技术对供应商的业财信息进行融合,通过信息分析支持,能够更好地对供应商的实际情况进行分析,并且在SAP系统的创建之下,可以建立供应商信息卡片,这对于供应商管理具有重要意义;二是建立供应商评价体系,从价格、信誉度等方面,对供应商进行评价,在产品质量、信誉度最

优的状态之下,实现供应商采购成本价格的最优化。<sup>[5]</sup>

### (二)生产环节:优化成本核算,建立精益生产模式

在生产环节,基于业财融合的实践,主要在于对成本核算进行优化,并且在精益生产模式的建立中,进一步降低生产成本,提高财务管理效率。(1)优化成本核算。成本核算是生产环节的工作重点,在业财融合之下能够实现财务部门与生产部门的工作融合,进而优化生产成本核算流程,提高核算管理质量。此外,财务部门与生产部门建立信息共享,能够更加准确地对生产用时、生产工艺等要素进行确定,进而建立科学的计算模型,优化成本核算,这也是该环节营运资金管理的有效优化;(2)建立精益生产模式。企业面对冗余的生产模式,在业财融合下能够推进精益生产模式的建立,这样一来,能够通过业务与财务的融合,在以订单为导向的生产模式之下,可以更好地提高生产效率,精简生产流程,实现生产成本的有效降低。因此,在生产环节,主要围绕成本核算的优化以及精益生产模式的建立,在高效率、低成本的生产构建中,更好地实现营运资金管理的优化。

### (三)销售环节:强化客户管理,创新营销模式

销售是整个企业经营发展的重要环节,在业财融合的背景之下,销售环节的资金运营管理主要围绕强化客户管理与创新营销模式两个方面展开。(1)强化客户管理。在销售环节,客户管理的建立至关重要,直接关系到企业市场战略的推进。为此,业财融合之下,要求财务业务部门进一步强化应收账款的回款管理,并且根据不同客户群体,有针对性、计划性的制定管理方案,能够更好地通过客户管理建立合作关系,同时也强化对应收账款的回款管理。(2)创新营销模式。面对新的时代环境,营销模式的创新是对市场与消费者的有效契合。业财融合背景下的营销环节,要针对营销模式的创新,提高营销在产品推广、品牌宣传等方面的重要作用。业财部门可以基于SAP系统提供的数据信息建立更加精准化的营销渠道,进一步确保了营销的有效性。<sup>[6-8]</sup>

## 三、结语

综上所述,在业财融合的背景之下,财会管理理念与模式

(下转第109页)

战略预算管理入手,选取C公司为研究对象,指出了C公司目前预算管理存在的问题并进行了分析。本文认为C公司可采取平衡计分卡制定战略预算目标、健全预算信息管理系统以实现动态管理、基于战略方向制定预算考核机制等方式优化预算管理。

总结地说,本文的研究不仅能帮助C公司优化预算管理,提高其企业竞争力,还对解决当前连锁零售企业预算管理中的常见缺陷有所帮助,更能为同行业企业甚至其他行业提供一定的战略预算管理参考。但本文的不足在于提出的优化方案还只能暂时停留在理论层面,无法证明其落地实行的可行性和有效性。希望国内学者和企业管理者,尤其是连锁零售行业的经营者,能重视预算管理与战略的结合,以本文为参考,在可行范围内尽可能做到机制完善和行之有效。

#### 参考文献

[1]Ronnie Downes, Lisa von Trapp, Juliane Jansen. Budgeting in Austria[J].OECD Journal on Budgeting, 2018, 18(1):

[2]杨柳青.连锁零售企业的财务管理模式研究[J].审计与理财, 2019(03):42-43.

[3]陈秋红.基于战略预算的事业单位预算管理体系研究[J].福建论坛(人文社会科学版), 2018(10):67-75.

[4]刘凌冰,孙碧娇.谁推动预算管理起效?——高管意志、物质激励、组织预算态度和交互的比较分析[J].财务研究, 2019(04):21-29.

[5]汤谷良,高晨.新经济环境下企业预算管理如何超越“追随战略”[J].财务与会计, 2019(10):7-12.

[6]何佳美,马影.基于成本领先战略的全过程成本管控——以F公司为例[J].管理会计研究, 2019, 2(03):61-68+87-88.

(上接第106页)

发生了巨大转变,构建业务+财务的管理新机制,对于重构管理流程,提高管理效率,均具有十分重要的作用。在本文研究中,业财融合实现了财务与业务的有效融合,在采购、生产及销售等环节的应用之下,能够更好地实现营运资金管理模式的优化,在高效化、信息化的管理机制中,满足了企业战略性发展需求,也进一步为财务管理创新及业态融合的推进提供了有力保障。

#### 参考文献

[1]傅红英.业财融合下营运资金管理存在的问题及改进建议[J].全国流通经济, 2020(25):86-88.

[2]徐涵,李肖楠,王雨菲.精益管理背景下的管理会计数据变革思考——基于业财融合视角[J].财会通讯, 2020(11):143-147.

[3]兰素英,于敏.OPM战略、营运资金管理效率与企业价值——基于制造业上市公司供应链管理的视角[J].会计之友, 2019(15):55-59.

[4]赵晶晶.业财融合视角下企业预算管理优化研究——

[7]邓国红,吕燕,黄莉,伍锡娟,李勇毅.以战略为导向的预算资源配置的基本思路与操作流程——以GY公司的实践为例[J].商业会计, 2019(07):38-41.

[8]黄冉.零售业转型升级的业态特征及发展趋势研究[D].中南财经政法大学, 2019.

[9]傅永强.试析连锁零售企业预算管理存在的问题与应对对策[J].现代营销(经营版), 2019(12):141.

[10]狄蓉,曹静,赵袁军.旅游“新零售”背景下在线旅游运营模式——以携程旅行网为例[J].中国流通经济, 2019, 33(07):45-52.

[11]曹玉林.SDJR房地产公司战略预算管理体系的优化[D].山东理工大学, 2020.

[12]刘世林.审计学基础[M].南京大学出版社:应用型高等教育审计学专业“十三五”规划教材, 201801.469.

[13]苏文兵,张帆.管理会计学[M].南京大学出版社, 202009.369.

[14]李广凯.战略导向下的民办高校全面预算管理体系构建——基于A高校的案例研究[J].会计之友, 2020(20):116-124.

[15]严光宇.企业预算管理探析——基于“杰克·韦尔奇死结”的思考[J].中国商论, 2018(12):59-60.

[16]肖新平.中国基层公务员考核管理研究[D].中共中央党校, 2019.

作者简介:李滨涵(2001-),女,土家族,湖南张家界人,本科生大四在读,云南大学学生,研究方向:会计学(ACCA方向)。

以W公司为例[J].会计之友, 2020(19):75-78.

[5]吴良海,周银.管理层权力、公益性捐赠与营运资金管理效率[J].南京审计大学学报, 2019, 16(05):1-11.

[6]韩晓晨,张菡麟.建筑集团企业业财融合模式研究——基于财务共享中心视角[J].辽宁工程技术大学学报(社会科学版), 2020, 22(05):361-367.

[7]李相陟.业财融合在企业管理中的应用:从理论到实践[J].财会月刊, 2020(S1):77-80.

[8]谢志华,杨超,许诺.再论业财融合的本质及其实现形式[J].会计研究, 2020(07):3-14.