

# 新形势下业财融合在企业的应用研究

文春萍

(海南乐鑫志远科技有限公司上海分公司,上海 200000)

**摘要:** 社会在进步,经济也在进一步的飞速发展,变得更为市场化、全球化,企业要想在这样快节奏的经济环境中寻求发展,财务管理是一个功不可没的好帮手,在新型的企业管理模式下,传统的财务管理已经在拖累企业,产生很多无效的管理成本,企业需要打破传统财务管理模式,向高水平、精细化的财务管理模式转变。业财融合是新时代发展的产物,在企业中的地位越来越重要。本文主要阐述业财融合在企业中的重要性,分析企业实行业财融合存在的问题,并提出有针对性的解决对策。

**关键词:** 业财融合;新形势;财务管理应用

随着快消时代的来临,企业面临的竞争越来越激烈,企业的利润空间不得不进行进一步的压缩,企业要想在这狭窄的利润空间中生存、扩张,就必须做到开源节流,业财融合作为有效的管理手段可以有有效的帮助企业有效的进行开源节流。

## 一、业财融合在企业中的重要性及应用路径

### (一)业财融合在企业中的重要性

业财融合作为一个新型的管理手段,它是响应时代潮流的产物,为企业带来蓬勃的生机和活力。

1. 提高财务信息的价值和及时性,为企业管理决策提供有效支撑

业务财务的高度融合,使得财务部门提供的相关数据信息和公司经营业务更加贴切,财务报告也不是停留在简单的事后分析,通过全程参与业务进程,能更及时的发现重复的、浪费资源的无效业务进程,及时所见开支,提高利润率。经过业财融合的财务报告,更贴合企业,是一份为企业量身定做的财务报告,企业管理者通过这样的财务报告可以获取更多的有价值的键信息,从而为企业管理决策提供有效支撑。<sup>[1]</sup>

2. 有利于企业内部各部门协同发展,优化企业资源配置

业务和财务的有效融合是业财融合的基本要求,要做到业务财务的充分融合,财务人员必须做到全程参与业务,这就迫使财务人员尽可能多地去与业务部门沟通交流,从而有利于双方信息共享、资源共享,双方扬长避短协同发展。在整个业务进程中,通过财务的高度参与,可以给业务部门提供专业的财务意见和建议,同时,又能有效地参与到业务中,及时取得有用的业务资料,为企业的经营管理提供最真实的、最有效的支撑材料,从而进一步优化企业资源配置。

### (二)业财融合在企业的应用路径

业财融合的目标就是业务财务一体化,这是一个持续不断演进的过程,为了实现最终的目标,可以

将企业应用过程分为3个阶段:

第一,企业现状分析评估、梳理流程、消除阻力,为企业量身制订统一的有利于业财融合实现的运行规则,为业财融合目标实现奠定基础;

第二,财务人员从核算型财务向业务型财务转型,财务人员要尝试多走出去,全面参与到业务运行中,充分运用全面预算管理、成本管理、“互联网+”与数据分析等等工具以实现业财融合这一目标;

第三,以持续的动态的发展规划为依据,通过企业内部各部门组织、人员、业务流程、信息化管理、基础设施等的协同配合,有条件企业可以建立财务共享中心,确保业财融合目标的实现。

## 二、企业实行业财融合需要解决的问题

### (一)业财融合的必要性没有得到充分的重视

业财融合作为一个新型的管理模式,很多企业都不太重视业财融合,没有认识到的必要性,特别是初创型的企业,企业经营管理者更看重业务部门的业务开展情况,对财务部门的了解就是记账报税,往往认为财务就是在设流程、卡流程,根本不注重在企业内倡导业财融合的理念,管理层的不重视导致推行业财融合的任务更加艰巨。<sup>[2]</sup>

### (二)业务和财务部门对业财融合理解存在偏差

由于财务管理与业务管理的目标不同,业务和财务部门对业财融合的理解存在偏差。从业务管理角度来看,业务部门通常只关注自身的业绩指标完成情况,对企业的成本费用、利润以及资金回笼情况则不怎么关注。往往认为业财融合,只会给业务流程代理阻力,而且还时时被监督着。从财务管理角度来看,财务部门通常考虑的是否能为企业代来经济效益,投入产出是否合理。一项看起来很可观的业绩任务的完成,如果以付出了高额的成本费用和巨额垫资作为代价的,这其实是一个不可行的项目业,往往认为业财融合就是去制约监督业务部门。这就导致业务、财务双方意见难以统一,业务人员不希望财务人员参与到自己的业务流程中而可能

错失一些良机,而财务人员则难以及时获取一线的业务信息,核算数据滞后,难以发挥其财务管理职能。

### (三)缺乏专业的业财融合人才

一个企业,从单一的部门维度来看,每个部门都有其专业领域内的优秀人才,但是对于跨部门协调、跨领域沟通等角度来看,同时能兼顾本专业和跨部门、跨领域并运用实践的人才少之又少。业务财务融合的关键在于财务要走进业务,参与企业的日常业务运营,能够从业务运营中收集到更多的业务财务数据并从中提取有用信息进行分析,然后给企业经营管理者、业务部门等提供可行性的意见和建议,财务人员需定期不定期去业务上转转了解业务,并将业务遇到的实际困难了然于心,然而现状是很多财务人员对企业经营业务流程了解甚少,对于公司主要经验的产品了解过于表面,觉得我又不去销售产品,没必要了解的那么清楚,对于跨部门会议也是能不参加就不参加,认为这些都是业务相关部门的事情。对于业务部门,业财融合的重点在于配合财务部门,在精通自身所在领域的专业技能的同时要了解财务的一些基础知识,具备基础财务风险、内部控制意识,然而现状是很多业务人员对财务风险、内部控制意识淡薄,在业务开展中容易忽略成本支出、盲目扩张和徇私舞弊。总之,综合性的即懂财务又懂业务的复合型人才是被业财融合所需要的,然而这种人才目前在企业中是较为缺乏的。<sup>[3]</sup>

### (四)企业信息化程度低

企业信息化程度低也是制约企业业财融合发展的重要因素。要想企业业财融合所有进展,财务数据、业务数据的整合是一个不可或缺的环节。现代社会的高速发展,企业信息化程度也越来越高,针对各自的领域每个部门都会逐步建立各自的信息化系统,但是由于信息割裂严重,大多数企业内部各自为营,各自有各自的需求,根本就没有进项统合整顿,往往就造成了企业建立的系统单一,各个系统中的数据只能满足本部门需求,无法和其他部门共享,且由于每个信息系统标准、供应商不一致,很难通过后期开发完成链接各个系统的任务,往往只能按照不同需求手工处理所提取所需数据,通过信息化提高工作效率的初衷得不到实现,同时也制约着企业业财融合的进一步发展。财务部门由于取得业务数据不够及时甚至缺乏关键的业务数据,造成财务人员无法及时、完整地进行各项数据综合分析,往往提供给企业经营管理层分析报告滞后,有时还不够完整,无法为企业经营决策提供合理的数据支撑。要解决这些问题,进一步推动业财融合的进行,建立利于业财融合的信息系统,加大企业信息化程度是不可避免的,通过提高信息化程度,才能把财务管理与业务

管理进行完美结合。

## 三、做好企业业财融合的对策

(一)加强对业财融合的了解,加强全员参与意识

业财融合,首先要求对业财融合有足够的了解,只有对业财融合有足够的了解,才可以完美的发挥他的优势,为企业带来更加强劲的竞争力。了解业财融合的途径和方式有很多种,企业通常可以通过定期宣讲的方式,让全员了解业财融合,了解业财融合的重要性,给企业日常经营带来的益处,为业务部门等各部门带来的益处等等。首先,经营层应树立业财融合的理念,融入企业文化中,在日常管理、数据分析、决策分析等充分倡导业财融合,为企业的业财融合提供一个良好的运行环境。其次,部门间加强协作,财务人员在不断加强财务管理的职能的同时,还要对原有的工作流程和方式进行转型,积极参与企业的经营管理,充分利用业务数据进项各项分析。业务人员在保证签订业务订单的同时,还需要了解这笔订单给企业带来的效益,充分利用财务相关人员提供的好的意见和建议,为企业创造可持续发展的机会。以上都需要不断加深对业财融合的了解,不断加强业财融合的意识,才可以把业财融合完美的运用到企业运营中去。<sup>[4]</sup>

### (二)建立完善的业财融合机制

企业业财融合要想进行得顺利,离不开完善的业财融合机制。首先,建立完善的业财融合管理体系,企业应综合考虑各部门内部的利益关联,合理设计业财融合管理体系,重点关注财务管理,利用预算管理、成本管理、内控管理等手段让财务管理贯穿产品设计、生存、销售全过程,从而避免出现资源浪费的出现。其次,建立完善的业财数据融合机制,使得业务数据、财务数据得到进一步的融合,企业可以建立信息共享体系,将财务数据、业务数据都合并到共享体系中,为财务分析、财务决策提供及时的、可靠的基础支撑数据,保证各项财务分析的及时性、真实性、完整性和有效性。再次,建立完善的业财融合激励机制,提升全员积极参与业财融合的积极性,进一步推动企业业财融合的发展,企业可以建立一套综合的联动的考核指标体系,打破过去单一考核的指标体系,将业务绩效、财务绩效捆绑成一体,同时调动业务人员、财务人员的自我驱动力,真正实现业务、财务的有机融合。

### (三)健全业务和财务部门的沟通机制

业财融合的首要要求就是财务人员能够走出去,多多参与到业务中,这就要求业务和财务部门能有一个健全的沟通机制。良好的沟通机制可以让复杂事情简单化,从而进一步优化企业的资源配置,相反,沟通的不顺畅,会导致简单事情复杂化,不利于

企业的资源配置的优化。首先,企业可以建立健全规范的会议系统,通过项目启动会、项目上线会、周会、月会等形式,及时地将有效信息在业务与财务部门间进行传递。其次,企业应创立鼓励性的沟通氛围,鼓励员工积极发言,增加沟通的有效性,从而减少业财融合运行矛盾,进一步促进业财融合的进行。再次,有良好的沟通评估机制,有条件的企业可以设立专人负责对内部沟通的行为、沟通体系进行设计和改进,通过设立意见箱、意见热线等等收集各种渠道的信息,对内部沟通存在的问题进行改进。<sup>[5]</sup>

#### (四)增强业务与财务的关联度

业财融合在企业推行最困难的点在于业务的需求及需要达到的目标与财务的需求及所要达到的目标存在差异,要想业财融合推进的顺利,就必须重视这个差异,寻求调整差异的方法以达到双方都认可的平衡点。增加业务与财务的关联度是调整这种差异的一个好方法,所谓增加业务与财务的关联度,就是增加业务与财务的粘性,业务活动离不开财务的支持,财务活动的进行离不开业务的支撑,只有做到这样才可以使业务财务进行良性融合,达到企业业务融合的目标。在此目标下,企业经营管理者在订立业务培训计划时,把财务基础知识的培训作为不可或缺项,在订立财务培训计划时,要求财务人员了解公司产品、业务性质和特点等。同时,改变传统的绩效考核模式,业务人员不再单独只考核签约目标,还需要综合考虑成本效益,财务人员不再单独只考核财务技能,还需要综合考虑业务能力等。通过利益的牵扯,增强业务与财务的关联性,从而解决解决业务目标和财务目标的差异,业务部门会综合考虑业务特点后寻求节约成本的办法,财务部门也会从业务长远发展的角度考虑业务的可持续发展,最终达成一致意见。

#### (五)增强业财融合人员的培养力度

业财融合主要是靠财务人员和业务人员不断的人为推进,这离不开高素质的综合性人才,它要求财务人员除了拥有高水平的专业能力、不断创新管理理念外,还要结合自身的实际工作,加强对公司的战略方向、销售产品、业务模式等的学习和了解,对业财融合的流程了然于心,将财务工作覆盖到业务前端,打破传统的财务管理理念,做好对业务数据、财务数据的收集、整理、归纳和处理工作,逐渐从传统财务会计人员转变成复合型的业财融合的专业型人才。在日常工作中,一方面财务人员积极参加各项业务活动,进一步加深对公司业务流程的了解,同时也可以增加和业务人员的接触频次,进一步改善与业务人员的人际关系,另一方面财务人员在考虑问题时要学会站在业务角度思考问题,击穿问题本质,寻求最佳的解决方式,在向上进行汇报时,要站在业

财融合的视角,为经营管理层提供更加准确的,更加符合本企业实际经营情况的分析数据。

#### (六)加快企业信息化建设进程

为提高业财融合的工作效率,整合企业信息化建设,加快企业信息化进程是很有必要的。财务人员在处理业财融合工作事宜时,不仅需要收集处理基本的财务数据,还需要收集处理大量的业务数据,为此企业需要加快企业信息化建设的进程,通过整合采购模块、销售模块、预算模块、资产管理模块、核算模块等,简化各项数据获取路径,提升各项数据的处理效率,为业财融合工作提供良好的基础。

企业在引入信息化系统时,需要改变过往各自为政的采购策略,从企业总体需求出发,整合企业内部各部门的需求,整体规划企业需要引入的信息化模块,做好各模块之间相互衔接和数据共享。

#### 四、结语

在激烈的市场竞争环境下,企业需要综合提升自身的竞争力,除了优化产品和业务流程,提高企业管理水平也是提升竞争力的有利方法,业财融合作为一种新型的管理模式在转型中占据着不可或缺的地位。业财融合工作并不是一成不变的,企业需要结合自身实际经营情况、战略方针、业务模式等不断地去调整,想要做好业财融合工作需要各部门的长期配合和努力。

#### 参考文献:

- [1]张婉琦.新形势下业财融合在企业的[J].纳税.2020(32):103-104.
- [2]赵婷婷.新形势下业财融合在企业的[J].商讯,2021(11):127-128.
- [3]杨玲玲.新形势下业财融合在企业的[J].纳税,2021(23):133-134.
- [4]陈素梅.新形势下业财融合在企业的[J].全国流通经济,2021(15):54-56.
- [5]张宏.新形势下业财融合在企业的[J].经营者,2021(10):80-81.