

## 企业业财融合实现提质增效的实践与思考

伍小英

广州汽车集团股份有限公司, 广东 广州 510000

**[摘要]**业财融合可将企业的业务运营与财务管理有机结合, 通过信息化技术手段实现数据共享、资源配置的优化, 以提升企业的运营效率和财务管理水平。文中通过分析业财融合的内涵及现状, 揭示了当前企业在组织架构、数据契合度、人员素质和管理制度建设等方面存在的挑战。在此基础上, 提出了实施业财融合的原则和路径, 包括预算管理优化、财务分析支持、赊销授信支持、供应链管理支持和信息系统优化等措施, 以期为企业提升经营效率和管理水平提供参考。

**[关键词]**数字化转型; 业财融合; 资源配置

DOI: 10.33142/mem.v6i1.15321

中图分类号: F275

文献标识码: A

### Practice and Reflection on Integrating Enterprise Business and Finance to Improve Quality and Efficiency

WU Xiaoying

Guangzhou Automobile Group Co., Ltd., Guangzhou, Guangdong, 510000, China

**Abstract:** Business finance integration can organically combine the business operation and financial management of enterprises, achieve data sharing and resource allocation optimization through information technology, and improve the operational efficiency and financial management level of enterprises. The article analyzes the connotation and current situation of business finance integration, revealing the challenges that enterprises face in organizational structure, data compatibility, personnel quality, and management system construction. On this basis, principles and paths for implementing business finance integration were proposed, including budget management optimization, financial analysis support, credit sales support, supply chain management support, and information system optimization measures, in order to provide reference for enterprises to improve operational efficiency and management level.

**Keywords:** digital transformation; integration of business and finance; resource allocation

#### 引言

随着数字化转型的深入推进, 企业面临着更加复杂和多样化的管理挑战。业财融合作为数字化转型的重要组成部分, 对于提升企业经营效率、优化资源配置、实现全面管理创新具有重要意义。本文旨在探讨如何有效实施业财融合, 从而推动企业提质增效, 适应快速变化的市场环境。

#### 1 业财融合概述

##### 1.1 业财融合内涵

业财融合是企业经营管理领域的一项重要战略举措, 旨在通过整合企业内部的业务运营与财务管理, 优化资源配置、提升决策效率, 并最终达到降低成本、增加利润的目标。在传统模式下, 企业的业务运营和财务管理往往是相对独立的部门, 各自为政, 导致信息孤岛问题严重, 决策难以全局考量。而业财融合则通过信息技术的支持, 打破这种局面, 使得业务运营数据和财务数据能够实现无缝对接和共享, 为企业管理层提供了更加全面、准确的数据支持, 从而使管理决策更加科学和精准<sup>[1]</sup>。

业财融合的内涵主要包括以下几个方面: 一是信息的整合与共享。通过建立统一的信息系统平台, 将业务运营数据(如销售、生产、供应链等数据)与财务数据(如成本、收入、利润等数据)整合在一起, 实现实时数据更新

和全面数据分析, 为管理层提供准确的决策依据。二是流程的优化与精简。业财融合不仅仅是数据的整合, 更是对企业管理流程的优化和重新设计, 通过简化流程、降低管理层级, 提高信息的流动性和透明度, 加快决策执行的速度和效率。三是风险的控制与预警。通过数据的集成和分析, 企业可以及时发现和预测市场变化和内部风险, 采取相应的措施进行应对, 降低经营风险, 提升企业的抗风险能力。四是价值的创造与增值。业财融合能够帮助企业实现成本的节约和效益的最大化, 通过深入分析市场需求和企业资源配置, 优化产品结构和服务模式, 提升客户满意度和市场竞争力, 实现企业价值的持续增长。

##### 1.2 业财融合现状

###### 1.2.1 企业组织架构与业财融合实施要求不匹配

企业组织架构与业财融合实施要求不匹配是显著问题。传统上, 企业的业务部门和财务部门往往各自独立运作, 各自为政, 导致了信息孤岛现象。业务部门注重运营效率和市场反应速度, 而财务部门关注成本控制和资金流动, 两者之间的沟通和协作不足, 这种分离导致在业务决策中财务数据无法及时反映, 企业难以做出全面和有效的战略决策。

###### 1.2.2 业务数据与财务数据不契合

由于业务运营数据和财务数据往往存储在不同的系

统中，数据格式和处理方式存在差异，导致数据的一致性和可靠性难以保证。例如，销售数据与财务收入的对应、生产成本与财务成本的核对等问题经常发生，这种数据不契合不仅增加了数据整合和分析的复杂性，也降低了决策的准确性和效率。

### 1.2.3 人员素质不能满足业财融合需求

业财融合需要跨部门的信息共享和团队协作，需要财务人员具备业务理解和业务人员具备财务知识的能力。然而，目前很多企业的财务和业务人员在专业背景和技能上存在较大差异，难以有效沟通和合作，影响了融合效果和实施进度。

## 2 业财融合实施路径

### 2.1 业财融合的原则

#### 2.1.1 专注目标导向

专注目标导向是指在业财融合的过程中，企业应确立明确的目标和战略方向，并以此为指导，统一各部门的行动和决策。企业需要明确业财融合的最终目标，可能是优化成本结构、提升利润率、加强市场竞争力或实现战略转型。这些目标应该与企业的长远发展战略紧密结合，确保融合不是为了融合而融合，而是为了实现具体的业务价值和战略目标。

在实施过程中，企业需要将目标分解为具体的短期和中期目标，并量化衡量标准，以便能够对融合的进展和成效进行评估和调整。例如，通过设定财务效率提升的具体指标如成本控制比率的降低或利润率的提升，来实现财务部门与业务部门的协同工作。这种目标导向的方法能够帮助企业集中资源，有效管理变革过程，并促进组织各层次间的协作和沟通。

#### 2.1.2 聚焦价值创造

聚焦价值创造是业财融合的核心原则，其核心在于确保融合不仅仅是为了提高效率和降低成本，更要通过优化资源配置和整合业务流程，实现对企业价值的持续增长，这包括从增加市场份额、改善客户满意度、创新产品和服务等方面来实现价值的创造<sup>[2]</sup>。

企业可以通过整合业务运营数据和财务数据，深入分析市场趋势和客户需求，快速响应市场变化并推出具有竞争力的产品和服务。例如，通过财务数据分析预测产品研发成本，以及业务数据评估市场需求，可以有效地指导企业进行产品创新和市场推广，从而增加销售收入和市场份额。

#### 2.1.3 崇尚精益管理

崇尚精益管理意味着企业在实施业财融合过程中，不断优化资源利用和流程效率，以提升整体运营效果和服务质量。精益管理的核心理念是消除浪费，包括时间浪费、人力资源浪费和物料浪费等，从而达到最高效的运营状态。

在业财融合中，精益管理可以通过优化供应链、简化流程和提高生产效率等方式实现。例如，通过精确的财务

数据分析，识别和减少无效的资金占用，或者通过业务流程再造来简化订单处理流程，从而缩短交付周期，降低成本，这种管理方式不仅能够增加企业的生产力和竞争力，还能够提升员工的工作满意度和客户的服务体验。

#### 2.1.4 注重管理创新

管理创新是指企业在业财融合过程中，不断引入新的管理理念和技术手段，以应对市场变化和业务挑战。随着科技的进步和市场环境的快速变化，传统的管理方法和工具已经不能完全适应企业发展的需求，需要不断创新和改进。

在管理创新方面，企业可以采用数据驱动的决策模式，利用大数据和人工智能技术分析数据，发现潜在的市场机会和业务瓶颈，优化决策流程。同时，企业还可以推动组织文化的变革，鼓励员工参与创新和持续改进，建立灵活的组织结构和快速反应的团队，以适应市场的动态变化。

业财融合的原则不仅仅是管理理念的框架，更是企业实现可持续发展和长期竞争优势的重要保障。通过专注目标导向、聚焦价值创造、崇尚精益管理和注重管理创新，企业可以在日益激烈的市场竞争中脱颖而出，实现业务增长和财务稳健。

## 2.2 企业业财融合实现提质增效的路径

### 2.2.1 预算管理优化

企业在实现业财融合过程中，预算管理的优化是提质增效的关键路径。预算管理不仅仅是财务规划和控制的工具，更是企业战略执行和资源分配的重要手段，优化预算管理可以有效整合业务运作和财务决策，促进企业的长期可持续发展。

为了提高预算可执行性，现在很多企业都比较重视上层目标与自下而上的预算计划编制相结合。但因为绩效考核重短期目标而轻长期目标，因此各部门预算往往重年度预算而轻中长期计划，导致企业的预算也偏向短视。预算管理优化从另外一个视角出发，着重制定产品或项目的生命周期计划及预算，确立明确的产品/项目生命周期目标和战略方向。企业应该根据市场需求和内部资源情况，将预算分配到最能产生价值的产品/项目的研产销服上。通过与产品/项目团队密切合作，财务团队可以更好地理解各产品/项目团队的需求和挑战，从而有效规划资金使用。

### 2.2.2 财务分析支持

企业通过有效的财务分析，可以深入理解经营状况、识别潜在风险和机遇，优化资源配置和决策过程，从而实现更高效的业务运作和财务管理。首先，财务分析支持业财融合的核心在于整合和分析企业内外部数据。通过整合业务运营数据（如订单转化情况、销售量与销售结构、运输数量、发运频次、运输成本、供产销周期匹配度、生产节拍与成本、库存量及库存结构、债权债务政策与账龄等）和财务数据（如资金流动、存货周转、利润率、现金流量等），财务团队可以提供全面的数据视角，帮助管理层深

入了解企业的财务健康状况和业务绩效。这种数据驱动的决策模式使得企业能够基于事实和数字进行战略规划和执行，而非主观猜测或经验判断。其次，财务分析支持有效的预算编制和执行。通过历史数据的分析和趋势预测，财务团队可以帮助企业制定科学合理的预算计划，并根据实际执行情况进行动态调整。例如，通过比较预算与实际情况的差异分析，识别和解决资金使用效率低下的问题，优化预算资源的配置，从而提高整体的预算执行效果和经济效益<sup>[3]</sup>；通过分析识别高利润产品线或市场增长潜力大的区域，以便企业能够调整战略重点和资源配置，提高市场竞争力和盈利能力。

### 2.2.3 信息系统升级

信息系统优化指的是通过更新、整合和优化企业现有的信息技术基础设施和系统，以提升数据管理、业务流程效率和决策支持能力。企业应建立统一的数据平台和标准化的数据管理流程，能够消除数据孤岛，实现不同系统和部门之间的数据无缝集成和共享。比如 BOM 表的科学管理，能使研产供财在同一个频道上进行协作与精准的数据对碰分析。比如 DMS 系统功能的完善及与财务系统的数据颗粒度对接，可以使财务领域更容易获取销售领域的实时数据变化、销售资源匹配情况以及可能的风险状况，更早地介入风险管控或为销售领域提供主动的支持服务。这种集成能力使得企业能够快速获取全局的数据视角，为管理层提供准确的决策支持和战略规划依据。

### 2.2.4 组织架构变革及流程再造

组织架构臃肿意味着业务流程冗长、决策效率低下。将组织机构进行扁平化改革，同时充分利用信息化系统，提高数据共享度，将审核评价指标量化标准化，实现数据分析与审核标准化自动化，缩短决策流程。

无人机技术、二维码及小程序的充分应用，也能削减许多无效工作环节，有效提高工作效率及业财融合的深度。

### 2.2.5 激励机制改革

业财融合强调跨部门的协同与合作，而打破本位主义建立紧密合作需要有共同的利益目标引领。例如，企业可以按产品或项目分别建立不同的跨部门矩阵战队，每个战队涵盖研、产、供、销、服、财、法等领域成员，并将产品或项目的全周期及阶段目标的达成情况与战队成员的绩效考核利益挂钩，以有效激发战队的主动协作积极性。在一个战队中，任何一个环节不作为都将会影响整个战队成员的利益受到其他成员的谴责，而这个环节的成员在下一大次新项目组队时被其他成员排除出局。此时，业财融合才能更主动更彻底。同时不同战队间也会形成不内耗的平

行业绩比拼百花齐放局面，促进企业整体目标的实现。

同时，绩效考核与激励应该采取短期激励与长期激励相结合的方式，引导团队从长期可持续发展及总利益最大化的角度去制定计划及落实行动。

### 2.2.6 管理制度完善

管理制度需要根据上述的组织机构的变革情况重新设定不同领域、部门、项目团队的职责与分工，明确业财融合团队的职责与权限，建立业财一体化的决策流程，以保障业财融合的有效实施。

### 2.2.7 复合型人才的培养

业财融合需要既懂业务又懂财务的复合型人才。员工对业财融合的理解和接受程度不高，将会导致融合过程受阻。第一，要对财务人员进行业务部门知识培训，安排财务人员定期到研产供销等部门进行交流轮岗，参加业务部门与客户及供应商的沟通交流。持续的学习、知识信息的更新可以帮助财务人员跟上市场变化的步伐，拓展视野，提高解决问题和应对挑战的能力。了解产品特性及构成，了解市场与客户规则，才能更好地协助业务领域把握痛点、解决问题。第二，要定期对业务部门相关人员进行财务知识培训，让业务部门了解业务活动如何才能有效转化为财务价值，了解转化过程中可能出现的各种风险，以及风险对财务价值、团队和个人利益的会出现怎样直接的不利影响，使业务领域更愿意拥抱财务管理。加强人才的双向培训，使业财双方增进互通了解，将使业财融合更顺利。

## 3 结束语

业财融合是企业数字化转型的重要步骤，通过有效整合业务运营和财务管理，可以提升企业的整体管理效率和决策能力，适应市场快速变化的需求。企业应根据实际情况，结合业务特点和市场环境，科学规划和实施业财融合策略，以实现持续地提质增效和持续发展。

### [参考文献]

- [1] 赵青. 企业业财融合实现提质增效的实践与思考[J]. 财经界, 2023(24): 144-146.
  - [2] 毛禹骁. 企业业财融合背景下的提质增效管理研究[J]. 现代企业文化, 2023(23): 93-96.
  - [3] 杨大伟. 基于业财融合的提质增效管理实践研究[J]. 中外企业文化, 2022(7): 64-66.
  - [4] 霍颖. 业财融合下的提质增效研究[J]. 财富时代, 2022(5): 84-89.
- 作者简介：伍小英（1976.9—），女，中共党员，从事会计行业，曾任广州汽车集团股份有限公司派驻广汽日野财务部副部长，现岗位广州汽车集团股份有限公司财务经理。