

业财融合在企业财会工作中的应用研究

周家庆

淮安市港城产业投资发展有限公司，江苏 淮安 223001

[摘要]在新时代背景下，市场竞争越发激励，企业想要高质量可持续发展，就要优化内部管理。当前众多企业，财务和业务部门各自为政，信息不互通，导致企业决策缺乏有效依据，导致运营成本不断增高，对市场变化反应滞后。业财融合就是要打破这种局面，让财务和业务部门协同合作。文章先介绍了业财融合的概念，再分析它对企业的好处，如使企业决策更科学、资源配置更合理、风险防控更到位、运营效率更高。最后，结合制造业、餐饮企业的真实例子，从财务数据实时分享、搭建跨部门合作机制、做贴合业务的财务分析，以及开展全面的绩效考核等方面，说明业财融合在企业财会工作中的实际应用。同时也揭示，企业在推行业财融合时遇到的挑战和难题，如，部门文化差异大、信息技术跟不上，复合型人才不足等难题。为此，文章给出建议，企业要营造业财融合的氛围，加大信息化建设投入，培养既懂财务又懂业务的复合型人才，帮助企业把业财融合落实到位，提升财务管理水平，实现长久发展。

[关键词]业财融合；财会工作；跨部门协作；复合型人才

DOI: 10.33142/mem.v6i2.16147

中图分类号: F275

文献标识码: A

Research on the Application of Business Finance Integration in Enterprise Finance and Accounting Work

ZHOU Jiaqing

Huai'an Gangcheng Industrial Investment and Development Co., Ltd., Huai'an, Jiangsu, 223001, China

Abstract: In the context of the new era, market competition is becoming increasingly intense. If enterprises want high-quality and sustainable development, they need to optimize internal management. Currently, many enterprises have their own finance and business departments, with no communication of information, resulting in a lack of effective basis for decision-making, continuously increasing operating costs, and lagging response to market changes. The integration of business and finance aims to break this situation and enable collaboration between finance and business departments. The article first introduces the concept of business finance integration, and then analyzes its benefits for enterprises, such as making enterprise decision-making more scientific, resource allocation more reasonable, risk prevention and control more in place, and higher operational efficiency. Finally, based on real examples of manufacturing and catering enterprises, the practical application of business finance integration in enterprise accounting work is demonstrated from the aspects of real-time sharing of financial data, establishing cross departmental cooperation mechanisms, conducting financial analysis tailored to business needs, and conducting comprehensive performance evaluations. At the same time, it also reveals the challenges and difficulties encountered by enterprises in promoting the integration of business and finance, such as large cultural differences among departments, inability to keep up with information technology, and insufficient composite talents. Therefore, the article provides suggestions that enterprises should create an atmosphere of business finance integration, increase investment in information technology construction, cultivate compound talents who understand both finance and business, help enterprises implement business finance integration in place, improve financial management level, and achieve long-term development.

Keywords: integration of business and finance; financial and accounting work; cross departmental collaboration; inter-disciplinary talent

引言

在当下竞争激烈且复杂多变的商业环境中，内部管理优化对企业可持续发展和提升竞争力，至关重要。财务部门与业务部门作为企业运营的两大核心部门，对企业的稳定高质量发展发挥着决定性作用。当下，众多企业在传统的企业运营模式下，财务部门和业务部门相互独立，犹如两座孤立的“孤岛”。在企业运营过程中，财务部门和业务部门属于两个分别独立的部门，相互之间业务往来较少，财务部门的主要职责是对企业财务数据进行核算、编制企

业报表，而业务部门的主要职责是从事市场的开拓以及产品的销售和宣传，两部门由于职责的不同，各自为政，导致相互之间信息交流不通畅。财务部门难以获取业务部门实际工作情况，不能第一时间掌握市场动态，无法给予业务部门精确的决策支持，而业务部门对财务工作一无所知，对在开拓市场、产品销售和宣传中的成本控制和财务风险无法进行有效控制，导致企业运营成本不断增加，对市场变化的反应也相对滞后。如何打破这种困境，成为了企业管理者最为关心的问题之一，随着经营理念的不断更新，

业财融合理念应运而生。它像一座桥梁将财务部门与业务部门相互连接起来，其主要目的是让财务和业务部门深度合作，实现信息资源共享。这样不仅能有效地提升财务管理水平，为企业战略决策提供支持，还能提高企业整体运营的效率，降低运营成本，帮助创造更多经济效益。通过深入研究业财融合在企业财会工作中的应用，对推动企业高质量发展具有十分重要的现实意义。

2 业财融合的概念及意义

2.1 业财融合的概念

业财融合，具体来说，就是要打破业务部门和财务部门长期以来各自为政的局面，扫清业务部门和财务部门之间的阻碍，使其在目标、流程、数据等多个层面实现深度融合。以往财务部门主要专注以企业财务数据分析和核算，在业财融合模式下，两部门之间深度融合，相互间加强沟通联系，从项目规划阶段开始，到预算编制、执行过程的监控分析，再到项目结束后的评估反馈，每个环节都要介入，并依靠专业知识，为业务部门提供合理的财务建议。同时，业务部门也需要主动学习财务知识，了解财务管理的要求，在日常工作中，更加注重控制成本，从而全面提高企业效益。

2.2 业财融合的意义

在当下市场竞争激烈的大背景下，业财融合成为企业高质可持续发展的重要途径，对企业的发展具有十分重大的意义。

(1) 业财融合让企业决策更科学。以往，财务部门获取业务信息存在滞后性，导致决策依据不充分。但在业财融合模式下，财务部门能第一时间拿到业务一线的详细数据，并进行深入分析评估。就拿推出新产品来说，财务人员会综合考虑市场需求、研发成本、销售预期等多方面信息，运用专业方法给出财务报告。通过成本效益分析，帮助管理层清晰地了解新产品的盈利前景，做出科学决策，降低投资风险。

(2) 业财融合助力企业优化资源配置。在业财融合模式下，企业能清楚地掌握各项业务的资源消耗和产出情况。财务部门借助数据分析工具，依据业务实际需求和效益，合理分配资金、人力、物力等资源。将更多资源向高效益、高潜力的业务倾斜，避免资源浪费，提高资源利用效率，实现资源价值最大化。

(3) 在风险防控方面，业财融合也发挥着重要作用。财务部门深度参与业务活动后，可以及时发现潜在风险。以应收账款管理为例，财务人员通过分析客户信用状况、监控账龄，运用风险预警模型，提前发现坏账风险。一旦发现问题，便及时与业务部门沟通，共同采取措施防范化解风险，降低企业经营风险。

(4) 业财融合打破了部门之间的信息壁垒，实现信

息实时共享和快速传递。业务部门在开展工作时，能及时获得财务支持，避免因财务问题导致工作延误。比如在采购业务中，业务人员可实时查询预算和资金情况，顺利开展采购工作。同时，财务部门因为更了解业务需求，能针对性地简化流程，提高财务工作效率，进而提升企业整体运营效率。

3 业财融合在财会工作中的应用

在业财融合的大趋势下，有两项关键举措，一是对提升企业管理效率、推动业财深度融合起到了重要作用，二是财务数据的实时共享以及跨部门协作机制的建设。

3.1 财务数据的实时共享

在传统模式下，大多数企业财务数据在传递过程中存在时间滞后的问题，这不仅影响了数据的及时性，准确性也有所弱化。而业财融合是要求财务部门与业务部门之间数据实现共享，为破解这一困境，建立一体化信息系统至关重。通过 ERP 系统，业务与财务两部门能够实现信息资源的无缝衔接，如，业务交易数据一旦产生，便能实时同步到财务系统中。以某企业为例，该企业引入了 ERP 系统，实现了业务与财务系统的深度融合。当销售部门录入销售订单信息后，财务系统能自动获取数据，并进行相应的账务处理。如此一来，财务人员可以实时对销售业务进行监控和分析，及时发现业务环节中存在的问题，并迅速采取措施解决。这不仅提高了企业的运营效率，也让财务管理水平得到显著提升。

3.2 跨部门协作机制

建立一套行之有效的跨部门协作机制，是业财融合得以顺利实施的重要保障。企业可以成立由财务和业务骨干组成的业财融合工作小组，专门负责推进和落实业财融合项目。小组成员定期召开会议，沟通项目实施过程中遇到的问题，并共同商讨解决方案。除了成立工作小组，开展跨部门培训活动也是提升协作效果的重要手段。如，财务部门可以为业务人员举办财务知识讲座，帮助业务人员了解财务知识，更好地在业务操作中控制成本、防范风险；而业务部门则可以为财务人员介绍业务流程和市场动态，让财务人员深入了解业务，提供更贴合实际的财务支持。通过这种双向的培训交流，不同部门之间增进了理解和信任，为后续的协作奠定了坚实的基础。

通过实现财务数据实时共享和建立跨部门协作机制，企业能够打破业务和财务部门之间的壁垒，真正实现业财融合，为企业的长远发展注入新的活力。

3.3 财务分析的业务导向

传统的财务分析往往侧重于财务数据的表面分析，缺乏对业务活动的深入理解。在业财融合模式下，财务分析要以业务为导向，深入挖掘财务数据背后的业务逻辑。以某个餐饮企业为例，财务人员在分析成本费用数据时，不但关注成本费用整体是上升还是下降，还会仔细研究各项

成本费用具体是如何构成的,了解因为什么而变动。他们会与业务部门相互沟通、一起合作,了解食材成本太高,是因为有些食材的采购渠道不好,导致成本上升。财务人员又分析销售数据,发现有些菜品卖得不好,可这些菜品的原材料却积压了很多。根据这些分析结果,财务人员和业务部门共同会商,采取优化采购渠道,调整菜品结构使食材成本快速下降,帮助企业获取更多的利润。

3.4 绩效考核的综合评价

在业财融合模式下,对业务部门和财务部门的绩效考核,不能只看单方面表现,而要进行综合的评价。企业制定一套合理的考核标准,既要有财务方面的指标,像销售、利润、成本等方面;也要有业务方面的指标,如市场份额占比、顾客满意程度、项目完成进度等方面还要把团队协作情况也一同列入考核。同时,要鼓励财务和业务两个部门相互沟通合作。如,业财融合项目成功完成,对参与项目的财务人员和业务人员都能得到相应的奖励,这样一来参与业财融合的积极性就更高了。通过这种全面的考核方式,能让业务部门和财务部门认识到大家利益是一致的,从而齐心协力朝着企业的发展目标奋斗。

4 业财融合实施中的挑战

4.1 文化障碍

在不少企业,业务和财务部门长期形成了差异化的部门文化。业务部门聚焦市场拓展和业务创新,追求灵活与高效,在开展工作时更看重抢占市场先机;财务部门则将合规性与风险控制放在首位,秉持严谨、规范的工作风格。这种文化上的差异,导致双方在沟通时容易出现理解偏差,难以搭建起有效的合作桥梁。同时,部分员工对业财融合缺乏深入理解,片面地认为这一举措会额外增加工作任务,却无法给自己带来实际利益,因而对业财融合工作抱有抵触心理。这些思想层面的阻碍,极大地制约了业财融合工作的顺利推进。

4.2 信息技术的滞后

业财融合的落地,离不开强大信息技术的支撑。但当下不少企业的信息系统存在短板。一是系统功能不够完善,数据兼容性欠佳,业务系统和财务系统无法实现无缝对接,难以实时同步数据;二是部分企业在信息化建设上投入不足,导致系统更新滞后,满足不了业财融合的发展要求。以某地一家小型企业为例,其业务系统和财务系统彼此孤立,数据不能实时共享,需人工录入、核对数据,这不仅大幅增加了工作量,还容易出现数据录入错误,影响业财融合的成效。此外,因系统功能有限,难以对海量业务数据进行深入分析,无法为企业在做决策时提供有价值的参考数据,制约了企业在业财融合方向的发展。

4.3 人才短缺

业财融合对财务和业务人员的能力提出了新要求,需要他们拥有跨领域知识与技能。财务人员不能仅局限于财

务专业知识,还得了解业务流程以及市场动向;业务人员除了熟悉业务操作,也得掌握一定财务知识。但现阶段,企业里既懂财务又懂业务的复合型人才较为匮乏,这在一定程度上阻碍了业财融合的进程。从企业内部来看,人才培养机制不够健全,难以满足员工学习跨领域知识的需求,导致员工能力难以达到业财融合要求;从外部市场来看,符合业财融合标准的复合型人才处于供不应求的状态,企业在招聘这类人才时难度较大,进一步制约了业财融合的深入推进。

5 结论与建议

5.1 结论

业财融合是一种前沿的管理理念和模式,能助力企业提升财务管理质量,合理配置资源,让决策更科学。在财会工作里运用业财融合,实现财务数据实时共享、搭建跨部门协作机制、让财务分析围绕业务展开,以及进行综合绩效考核,能切实提升企业的整体运营效率,增加经济效益。但在推行业财融合时,企业也碰上不少难题。部门间文化差异造成沟通不畅,信息技术不够先进,难以满足融合需求,既懂财务又懂业务的复合型人才也很稀缺。企业只有解决好这些问题,才能顺利推行业财融合,为自身的可持续发展奠定坚实基础。

5.2 建议

(1) 重视业财融合、打造业财融合文化。企业管理层要起到带头作用,高度重视业财融合这项工作。通过宣传和培训,让所有员工都清楚认识到业财融合对企业发展的重要性。打破部门间的隔阂,营造出开放、合作的企业文化环境,鼓励财务部门和业务部门多交流、多协作。增进两个部门的了解与信任,组织团队建设活动,加强互动。同时,完善激励机制,对在业财融合工作中表现优异的团队和个人进行表彰与奖励。

(2) 推进业财融合,强化信息技术建设。一是在信息化建设上投入资金,升级并完善企业的信息系统,让业务系统和财务系统能够顺畅对接,实时共享数据。二是引入大数据、人工智能这类前沿技术,提升数据处理与分析的效率,保证数据准确可靠。就拿大数据技术来说,借助它深入分析业务数据,能为企业决策提供更具价值的参考信息,助力企业做出更科学的决策。三是企业信息系统存储了大量重要数据,所以一定要强化系统的安全管理,采取多种安全防护措施,保障数据不会泄露,维持数据的安全性与保密性,为企业业财融合的信息技术建设筑牢根基。

(3) 培养复合型人才,制定人才培养计划。一是充分利用内部培训、外部培训、轮岗交流等多种途径,培养出既懂财务知识,又熟悉业务运作的复合型人才。如,安排财务人员到业务部门轮岗,亲身经历业务流程,掌握业务实际情况;安排业务人员到财务部门学习财务知识,建立财务思维。二是从外部引进优秀的复合型人才,为企业

注入新的活力，壮大企业人才队伍。在整个培养过程中，不能只重理论，更要重视员工实践能力的提升，让他们在实际工作中积累经验，逐步提高业务能力，满足业财融合的工作要求，助力企业长远发展。

[参考文献]

- [1] 鹿琪. 业财融合视角下的企业财务分析[J]. 中国会展(中国会议), 2025(6): 103-105.
[2] 孙学强. 业财融合助力企业成本管控的实践探讨[J]. 中国会展(中国会议), 2025(6): 118-120.

[3] 刘宇. 业财融合视角下财务管理问题及对策[J]. 中国市场, 2025(9): 125-128.

[4] 王生建. 成本领先战略下企业业财融合机制研究[J]. 现代营销(上旬刊), 2025(4): 73-75.

[5] 周艳霞. 业财融合背景下企业全面预算管理的风控制研究[J]. 中国会展, 2025(5): 184-186.

作者简介: 周家庆(1991.6—), 单位名称: 淮安市港城产业投资发展有限公司, 毕业学校和专业: 淮阴师范学院财务管理专业。