

企业业财融合中存在的问题及应对措施

金超颖

杭州大策投资有限公司, 浙江 杭州 310000

[摘要] 现代化经济时代的来临, 各类企业之间的竞争也更加激烈, 只有尽快跟随全球化、信息化、创新化才能带领企业走得更远。传统的企业管理模式在新经济时代的发展征途中, 逐渐无法适应企业发展需求, 新型的财务管理模式“业财融合”, 发挥了更多管理优势。企业业财融合的财务管理, 因为是近几年随着现代经济发展需求新兴的一种管理模式, 所以在逐步的实践当中虽然优势很多, 但也存在有些需要深入探索, 优化改进的问题。为了使企业业财融合的管理模式更加完善, 对实践中出现的一些问题展开研究, 做出更为有效的改善措施, 为企业业财融合的财务管理发展作出有效贡献。

[关键词] 业财融合; 财务管理; 问题; 改进措施

DOI: 10.33142/mem.v4i1.8775

中图分类号: F275

文献标识码: A

Problems and Countermeasures in the Integration of Enterprise Industry and Finance

JIN Chaoying

Hangzhou Dace Investment Co., Ltd., Hangzhou, Zhejiang, 310000, China

Abstract: With the advent of the modern economic era, competition among various enterprises has become more intense. Only by following globalization, informatization, and innovation as soon as possible can we lead enterprises to go further. The traditional financial management model of enterprises is gradually unable to meet the development needs of enterprises in the new economic era. The new financial management model of "integration of industry and finance" has played more management advantages. The financial management of enterprise finance integration is an emerging management model in recent years with the development needs of modern economy. Although there are many advantages in gradual practice, there are still some problems that need to be further explored and optimized for improvement. In order to improve the management model of enterprise financial integration, research will be conducted on some problems that have arisen in practice, and more effective improvement measures will be made to make effective contributions to the development of financial management of enterprise financial integration.

Keywords: integration of industry and finance; financial management; problems; improvement measures

1 企业业财融合的概念和理论支持

1.1 企业业财融合的概念

企业的业财融合, 是企业经济财务管理需求下, 加强企业业务与财务部门的融合的一种管理模式, 它可以通过将企业运营时的业务流程, 和财务管理的流程实现信息数据的整合共享。是业务部门与财务部门的协作, 在数据共享平台的信息化作用下, 为企业的业财管理提供更为真实准确完整的财务数据, 这种业财融合的模式对企业经营策略的优化起到了很大的指导作用。不仅能有效防范企业传统财务管理的财务风险, 同时也能进一步地提高企业的财务管理水平。企业业财融合的模式, 是传统财务管理的升级, 但仍然在财务管理的范畴内。业财融合主要指的是财务部门在确定企业总体战略目标的基础上, 以信息化的技术手法结合企业目标, 整合企业资源和信息, 为企业的规划和决策、控制等管理工作做出重要的参考指导作用, 发挥其对企业经营决策以及风险管控的基础依据作用, 为企业价值作出有效贡献。业财融合的重点除了上述内容之外, 更重要的仍然是从财务的角度出发, 加强业务与财务的融合, 业务部门给财务部门提供全面准确的数据, 财务部门

进行核算分析、控制然后评价, 帮企业避开财务风险, 实现更加完善的财务管理目标。^[1]而同时, 业务部门的业务绩效也可以充分利用财务部门对市场及企业行情信息及相关数据的分析, 达到更为理想的绩效目标, 实现业务与财务融合的双赢。业财融合的管理应用中, 应切实最好与企业各环节、层次的合理融入, 有效的将信息化手段支持下的业财融合管理模式, 逐步合理地嵌入企业管理的方方面面。

1.2 企业业财融合的理论支持

国家为了增强企业的发展竞争能力, 完善企业管理会计体系的建设, 颁布了一系列如《关于全面推进管理会计体系建设的指导意见》, 国家财政部的相关政策文件的颁发, 足以证明国家对企业管理升级的重视程度, 各类企业的综合经济发展是一个国家经济发展的重要保障, 颁发的指导意见对会计与业务活动的有机融合作出了明确指示, 为推动管理会计功能增加了更强的推动力量, 企业财务和业务的融合已经是未来企业经济发展助力的大势所趋。

2 企业业财融合的重要作用

2.1 有效提升企业的经济效益

不管是哪一类的企业的生产经营, 都是为了能在合法、

合理、合乎发展的基础上,拥有更多盈利,以实现最大化的企业价值。企业的经营管理受市场竞争的影响很大,只有拥有更多的有效资源,才能在企业的竞争中拥有更大的主导能力。想要提升企业的竞争能力,必须注重对于企业相关资源的整合和配置,才能更好地使企业稳步运营。企业的经济效益的提升离不开合理配置和使用资源的更加优秀的管理模式。而新兴的财务管理模式业财融合,可以实现更为有效的资源共享、信息共享。管理模式的升级后,更全面地对企业经营的发展动态全方位掌握,对重复率高、价值较低的企业资源进行合理的汇总处理,有效提升资源配置利用能力。财务管理的升级也可以使得对企业的全面预算能力得到很大提升,不管是在企业经营的哪个环节,都可以实现公司相关部门及企业人、财、物的更好利用,提升企业的资源利用率,为企业的经济效益增长作出有效贡献。除此之外,企业的业财融合管理模式,通过对各类财务数据的整合,进一步地汇总分析,以企业经营发展过程中出现的发展变化为基础,根据实际企业发展情况进行及时的管理战略调整,为企业经营的各项决策提供更科学实用的依据参考,充分吸取有价值的信息经验,在后续的管理战略规划实施中提供有力的信息依据,最大化提升企业的经济利益。

2.2 增强企业的财务管理能力

随着全球经济发展的加快,企业的竞争环境更加复杂。加速创新经营管理模式,将企业自身管理能力尽快提升,才能适应飞速发展的企业竞争环境,进一步增强企业的行业竞争能力。首先,业财融合的管理模式,可以有效将企业业务部门与财务部门有效连接,形成一个更为清晰,便于管理、有利于企业经营发展的业务循环流程,避免了传统财务业务分离管理的封闭分散状态下的运行劣势,实现企业运行效率更高效,更有效的管理优势。其次,企业内部环境管理模式的更新,使财务人员更全面地了解企业的业务活动,对业务运行的基本模式和业务管理特点有更深入的认识和了解,同时可以更为清晰地掌握业务过程中涉及的价格问题,使财务人员进行财务管理时有更多的信息数据参考,对企业各类费用的产生可以作出更为准确的判断,增强企业的内部财务控制管理能力。除此之外,财务部门在充分了解企业业务的同时,可以给出更为专业的财务知识,为企业的业务部门提供更为专业的数据,使业务管理考核指标的制定更为科学合理,有效提升企业经营业务的效率,使企业对内部的控制更为全面。

2.3 有效提升财务监督和企业风险控制能力

一个企业想要更加长远地发展,就会随着企业及市场竞争需求将自身规模不断扩大,为了适应市场,也需要不断的进行产品的创新研发,因此,企业的管理会随着企业的规模及产品增多而变得更为复杂。想要更有效的改善诸如设置冗余或管理不到位等这些问题,业财融合的管理模式就更为适合。业财融合的推进,使得财务人员深入到经

营业务活动的过程中,不仅可以更加了解熟悉各企业经营环节的特征,也可以更为及时有效的辨别业务环节可能潜在的风险隐患。^[1]财务人员同业务部门的合理融合,可以便于业务经营过程中的财务数据整理,分析企业的过往发展数据信息,或者对比其他企业数据,及时向管理者汇报风险隐患预警,避免企业风险的失控,减少企业风险的出现概率,提高企业风险防控能力的同时,为企业的资产安全提供重要保障。

3 企业业务融合中存在的问题

3.1 对从业财融合的了解不够

传统的企业财务总是只关注企业的业绩,对产能规模扩大和成本控制更为关注,只注重投资优化和经济效益,对企业经营过程中的风险及流程控制,财务只用会计专业知识进行这类问题的管理和解决,这种传统的财务意识虽然没有大的问题,但是缺乏更为全面的管理视角。而企业的业务人员更加关注的是如何通过各种方法和手段,跟随市场变化,来实现业务的业绩目标。业务部门和财政部门各司其职,缺少沟通,一方觉得自身拥有丰富的专业知识,对企业的经营更能提出更具实际性和成效性的经营策略,企业的发展更有话语权。另一方更注重财务核算工作与财务风险的防控,不曾涉及业务经营,没有发挥过相应的作用,只有财务报销出现异常时才需要与其他部门进行沟通了解。双方各持一词,不能充分认识业财融合的作用,难以达成业财融合的共识,融合意识较为淡薄,使得业财融合的工作展开存在很大阻力

3.2 企业的业财融合管理体系制度不完善

业财融合管理体系的建立是业财融合管理工作推进的基础,也是业财融合能否充分落实的关键。所以,业财融合管理体系的完善必须更加科学合理和全面,才能实现业财融合的优势最大化发挥。而在目前的企业业财融合工作开展时,一般只是对传统的管理体系进行一些改革,没有加强对业财融合的推进力度,重视程度不高导致实际的融合工作缺乏更为完善的管理体系及管理制度的支持。而业务部门和财务部门因为是独立分部门,所以需要更为全新,全面的管理体系结构,同时更新科学合理的管理制度,不然就会出现财务部门无法及时有效获取准确的业务数据的情况。^[2]现在的企业经营模式,业财融合工作的开展条件不足,不管是在管理体系、管理制度以及管理理念上都有一定的难度,所以必须尽快根据符合企业业财融合特点的、完善的管理模式,才能为业财融合的管理提供相应的制度保障。

3.3 缺少业财融合的专业人才

由于传统的企业业务部门和财务部门属于两个单独不同专业的部门,各有不同的专业知识领域,对双方的专业知识及相关流程缺乏足够的了解,因此在业财融合的过程中,缺乏统一全面的知识沟通,除了财务人员和业务人

员的专业领域不同之外,两个部门在企业的管理中,也分别属于不同的管理体系,由不同的管理者进行管理,在进进行业财融合的工作推进中,部门的人员都只对自己领域了解,难以进行融合接触。而业财融合属于综合性强、管理复杂、难度较大的管理工作,因此必须由专业的人员和团队才能保证业财融合管理效果,这就要求业财融合的管理人员拥有丰富财务经验的同时,也要有与业务部门融合的积极意识,还要具备更好的部门沟通能力,才能确保业财融合管理的成功。

3.4 缺乏专业完善的业财融合平台系统

企业的经营发展中,每个专业部门都有相对独立的业务操作和数据分析等系统,一般各部门互不干涉,各自使用自身专业的系统。企业运营管理中这种互不关联、独立运行的系统,在业财融合的过程中产生一定的融合阻力。因为在这种独立系统下,业务部门系统缺乏财务稽核、风险预警等信息系统,同样财务部门也缺乏和业务部门相通的系统模块。不仅如此,不同专业部门的统计分析也缺乏相对统一的标准口径。企业融合工作的不断推进深入,这些问题都会在融合过程中显现出来,使得部门间的信息沟通和数据信息共享受到系统限制,不能进行及时的数据信息整合,并且缺乏更为统一的信息系统平台。因此,为了保证业务和财务部门能够及时准确地提供全面的数据,能够真实准确地反映企业的发展经营现状,降低企业的风险隐患,必须建立一个专业的业财融合系统^[2]。

4 加强业财融合的应对措施

4.1 增强企业和人员的业财融合意识

想要顺利推进业财融合管理工作,就要将财务与业务人员的业财融合意识提高。首先,先要加强企业员工的业财融合意识培训,对关键的两个部门进行针对性的培训,让他们充分了解业财融合的概念特点和融合优势。将业财融合的理念渗透到相关的关键岗位和业务流程工作中,确保业财融合意识的深入,保证业财融合工作的顺利。其次,对关键的财务管理和业务管理人员,应加强双方的沟通和了解,在互相充分了解业财融合优势的基础上,抛弃传统的独立部门观念改为全局意识,由财务管理人员主动进行对业务管理的熟悉工作,积极增强对业务工作流程的了解^[3]。对企业的资源配置,及战略规划改进,从业务的角度结合财务数据分析,给出专业的指导,进一步提高企业经济效益。

4.2 建立匹配的业财融合管理制度

为了建立与企业经营管理目标匹配的业财融合管理制度,首先要根据业务部门与管理部各自的制度流程进行整理,对部门衔接工作和信息共享方面加强重视,尤其是财务部门的制度流程,需要充分融合到企业的各个部门。然后通过确定工作展开时对管理体系的需求,建立完善的管理体系及管理制度,充分衔接业、财部门的管理,设置

对应的职能部门,严格考核业财融合部门管理人员的综合能力,确定相关人员的职位责任。财务人员积极参与业务流程环节,了解相应的信息和需求,然后根据专业财务知识的分析,给业务部门提供更为专业的意见,业务人员加强与财务部门的信息共享配合,共同协作完成业财融合。为了确保相关工作的落实程度,应加强融合工作的监督管理,跟进融合工作的后续管理,以更为严格的奖惩制度约束各部门对业财融合工作的配合。

4.3 培养精通业务和财务的复合型人才和管理团队

为了企业业财融合的长远发展,除了建立相关的体系结构,同时也要加强对业财融合人员的专业性培养,建立更为专业的管理团队。一体化的管理模式需要业务与财务部门的复合型人才,才能实现两个部门衔接的更好效果。由新组织的财务会计团队负责企业经营的核算工作,为了保证财务数据的共享需要与业务部门共同统一核算规则和数据标准。管理会计团队则负责业务与财务的衔接,实现及时的信息数据共享。除此之外,双方要实现部门间的互相了解,企业加强对双方部门的互助学习,业务人员通过财务指导能更准确地测算业务数据、规避业务风险。^[3]财务则在熟悉业务工作流程的帮助下,为企业提供更真实准确的财务数据。

4.4 建立或完善业财融合平台系统

业财融合应用系统的开发,是给财务人员建立一个对企业数据信息进行获取、分析、管理的系统平台,方便业财融合后的财务人员的具体管理工作。因此,可以通过对企业管理需求的充分了解和需求、管理特点,在企业的行业特性及整体目标的基础上,开发并完善专业的数据收集、处理的现代化系统,实现业财融合的各环节信息处理及共享需求功能,充分发挥业财融合的优势作用。

5 结束语

业财融合的应用是一个长远的、需要积极改进的动态管理模式,企业需要充分了解业财融合优势作用,及时优化业财融合管理中的各类问题。加强专业人员的培养及专业团队的建立,不断改进完善管理体系制度,最大化发挥业财融合的管理效果,为企业的经营发展提供有效助力的同时,提升企业的经济效益和市场竞争能力。

【参考文献】

- [1] 万怡. 浅析企业业财融合中存在的问题及应对措施[J]. 纳税, 2020(7): 70-71.
 - [2] 张静. 企业在业财融合中存在的问题及应对措施[J]. 中国产经, 2022(2): 43-45.
 - [3] 于汶. 企业业财融合中存在的问题及应对措施探讨[J]. 企业改革与管理, 2020(11): 193-194.
- 作者简介: 金超颖(1987.7-), 女, 浙江舟山人, 长期从事财务管理及投融资工作。