

# 基于业财融合视角的价值创造型财务管理转型

徐明星

(帕罗羊绒制品有限公司,浙江 湖州 313008)

**摘要:**企业业务和管理受到了信息技术的影响,产生了多方面的变革,企业的财务管理开始从价值反映型转变为价值创造型,在这之中,业财融合成为转型的重要发展趋势,能够有效支撑企业的生产和经营。与此同时,企业价值创造型财务管理的转型,要基于业财融合的视角下,还需要分析企业推行业财融合时遇到的困难,并在此基础上,明确业财融合对企业产生的积极作用,采取一系列的措施推进业财融合。本文就业财融合视角的价值创造型财务管理转型做简要探讨。

**关键词:**业财融合;价值创造型;财务管理转型

**【DOI】**10.12231/j.issn.1000-8772.2020.31.109

现在信息技术的创新是以云计算、大数据为主要特征的,所以现代企业业务和管理的全方位变革,要从传统的价值反映型财务管理模式向价值创造型财务管理模式转变,而业财融合是企业财务管理转型和升级的重要发展趋势。企业在进行转型的过程当中,必须要明白业财融合,并不是简单地将业务和财务进行物理结合,而是从企业信息共享、人员协同等方面进行深度的融合,让业务和财务朝着同样的目标出发,一起为企业创造更多的价值。

## 1 企业业财融合主要出现的困难

首先有一些企业业务和财务的工作理念存在差异性,他们的工作目标并不是完全一样,业务人员是以业绩为导向,所以很多情况下会过分追求某一个方面的指标,而忽略其他方面的指标,这就有可能会给企业带来一些过高的风险,而财务人员会更加关注企业整体的盈利能力、营运能力和增长能力,也会更加关注企业风险的防控,所以业务财务工作理念的不同,会对业财融合产生一定的阻碍。其次业务财务的数据条块分割。业务人员和财务人员在信息的提取、加工以及编码时,所使用的规则是不同的,也就是说业务和财务所使用的是两种不同的系统,它们各自为政。在企业中,往往会因为数据信息系统和融合性的不足,而导致信息存在孤岛效应,业务部门获得的数据,往往会在最后才会反映到财务系统当中,因此滞后性比较严重<sup>①</sup>。再次,业务部门和财务部门的人员知识结构较为单一,因为他们的思维方式具有差异,所以他们构建的知识结构差异性也很大。而业财融合对业务和财务是有明确要求的,要通过价值链进行流程的再造,所有企业都对既懂业务又懂财务的复合型人才有着较大的需求,尤其是在业财融合的发展趋势下,对于业务人员和财务人员的能力都提出了更为严格的要求。最后企业的业务部门缺乏动力,企业的业财融合其实更多的是从整体角度去整合企业的业务工作,之后再以财务部门推进,也就是说财务工作的范围必须要渗透到业务的前端,在这种情况下,一旦财务对业务部门业绩贡献的不够直观,很可能会给业务部门增加额外的工作量,而这很容易引起业务部门人员的抵触情绪,不利于业财融合,自然也无法促进企业价值创造型财务管理的转型。

## 2 业财融合对价值创造型财务管理转型的积极作用

首先能够打破管理的壁垒,实现企业的全价值链管理。价值创造型的财务管理转型是在业财融合的视角下进行的,业财融合能够

打破企业管理的边界,让财务人员遵循企业战略的指导,深入业务工作的前端,并根据企业业务工作的各个环节进行深入的分析、规划和评价,让企业的资源实现最优化的配置,并降低企业运营的成本,防控企业在生产和经营过程中有可能会出现的风险。其次,业财融合已经摒弃了事后管理,让企业的风险预警体系更加完善<sup>②</sup>。企业的业财融合会通过管理前置,让管理人员前移风险控制,不再像以往只是对既定的业务事实进行事后反映,会在业务工作开始之前进行筹划,把控企业有可能会出现的的一些关键风险点,这样规避的风险才会更加合理,也就是说财务管理因为业财融合,从事后管理转向为事前和事中管理。最后业财融合,让企业的管理模式有了新的改变,同时也促进了财务管理的转型和升级。企业要想从传统的财务管理模式向价值创造型转变,必须要基于业财融合的视角下,还需要构建好全新的创新型财务管理体系,分别是基础财务、业务财务和战略财务。对于企业来说,业财的高度融合,能够促进业务和财务工作的一体化,从一些基础的工作出发,让管理制度更加完善、流程更加优化、业务更加标准化,将企业的财务人员从以往的繁琐活动中解放出来,帮助他们投入更多的精力,去提高企业各个业务发展的附加值,将目光聚焦在业务和财务的层面上,进一步提高财务具有的决策职能。总而言之,业财融合的深入,会让企业各个部门的心更为紧密的凝聚在一起,确保企业战略的落实。

## 3 企业业财融合推进价值创造型财务管理转型的要点概述

### 3.1 自上而下推进业财的融合

业财融合既具有优势也具有不足,最明显的就是打破企业的横向壁垒,与此同时,也很容易遭受业务部门的抵触和怠慢,因为业财融合是站在企业整体的角度考虑的。也就是说企业要想更好地实施业财融合,必须要做好顶层设计,自上而下的推行,才能够促进业务部门和财务部门的融洽配合,向共同的方向发展。

### 3.2 推行标准化建设

企业要以价值管理为核心,建立同一的制度和标准体系。必须要将业财数据的口径统一起来,这样才能够让数据和信息流实现无缝衔接。由于企业的业务和财务会站在不同的角度处理同一件事情,也就是说他们并非是对立的,所以要统一好业财的标准,要清晰的映射出业务信息和财务数据的关系,并按照标准严格实施流程体系,确保企业的信息流、数据流、业务流统一起来<sup>③</sup>。

### 3.3 注重三全管理

所谓三全管理是指全面绩效管理、全面预算管理和全面风险管理,在业财融合的过程当中,必须要注重三全管理的理念,全面预算管理是业财融合的切入点,企业必须要分解发展的目标,将其变为可量化的业务指标,将业务和财务部门有机结合起来,鼓动全员参与,还需要根据企业的实际情况,制定符合企业发展的战略目标以及经营目标的预算方案,这可以确保预算的科学、合理性。全面风险管理和全面绩效管理也是极其重要的,前者要通过一些财务手段去掌控运营和操作过程中有可能会出现的风险,后者要注重经营和管理的平衡,调动所有部门人员的积极性,提高企业的统筹力。

### 3.4 建立一体化信息平台

首先,现在企业要以信息化建设为支撑,在管理的过程当中,要充分使用一些新型的技术手段,比如云计算和大数据,这些手段能够处理一些具有低附加值并且重复性较高的工作,让企业的常规业务向信息化和智能化的方向发展,激发财务人员的主观能动性。其次信息化平台的建设能够确保业务财务部门信息的互通,所有信息只需在系统中录入一次即可。再次,信息化平台当中包含的信息手段,能够让工作实现流程固化,减少人为对于系统的干预。再次,信息平台能够实时并集中管控总部、子公司、基层公司等各级。最后,信息平台能够从多个角度中将动态的数据提炼出来,将一些有效的信息反馈到企业经营和管理的工作中。除此之外,企业的财务也要建立新的系统,这些系统要包含一系列的数据库。比如规章制度、部门信息、报销单据等,并将这些任务分配到相应的部门。企业还可以利用大数据技术搜集于本企业或本行业有关的活动数据,在此基础之上,挖掘、分析、对比所获得的数据,就可以预测出企业今后的发展趋势,更好的服务于决策。财务部门的人员也可以利用大数据技术着重关注一些高风险的领域,并建立模型,可以提供多维度的完整准确分析,为业财融合打下坚实的基础。

### 3.5 重视人才的建设

企业的业财融合,根本上是业务和财务人员知识与技能的延伸和渗透,也就是说业财融合,对业务人员和财务人员的能力提出了挑战,而且必须要成立业财一体的团队,推进业财的融合。业务部门的人员必须要具备一些基础的财务知识,要同财务人员建立良好的沟通渠道,这样可以及时传递获得的信息,解决信息不对等而使得业财无法进行深度融合的问题,财务部门也需要具备较好的沟通能力,要掌握一些业务的管理技能。为此,企业要开设一些培训课程,鼓励业务部门和财务部门人员的参与,同时也可以使用交流或研讨会等方式来提高他们的综合能力。

### 3.6 注重业态融合的动态调整

企业业财一体化的建设并不是一蹴而就的,而是要根据经营业务和管理工作要求不断的变化,持续性的优化升级。一方面企业的管理要适应业务需求,毕竟企业的经营状况总会有一些变化,所有企业必须要将获得的新信息从业务端传到管理端,也就意味着企业的制度标准流程体系必须要及时更新,要适应管理的变革。要针对业务工作的新情况进行针对性的分析,并为业务接下来的发展提供

正确决策。另一方面管理要约束业务,业财融合并不意味着财务管理部门要一味的迁就,而是要指导和规范业务活动。一旦企业外部环境发生变化,内部的组织结构经营情况、业务模式也会相应发生变化,而这时财务管理必须要尽快识别出企业出现的新风险点,并分析其存在的原因,才能够采取合适的应对策略及时化解。所以新的管理要求要在业财系统当中固定下来,让业务的各项经营活动向规范化和标准化的方向发展<sup>[4]</sup>。

## 4 结束语

通过全文的分析可以知道,业财融合是一种必然的趋势,所以企业要通过业财融合来创造更多的价值,还要通过风险管控让财务管理向价值创造型转型。由于业财融合是企业价值要素的新结合,所以在推行过程当中会存在很多固有的困难,但是企业的管理人员必须要明白业财融合具有的积极意义,要从设计建设信息平台,理念,人才动态调整等方面进行全面的考量,全力推进企业业财一体化的进程,这样才能够提高建材融合的水平,让企业的财务管理向创造型升级。

## 参考文献

- [1]王沁.基于业财融合视角的价值创造型财务管理转型[J].精品,2019(1):016-016.
- [2]李亚卫.基于业财融合视角下的财务转型——从任正非炮轰华为财务部门谈起[J].行政事业资产与财务,2018,000(032):77-78.
- [3]陈志.基于业财融合视角的企业财务管理转型升级路径研究——以建筑业企业为例[J].商业会计,2019,000(007):4-7.
- [4]智浩,吴雷,郝桂岩,等.基于业财融合的辽宁中小企业财务转型研究[J].商场现代化,2019,000(009):165-166.