

企业业财融合中存在的问题及应对措施

蔡纪琬

(昆山宝湾国际物流有限公司,江苏 苏州 215332)

摘要:企业推进业财融合有助于提升经营效率,规避经营风险,扩大企业价值。但很多企业在业财融合中面临着一系列问题,包括财务部门保持根深蒂固的传统会计思维,一时很难转变,并且业务部门、财务部门的专业分工相对固化,部门目标缺乏一致性,在信息传递方面也缺乏及时性,诸多问题都阻碍着业财融合顺利实现。针对此,需要企业在全面梳理业财融合问题基础上,积极采取有效措施加以解决,以更顺利、高效地推进业财融合。

关键词:企业;业财融合;问题;措施

【DOI】10.12231/j.issn.1000-8772.2021.04.000

1 前言

企业实现业财融合,主要是将财务工作、业务工作有机融合于一体,在业务、财务互通融合且高效协作基础上扩大企业经营价值。为充分发挥业财融合的重要作用,需要企业着重分析当前业财融合存在的一系列不足,结合具体问题采取有效措施加以应对,在不断推进业财融合过程中,使业务部门、财务部门紧密结合于一体,在深度沟通与协调合作基础上为企业经营决策的制定提供更多数据与信息支持。

2 企业业财融合中存在的问题

2.1 传统会计理念转变困难

企业在传统管理模式下,财务部门主要负责对各项经济事务进行总结与归纳,详细记录企业各项收支信息,并全面收集各项财务数据,同步对数据展开分析、核算与加工工作,进而编制财务报表,

制定预算^①。传统的财务模式使财务部门具有着根深蒂固的传统会计理念,在其思想方面很少涉及到企业管理与企业业务,这使得财务人员不够关注个人管理能力和决策能力的提升,对会计职能的全面发挥产生一定抑制作用,财务工作很难有效发挥业务支撑作用。同时,业务部门也很难及时获取所需财务决策信息,很多企业就普遍存在财务、业务两张皮现象。而受到传统会计理念影响,使得企业财务职能受到严重局限,业财融合面临较大困难。

2.2 不同部门专业分工固化

在经济全球化背景下,各大企业都加速扩张规模,不断兴起各类跨国公司,企业中涉及到的国际贸易、并购重组等相关业务具有越来越高的复杂性,所以企业会专门成立各种职能管理部门实现分工协作。虽然各个部门专业分工能够提升生产效率,打造专业人才,但在各部门职能固化过程中,彼此之间也会缺乏必要的合作与了

解,不利于企业整体组织管理效率的提升,并阻碍企业实现整体目标。另外,财务部门、业务部门彼此有着明显界限和分隔,会使部门间横向沟通难度加大,加上财务术语专业性较强,也在一定程度上增加了部门间的有效沟通,阻碍着业财融合。

2.3 部门目标缺乏一致性

在企业经营过程中,受到利益导向影响,财务部门与业务部门保持着各自为政状态。业务部门其主要目标是提高订单量,增加部门业绩;财务部门其主要目标是加大成本管控力度,扩大企业收益,降低企业风险。这两部门无论是在工作内容还是在职能性质方面都有很大差异,使得部门目标缺乏一致性,那么两部门在实现业财融合期间不可避免会有分歧。比如业绩部门为实现销售目标通常会忽视资金回收速度、概率等,财务部门为最大限度控制经济损失会对投资项目以及回款速度提出较高要求,所以两部门有着不同的利益出发点和管理目标,会使得双方彼此孤立,协调难度大。

2.4 信息传递缺乏及时性

企业各项数据大部分源自业务本身,财务部门则主要负责数据输出,日常工作中要通过数据整合与分析实现结果输出,但所有工作的基础都必须数据源输入。而目前很多企业中,各部门所建立的信息管理系统都保持着相互独立性,不同系统间缺乏连接接口,这种业务信息系统和财务管理系统相互独立的状态,很难实现信息的及时传递与共享,业务财务两部门很难通过信息系统及时掌握对方工作要点与需求,业务部门不能及时的向财务部门反馈经营数据,而在开展业务活动期间,也不能及时获得财务部门提出的专业指导,这都对业财融合产生一定阻碍^[1]。

3 企业业财融合问题的应对措施

3.1 及时转变传统会计观念

现代企业要全面推进业财融合,首先要转变传统观念。企业财务人员要注意打破以往事后反映业务的工作观念,树立全过程参与业务的全面掌控意识,使财务工作全方位的参与到企业战略制定、绩效考核、投融资、运营分析、成本控制、预算规划、风险评估等环节,使财务的控制职能、规划职能、组织职能、评价职能全面发挥出来,突破业财分隔界限^[2]。财务部门要结合企业具体情况,合理制定责任会计制度,优化会计工作程序,以更充分的利用企业财力、物力、人力等资源,使业务工作更加高效、顺利的开展。同时,财务部门要注意在业务开展全过程加强事前预测、事中控制以及事后评价,对其中存在的偏差进行原因分析,同步采取解决对策,使企业经营业绩和业务水平全面提升。另外,财务部门要不断提升主动服务意识,立足服务角度开展管理与监督工作,缓和业财两部门矛盾,推进业财协同。最后,财务部门相关工作人员要具备全局意识,灵活的应对各种具有不确定性、动态性、复杂性的问题,关注培养业务人员的多元准备、实施决策、弹性变通、追踪调整等能力。

3.2 改造传统职能化部门组织形式

要推进企业业财融合,需要关注对以往企业各部门固化的职能模式进行改造,打造数字型财务、业务型财务、战略性财务。在数字型财务建立期间,要关注搭建数据中台,设计财务规则提供、数据储存、数据分析、数据处理等功能,在数据技术应用下深挖业务运营当中涉及到的各种数据类型,加强数据集成、分析、治理及应用,以更高效、迅速的处理会计信息,为业务部门提供有力支持;在业务型财务建立期间,要关注落实企业战略,从以往事后被动的对业务结果

进行反映的模式转变为参与到业务事前、事中、事后全过程的管理模式;战略型财务建立期间,要基于可持续发展理念,合理选择企业盈利模式,科学建立企业资金管理战略、投资战略,体现财务的全局规划职能。与此同时,业务部门要不断增强财务意识,掌握基本的财务知识,建立财务思维。在业务活动开展中,要对资金回收概率、资金成本、时间成本等多加考量,关注数据收集与留存,主动为财务部门提供各项数据。业财融合是一种双向过程,既要求财务为业务服务,也要求业务配合财务工作。

3.3 业财部门加强沟通并统一管理目标

企业在业财融合过程中,要关注统一业务、财务两部门的整体管理目标。业务部门的业绩提升目标和财务部门的成本控制目标其最终目标都是扩大企业经济效益,两部门虽然追求的最终效果是一致的,但若两部门在业财融合过程中保持不一致的管理目标,势必会对业财融合产生不良影响。所以,企业要立足整体战略层面统一两部门管理目标,对业务部门、财务部门所开展的具体工作进行详细分析,主要可以成本控制为中心建立一致的管理目标,相应目标完成度和绩效考核挂钩,在激发业务、财务两部门工作积极性的同时推进业财融合。另外,企业还要针对业务部门、财务部门完善的建立内部沟通机制,在制度约束下使财务部门可以深入到业务一线,了解各项业务活动中涉及到的成本及资金流转情况;业务部门也可在和财务部门顺畅沟通中,及时反馈业务中存在的财务问题,使财务部门对业务加大财务掌控力度。

3.4 推进业财信息系统的顺畅对接

企业在推进业财融合过程中,还要关注内部信息系统的建设,使业务管理系统可以与财务管理系统全面对接,或基于原有系统对业务管理系统与财务管理系统进行直接整合,为业财融合提供更加高效、可靠的信息管理平台。实践中,企业可结合自身实际情况合理选择业财融合信息化系统建设方式,企业既可通过数据接口整合财务、业务两系统当中的相关信息,也可打造业财融合信息管理系统,以更加高效的传递与共享业务、财务数据,全面提升业财融合效率及质量^[3]。

4 结束语

在经济全球化背景下,现代企业必须对业财融合有一个深刻、正确的认识,充分看到业财融合在企业经营及发展中发挥的重要作用。同时,企业要基于业财融合要求不断优化与改善内部环境,转变传统会计观念,改造职能化部门组织形式,强化部门沟通,建立统一的管理目标,构建信息化管控平台,使业财数据加快传递与共享。

参考文献

- [1]张春明.中石油企业业财融合问题研究[J].财会学习,2020(016):5-5.
- [2]张能鲲,高岩.试论新时期医药企业业财融合[J].财务与会计,2019(9):61-61.
- [3]张亚枝.智能化背景下上市快递企业业财融合发展机制研究[J].财务管理研究,2020(8):46-46.
- [4]韩晓晨,张苑麟.建筑集团企业业财融合模式研究——基于财务共享中心视角[J].辽宁工程技术大学学报(社会科学版),2020,22(5):367-367.