

# 加强业财融合推动企业转型发展

周柯峰

(天健会计师事务所(特殊普通合伙),浙江 杭州 310007)

**摘要:**当下,社会以及经济的发展给服务业带来了更大的发展空间以及更加广阔的业务范围,与此同时,服务业企业的财务管理工作也迎来了巨大的挑战。如何加强业务与财务之间的有效连接,推动企业财务工作由传统型向业务导向型转变是当前企业转型工作的重心所在。据此,本文将以业财融合对企业转型的意义为起点,阐述目前相关工作的开展情况以及存在的难点问题,在参考其他企业相关经验的同时结合自身思考,提出相应优化策略。

**关键词:**业财融合;企业转型;现存难点;优化路径

**【DOI】**10.12231/j.issn.1000-8772.2021.05.035

## 1 引言

业财融合作为各个公司财务转型的方向,其核心为由传统的核算型财务工作转变为业务导向型财务工作。更直观来说,即传统的会计工作普遍是偏向于业务发生后的记录与核算,核心的财务数据也只是收入、成本等一系列基础的财务信息。而业财融合背景之下,业务导向型的财务工作更多的是作为一个事前预测、控制的角色而存在,其主要工作也将转变为根据财务与财务信息来对业务的发展、决策以及风险进行预测、管理和控制,大大提升财务工作对于企业业务开展的积极影响。

## 2 业财融合工作对企业转型的意义

### 2.1 转变财务工作职能

对于企业而言,业财融合工作的开展之所以能够有效推进企业财务工作的转型升级,关键在于,其能够在企业日常业务与财务工作之间运用数据建立相应的勾稽关系。财务人员能够通过对于财务与非财务的信息进行整合处理,将传统以事后核算为核心的财务职能转变为以业务预测、决策,管理为主要导向的事前控制型职能。财务工作通过与业务之间的联动,能够对所接收到的信息进行一系列分析操作,并以分析得出的数据信息作为参考,进行一系列现金流量预算、投融资决策等事前控制工作,从而实现由核算转向控制的职能转变<sup>①</sup>。

### 2.2 拓宽财务工作影响范围

大部分传统的财务工作都是局限在对已发生经济业务的记录以及相应的证账表的编制工作中,相对来说对于企业业务的开展和所能够影响到工作的范围十分的局限。而随着企业业财融合工作的推进,能够有效拓宽财务工作的应用范围,业财融合的实现,意味着财务工作在企业日常运营以及业务开展的过程之中有着更加重大的影响与作用。企业通过将财务工作同企业的投融资以及服务业务的开展进行有机联系,为企业核心业务的开展提供有力的数据以及信息支撑。

## 3 企业业财融合工作问题与难点

### 3.1 企业内部财务部门与业务部门目标存在差异

业财融合是建立在企业业务部门与财务部门高度融合,工作紧密关联的基础之上的,这就意味着企业若想实现业务导向型的财务转型工作,前端业务部门与后端财务支撑部门的管理和工作目标就需要高度一致。但是,目前部分企业在推进业财融合财务转型工作时,出现了财务和业务部门工作重心不同、工作目标存在差异的情况<sup>②</sup>。例如,大多业务部门的工作重心偏向于业绩的提升与业务的拓展,而财务部门更为看重的则是各项业务开展过程之中潜在的风险以及各项成本。因此,在企业内部的工作之中,往往会出现,业务部门为了拓展业务工作不断地进行项目的投资以及开展主营业务,而财务部门为了控制风险与成本不断地设置一系列的指标、预算、

限制,从而导致前后端部门工作开展的方式与方向截然不同。不仅没有达到业财融合的目的,反而造成了业务部门对于财务部门所设定各项指标的方案,加大了二者的分歧与矛盾,使得业财融合的工作开展难度进一步加大,企业财务转型更加困难。

### 3.2 企业内部缺乏高效的信息传递机制

业财融合工作是依赖于财务与非财务数据,业务与非业务信息之间的高效传递交互而开展的,对于企业的信息传递机制与处理能力有着一定的考验。在过去市场交易和服务业规模并不大,且信息科技并不发达的情况下,一些企业在没有高效信息处理传递机制下也能够处理有限的业务信息,并做出相应的决策。但是在如今信息爆炸的时代之中,面对海量的业务数据以及市场信息,一些企业仍然没有建立一套高效可靠的信息传递处理机制,仍然依靠传统的人工来进行报账、记录、数据处理分析以及传递等工作,这样不仅会使得相关工作人员的工作量激增,加大其工作压力,还会出现由于信息传递处理的不及时或披露而造成决策失误的现象出现,从而在很大程度上削弱了业财融合的质量以及财务决策的及时可靠性。

### 3.3 财务工作缺乏对于业务的影响力

如上文所说,财务部门同业务部门的主要管理目标与工作重心互不相同,彼此存在一定分歧,这就造成了在一些企业内部财务工作缺乏对于业务工作开展的影响力,各项指标的贯彻落实以及预算的执行考核很难落到实处,相关监管工作的开展也是得过且过。究其原因,是因为企业内部缺少一支独立的业财融合督察部门负责相关工作的开展与落实,由于欠缺该部门的监管与考核,一些业务部门在执行财务部门所制定的规范时存在较大的弹性,但无人予以提醒与监管。这就造成在业财融合的背景之下,财务工作对业务开展的影响实际十分有限的情况发生,也正因此,所谓业财融合逐渐在一些公司内部变成了一个空壳,进而企业财务的转型工作还是得不到切实推进。

### 3.4 相关人员综合能力欠缺

业财融合工作的开展具有工作量大、专业性强以及实际操作灵活这三个突出特点,同时负责相关工作开展的财务人员对于企业内部各项业务的开展流程、核心重点都需要较高级别的理解与掌握。但是,目前对于大部分企业而言,财务人员作为后端支撑部门,极少有机会接触到前端业务的开展核心,同时其在平时所从事的工作也几乎都是简单的证账表核算工作,对于业财融合这种对于管理能力要求较高的财务工作存在些许的生疏。同时,企业在发展之中并不注重财务人才的培养与引进工作,平时财务人员也鲜有机会进行学习进修,这就造成了财务人员管理能力迟迟得不到提升。更为重要的是,企业业务部门与财务部门之间缺乏相应的业务交流,导致财务人员不熟悉业务的开展,业务人员也不了解财务管理的核心,造成企业内部并没有十分熟悉业务流程的财务人员,陷入了即便想开

展业财融合工作也无人可用的境地<sup>③</sup>。

#### 4 加强业财融合在企业之中的优化路径

##### 4.1 做好各方协调工作,统一企业工作发展目标

企业业财融合工作的开展应当从根源上就要做好工作,协调好前后端业务与财务部门,统一企业整体的工作发展目标,为后续工作的开展打好基础。

财务与业务部门之间的分歧与矛盾归根结底是因为部门间的交流甚少,二者对于彼此工作开展的重心与目标都不甚了解。基于此,企业内部前后端部门的协调工作就应当从加强彼此业务交流入手。企业应当由管理层牵头,定期召开业财融合主题工作会议,邀请各业务部门核心成员以及财务部门成员参会,在会上总结上一期间企业业财融合转型工作开展情况、交流业务指标的制定以及预算的编制工作,阐明存在的问题,提出解决的方向。同时会在会中还应当鼓励业务与财务部门进行业务交流,促进二者对于彼此工作的了解、化解矛盾、解决分歧,通过这种方式搭建二者交流平台,协调双方工作。

##### 4.2 加强信息化技术应用,提升前后端业务数据交互效率

要想实现业财融合导向的财务管理转型工作,提升公司内部信息交互传递的效率与质量是必要的,加强信息化技术在企业信息交互中的应用,即为提升数据交互效率的关键所在。

公司在将信息化技术投入企业之中使用时,应当以主题工作会议纲要为导向,充分结合自身发展需求以及实际业务开展情况,求稳不求快,稳扎稳打的构建企业的财务信息系统。同时,凭借财务信息系统实现企业能够在业务发生时,第一时间将业务数据通过信息系统进行记录与保存,并由系统自动生成相应的凭证和其他有关数据,以此减少财务人员工作量,同时也能够提升财务数据的精准度。更为重要的是,财务人员在需要获取相关数据进行决策分析时,只需要通过云平台抓取相关数据,而不再需要人工的收集,并运用一系列信息技术对数据进行分析,最大程度的利用公司运营过程中发生业务所产生的数据信息。

##### 4.3 组建独立财务业务督察部门,提升财务与业务之间的联系

业财导向型的财务管理工作标志之一即是财务与业务的联系十分紧密,同时其工作的开展能够对业务产生切实影响。为提升二者联系,加深影响,企业可以通过组建独立于其他部门且直属于管理层或董事会管辖的业务督察部门来帮助企业加强财务对于业务工作的影响力。业务督察小组在日常的工作之中,应当以财务部门编制的各项预算指标以及业务开展规范为依据,对业务部门工作情

况进行考核与监管。并及时编制考核日志,说明考核情况以及存在的问题,定期进行信息的汇总,上报给董事会以及财务部门,由其根据实际工作的开展对预算以及相应业务指标进行修正<sup>④</sup>。或者对于一些不符合规范开展业务活动的部门进行整改工作,以这种方式来保证财务与业务间的联系,贯彻财务对业务的影响力。

##### 4.4 加强人才培养与引进工作,确保业财融合工作开展的专业性

企业的业务发展与财务转型均离不开人才的培养与引进,企业业财融合工作的开展专业性同样需要人才来支撑。据此,企业应当在人才培养与引进工作上足下功夫,其一,企业应当为现有财务人员提供系统化的业务培训和专业能力课程,还可以设定相应的激励机制,激发其学习热情,考取相关证书,更新管理理念,提升专业水平;其二,企业应当适当提升对于应聘者的门槛,加强对于其综合能力的考察与学习沟通能力的考察,从而确保其进入企业后能够为企业的转型工作带来活力,以此将企业人的因素发挥到最大,助力于企业的转型工作。

#### 5 结束语

综上所述,业财融合工作对于企业财务管理工作的转型具有十分积极和重要的意义,在企业未来发展的过程之中,业财融合导向的财务工作大有可为。但是目前在大多企业之中,业财融合工作由于种种因素的限制并不能得到高效高质的开展,存在诸多的疑难问题亟需解决。据此,广大服务业企业应当从管理目标的统一、信息传递机制、财务工作的影响力以及工作人员专业能力四方面入手,多管齐下,加强企业业财融合工作的建设,推动企业财务转型工作的开展。

#### 参考文献

- [1]李文华.业财融合对于企业财务管理产生的影响分析[J].纳税,2020,14(35):140-141.
- [2]李相陟.业财融合在企业管理中的应用:从理论到实践[J].财会月刊,2020(S1):77-80.
- [3]张岩珠.企业财务管理中“业财融合”问题分析[J].纳税,2020,14(24):119-120.
- [4]李浩.企业财务管理中业财融合存在的问题与对策研究[J].财会学习,2020(06):16-18.