

# 信息化视角下企业的业财融合管理模式探析

吴昊

(星辰启联(南京)数字技术有限责任公司,江苏 南京 210024)

**摘要:**现阶段,随着信息化及数字化商业的深入发展,企业需要通过信息化手段来进行业财融合的需求,逐渐进入到了全面推进高质量发展的进程中。信息化视角下,企业开展生产活动,都需要创新思路。做好财务管控的工作,提出信息化视角下业财融合的新管理模式,企业需要通过信息化工具,实现财务会计由后端向前端的角色转变;由账务处理向管理会计的转变。本文着重分析了信息化视角下企业的业财融合管理模式的构建意义,探究了信息化视角下企业的业财融合管理模式构建所面临的问题,提出了财务职能的前移、建立业财融合信息化工具的标准化、完善风险预警机制等多项策略,具体如下。

**关键词:**信息化视角;业财融合管理;风险预警;企业整体效率

【DOI】10.12231/j.issn.1000-8772.2021.17.062

## 引言

当前,随着我国推进高质量发展目标的提出,同时也随着市场经济内外部环境的不变化,各行业与企业都面临着信息化、数字化商业模式的深化变革。当下,财务部门的日常精力主要集中于,对业务部门活动产生的信息数据进行收集、核对、反馈的账务处理中。虽有依托于信息化工具进行数据处理的手段,但从企业整体运营的视角上来看,财务部门与业务部门之间的信息化连接度并不高。所以,在信息化视角下,企业需要高质量的发展,便需要思考信息化视角下业财融合管理模式。企业需从整体层面,对现有信息化工具进行标准化,建立内部相协调数据库与信息化方案,不断优化与完善财务管理流程;借助信息化系统,打通业、财之间的数据联系与管理上的壁垒,加快企业内部运营效率,构建业财融合一体化管理模式。

### 1 信息化视角下企业的业财融合管理模式的构建意义

#### 1.1 有利于财务人员管理的前置与内控的加强

基于处在数据信息高速膨胀的时代,企业的业财融合需要发挥出信息化技术的优势。这就要求财务人员通过对业务与财务间的流

程梳理,统一数据口径,找出关键指标节点,从而构建起整体信息化方案。这一过程中,财务部门需要将目标拆分、预算计划、流程设计、业务考核等融入进来,并且汇总大数据分析的结果,将其反馈给业务部门,做好比对分析沟通的工作<sup>①</sup>。需注意的是,信息化下业财融合管理模式的构建,不仅仅是财务人员将发现的问题反馈给业务部门。而是财务人员从后端财务处理,通过信息化工具的赋能,向前端业务伙伴角色的转变。这一管理模式的构建,有利于财务人员及时洞察出企业生产经营活动中存在的风险问题,进而确保财务管理活动直接融入到企业各项业务活动当中。财务部门通过与业务部门的协调配合,能够促进企业发展目标的实现,有效的加强内控,防范财务风险。

#### 1.2 有利于提高企业整体运营效率与质量

财务人员通过信息化手段,在对业务信息与数据充分了解的情况下,能直接立足于业务端为决策者提供具有较高价值的信息,实现分析结果的转化。而对于财务人员来说,将不再是仅仅关注数据报表,而是与业务活动、经营活动融合,深度挖掘多维度数据,直观

的反映出经营问题。若出现了异常问题,也不再是多头交叉性的反馈;而应是在充分授权下的及时管控和处置,并能根据业务数据流对接账务系统,建立监控指标与平台,从而提高企业整体运营效率与质量。

## 2 信息化视角下企业的业财融合管理模式构建面临的问题

### 2.1 信息化工具相互独立

信息技术属于促进信息流、业务流、数据流共享的关键手段。而业财融合,就是借助信息交流与传递的工具,促进财务部门、业务部门之间的沟通与联系。但就现阶段各企业所出现的实际情况而言,企业在早期搭建信息化工具的过程中,多数是以各部门为单位进行的。这通常导致企业整体层面下,信息化工具并不能有效互通;使得获取的信息化数据质量较差,无法达到良好的业财融合效果。虽然企业一直在倡导业财融合,但是如何更好的融合业务与财务,并没有提供更好的渠道,此时的业财融合也只是徒有其表,业务与财务通过 ERP 软件各自处理各自的业务,但是业务更深层次的了解并不能通过 ERP 软件显示出来,更多的还是需要财务人员走出办公室、了解业务、了解产品<sup>[2]</sup>。对于业务与财务系统来说,数据间相互独立,不仅在今后的传递过程中效率低下,也使得业务与财务部门之间的内部联系形成独立的孤岛,无法发挥相互的赋能。所以,在信息化建设过程中,财务人员需要着手思考信息化工具与财务系统间的互联性,如何在业务系统上建立必要的指标控制、联动与反馈机制。信息化视角下企业的业财融合管理模式,需要把业务系统与财务系统整体性的布局或阶段性的互联,强化数据传递的效率与质量,这给新模式下的财务部门提出了新的要求。

### 2.2 缺乏完善的业财融合制度

构建业财融合管理模式,无法离开规范化的管理制度。制度的意义在于标准化动作与充分授权。在业财融合之前,需要结合业务与财务活动的相关内容,提出规范化的管理制度,还需要与信息化工具有形的结合起来。然而许多企业在编制业务制度、财务制度的时候,没有立足于企业的基本情况,仅仅关注眼前的经济状况与业务活动,忽视了业财融合执行情况<sup>[3]</sup>。长此以往,使得各阶段出现了违背各项制度的问题。虽然有些企业形成了业财融合的意识,但是由于存在对信息化工具与流程认知不清晰等问题,仍然沿用传统的制度,没有制定出适合企业综合性发展的业财融合体系。

## 3 信息化视角下企业的业财融合管理模式构建思路

### 3.1 促进业务部门与财务部门沟通,重新树立岗位职责

企业战略目标的拆分;各部门职能指标的明确,也是实现业财融合目标的关键要素。财务部门、业务部门是否进行了充分的沟通,决定了企业财务管理的成效。以信息化技术为核心,不仅要着眼于信息化手段对战略目标的支撑力度,还要着眼于企业的内控环节,其建设过程中充斥着大量流程梳理工作。在这一过程中,财务人员也面对着从账务走向业务中的转型。通过信息化赋能,让财务人员从账务中走出来,直面业务环境;职能转向业绩考核、预算管理、资金控制,甚至直接为业务团队提供必要的财务数据分析,真正的为业务赋能。企业需要有意识的,立足于公司整体的信息化系统,对财务及业务部门重新梳理岗位职责,并对必要岗位进行合理的授权。通过树立责任制,制定好业务人员、财务人员的权责,科学化的分配基础工作,形成相互控制机制,以实现业财的双向融合。

### 3.2 建立业财融合数据库,实现信息传递与共享

企业以信息化技术为依托,开展财务管理工作,需要用不同维度的数据来支撑核心。通过对这些活动数据的分析,有助于做出重大的决策,提出可行性较强的发展规划。管理人员需要以战略发展为核心目标,做好计划编制的工作。然而,这些数据若没有被整合,就可能出现被污染、丢失等问题,从而影响数据的实际使用价值。所

以,企业要想成功构建业财融合信息化工具,对关键数据指标,搭建标准化的业财融合数据库是关键。从财务人员的角度来看,其对业财数据的标准化定义,不单单是存储数据,而是业务与财务间数字语言的顺利转化。这使得业财的口径统一,能顺利得出正确结论,以便做好业务与预算目标的理解与管控,有效的提升企业运营效率与质量。

### 3.3 引入信息化平台,完善风险预警机制

信息化系统打搭建和升级,是伴随着企业不同发展阶段而进行的,我们并不能指望一蹴而就。信息化工具与业务、流程、岗位分工及企业当下可用的实际资源等都密切相关,这需要有相互磨合的过程。财务部门在这一过程中,需要充分认识到,业财融合对企业整体效率的提升作用。业财在信息化层面的融合,也不应拘泥于财务系统本身现有的架构。在数字化商业高速发展的今天,财务人员也应抱有更开放的心态,来接触多元的信息化工具。例如人力资源管理系统在人员编制、人工费用甚至岗位权限的控制方面对于财务系统的互联中均能形成重要的节点与作用。

财务人员应当会举一反三,会借助信息化系统的优势,整合业务信息与财务信息,会借助或自建数据分析模块,及时获取到更多的数据,做好全局性的比对分析工作。在业务项目活动实施前,财务人员应当能预计各计划指标,拆分重要的风险控制点,建立偏离反馈的机制。在业务项目活动实施后,财务人员需要做好追踪的工作,分析企业实际投入资本量、业务收益等,并做好财务稽核层面的工作;业财团队要合理化评价执行结果,分析成本使用情况,梳理信息化工具有无相关数据、控制节点、岗位职责上的缺失,根据各控制点,获取原始资料,规避存在的财务风险问题。

## 结束语

信息化技术及数字化商业的深入发展,给会计工作带来了巨大的变革。而实现业财融合的基础目标,则是新形势下的发展趋势,是提升企业内部效率的有效手段。借助云计算、互联网等技术与思维,将企业管理会计的职能发挥出来。企业在不断整合信息化工具的同时,完善业财融合系统,促进各个部门的沟通与联系,以此显著的提升综合财务管理以及企业内部运营质量,促进企业健康长效的发展。

## 参考文献

- [1]付玲玲.新形势业财融合在企业中的应用研究[J].中国市场,2020(36):72-73.
- [2]万冉冉.浅议信息化发展下的业财融合[J].中国经贸,2020(06):126-127.
- [3]张秀霞.基于业财融合视角下小微企业管理会计的应用[J].价值工程,2019,38(26):72-73.