

# 基于业财一体化的新型财务信息化系统构建路径及实践

周小燕

(重庆中交置业有限公司,重庆 401320)

**摘要:**面对现阶段市场经济环境的复杂多变,传统财务管理工作方式已经无法令企业当前发展需求得到充分满足。因此,企业需不断针对自身实际情况展开优化,改进财务工作模式,推动业财的更深层次融合,为自身可持续健康发展打下坚实基础。基于此,本文将主要以业财一体化为基础,针对新型财务信息化系统的构建展开相关探讨研究。

**关键词:**业财一体化;新型财务;信息化

**【DOI】**10.12231/j.issn.1000-8772.2022.12.100

## 1 引言

目前,我国的市场经济形势稳定,企业的发展面临着越来越多的挑战和风险,同时也在一定程度上影响着企业的经营管理,所以,推进业财融合模式刻不容缓。业财融合是一种全新的经营模式,它具有动态、全面和深入的特点,通过业财一体化的发展,可以把财务和管理会计、业务和财务、财务信息化和管理信息化有机结合,使企业的财务管理工作水平提升。企业可以通过科学的业财融合方式,为企业提供更多的决策参考,从而避免由于经营方式落后而带来经济损失,加强信息化建设,促进资源共享,提高工作效率,稳步发展。

## 2 业财一体化的内涵

### 2.1 财务会计和管理会计的融合

传统的会计理论认为,会计工作分为两大类,即财务会计与管理会计,前者是根据会计准则的有关规定,对外部的会计信息进行规范,而管理会计则是从企业内部管理的实际需求出发,向企业内部提供必要的信息。随着“互联网+”时代的到来,大数据和人工智能技术迅猛发展,市场变化日新月异,企业的内外业务环境更加复杂,顾客的个性化要求也更加多样化,企业的管理与决策更加困难。在此背景下,企业需要依靠智能财务信息系统,利用大数据技术来做出正确的决策。因此,企业在追求管理效率的同时,也越来越重视管理决策的进程,从传统的程序化管理到运用现代信息技术实现自动化管理。会计工作重心从财务核算转向了决策管理,这就是将企业的财务与管理结合,使企业的管理向更精细化、实时动态管理转型,从而降低企业经营风险,提升经营效益。

### 2.2 业务与财务的融合

商业是企业的核心经营行为,是企业生存的意义和价值所在,传统的金融机构尽管注重数据核算,但是由于与企业之间的信息不能很好的衔接,甚至与企业的信息也不能很好的衔接,所以现在的企业都是在事后进行数据的处理。

在信息化时代,由于大数据技术飞速发展,海量数据信息的共享,使金融成为一个能够为企业决策提供海量数据信息、提高企业经营效率的数据综合中心。因此,企业财务人员必须要对企业的业务有一定的了解,并且要与企业进行深入的整合,以最大限度地适应企业的发展,降低企业的数据和信息资源的消耗。传统的会计观念认为,财务仅仅是一个基本的会计工作,不能产生任何的价值,所以,企业财务转型的方向是与企业一同进行计划经营管理活动,如决策,最终达到发挥财务工作价值的目的。

### 2.3 财务信息化和管理信息化的融合

在以业财融合为核心的新型财务信息化体系的构建中,财务管理的本质并没有改变,但是它的管理理念、方式和工具却发生了质的变化,其中变化最大的当属信息化工具。在信息化的今天,财务部门依靠其所掌握的大量、实时的财务信息来为企业的经营管理提供服务。因此,实现业财一体化,必须把“财务信息化”与“管理信息化”有机地结合起来。企业业务与财务的融合反映了企业自身的属性需求,而最好的整合模式就是以企业的实际业务活动为动力,使企业的信息流、业务流、资金流、价值流同步,财务渗入业务的各个环节,智能化地收集、处理、输出数据,这就是业财一体化的信息处理过程。通过这种方式,可以使财务部门在管理决策中发挥更大的作用,使企业的资源得到最大程度的优化,同时也可以通过实时的财务信息来提高企业的运营效率<sup>[1]</sup>。

### 3 企业财务信息化业财融合系统构建目标

在目前的大数据环境下,信息资源的获取和使用是否及时、准确,在某种程度上影响着企业的决策。以业财融合财务信息化为核心的信息交流平台,其建设的目的是要使企业财务转型升级后的管理会计主体功能信息化。在公司的内部战略目标和年度绩效指标的制订过程中,财务部门运用信息技术进行决策制定,为财务管理部门提供有效的数据支撑。在企业内部涉及一般决策、重大决策和联合决策

时,需要将企业内部的商业数据与信息系统结合起来,为财务部门提供数据支持,包括进行管理工作,例如预算管理、成本管理等,通过健全的信息系统规范工作过程,进一步强化事前、中、后期的监督管理以及反馈,合理分配企业资源,及时迎合市场经济形势,更好地实现企业内部资源共享。同时,建立健全的业财一体化信息体系,使绩效管理更加信息化,建立评价体系,对公司战略目标的实施进行评价,为公司绩效评价提供新的评价途径。

#### 4 业财一体化财务信息化系统的构建要求

##### 4.1 发展规划管理信息化

公司的发展规划主要是指公司的发展战略、业绩目标、发展远景,其中包括经营计划、原材料采购计划、产品生产计划、产品销售和售后规划等,这就要求构建的新型财务信息化系统能够满足制定和实现企业整体发展战略规划、各个分项战略规划和职能战略规划的需要。因此,企业财务必须发挥信息化的功能,积极地参与到计划的制订中,协助企业实现战略目标的优化,为企业的最佳方案的选择和执行提供决策依据<sup>[9]</sup>。

##### 4.2 决策管理信息化

在制定了一个战略计划之后,要完成这个计划的各个方面的具体决策,公司决策包含了基本的经营决策、常规决策,以及与公司存亡有关的重大决策、战略决策等。因此,企业要充分运用信息技术,实现业务与财务的融合,对企业的业务、财务数据进行全面的分析,从而为企业的经营管理作出科学、准确的决策。

##### 4.3 执行管理信息化

在企业的管理中,从预算、采购、生产、风险管理、内部控制等各个方面都涉及企业的管理活动。财务可以通过建立定量的评价标准和程序,发挥财务事前、事中、事后的反馈控制功能,有效地指导和配合其它部门高效地执行规划战略。从而能够对企业的各种资源进行有效的优化配置,对市场的变化进行实时的跟踪和分析,加强对生产过程的动态监测,加强对各个环节的控制,从而提高企业的市场竞争力,从而达到企业的信息资源共享。

##### 4.4 绩效管理信息化

企业以赢利为宗旨,以获得最高的效益为宗旨,开展各种活动,其终极目标就是使公司的价值最大化,也就是获得绩效。绩效管理包括绩效评价和激励两大部分。利用信息技术,运用信息化手段,构建一套科学的绩效评估制度,并对其进行有效的评估,使其能够持续改进,从而为企业的业绩评估提供一条新的途径<sup>[9]</sup>。

#### 5 当前企业业财融合系统构建过程中存在的问题

##### 5.1 业财融合意识淡薄,缺乏专业的业财融合人才

一些企业在推动业财融合的过程中,对业财融合的理解不够科学、准确,特别是管理层没有足够的重视,没有充分地引导员工在实际工作推进过程中,认识到业财融合对企业经营发展的重要意义,企业内部缺乏良好的业财融合

环境氛围。同时,由于企业内部各个部门之间缺乏良好的交流,在日常运营中,财务部门只起着记账、核算、管理监督的作用,而对业务报表和企业业务数据背后所涵盖的企业内部业务实质的关注不足。这就造成了一些企业的财务数据和经营情况数据的收集和传输不够及时、精确,难以为企业的管理层提供具有很高的参考价值。一些企业员工的综合素质很难达到行业发展的需要,缺少业财融合的专业知识,在工作推进中综合素质难以满足工作要求,在一定程度上阻碍了企业推进业财融合模式,无法有效帮助企业实现管理水平提升<sup>[9]</sup>。

##### 5.2 缺乏完善的业财融合工作机制

一些企业在推进业财一体化的实践中,缺乏科学、系统、精确的认识,没有对企业的发展进行全面的思考,没有建立健全的业财融合工作机制,依旧沿用传统的经营管理模式,导致员工在实际的工作推进过程中无据可依,难以满足企业现代化的管理需求。当前的公司内部职位划分不够合理,没有明确的职能和责任,使得业财融合在现实中难以发挥其应有的作用。一些企业还停留在传统的思想观念上,业务和财务部门是相互独立的,在企业的日常工作中,把重点放在了部门的工作重点和内容上,没有根据企业的实际发展需求设立独立的业财融合管理机制,极大地降低了企业业财融合效率。业财融合是一个长期的、系统性的工作,绝非一朝一夕之功,要适应市场经济和企业发展的需要,不断地做出相应的调整和优化。

##### 5.3 企业内部各系统兼容性较差

企业为了提高工作效率,出现了信息化系统。在企业的发展过程中,由于各部门工作内容以及流程不相同,需建立不同的信息系统供各部门日常使用,但是大部分系统都来自不同的开发平台供各部门日常使用,数据规则标准并不统一,导致各部门信息系统兼容性不强,造成各部门信息系统相互衔接困难。而企业信息化和金融信息化系统的数据比较复杂,如果不能及时整合,那么由于企业信息系统之间的数据资源不一致,将难以有效地实现信息资源的共享,同时还会使得后期信息系统维护工作更加艰难,严重阻碍了业财融合模式的有序推进<sup>[9]</sup>。

#### 6 业财一体化新型财务信息化系统构建的实现路径——以零售业为例

##### 6.1 目标一体化

以业财一体化为基础,构建新的金融信息化体系,其关键是要实现企业与财务的整合,从根本上防止业务与财务的分离。同时,在业务运作之前,财务要为业务决策制定经营分析指标,为各个业务部门进行信息交流,并对业务流程进行监控,帮助企业实现经营决策,实现公司的经营目标。新零售企业的终极目的是为个人顾客提供符合个人需要的服务,所以,新的金融信息化体系建设也应以此为目的,将其产品推向市场。比如,要达到预定的销售目标,就必须进行各种形式的宣传。在企业市场营销战略中,财务部门可以

利用已有的大量客户资料,对顾客的价值敏感度作出预测,协助业务部门分析、甄别数据,并依据数据分析的结果,决定促销的时间、周期、力度、客户群等,进而降低成本,提高经济效益。

## 6.2 数据融合

业财信息的有效整合是企业业财一体化信息化体系的核心,业务数据就是财务数据的明细帐,是对会计数据的解释凭证,而会计数据就是总帐。数据融合要综合考虑非财务数据、内外数据、量化数据和非量化数据。数据的采集、输入、输出、维护、使用、共享,必须遵循一定的规范和程序,并正确地处理数据的各个环节。为此,必须加强会计资料规范化建设,不断提升资料处理的速度与精确度,扩大资料的使用范围,使资料成为一个整体,由同一版本输出,以防止因口径不同而造成资料混淆。由于传统的数据收集和维护方法不能很好地实现业务和财务数据的无缝衔接,导致了系统间的信息孤岛<sup>[6]</sup>。POS机曾在零售行业得到了广泛的应用,并产生了大量的商业数据,但是它们大多未被开发利用。随着信息化时代的到来,支付宝、微信等新型的结算方式逐渐出现,同时也带来了大量的数据,用户的信息更加准确。有了这个新的信息系统,顾客在结算之后,就会自动成为消费群体,通过大数据技术,可以很轻松地将顾客和顾客联系在一起。这种新的支付工具能够智能地利用用户的个人帐户进行用户的身份识别,并从用户的消费行为入手,通过对用户的消费行为进行大数据的分析,从而准确地将促销信息传递给用户。在信息化时代,随着电子发票的广泛使用,有关财务的资料和凭证逐渐数据化,新的金融信息系统也需要借助大数据技术。只有实现了数据的互联,才能把这些数据转换成有用的信息,从而提高企业的经营水平和经营效率<sup>[7]</sup>。

## 6.3 完善企业内部业财融合管理机制

建立健全的业财一体化管理机制,是实现业财一体化的重要前提。首先,要树立正确的业财融合观念,建立独立的业财融合管理机构,进行统筹规划,进一步明确各岗位的权限以及责任,规范业财融合模式推进流程,帮助员工在实际的工作推进过程中实现有据可依,转变传统思维模式,将相关责任进行层层细化,最终落实至个人,进一步确保业财融合模式的有效落实,充分发挥其在企业日常经营管理工作中的价值。全面分析公司的经营和财务运作,加强两个部门的沟通,使两个部门的工作重点和工作内容相结合,并利用一个健全的业财融合信息化平台,实现信息资源的共享。把业财一体化的发展目标与公司的发展战略目标相结合,使公司在激烈的市场竞争中,不断提高精细化管理水平<sup>[7]</sup>。

## 7 实施效果和经验总结

在“互联网+”的大背景下,公司积极推进财务信息化,实现了从核算型到战略支持型的转变,从事后分析变为事前控制,从信息孤岛到信息集中,逐步实现效益提升。一是减少劳动强度,提高劳动生产率;信息系统将传统的纸质支

付、报销、资金计划等线下审批,全部由线上完成,免去了工作人员的奔波;差旅网报系统上线,减少财务人员人工审核点工作量,实现凭证自动生成。支持网银付款清单导出导入,减少差旅报销约30%的审核、制单时间,降低出纳约70%的付款时间。二是将稽核工作的关口向前推进,从事后的人工稽查转向事前的自动化。预算与资金计划、网络报系统相衔接,资金计划编制时自动检查预算,网报环节自动检查、使用、释放、消耗预算。实时返回执行数据,实现预算执行实时监控,有效避免超预算情况发生<sup>[8]</sup>。在启动申报阶段,各系统对数据进行规范性审查,提高数据的完整性和规范性。三是强化信息整合。通过整合界面,实现了采购、生产、人力、财务等的一体化整合,实现了企业的数据传输和会计核算。提出了以企业为基础的预算编制理念,将预算与计划体系有机结合,使计划与预算实现一体化,突出“有任务就有预算,没有任务就没有预算”的理念,真正起到了引导战略实施的作用<sup>[8]</sup>。

## 8 结束语

业财一体化模式的实施,对公司的发展和运营都具有重要的作用。企业的财务管理必须与企业的业务融合和技术相结合,才能更好的挖掘企业的信息和数据的真正价值,对企业进行全面的分析和评估,为企业的决策提供重要的参考。在信息化的基础上,企业要建立和完善业财一体化的信息管理体系,以促进企业信息资源的共享。同时,要完善监管机制,切实落实业财融合,建立和完善绩效考核制度,有效地提高职工的工作积极性,为有效实施业财融合模式打下基础,提升经营管理水平。

## 参考文献

- [1]胡茂.关于业财融合的新型财务信息化系统构建思考[J].财会学习,2021(19):3.
- [2]袁静.浅谈业财一体化对财务管理价值提升的影响[J].财会学习,2020(17):2.
- [3]王刚,郑天娇,叶明.集团信息化环境下的财务中台构建路径初探[J].财务与会计,2020(9):3.
- [4]范玲玲,郭秀国.业财融合视角下高校财务信息化建设存在的问题及思路研究[J].市场周刊,2020,33(11):3.
- [5]王剑珍.财务与预算管理系统业财一体化建设研究[J].当代会计,2021(15):2.
- [6]王颖,戴永辉,方可欣.业财融合视角下的财务信息化管理系统建设——以小米之家新零售为例[J].北方经贸,2020(7):3.
- [7]倪莹.企业财务信息化建设探究——基于BMEDI公司财务信息化建设实践[J].中国总会计师,2020(5):3.
- [8]王伟宁.基于业财一体化的集团企业财务信息化建设探讨[J].中国商论,2020(20):2.

作者简介:周小燕(1983-),女,籍贯:重庆市渝北区,本科,中级会计师/注册会计师/税务师,研究方向:财务信息化/业财融合。