

业财融合在上市公司财务管理中的应用

张颖

(东软集团股份有限公司,辽宁 沈阳 110000)

摘要:随着国家经济快速发展,企业之间的竞争压力越来越大,对企业管理者而言,这是持续发展中的经营挑战,同时也是快速发展的良机。企业既有的财务管理模式显得无法适应当前形式,如缺少准确的数据作为支撑。业财融合是一种新型管理模式,能够在实践中充分发挥财务中心的职能,将财务管理与业务内容相结合,利于推动企业发展,创造更多经济效益。但为了应用业财融合模式,则需要企业对业财融合在上市公司财务管理中的应用进行有效探究。

关键词:业财融合;上市公司;财务管理

【DOI】10.12231/j.issn.1000-8772.2022.14.100

简单来说,业财融合是将业务与财务结合在一起,财务职能已更多的趋于对业务决策的支持职能,向管理会计、智能会计变革;从发展潜力来看,这种融合方式打破了以往财务管理模式带来的束缚,指明了企业未来发展方向。从市场现状来看,如今业财融合已经成为主体模式,伴随企业发展内外之间的协调能力也会随之增强,这是社会环境导致的结果。为此企业需要加强业财制度建设力度,掌握经营阶段资金流动情况,确定业务需求的同时对财务和业务之间的关系进行处理,提高管理水平,规避可能出现的问题。现代职能的财务与会计机构,除了负责日常的财务核算、报表、报税等工作外,更多的是承担公司的资金运作、信用与风险、预算管控、运营支持及重大投融资项目的决策提供等多重角色。已经在公司中处于较核心地位,对公司的运营发展及战略决策起到至关重要的推动作用。

1 企业实行业财融合的必要性和重要意义

1.1 业财融合的必要性

伴随我国科学技术水平不断提升,大数据时代悄然来临,在社会背景的影响之下,以往选用的财务管理模式并不符合时代提出的新要求,难以发挥出实质性作用,正因如此,业务和财务结合成为企业发展的必然结果。而业财融合模式实施的必要性主要体现在下述几个方面:其一提高企业当前管理水平。如今我国部分企业财务管理与市场发展之间缺乏足够的契合度,难以对业务发展方向以及范围做出准确预测,制定的决策并不具备指导性作用,财务部门和业务部门之间信息交流较为困难,业财融合不仅能够减少工作量,同时利于财务工作人员对业务内容有更全面的了解,灵活运用专业知识为业务开展提供帮助;其二提高风险预警,企业规模扩张不仅代表自身实力与竞争力增强,也说明将会有新的风险随之而来。凭借业财融合方式企业管理者只需要将两者涉及的数据结合在一起,随后对其分析了企业经营现状以及资金预算使用情况,同时以财务作为切入点,深入分析业务流程中的各个环节,根据财务指标对存在于业务当中的风险隐患做出准确评估,预测风险。其三

帮助企业实现价值最大化,业财融合的落实能够将企业树立的价值目标与经营环节结合在一起,计算成本投入、质量以及财务数据等,确定成本消耗速率以及业务开展要点,以成本效益作为核心,为发展决策制定提供参考数据,确保决策的可行性。

1.2 业财融合的重要意义

首先业务与财务结合之后财务管理水平会得到相应提升,两者融合之后形成的模式利于财务管理者对行业发展现状的把握,对经济变化有更为全面的了解。对最新接收的财务信息进行分析整理,使数据具有的价值在实际运用中得到充分体现,尽量规避可能出现的问题,减少在企业发道路上出现的阻碍,实现长期稳定发展。其次业财融合之后形成的模式能够满足企业未来发展需求。对于财务人员而言,日常工作开展过程中只有掌握财务基本状况才能够清除存在于企业内部的财务隐患,加强风险控制力度,减少造成的经济损失,提升企业竞争力,体现企业优势所在,创造更多经济效益。最后业财结合模式可激发企业创造力。对企业来说,经济是实现可持续发展不可缺少的基础条件,从某种角度来看财务代表企业自身价值。业财融合模式可为业务活动开展提供帮助,提高工作质量,并减轻业务开展过程中承受的压力,为后续发展奠定坚实基础。

2 业财融合在企业财务管理中的应用问题

2.1 业务部门参与程度较低

业务部门与财务部门工作方向和内容有所不同,业务工作重点在于开拓市场、工艺技术提升以及销售等,但并不关注工作开展期间各项环节成本投入以及消耗,注重企业短时间内能够获得的利益。财务工作开展如果没有精准可靠的业务数据作为支撑,资源配置将会受到影响,且针对风险控制做出的评估结果缺乏真实性。业务和财务两者经营目的不同,各自领域的专业知识无法渗入对方领域,信息交流不便导致两者长时间处于相互对立的状态,无法实现共同发展。业务活动开展涉及多个方面,如合同签订、数据录入等,许多业务工作人员认为,财务管理工作与自身并无密切

联系,应由财务部门单独负责,和业务之间的联系仅集中于事后支付涉及的各个环节,而这种错误的观念对业务部门影响较深,正因如此,许多业务人员一时难以接受业财融合模式。站在表层来看,业财融合与生产、技术等多个领域之间没有密切联系,但对企业经营而言却有至关重要的作用,如果缺少业务部门参与,企业制定的目标将难以实现。

2.2 业财系统之间信息不畅通

某些企业为便于业务开展,构建了专属数据库,但严格来说,财务管理属于事后工作范畴,所需信息内容大多通过办公软件获取,其中包含一些业务方面的信息,而这也是构建财务信息库的主要方式之一。这种方式最大的缺陷在于并不符合时代提出的要求,具有滞后性,获取的信息内容缺少时效性。此外,由于企业没有完善的财务会计制度,不仅信息真实性难以保证,同时无法指导业务部门开展相关工作。业务和财务各自拥有的信息系统之间存在隔阂,信息对流因此受到影响,无法提升财务管理水平。譬如某些业务人员对税收问题进行处理时,主要以增值税发票作为凭据,很难对采购流程内各项环节、采购工作的合理性做出准确判断,最终结果并不真实,出现了信息孤岛的情况,企业发展道路上承受的风险较大。

2.3 业务数据规范和资源整合方面缺乏系统特性

虽然某些企业为加强内部管理,设置了多个信息化系统,但是数据重复、业务功能重复等情况依旧时常出现在业务开展过程中。企业之所以设置信息化系统,主要目的在于减少操作难度,大多信息系统是围绕业务建设而成,这种模式实施的最大弊端在于每个信息系统都是独立的个体,彼此之间缺少联系,难以衔接,数据处理过于混乱,正因如此,将数据录入信息系统时难免会出现某些失误影响工作开展。譬如某些公司设置的系统具有公共属性,即负责人将数据录入之后,其它部门录入数据时会出现重复现象,这种模式不仅耗时耗力,而且财务工作人员还需要定期与物流部门核对账本,其中数据存在差异,资源没有得到有效利用。除此之外,某些企业在发展过程中将财务管理与SAP、ERP等系统结合在一起,但对引入的系统功能缺乏足够了解,数据规模庞大且存在大量无用数据,难以为企业管理者提供帮助,财务分析难度较大,导致企业针对财务管理制定的决策缺少实用性,无法发挥预警作用,资源配置效果不佳。

2.4 预算管理精细化程度不足

目前,大部分企业已经建立了较为完善的预算管理体系,在实际应用过程中,预算目标设置以及预算编制环节都需要业务部门的参与。但财务审计在判断预算目标设置是否合理时,常常是以业务存量、增量以及业务转换率作为主要判断因素,预算编制也往往采用增量预算的方法编制预算内容,缺乏对外部市场变化的把控,以及业务项目的预测,难免会影响预算执行与实际经营情况的适应性;同时,企业的预算编制工作与预算审计工作都由财务部门一力承担,既会增大财务部门的工作压力,也会影响预算监督审计的

公正客观性。此外,企业内随意变更预算的现象时有发生,阻碍了预算管理工作贯彻落实。

2.5 财务管理人员专业化能力较差

业财融合模式实施离不开专业化人才支持,然而大部分财务管理者对于业务方面的内容缺少足够了解,财务人员以管理型会计为主,虽然拥有数据收集和分析方面的工作经验,但几乎不参与业务管理方面的工作。对产品开发生产、技术优化以及销售等环节缺少了解,只针对业务后期与财务有关的工作进行管理,难以预测事前环境滋生的风险,无法对后续工作发出警示。另外在财务部门当中,工作人员个人能力参差不齐,对专业技能的掌握程度有所不同,难以熟练运用以大数据为基础研发的工具和系统,致使财务处理耗费时间较长,工作效率提升缓慢。

3 在财务管理中实现业财融合的有效途径

3.1 结合企业发展情况,找准业财融合切入点

简单来说,企业在经营方面和业务开展过程中都体现出了独到之处,业财融合模式实施过程中,企业要以当前经营状况以及针对自身制定的发展规划作为切入点,制定合理的财务目标、构建财务管理体系、完善保障设施,使财务和业务完美结合。一般情况下,企业会将财务数据分析、成本控制等内容作为两者融合要点,并对两者融合之后发挥的作用进行解析,确定应用过程中暴露的问题以及改进之处,结合实际情况落实针对性策略加以完善,为财务管理水平提升奠定坚实的基础。

3.2 健全业财融合机制,强化部门协作

任何经营活动开展时,为保证其效果都必须设置对应的规章制度,这也是业财融合实施的保障与不可缺少的基础条件,譬如激励机制、奖惩制度等均可归纳至这一范畴,使业务与财务融合之后的工作具有规范性,对工作行为加以约束。企业必须要将财务和业务各自对应的管理层结合在一起,以财务部门作为立足点统筹全局,以预算管理和对业绩做出的评价为核心,深入探析形成的价值链条,以便管理者制定决策信息能够得到有效数据作为参考,带给企业更多利益;其次将销售部门与财务部门相结合,为销售、市场等部门提供资金支持,以便各项工作能够顺利开展,提高管理水平。最后则是将供应链部门与财务部门相融合,以业务环节作为出发点,整合资源供应、技术研发等多个部门,并对各个部门日常工作开展时支出的资金进行分析,以便运营部门可以根据数据资料编制报告。除此之外,为激发业务工作人员对财务管理工作的积极性,可将员工薪资与业财融合模式结合在一起,对相关制度进行细化处理,根据各个部门工作内容以及方向树立目标,制定执行计划。

3.3 促进业务流程再造,打破组织壁垒

以价值作为工作开展指导方针,企业要对经济环节涉及的各项活动进行分析,确定其价值所在,并提出工作流程中冗余环节以及不具有任何价值的环节,挖掘企业内在发展潜力,为实现可持续发展奠定坚实基础,实现内外信息交

互,结合实际情况创建新的财务工作流程。在这一阶段,输入环节重新构造对企业财务而言是首要工作任务,提出某些执行较为复杂和难度较大的环节,例如不同部门针对会计工作编制的凭证、初始凭证存储管理,通过记账凭证的方式以信息化技术手段制备电子化会计凭证,随后通过系统具备的对接功能将数据融入ERP系统中,提高利用率,使其实用价值在应用中得到充分体现。除财务数据,还包括供应商信息、产品信息等;企业新的业务流程创建过程中要将财务报表编制剔除,首先要满足财务工作提出的各项要求,根据工作设置信息化模板,财务部门只需要对接收的信息进行处理即可生成电子化报表,可以看出这种方式工作效率较高,且具体操作得到简化,而且不具备附加值的信息内容会被隔离在系统之外。最后重新构造输出环节,对客户面块做出适当调整,提供优质服务。业务工作开展期间只需要重新调用面块即可接受重要信息,编写与业务决策有关的文件,在将输入、信息加工等与输出之间建立联系,形成封闭式系统,进而打破业务和财务之间存在的隔阂,加快业务流程与财务流程融合速度。

3.4 实现财务人员转型,变更组织结构

对财务工作人员来说,对财务数据进行分析主要目的在于帮助企业规避发展道路上可能面临的风险,为发展决策制定提供可靠的数据参考。伴随国家经济快速发展,信息时代对财务工作人员提出了更高的要求,要掌握扎实的基础与专业技能,满足企业提出的要求。财务部门要加强与业务部门之间的联系,掌握业务内容确定发展方向,譬如客户要求、产品价值、规划方案等,了解供应链涉及的各个环节,并通过数据方式加强对各个环节的管理力度,为业务开展提供数据支持,指导业务开展;其次企业要注重培训工作开展,加强对内部员工的培训,帮助财务工作人员打破传统观念意识带来的束缚,形成业财融合意识,对该模式有正确认知,明确其价值所在以及对企业经营的重要性,凭借CMA等方式提高工作人员业务水平,建立一支高水平工作队伍,提高工作效率,储备专业化人才;最后,企业还要形成以财务人员、业务人员以及管理人员共同组成的团队,精准预测企业的经济效益、成本消耗以及风险因素等相关数据,简化业务流程,提升财务管理水平。

3.5 引入信息技术,搭建共享平台

企业业财融合的建设与推进需要信息技术作为基本保障,为了实现财务信息与业务信息的高度融合与共享,企业需要加大信息建设方面的资金投入,建立财务信息共享平台,将财务管理板块嵌入业务价值链体系中。以MRP闭环管理思想为导向,建立完善的ERP信息平台,并通过实施SAP、SSF、CE信息平台,利用数字化的管理工具来提升企业的财务管理效率,将财务管理从传统的数据收集与报表编制的工作中脱离出来,充分利用信息化平台建立多维度的业财融合分析报表,发挥管理会计的分析职能;同时,企业还要通过信息平台建立三级授权矩阵,对每一项经济活

动进行系统预测与审批,不仅能够加快上下层级之间的信息交流,还能够有效预警内部风险。

3.6 强化业务数据,规范资源整合

为了保证内部信息的准确性,为资源合理配置提供科学的数据依据,企业要加强源头数据的对比和审查,将收集到的数据与企业业务产生的实际数据进行对比,从数据输入关口入手,从根源上把控数据的真实性;另一方面,针对业务数据录入系统中存在的人为操作失误,企业可以删除一些重复录入数据的环节,避免纸质报表编制,并实行岗位责任制,对业务数据的质量进行考核。此外,在信息技术的应用下,企业应充分利用业务数据库的管理模式,对企业财务管理情况和业务实施进度进行联动反映,从而提升会计数据的时效性和准确性。

3.7 贯彻落实全面预算管理制度

在企业的经营管理过程中,全面预算作为重要的财务管理工具,贯穿企业发展的方方面面,所涉及的信息也是复杂多样的。为了强化预算控制,首先,企业要成立专门的预算管理委员会,由相关负责人来协调各部门之间的关系,从财务、生产、销售以及后勤等各个部门中抽调一批人员组成预算部门,下设预算编制小组、内部审计小组等。在实际操作过程中,由财务部门牵头,其他部门配合,细化预算目标至各个业务环节,从而提升预算管理对业务内容的控制;其次,企业要从业务与财务之间的逻辑关系出发,通过对市场行情、政策环境、历史数据的调查等,收集内外部数据,合理编制预算;最后,预算部门要以业务部门为核心,建立业务预测模型,主要针对业务开展过程中的现金流量、预期收益等进行预测,以业务预算管理调动财务预算管理,从而实现业务与财务更好地融合。

4 结束语

结合上述内容可以看出,为满足时代发展提出的要求,提高企业竞争力,体现自身优势,企业必须要转变传统观念,正确看待业财融合实施过程中发挥的作用以及其中蕴含的重要性。以实际应用作为出发点,探究其中存在的问题与不足之处,分析企业当前经营状况,确定业财融合要点所在,加强各个部门之间的联系,重新构建业务流程,设置财务共享中心,实施预算管理,为企业后续发展奠定坚实的基础,创造更多经济利益。

参考文献

- [1]郑秀梅.业财融合在上市公司财务管理中的应用策略[J].企业改革与管理,2021(4):2.
- [2]庞改妮.业财融合在企业财务管理中的分析及应用[J].今日财富,2020(2):1.
- [3]陈扬.浅谈业财融合在企业财务管理中的应用[J].市场周刊·理论版,2020.

作者简介:张颖(1976-),女,辽宁沈阳人,本科,注册会计师、注册税务师、中级会计师,研究方向:财务管理。