

# 业财融合趋势下财务工作及财务人员转型分析

万方

(山西省临汾市第三中学校,山西 临汾 041000)

**摘要:**在现代化社会的发展背景下,财务工作作为院校完善财务管理、优化资源配置等各项工作的重要基础,正面临转型发展的挑战,尤其是新会计制度改革和现代化信息环境,更是对财务工作提出了高要求高标准。为使财务工作及其相关人员尽快适应当前环境,提高财务风险防范能力,本文拟通过探讨业财融合下出现的财务新工作,研究财务人员、工作岗位等方面财务工作的现状,并根据业财融合带来的工作挑战分析财务工作及其人员转型的主要路径,以充分发挥现代技术优势,为相关工作的提升提供有效参考建议。

**关键词:**财务人员;业财融合;工作转型

**【DOI】**10.12231/j.issn.1000-8772.2022.25.154

在学校财务管理工作中,工作过程中涉及的内容较多,需要多部门间的相互配合,对财务人员的专业能力、沟通能力的要求也更高,这一情况在新会计制度改革和业财融合的环境下更为明显。为满足当前环境对财务人员创新性、专业性方面的较高要求,财务工作应围绕现代财务管理工作的特点,充分发挥信息技术动态化、智能化等优势,并结合业财融合系统强化院校财务成本预算、管理等工作,以提高财务管理水平。

## 1 业财融合下出现的财务新工作

业财融合已经成为企事业单位财务工作转型升级的重要发展方向,但此项工作需要在新会计制度的大框架下展开。新会计制度改革的推进与落实给学校财务工作带来较大的变化,尤其是两基础并存、双分录记账等,对院校财务工作及其相关人员的专业水平和信息技术提出更高的要求。此外,该制度的全面执行还强化了财务会计与预算会计功能,重新规划了院校财务工作中的会计科目,对会计科目的数量及科目名称均进行了相应的调整。以权责发生制为例,在权责发生制下,会计核算范围得到了拓宽,这能够有效提升院校的财务管理质量,同时该制度也调整了资产管理方面的内容,针对固定资产折旧、无形资产摊销都落实了更加明确的要求,这给院校财务管理工作转型升级提供较大帮助的同时也带来了较大挑战。新会计制度的落实、业财融合的推进使得院校财务工作愈发丰富,新增了绩效管理、内部控制、资产管理、政府财务报告等多类管理工作。其中,业财融合主要以信息化技术为基础,因而财务业务电子化也成为主要发展趋势之一,较为典型的有预算支付记账一体化等,这极大的优化了财务工作流程与效率,助推院校财务精细化发展,内控建设力度得到有效加强,尤其是各项业务的风险点和控制点,业财融合的推进有效降低各类风险的发生概率,院校内部控制建设水平稳定提升<sup>[1]</sup>。

## 2 基于业财融合研究财务工作现状

### 2.1 财务人员专业水平亟须提升

在教育事业进入高质量发展状态的背景下,我国对教育领域落实了大量体制、机制改革,内部治理逐渐取代内部管理,院校办学自主权也在不断扩大,业财融合的建设工作也愈发深入。但是从当前财务工作的现状来看,院校对管理会计的了解不够深入,财务人员专业水平相对较低,不够明确自身角色定位,业财融合的推进改变了以往的工作方式与流程,而一些财务人员没有及时认识并适应这些变化,在财务核算、预算编制以及管理等工作的落实过程中处于被动地位,无法为院校领导提供高价值的财务数据。

### 2.2 财务工作受重视程度不足

由于财务工作无法为院校带来直接性的经济效益,因而财务工作在院校整个管理体系中受到的重视程度较低,在该情况下,虽然院校开始意识到管理会计的重要性,但因为财务重视程度不足,学校财务和业务之间仍存在界限,导致财务工作难以与院校整体发展战略进行有机融合。除此之外,学校内的一些部门认为业财融合仅是财务部门的工作,缺乏有关业财融合建设的主动沟通与参与,忽略了运用财务数据分析并修正自身业务活动可能存在的不足和问题,这一方面不利于财务工作的优化和业财融合建设工作的推进,另一方面也无法充分发挥业财融合在服务学校整体发展战略方面的作用,影响院校的建设效益。

### 2.3 财务岗位设置不合理

由于院校管理体系庞大,涉及的业务繁多,因而业财融合工作的推进要求学校从战略高度开展顶层设计,依托完善的设计方案将职能部门串联起来,保证业务部门和财务部门能够站在组织架构的角度,从流程节点开展关键信息的交换和传输。但是从当前财务工作现状来看,业务流程与财务流程的融合深度不够,财务人员无法及时获得学校业务活动相关数据和信息,业务部门也无法理解财务管理

活动,究其原因,是财务岗位设置不够合理导致的,作为业财融合推进过程中的常见矛盾,院校需要根据实际情况整体性优化岗位设置,以此减少信息不对称性<sup>2</sup>。

### 3 根据以上内容探究财务工作受到的挑战

业财融合的基础是现代信息技术,依托于此类技术优势特点的发挥实现财务部门与业务部门之间的数据共享、工作流程再造等,这与过去院校财务工作存在较大差异,因此,财务转型及相关人员受到多方面的挑战,具体如下:

第一,需要系统地梳理业务和财务数据,保证数据颗粒度满足融合需要。要想快速构建业财融合一体化管理系统,需要院校以自身发展过程中产生的数据为核心进行管理系统的搭建,但是院校本身量大,日常工作中的业务较为繁杂,细化数据颗粒度成为业财工作融合的主要难点。这就需要坚持校领导的牵头作用,集合业务部门主要负责人及科室业务骨干进行大量的调研论证,反复探讨,确定详细的对接方案。

第二,需要对业务流程进行统一梳理与掌握。在完成财务、业务数据梳理工作后,需要对数据来源进行判断,分析哪些数据来自前端业务系统,哪些取自中后端,明确来源后还需要判断这些数据能否融合,这些都需要一套“引擎”进行规则梳理。但是,此项工作难以仅凭财务部门实现,而是需要财务部门与业务部门在达成共识的前提下确定目标、明确自身主体责任,然后同理合作,摸索出一套适合学校发展的业务流程改造方案。

第三,系统集成难点。要想快速打通业务系统和财务系统,需要提前开展全面的联调工作,做到信息不落地,为业财转换效率和效果提供保证。但是业务流程改造存在失败风险,所以院校需要采取试点的改革方法,围绕业务内容较为单一的部门积累业财融合经验,确认可行后方可向全校铺开,以此降低业财融合失败概率。在这样的情况下,财务工作需要与业务部门进行沟通,但是学校内部的职能部门设置相对复杂,各部门及内部各岗位的诉求、职责有所不同,每个部门都有自己独立应用的信息系统,很容易形成彼此隔绝的“信息孤岛”。这导致财务部门沟通成本较高,财务工作效率也受到影响,难以为学校提供及时和准确的决策建议<sup>3</sup>。

## 4 围绕业财融合趋势从财务工作及财务人员角度分析问题解决对策

### 4.1 转变工作思维,促进财务人员转型

对于学校财务工作而言,其主要以财务核算和财务审计为主,在业财融合的发展趋势下,财务人员需要积极改变自身原本的工作思维,树立并落实信息化工作理念,同时正确认识到自身角色定位,加强对业务等职能部门的沟通与合作,以此保证业财融合趋势下各项财务工作的高效落实。具体措施如下:

#### 4.1.1 转变财务工作思维

在业财融合的发展趋势下,推动学校财务人员转型时

首当其冲的就是转变财务人员的工作思维,但是学校财务工作的复杂性,使得思维转变工作在实际推进过程中具有一定难度。因此,院校和相关负责人员应站在客观的角度,帮助财务人员从传统岗位环境中跳脱出来,使其从新的角度对财务业务问题进行分析,结合现有知识基础开展价值评价,从而实现财务工作解决方案的优化与创新。财务人员也要主动克服数据运用难点,不断锻炼自身信息化技术的操作水平,逐渐提高统筹全局的能力,避免盲目依靠工作经验与感觉对工作和风险进行判断,从而为学校相关发展决策提供更加科学的参考依据。

#### 4.1.2 明确自身职责定位

业财融合下财务工作的变化以及新会计制度的推进,要求财务人员明确自身角色定位,转变被动的工作状态,主动把控业务内容和相关数据等,并通过开展高质量的业财数据分析和财务管理工作,提炼出高价值的财务数据,将其整理为文件资料供学校决策使用。需要注意的是,对于学校管理层及相关领导而言,单纯的数字报表价值较低,若只是停留在单纯提供数据的程度上,无论是业财数据还是财务管理,其发挥的作用均十分有限。因此,财务人员要在数字化、信息化的环境下明确自身决策定位,然后充分发挥大数据等的技术作用,做好业财数据分析与计算工作,以帮助确定本岗位及学校的发展方向,并将挖掘到的风险因素提供给业务部门,使其能够采取正确的行动发展方案。

#### 4.1.3 加强教育培训,提高专业水平与综合素质

业财融合下的财务工作人员需要与多个职能部门进行联络与沟通,因此,院校要面向财务部门开展人员教育培训工作,依托于定期教育、实践经验交流等活动提高财务人员的专业水平和综合素养,从而充分发挥财务人员管理方面的职能作用,进一步促进院校业财融合。具体而言,为有效拓展财务人员的知识面,提高其专业水平,院校应围绕管理、信息等方面培养财务人员数据分析能力、创新能力和信息素养等,以此推动财务人员结果转化和利用能力的提升。落实教育培训工作时,可以采取实践学习、校外交流、教育培训等,扩大财务人员学习与优化自身的空间。为保证培训工作的质量,院校要做好培训工作和考核工作的衔接,将考核结果与薪酬相挂钩,利用工资绩效激发财务人员学习的积极性,依托物质或非物质的激励手段促使财务人员在工作上取得创新和进步。值得注意的是,还要充分发挥线上教育资源的作用,利用网络技术开展线上教学、直播教学、技术探讨会议等,帮助财务人员及时掌握最新的发展动态和尖端技术,夯实学校业财融合人才基础,实现财务人员的顺利转型与发展<sup>4</sup>。

#### 4.2 提高业财融合重视程度,构建业财融合一体化平台

院校管理者和领导人员应正确认识到业财融合的重要性,重视财务管理工作带来的间接收益,并发挥自身的引领作用,营造良好的业财融合环境,使其他部门认识到业

财融合工作与自身的关系,并积极参与其中,进而主动与财务部门及相关工作人员进行交流,这一方面能保证各项融合举措的顺利落实,另一方面使其他职能部门能够根据财务数据显示出的自身工作存在的不足和问题进行分析与修正。为了提高业务职能部门在业财融合中的参与度,还应积极构建健全的业财融合一体化平台,充分发挥信息化技术在部门间的桥梁作用,使学校业务、管理和财务工作有机融合为一体,更好地依托信息数据的共享与快速传递解决院校发展问题。

首先,优化学校业务部门的原有工作体系,将信息化管理工作坐落在根源上,以此保证业务数据的完整性和准确性。如标准化采集业务数据,搭建业务数据库,以此为业务系统与财务系统数据共享做好准备。

其次,为实现数据共享,将业务系统、数据库等部门接口打开,允许业务系统收集经费信息、财务部门的反馈信息等,同时落实区块链、云加密等安全技术,使业财双方通过信息的互通互联,打破原有的信息孤岛,让数据流动起来。另外,在条件允许的情况下建立自助报销平台,实现线下问题的线上转移,为学校相关工作人员提供一站式的解决方案,实现各项费用的线上报销,更好地解决报账慢、报账难等问题。

最后,将各项数据整合至一起,通过一体化平台开展大数据综合分析和业务部门的协同性,一同根据现有问题提出合理化建议,进而保证决策方案意见的实效性和精准性。

#### 4.3 依托于精益化管理明确岗位职责

在明确岗位职责、优化岗位设置方面,院校可以积极借鉴现代企业管理手段,即多维的精益化管理工作,从多个视角对财务管理进行细化分类,全面渗透精细化管理理念与思维,从而有效提升业财融合过程中学校运营发展产生的经济效益。首先,将业财流程切割现状作为切入点,梳理清晰、完整的业务流程,校领导和相关管理人员要做好顶层设计,依托制度化的形式将业务流程切入到学校财务管理的总流程中;其次,站在组织架构角度围绕工作节点进行信息传输与交换,以此解决财务滞后性和业务即时性之间的矛盾;最后,梳理工作流程后分析相交点,即找到业务部门和财务部门在工作上的交叉点,以此实现业财信息贯通,同时围绕重合的交叉点进行岗位设置,从而一方面转变业务部门对财务工作的认识视角,另一方面推动高校财务管理战略转型升级,为学校治理提供新的思考方向。

#### 4.4 落实健全的预算管理体系和内控体系建设

全面的预算管理工作是降本增效的重要基础,是学校财务管理的重要环节,能够有效促进各类资源的优化配置,所以,在学校业财融合建设趋势下,财务工作要加强全面预算管理体系的建设,以保证相关职能部门及相关人员能够参与到预算管理工作中。为实现这一目标,财务部门要积极改变以往闭门造车的工作方式,在预算变之前积极

与业务部门进行探讨,尤其是学校的教学部门、科研部门、人事部门等,共同完成部门的预算编制,从而通过信息的全面交流与沟通降低信息数据的不对称性。一方面提高预算编制精度,提高资金、资源等方面的利用率,另一方面提高业务部门相关人员在财务工作中的参与深度,进而主动约束自身行为,避免不必要的资源浪费,以此促进院校资源的优化配置,同时提升财务人员参与决策与管理水平<sup>[9]</sup>。

在开展业财融合背景下的院校内部控制建设工作时,主要是要加强机制建设和合规建设,将管理过程分解为一系列流程并与标准、制度一一对应,以此控制财务管理效果。作为实现业财融合的必要手段,在加强内部控制体系建设时要明确建设主体,还需要定期组织职能部门及相关人员对重点业务或事项共同分析、研究,逐条梳理可能出现的风险因素,围绕院校发展现状和需求逐渐摸索出一套完善的风险辨识机制,并成立相关小组加强组织管理与控制,进而将内部控制与业财风险无缝对接到业财一体化平台,以实现对接院校业务的全面、有效监控。在某种程度上,内部控制建设的推进还能够增强财务人员业务能力,促进财务会计监督职能的充分发挥,为院校的长远、可持续发展奠定坚实基础。

#### 5 结束语

综上所述,作为新的管理发展的趋势,业财融合是新技术环境下促进院校发展的必然选择。因此,在业财融合趋势下,要加大力度推动财务人员与工作的转型发展,树立正确的管理会计意识和思维,发挥财务管理的战略地位,从而优化学校内部治理,实现业财充分融合,更有效地推动院校财务顺利转型和发展。

#### 参考文献

- [1]鲁啸军,杨颖.业财融合下管理会计转型的战略路径探讨——基于蒙牛集团的案例研究[J].财会通讯,2020(11):6.
- [2]本刊记者.信息技术赋能财务变革 助推业财数智化转型——“信息技术驱动行业财务变革”高峰论坛举办[J].财务与会计,2021(14):2.
- [3]徐涵,李肖楠,王雨菲.精益管理背景下的管理会计数据变革思考——基于业财融合视角[J].财会通讯,2020(11):5.
- [4]于增彪.以财务共享服务推动行政事业单位财务转型——《行政事业单位财务共享论》简评[J].财务与会计,2020(11):2.
- [5]胡欢.以软件企业为例探讨“业财融合”背景下新收入准则的难点与处理[J].中国注册会计师,2020(3):4.

作者简介:万方(1986,06-),女,籍贯:山西省临汾市,汉族,学历:硕士,职称:中级经济师、中级会计师,研究方向:财经管理、财政税收。