

# “互联网+”时代下企业“业财融合”问题研究

吉 萌

(陕西信优建筑材料有限公司,陕西 西安 710000)

**摘 要:**近年来,随着我国的科学技术突飞猛进,互联网+概念持续深入各个领域,“人工智能”“云计算”“大数据”技术,正深刻的改变着企业的经营管理及财务管理模式。在新的时代背景下,企业的发展迎来了新的挑战,对企业的管理水平和管理能力提出了更高的要求。然而,目前我国很多企业发展还存在规模有限、资金短缺、信息化程度不高、专业人才缺乏等问题,只有业财融合能够有效解决这些发展难题,实现企业内部各种资源的有效整合,不断提升市场竞争力,促进企业长期稳定的发展。本文将深入讨论企业业财融合中出现的各种实际问题,并提出相应的优化措施,为企业业财融合的进一步发展奠定良好的理论基础。

**关键词:**互联网+;企业业财融合;策略研究

【DOI】10.12231/j.issn.1000-8772.2022.26.043

## 1 引言

业财融合是管理会计与业务活动的有机结合,以提供分析数据和决策信息为主要功能的价值创造模式。业财融合是管理会计走向价值创造的关键和实现其功能的基础,是管理会计的重要内容。企业的生产运营过程,也是社会中各项资源的优化配置过程,为了实现更好地发展,企业管理层应引导业务部门与财务部门建立和完善各项管理机制,形成科学的组织架构,从而实现业务部门与财务部门之间相互监督、相互配合,促进企业内部的良性循环。作为商贸企业而言,由于其较少自供产出,产品来源以第三方获取产品为主,其业财融合的程度,会直接影响企业工作效率,以及价值链、供应链上下游企业的企业增值情况。因此,当前应结合企业发展战略目标和具体业务流程,提升业财融合度,打破内部信息壁垒,从而有效提升企业管理水平。

## 2 实行“业财融合”的必要性

### 2.1 提高财务管理水平

在企业的整个经营过程中,财务管理活动占据重要位置,能够保证资金的有效利用,对企业的稳定运行具有直接影响作用。从企业整体的发展角度来看,财务管理活动并不是独立的,它是一项系统性工作,包括了企业管理过程中涉及的所有资金变动内容,因此,在实际运行过程中,企业管理层应该注重财务管理工作的全面性和系统性。业财融合的实施,能够充分将企业内业务活动和财务活动融合起来,使得财务工作人员对企业的业务流程充分掌握,更加全面系统的进行财务规划和资金安排,特别是在互联网+时代,财务会计工作重心已经发生

了转移:从原来的事后汇报逐渐向事前预测、决策转移;从记账、核算向监测、管理、控制方向转移。而这两个转移,使财务管理水平有了显著的提高。

### 2.2 预防企业经营风险

要维持企业的正常运营,必须要保证资金充足。然而,在企业经营过程中,风险与收益往往是共存的,企业在面对巨大收益的同时,可能也面临着巨大的风险,一旦出现资金风险,那么很可能造成企业破产的恶果,因此,对于企业经营来说,预防各种经营风险至关重要。业财融合能够有效地化解企业风险问题,一方面通过实施业财融合能够提前对企业面临的资金风险进行科学分析,另一方面,还可以提前制定出应对措施,以降低风险发生的可能性,保证企业的稳定发展。

### 2.3 增加企业经营收益

企业经营的最终目标是获得更多经营收益,而价值的增长是在经济活动中实现的。在传统的企业组织中,将业务与财务两个部门独立开来,业务部门将重心放在本部门销售目标完成方面,使企业的整体价值目标被忽视。随着市场竞争日益激烈,若业务部门只考虑哪种产品容易销售,而不考虑库存积压等情况,业务决策忽视了企业整体效益,势必会影响总体利润。在业财融合背景下,业务与财务的融合可通过科学的计算方式,帮助销售部门作出正确的决策,以此实现总体利润最大化的目标。

## 3 互联网+时代企业业财融合存在的主要问题

### 3.1 业财融合意识不强

虽然我们已经进入互联网+时代,信息交流与日俱增,但是企业对于业财融合重要性认识却没有提高,部分

企业的业财融合工作都停留在口头上。企业管理层只重视业绩,并不真正重视业财融合工作。非财务人员也对业财融合工作存在误解,排斥财务人员深入了解业务,认为财务人员参与业务是“碍事”“添乱”。加之,财务人员自身也难以转变观念,只局限于传统的会计核算工作,缺乏参与业务的主动性和积极性,从而影响了业财融合工作的实施。

### 3.2 业财融合专业人才缺乏

企业开展业财融合,财务人员是工作能够顺利推进的实施主体,直接影响了业财融合工作效率的高低及工作质量的好坏,对于企业未来的发展至关重要。然而,当前大多数企业的财务管理人员专业素质难以达到业财融合要求,只具备财务专业知识,但是不能深入了解业务,就无法为业务提供有效的咨询建议等支持性服务,对于业务人员来说,仅具备业务专业知识和技能,财务基础知识较为薄弱。在沟通方面双方都站在自己的专业角度,用各自的专业术语去沟通。既具备财务知识又了解企业业务的复合型人才缺乏,深入开展业财融合工作的难度较大。

### 3.3 信息化平台建设不够健全

互联网+时代的到来给人们的生活带来了巨大的影响,大数据、信息化平台深入到人们生活的各个方面,信息资源的共享给人们带来了极大的便利。在这样的时代背景下,实施业财融合需要引入信息技术,用先进的信息管理方式显著提高企业的财务业务管理水平,实现财务业务管理水平的信息化。但是,当前,我国企业信息化建设水平还不够好,信息化建设工作缺乏连续性。先进的财务管理的信息系统在实际工作开展过程中应用不足,难以推进业财一体化。一方面是由于先进的财务管理信息系统在前期资金投入过大,企业经营者难以在短期内收回成本,为了降低其对企业盈利的影响,企业没有对信息系统进行更新换代;另一方面是由于企业管理者对于信息时代现状认识不足,没有意识到信息化建设对于企业发展的重要性,对于业财融合的主要内容也缺乏了解,导致企业实际工作的开展阻碍重重。即使已经启用了信息系统的企业,信息系统也难以充分发挥出业财融合工作效用,甚至还给员工当前的工作带来了很多的压力。信息系统虽然能抓取数据,但是由于信息系统自身的设计缺陷或者企业使用标准的不统一、不规范,导致企业管理层或者其他部门的需要获取信息时,同一类数据往往需要手工加工成各种形式的表格,来满足不同的需求,反而增

加了财务或者有关部门的工作量。

### 3.4 数据分析质量不高

在企业的经营管理过程中,数据分析起着关键性作用,数据分析的目的是把隐藏在数据背后的信息集中和提炼出来,总结出所研究对象的内在规律,帮助管理者进行有效的判断和决策。当前,一些企业在制定经营目标及进行业务决策时,缺乏对数据的深入分析,选取决策指标维度比较单一,仅仅选取一些固定的财务指标,而忽略了客户满意度、准时送货率等非财务指标。另外一些财务人员缺乏对业务数据的解读能力,难以挖掘出高质量信息,对决策提供建设性意见和建议。加之,数据分析处理工作中对于信息技术的应用不足,软硬件条件均比较落后,仅仅依靠财务数据分析软件不能满足当前数据分析需求,限制了企业的发展潜力。

## 4 互联网+时代企业的业财融合的优化措施

### 4.1 创建业财融合管理机制

业财融合的实施能够帮助企业实现业务和财务的融合管理,显著提高企业的经营管理能力,将财务管理活动对企业业务经营的推动作用充分发挥出来,构建全方位的业财融合管理体系,使得业务活动和财务活动相互促进、相互影响。

首先,领导高度重视,业财融合为跨部门的工作,没有领导层的支持很难实现,领导层必须认可业财融合的重大意义,认识到其对企业发展的重大影响,带头积极推进,营造业财融合的良好环境。

其次,加大宣传力度,以业财融合创造价值的优秀案例为宣传素材,对全体员工及重点岗位进行正向的积极引导,培养全员的业财融合大局意识。

最后,完善相关制度流程,用制度去规范业财融合中的人与人之间、部门与部门之间的行为,减少摩擦降低沟通成本,并依据制度,强化考评和激励,形成业财融合的合力。

### 4.2 构建专业的人才队伍

在互联网+时代背景下,人力资源是企业竞争的核心资源,对于企业的各项业务开展都具有关键作用,对于业财融合的实施来说也是如此。因此,企业必须加强业财融合人才的培养力度。一方面严把人才入口关,企业应该不断创新人才选拔方式,为企业选出专业素质强、实践经验丰富的高素质人才。另一方面应该加强人才教育培训力度。优化企业的教育培训体系,对财务人员、业务人员开展业财融合专业知识培训,通过部门间相互授课,业财融

合座谈会等形式,也可尝试不同部门不定期轮岗等方式,加深相互交流和理解,培养高素质的复合型人才,促使人才资源不断优化,提高企业的收益。

为了进一步适应业财融合的要求,在财务部门内部,应该分别设置管理会计岗和核算会计岗。对于管理会计岗来说,岗位工作综合性比较强,人员素质要求复合型专业人才,能够从业务、财务两方面合理管控以促进企业未来发展。在工作过程中,工作人员需要从业务流程中对企业的财务运行情况进行合理监督,从不同角度对企业的财务状况进行分析,并根据分析结果对业务活动进行合理改进。此外,还需要对企业未来发展趋势和收益情况开展评估工作,给管理层提出一些可用意见和建议,以促进企业合理资源配置,提高业财融合工作质量。对于核算会计岗来说,该岗位的职责主要是对财务数据、业务数据等信息进行合理处理和分析,对资金使用状况详细核算,工作要留痕,为管理会计的相关工作提供数据支撑。这样的人员配置能够显著提高业财融合工作的效率和执行效果,有效降低风险,提高企业的市场竞争力。

#### 4.3 搭建企业信息化平台

互联网+时代,信息化建设是企业管理创新的方向,必须要引起管理层的高度重视,拨付足够的资金用于信息系统软件设备的更新。企业可以搭建统一的信息共享平台,对经营活动中的各种信息进行统一的收集、分析和应用,使得业财融合通过信息共享的方式开展。业财融合信息系统的建立,使企业能够实现快速成本核算,优化人才配置。还可以利用业务、财务部门之间快速流动的信息数据,实现部门与部门的交流、沟通,实现财务数据、业务数据的融合,为业财融合信息数据的进一步发展奠定基础。另外,企业还需要不断地更新信息系统,促进信息录入制度化、规范化,有关人员明确岗位职责,科学划分职权,通过统一的信息化平台,促进业财融合的不断更新和完善。

#### 4.4 加强业财融合预算管理

为了进一步推进业财融合的实施,企业必须要找出业财融合实施的关键点,以此减小业财融合过程中的阻碍。在实际开展业财融合的过程中,关键点可以通过企业预算编制来实现,在预算中对关键点进行有效控制,加深融合程度,也是对业财融合实施的创新。因此,企业工作人员应该结合业财融合目标,完善企业的预算管理机制,在预算编制过程中引入企业的业务活动,并将预算执行效果与年底绩效考核挂钩,建立科学的奖惩机制,促进业

务活动和预算管理的相互关系,显著提高业财融合的执行效果。财务和业务活动通过企业的全面预算管理紧密地融合在一起,不仅提高了预算管理水平,也加强了企业管理控制能力,最终提高企业的收益。

#### 4.5 提高数据分析质量

为了进一步发掘企业的发展潜力,应该提高数据分析质量。一方面“互联网+”时代下,企业可以通过信息共享平台获取更多的数据,建立多维度的数据分析体系。例如制定客户信息精细化管理方案,获取客户的需求、偏好等作为业务数据的来源,并对数据进行动态化监测,为企业营销策略提供依据。同样也可以分析对比同品类供应商的采购成本数据,准时送货率等数据,为供应商的管理和评价提供参考。另一方面“互联网+”时代下,财务信息与非财务信息高度融合,为数据分析提供了海量的基础数据,为了能高效地整合这些数据,一是财务人员应该提升数据解读、分析能力,挖掘出高质量信息进行精确有效的分析。二是要有业务思维,结合了业务需求的数据分析才能揭示出本质,更好地服务于业务及管理层决策。

### 5 结束语

当前,我国进入互联网+新时期,为了适应时代要求,促进企业稳定发展和增加收益,企业需要引入业财融合的全新理念,实现业务、财务活动深度融合构建全新的管理模式,以有效提升财务管理的作用,促进企业经营战略目标更好地实现,提高企业发展活力,增强企业综合实力。

#### 参考文献

- [1]王新宇,王敏行,张义昊.企业财务管理中的业财融合问题探析[J].经济研究导刊,2020(10):23-25.
- [2]朱玉萍.企业财务管理中的业财融合问题探析[J].行政事业资产与财务,2020(09):87-88.
- [3]魏薇.新形势下国有企业财务管理中的业财融合问题探析[J].当代会计,2020(02):48-49.
- [4]朱冰.关于企业财务管理中的业财融合问题的若干思考[J].全国流通经济,2021(05):39-40.
- [5]汤谷良,夏怡斐.企业“业财融合”的理论框架与实操要领[J].财务研究,2021(02):3-9.

作者简介:吉萌(1982-),女,汉,籍贯:陕西省西安市,本科,财务经理,会计师。