

# 中小型企业业财融合管理问题研究

张博丹

(西安帮创财务管理咨询有限公司,陕西 西安 710082)

**摘要:**中小型企业为促进我国经济发展方面扮演了重要的角色。随着时代的进步,我国国民经济总体水平有了质的飞跃,中小型企业贡献功不可没。在经营规模方面,中小型企业虽无法与其他大型企业相比,但其更加灵活。对于中小型企业的内部经营环境而言,它存在着资金紧张、人才欠缺等一系列问题,其中业财融合管理问题较为严重。本文就这一问题开展了深刻的研究,阐明了业财融合管理的重要性、列举了融合过程中出现的问题,还提供了一系列解决办法。希望能够为中小型企业管理部门工作人员提供一些帮助,为其开展业财融合管理工作贡献一份力量,从而促进我国中小型企业的经济发展。

**关键词:**中小企业;业财融合;管理

**【DOI】**10.12231/j.issn.1000-8772.2022.26.097

## 1 引言

在企业的日常经营中,对业务部门与财务部门的管理十分重要。两者相互成就共同发展,它们都是企业不可缺少的一部分。业务管理与财务管理融合发展有利于提高中小型企业发展的稳定性。但与其他大型企业相比,中小企业开展业财融合管理工作的难度较高。在当今市场中,很少有中小企业进行了这一工作。即使是有企业开展,其融合也是不全面的。如果想要促进中小企业开展业财融合管理工作,就需要找出工作阻碍,在发现问题的基础上提供一系列相应的解决措施,由此提高中小企业开展业财融合管理工作的积极性,促进工作全面落实。

## 2 业财融合的特征与定义

### 2.1 业财融合的特点

**协作性。**业财融合需要业务部门与管理部门共同协作完成,两个管理部门需要克服融合困难,确保工作方向与工作中心的一致。

**整体性。**业财融合管理工作涉及范围较为广泛,是企业的整体工作,而不是某一环节单独部门的工作。业财融合管理工作的开展需要得到管理层领导的支持,由上至下推动工作开展。

**自由性。**业财融合管理工作具有一定的自由性。它需要根据工作实际发展情况随时进行调整变化,不能机械化地对其进行管理。

**过程性。**业财融合会大幅度改变原有的管理经营体系。一些原有的经营战略、人员安排、资金分配等都需要结合实际重新进行规划。业财融合管理工作需要一步一步脚踏实地,逐渐重组新时期经营体系。

### 2.2 业财融合的定义

业财融合是当今时代的产物。针对现阶段企业发展遇到的问题,业财融合不仅可以对资源进行有效整合,提高资源的利用率,还可以帮助财务部门人员完成工作转

型,提高财务管理能力。通过开展业财融合工作,可以将业务管理与财务管理进行高度融合,帮助财务人员对业务工作进行及时监督,并在开展业务的同时结合实际财务情况对工作的不合理之处进行及时调整。在过去我国市场经济体系中,财务人员的主要工作是对业务部门人员提交的材料进行审核,然后财务部门人员将审核数据反馈至上级,这对企业业务发展帮助较小。随着时代的进行,互联网体系高速成长起来,财务数据整合审查工作逐渐被网络替代完成,这会使许多财务人员失去自己的事业。所以许多中小企业开展了财务业务融合发展工作,财务人员的工作重心从审核转向了预测与监督,从只负责后期工作转向了参与全程。而且现阶段中小企业对人才的要求也有了一定的提高,对复合型全面人才的需求量越来越大。这些人才既需要掌握基本财务知识,又需要在业务经营方面有一定的了解。

### 3 业财融合的重要性

很多人对业财融合的认知存在着一定的误区,认为其是大型企业需要考虑的问题。实际上,业财融合是企业发展的必然选择。在当今市场经济体系中,不仅大企业需要进行业财融合,一些规模较小的中小企业也需要顺应时代的发展不断完善自身业财融合管理体系。

#### 3.1 业财融合有利于增强企业发展的稳定安全性

在与其他企业进行竞争时,业务管理部门更加重视绩效成绩,缺乏对于经营成本、市场安全性等问题的考虑。这会造成安全隐患,在进行财务管理工作时这些风险会随之显露出来。业财融合可以有效地解决这一问题,让财务部门在开展经营工作的前期及时对风险系数进行评估,有效预防了风险的发生,并对整体业务进行监督及时纠正错误调整计划。这有利于增强企业发展的安全稳定性,促进企业可持续发展。

#### 3.2 业财融合有利于提高财务数据准确率、增加企业

## 经营收入

在原有的经营体系中,财务与业务分属于两个部门,两者间的工作计划与经营目标都是不同的。业务部门提供的业绩数据财务部门无法直接使用,而财务部门的相关数据,由于工作性质的差异业务部门也无法认可接受。业财融合有利于将财务部门与业务部门进行资源整合,将两者数据合二为一,这不仅提高了财务部门数据的真实可信度,还可以增强业务部门数据的实际可行性。一方面,财务相关数据将直接影响企业的经营决策,它甚至掌握了企业发展的成败。业财融合有利于提高数据的准确率;另一方面,由于业财融合整体性的特点,它会涉及到经营中方方面面的工作,例如:原料采买环节、生产制造环节、市场销售环节等。业财融合有利于合理分配企业资源,降低前期生产成本,增加企业经营利润。

### 3.3 业财融合有利于帮助企业细化管理工作、完成战略转型

随着时代的进步与市场经济的高速发展,企业之间的竞争越来越激烈。企业过去的经营管理体系不再适用,需要顺应时代节奏进行转型升级。业财融合可以将财务计划带入到业务的开展中,业务部门在工作时需要考虑实际发展情况、调整工作目标。这有利于帮助企业细化管理工作,促进企业完成转型升级。

#### 3.4 业财融合为管理决策提供重要支撑

财务部门的信息数据是整个企业发展的中心枢纽,企业在进行决策部署时会参考财务情况、资金流动情况、经营收益等财务数据。业财融合有利于促进企业合理经营,使业务信息与财务信息高效地结合起来。业财融合所得出的数据信息不仅符合实际市场发展的需求,还具有高度的专业性和准确度。这完善了企业信息体系,提高了企业决策的准确性,促进了企业稳定发展。

## 4 我国中小企业在开展业财融合管理工作时面临的问题

### 4.1 中小企业缺乏系统的审查体系制度

在当今市场经济中,企业如果想要在竞争中脱颖而出,就必须顺应时代发展进行转型升级,这对于企业工作的细化程度、管理能力等要求较高,其中业财融合为企业的转型升级提供了重要的推动作用。但就目前市场经营情况而言,虽然许多中小企业已经认识到了业财融合的重要性,并将其实际落实到了工作中开展了许多相关活动,但业财融合系统并没有得到真正的完善。许多中小企业在针对业财融合这一工作时都缺乏系统的审查体系制度,在进行审查考核时存在许多工作疏忽和漏洞。这严重影响了员工们的工作积极性。例如许多中小企业在对业务资金、成本费用进行审查都是直接审核财务数据。在这些数据中无法考核财务业务人员的工作参与度,尽管他们相较之前已经大幅度增加了工作时间,但一些领导对工作进行审核考察时,却很少关注员工本身,只在

意数据的好坏。这样的工作考察体系不仅会降低员工工作的参与度和积极性,还会降低工作质量。中小企业也因此无法深入开展转型升级工作,也无法实现企业所计划的财务战略目标。

### 4.2 中小企业财务人员缺乏专业知识支撑

财务管理部门员工的主要工作是审查支出资金,并对公司项目进行监督,同时还要结合实际情况对公司的经营进行分析调整,为管理层领导的决策提供信息支持。所以在中小企业中,财务人员是十分重要且关键的,他们应与企业经营管理获得同样的关注。随着时代进步与市场经济的发展。中小企业如果想在竞争中脱颖而出,不仅需要财务、业务单项能力强的员工,更重要的是拥有一些熟练掌握财务业务两方面知识并且懂得如何业财融合管理的复合型人才。在当今社会劳务市场中那些传统的单一技术人才无法做到业财融合,将逐渐失去竞争优势,会在时代的快速发展中逐渐被企业所遗弃。由此我们可以发现,如果想要提高中小型企业业财融合管理能力,首先需要专业人员不断夯实专业基础的同时,还需要学习相关专业知识,顺应市场发展趋势。

### 4.3 中小企业财务与业务部门缺乏交流沟通

在过去原有的经营模式中,业务和传统分属两个独立部门。它们虽然各自独立却又有着千丝万缕的联系。通常情况来说,财务部门需要首先依照企业总体财务资金状况来规划部署企业发展方向与发展项目,然后再将这一工作内容下传至业务部门。但在实际经营中,往往是业务部门为了增加业绩不断地向财务部门申请资金,两者间缺乏交流与沟通。财务部门不了解业务进展,而业务部门也不了解资金状况。这会导致部门计划严重不符合实际发展,会给中小企业带来巨大损失。现阶段,许多企业还没有创建统一的信息交流平台,财务部门与业务部门得到的数据信息会有一些差异,这严重影响了公司资金预算的安排,增加了公司经营的风险系数,削弱了管理部门调整监督的能力。这会逐渐增加企业资金流动压力,降低企业工作效率,阻碍企业的发展。

### 4.4 中小企业缺乏数据共享平台

中小企业在最初构建信息平台时,由于担心成本过高,往往只考虑财务方面的信息需求,这种情况下建立的信息平台不具备业财融合管理的工作要求。业务财务部门无法及时共享交流彼此的数据信息,在中小企业经营时就会出现业务发展得不到资金支持、财务部门预算不符合实际等情况。财务业务部门两者无法及时沟通,无法对企业项目的运行提供保障,这大大阻碍了企业发展。

## 5 中小企业针对业财融合管理问题的相关解决措施

### 5.1 建立全面系统的审查体系

有效的绩效奖励制度会大大提高员工工作的积极性。在实行业财融合管理工作时,这一制度效果尤为明

显。中小型企业应将绩效考核加入至常规审查体系中,在对企业运营管理进行考核时将经营状况与员工绩效进行有效结合。在经营初期进行预算安排时,要尽可能地摒弃旧方法旧思想,努力做到细化完善每一经营环节,无论是数据还是员工本身。将工作目标下发分配至每一部门,并做到落责至人。在这基础上,最大程度完善绩效考核系统,确保考核制度的合理可行性,提高考核系统的全面性。只有这样才能将考核体系与实际经营状况完美结合起来,增加考核体系的实际应用率。通过上述方法,在保证员工基本利益的基础上,还能够激励员工努力工作,从而提高员工工作的积极性,以此来提升员工的工作效率。由此促进财务业务部门间的协调融合发展。

### 5.2 增加员工的专业知识储备

现代社会的生活节奏很快,市场经济高速发展。市场对人才能力要求也越来越高。在一时期,中小型企业如果还是坚持原有制度与经营体系,不重视员工能力培训的话,那么它将逐渐丧失竞争力,被市场经济所淘汰。在中小型企业的发展中人才是基础。要想提高自身发展水平,首先需要引进大量高水平人才,并且集中培训企业原有人才,提高他们的综合能力。在业财融合管理的时代趋势下,中小型企业需要就这一专业知识开展培训活动,提高员工业财融合管理能力,确保员工都积极参与到企业战略转型的工作中来。同时还要加大业财融合管理的宣传,让大家意识到这一工作的重要性,从而提高员工的学习热情,增加学习动力。由于全体员工培训所需费用较高,企业可以考虑设立高素质人才培养企划。在企业各个部门中选出能力较强、潜力较大的员工,将他们组织在一起统一进行培训。再让他们去引领其他普通员工进行自主学习,确保企业整体沉浸在学习氛围中,这有利于为企业发展提供技术支持,同样也促进了企业业财融合管理工作的开展,使中小型企业经营得到质的飞跃。

### 5.3 加强业务和财务部门之间的合作交流

事实上,许多中小型企业的审查制度已经很全面系统了,但是企业经营收入并没有得到大幅度提高。很多人找不到其中的原因,仅仅是在审查制度这一单一方面进行更改完善,却没有考虑到财务部门与业务部门之间的联系发展。随着时代的发展,互联网技术已经渗透至我们生活的方方面面,信息数据的交流传递方式逐渐多元化,不再拘泥于某一种单一形式。5G的逐渐普及更加提高了信息传递速度,为企业发展提供了强有力基础保障。如果中小企业想要扩大自己的工作领域提高自己的经营收入,就需要构建全面的信息系统,实现数据现代化数字化,加大财务部门与业务部门的合作程度及合作范围。在实践中不断发现问题,及时整改问题,从而促进中小型企业顺利完成转型升级,增强市场竞争力。

### 5.4 构建数据共享平台

构建数据共享平台,有利于帮助业务部门与财务部

门及时传递数据信息,对经营中产生的问题进行及时调整。通过这一平台也可以提高数据的透明度、可行性与真实性,进而实现财务业务双向互动交流。与此同时,一些管理层领导可以利用这一平台对数据信息进行实时监控,掌握业务发展方向及企业经营状态。

## 6 结束语

业财融合管理是当今时代的产物,中小型企业必须顺应市场发展,充分调动企业资源在保障平稳运行的基础上进行创新改革。现阶段,在我国市场中,很多中小型企业都面临着转型升级这一问题,归根到底就是业财融合管理问题,这也是很多中小型企业无法壮大经营规模,无法增加经营收入的主要原因。除此之外,许多中小型企业还没有建立一套符合自己实际经营的绩效审查制度,主要原因是它们没有统一财务与业务部门之间的信息数据标准。业财融合管理对企业人才能力要求较高,企业员工需要同时掌握业务与财务双方面的知识。因此企业还需要加强对人才的培养,增强企业自身学习氛围。中小型企业还需要完善自身考核体系,充分调动员工工作的积极性。只有做到这些才能确保业财融合管理工作的开展与进行,进而促进中小型企业可持续发展。

### 参考文献

- [1]杨丹.大数据条件下MT公司财务管理模式创新研究[D].武汉理工大学,2016.
- [2]刘曼.业财融合助力企业发展探究[J].中国市场,2016(33).
- [3]季慧.业财融合在中小企业的应用探析[J].全国流通经济,2017(32).
- [4]汪惠龙.浅谈中小企业业财融合一体化建设[J].中国商论,2019(08).
- [5]郭榕.业财融合在中小企业财务管理中应用探究[J].当代会计,2019(01).

**作者简介:**张博丹(1986-),女,汉族,籍贯:陕西省西安市,本科,会计师,财务经理。