

基于财务职能定位的业财融合措施探讨

周太建

[近海石油服务(深圳)有限公司,广东 深圳 518000]

摘要:全球经济目前正向着一体化的方向发展,我国市场出现了大量外资企业,加剧了企业的市场竞争,所以,企业需要提升发展速度,采用科学合理的管理措施和财务制度等,同时,企业想要实现高效发展,还应当全面融合业务和财务,这有助于提升自身的运营能力,促进企业的高效发展。目前大部分国内企业十分重视业财融合,且为员工提供了培训和学习的机会,但是企业并未深入了解业财融合,还需提升研究深度,加大对业财融合的完善力度。结合财务职能定位,全面分析了企业在业财融合工作中遇到的问题,并提出了相应的解决措施。

关键词:财务职能定位;业财融合;措施

【DOI】10.12231/j.issn.1000-8772.2023.04.154

近几年,我国经济发展迅速,显著提升了我国的国际地位,也增强了我国的国际影响力,然而全球化的经济发展局势,也给我国市场经济带来了一定的影响,加剧了我国市场竞争。在此类情况下,面临如此激烈的市场竞争,企业想要保持自身的稳定发展,就应当提升改革力度,结合财政机构和政府机构的引导,全面融合财务和业务工作,保证整个企业的高效运营,如此可以有效优化企业经济效益,帮助企业更好地适应新经济环境。我国目前大部分企业都十分重视业财融合,且将此作为了重点工作,不断加大了业财融合的资源投入,例如为员工提供了与业财融合相关的培训活动等,为业财融合的实现提供了重要支持,加速了企业的转型升级速度,促进了企业的长久发展。

1 业财融合的重要作用

企业最重要的一项管理工作就是财务管理,为企业价值的提升和经济效益的获取提供了重要支持,且决定着企业的生产管理质量和营销效果等。同时,各部门活动和企业业务活动需要以财务为基础。通过深入融合和优化财务部门和业务部门,可以为企业发展提供重要支持,凸显企业的整体优势,提升企业的经济效益。特别在业财融合经济体系和经营模式的完善和优化中,起到了十分重要的作用,所以必须要重视业财融合工作。

1.1 保证企业财务战略的顺利实施

财务部门掌控着企业资金流动,详细地记录了各项财务数据,此类数据能够使经营活动拥有更详细、完善的内容,可以实现对企业实际经营收益的全面体现,也可以一目了然地找到项目经营状况不佳的理由,为企业制定日后的发展战略奠定良好的基础。但是产生财务数据的前提就是业务活动的顺利实施。探究如何融合业务数据和财务数据,可以给财务部门带来更有价值的信息,体现出企业遇到的经营问题,为评价系统提供更加可靠的数据支持,也可以为企业发展带来更多的机遇。

1.2 有助于高效运转企业资金

企业以往的财务管理工作所包含的资金往来大多是企业各部门预算和报销等,而业务部门负责管理的是资金支出,不与其他财务工作,再加上业务部门并未对相关的财务问题引起关注,所以企业难以有效良好地开展相关财务活动,例如,预算部门和财务部门仅掌握了企业投资活动资金问题,却没有全面认识相关的业务问题,所以难以取得良好的预算效果,与实际存在显著误差,也影响了资金的正常运转。在有机地结合业务和财务工作后,有助于业务人员和财务人员对自身工作的全面了解,分享有价值的信息,进而达到合作共赢的目标,也可以为企业高效利用内部资金提供重要支持。

1.3 有助于企业实现精细化管理

对于现代企业结构组成要素来说,其中最重要的就是价值链和业务链,关系着企业日后的经营发展状况。在激烈的现代社会竞争中,通过对业务工作和财务工作的全面融合,可以促进价值链或业务链作用全面发挥,保证企业可以良好地适应新经济环境。通过深入推进业财融合工作,无论是财务核算还是价值管理,可以给整个企业带来全新的管理模式,使企业更加重视价值管理,且形成相应的认知理念,是现代企业日后必然的发展方向,也可以加强企业在现代社会中的竞争优势。

在这一背景下,实施业财融合可以提升企业管理理念,提升管理工作的精准性,协助企业精细化管理日常经营活动,同时也可以扩大企业业务管理范围,促进企业开展与生产效益密切相关的价值管理工作,进而提升其管理质量。

2 企业目前面临的业财融合问题

在实际管理工作中,财务部门并未有机地联合业务部门,财务工作也无法与业务工作相融合。主要原因如下:

2.1 没有统一业务管理和财务管理目标

从管理目标层面来说,业务部门呈稳定发展态势,大都会根据企业实际情况策划相关活动,保障了企业资金的顺利运转。而业务部门觉得企业应当以发展战略目标为依据,开展各项财务工作,并按照业务需求筹备内部资金。站在工作思路层面来说,财务人员认为国家相关法律对企业活动存在硬性约束,例如税务法和会计法等;而业务人员认为灵活的经营管理模式,有助于企业实现自身的发展战略目标,一些财务流程和财务制度并不符合企业实际经营管理状况,所以企业在开展特殊业务时,缺乏规范的规章制度保障,财务部所设置的程序十分烦琐,需要耗费业务人员许多时间,也制约了企业的进一步发展。在实际运营发展中,由于这两个部门存在不同的工作目标,所以会形成不同的工作思路,这制约了企业业财融合的实施进度。

2.2 业务部门无法为价值管理提供信息支持

价值管理信息会影响企业生产经营质量,且经过了加工整合。信息经过转换后才会具有使用价值,也就是及时转换信息,可以凸显其实际价值。如果企业无法在日常业务活动中渗透价值管理理念,业务部门就无法为管理工作提供有价值信息。财务人员应当从整体出发,制定企业各部门所需的使用资金,然而在实际的企业管理工作中,业务部门将自身的专业发展作为了主要的规划依据。

2.3 业务部门对企业业务活动的了解有限

客观上来说,在实际的业务活动中,业务人员对财务人员的意见存在一定的不满,且财务人员的知识储备有待提升,并未深入了解企业业务活动。从主观上来说,财务部门将管理和监督业务部门作为了重点,却没有为其提供相关服务和指导,并未全面理解企业业务活动,也无法为其提供有效支持。例如财务人员在营销活动中对营销人员以客户需求为依据,所制定的营销成本结构并不了解,在衡量各类收款方式和代收方式的经济效益和影响程度时,遇到了一定的阻碍,也无法采用科学合理的代收方式,给企业带来更高的经济效益。

2.4 绩效考核评价与企业业务经营活动关联性不足

在企业的业务管理工作中,所采用的业务管理维度缺乏有效性,企业将财务指标作为了最主要的绩效考核指标,却未对业务活动制定相应的评价指标。在记录业务信息的过程中,企业所采用的预算和核算方式,无法为业务管理提供所需的业务信息,无法为企业的精细化管理提供重要支持。对于部门信息集成来说,各部门并未采用可以自动交换数据的系统,缺乏完整的关键数据。针对企业管理工作来说,各级管理人员缺乏明确的结构体系和权责分配。

3 基于财务职能定位的业财融合措施

3.1 基于业财融合理念制定企业战略规划

我国企业一般会以年为单位,规划自身的生产建设战略,并将其作为财务部门的主要工作,在制定企业战略

规划时,虽然其他部门也参与了,却只能起到辅助作用。企业涉及较为复杂的战略规划,其中包含了各个企业部门和各个环节,所以,财务部门除了需要完成本职工作,还应当准确提供企业战略规划所需的财务信息,并整理其他部门的反馈建议,尤其是业务部门,并综合分析他们的意见,避免出现缺乏科学性和合理性的战略规划方案。然而在实际工作期间,企业业务部门不一定能够完成日常工作,在该因素的影响下,财务部门大多无法获得准确的业务信息。此外,业务部门十分重视业务活动,却忽略了财务人员的意见征集工作,对该工作的参与度不足,给财务人员的意见征集工作带来了一定的影响,最终难以保证企业可以规划出科学、合理的战略方案,也无法保证企业战略方案的全面执行,经常会出现与实际不符的现象。想要解决该问题,业务人员就应当在战略规划中对财务人员予以积极配合,提升两者的沟通和交流力度,加强业务人员的职业素养,引入业财融合理念促进业务人员和财务人员的积极合作,保证这两个部门可以达到协调合作的目标,进而实现对企业战略规划的有效完善,为企业发展打造有利环境,也可以促进业财融合在企业中的进一步深化。

3.2 基于业财融合的企业物资采购工作

(1)支持批量采购决策。企业在确定全年采购量后,财务部门应当结合自身所需的专业知识,在采购环节开展成本习性分析工作,进而建立批量采购的经济模型,优化企业的批量采购决策,减少企业采购费用。

(2)提供采购资金支持。财务人员应当对比采购部和项目部的采购计划和工作计划,结合采购进度确定所需提供的资金支持,尽可能地提升资金使用效率。

(3)明确变更流程。为项目变更制定明确的管理规范、管理流程等,例如调整预算、预测调整现金流量等,进而提升预算管理信息和资金管理信息的价值。

(4)制定存货处置规则。企业在处置存货期间,业务部门对会计准则并不了解,这增加了企业的会计风险和涉税风险,这个时候,财务人员应当提出有效的存货管理意见。

3.3 基于业财融合的产品销售工作

首先应当量化市场拓展工作。衡量业务部门是否采用了合理的经营分析模型,参与市场潜在机遇的分析工作,为业务部门量化分析企业投入产出提供重要支持;并建立科学合理的财务模型,将可行性和未来发展作为现有产品方案的主要评价指标,为相关方案的制定提供支持;衡量各客户主体的利润贡献率,为客户产品和服务方案的制订提供协助。

其次是为市场拓展方案的制订提供支持。结合企业现有资源和发展目标,为管理人员的市场投入决策提供协助,为各类客户制定具有针对性的风险防范政策,采用销售系统稳定控制相关风险;为企业销售激励政策和佣

金计划的制订提供支持,提升其合理性和规范性。

最后是协助管控营销过程。协助营销人员将异常账单识别规则建立到营销双系统中,定期报告异常账单,并向营销部门提交,由其负责分析工作;为营销人员的财务模型建立和成本效益分析工作提供辅助;研究营销计划是否会影响财务活动,制定合理的营销预算目标,促进企业顺利达成经营目标。

3.4 采用健全的绩效评价管理措施

站在企业的角度来说,企业对财务人员实施绩效考核的主要目的是,衡量其对业务活动的监督情况,应当结合企业的实际情况,采用具有针对性的考核方式,例如BSC和KPI等方式。企业在开展KPI绩效考核工作时,财务人员需要全面利用财务信息,对KPI目标进行量化;并将与KPI实际值对应的财务信息提供给业务部门,及时识别KPI考核环节出现的移动问题。在此期间,财务人员应当为绩效考核指标的设计提供协助,发挥绩效目标的重要价值,约束和引导企业业务活动,并采用绩效考核加强财务人员和业务人员的积极沟通,在完成业务绩效考核后,应当分析最终结果,并以此为基础,优化绩效考核体系,采用业财融合的形式,开展价值创造活动。

3.5 促进财务人员转型升级

在业财融合背景下,企业想要顺利实现转型升级,不仅应当重视财务人员的财务管理技能,还应当拓宽其思维能力,要求其在各项经营活动中,落实好自身的财务管理职能,并深入了解企业的业务经营活动,为管理工作和决策工作提供重要支持,进而顺利实现职能转型的目标。例如,财务部门应当为企业营销提供协助,例如企业在调整产品价格的过程中,财务人员可以通过走访客户和走访各业务主体,提升与业务主体和客户的关联性,落实管理会计职能,判断企业是否制定了有效的营销政策,会计人员在挖掘和反馈业务价值及市场信息的过程中,也可以延伸自身的管理职能。

3.6 提升业财融合制度的规范性和标准性

管理制度是否标准,关系着企业是否可以规范管理部門。通过对企业制度的完善,有助于业务部门和财务部门职责的全面履行。也可以对财务管理者的工作起到督促作用,进而加强其业务水平,优化其工作内容,最终促进业务人员和财务人员的有效合作。此外,企业还应当考核相关人员对业务部门和财务部门的管理情况,兼具两者的主要职责制定相应的考核内容和能力要求以及需要达成的任务,并在实际工作中开展科学全面的考核工作,打造公平公正高效的工作环境。此外,还应当落实职责划分和监督工作,明确责任追究的标准,开展切实可行的监督管理工作,如此可以对工作人员起到约束作用,避免其出现不良的工作态度。规范化的制度对企业员工起到了重要的约束作用,企业应当全面综合各项细则内容,在尽量促进业财融合的基础上,在任务分配和标准制定环节,综合考虑各

项因素,尽量地提升员工的工作积极性。

4 结束语

总的来说,我国经济自改革开放至今发展迅速,尤其是社会经济在近几年得到了进一步发展,这也加快了城镇化建设步伐,同时提升了我国的国际市场竞争力。这些变化给我国社会经济带来了全新的发展机遇,然而在全球经济的不断发展下,国际竞争日益加剧,国内出现了大量的外资和外企,加剧了我国的经济市场竞争,大部分国内企业受到了严重影响。笔者以市场竞争的不断加剧和新经济环境为背景,探讨了在企业的发展建设中引入业财融合的重要作用,并根据我国企业目前面临的业财融合问题,结合财务职能定位,为企业的业财融合建设提供了有效建议。希望可以帮助企业顺利完成业财融合建设,在企业经营发展阶段引入业财融合理念,不仅有助于业财融合目标的实现,还可以丰富企业的发展经验,企业应当根据实际情况,对业务人员和财务人员的工作做出有效协调,避免两者出现矛盾,并采用科学合理的业财融合方案,为业财融合的顺利实施提供保障,进而加强企业的市场竞争实力。

参考文献

- [1]陈畅.基于财务职能定位的业财融合措施探讨[J].全国流通经济,2021(19):3.
- [2]王美.基于财务职能定位的业财融合措施分析[J].新商务周刊,2018(15):101.
- [3]罗昊.基于业财融合的财务共享服务中心功能提升研究[D].南京:南京审计大学,2019.
- [4]顾玉.基于业财融合下财务职能转型的具体措施探讨[J].现代营销:经营版,2021(9):2.
- [5]杨秀梅.基于企业财务职能定位的业财融合方式探究[J].商讯,2019,190(36):66+68.

作者简介:周太建(1973-),男,汉族,重庆人,本科,中级会计师,计划财务部经理,研究方向:计划管理,财务管理,供应链管理。