

企业业财融合管理优化的探讨

孙玲利

(河南交通投资集团有限公司,河南 郑州 450016)

摘要:随着企业管理工作的改革和发展,如何实现业务与财务的融合逐渐受到各企业的重视。为激发企业活力,更好地实施财务管理,业财融合管理模式逐步被各大企业所接受并应用于实际工作中。业财融合是企业财务与业务由以往的分离走向有机结合。这需要企业财务人员既懂财务知识,又懂业务流程,是企业实施财务管理改革的重要举措。本文主要针对企业业财融合中出现的各种问题展开深入探析,在此基础上寻找到可行的应对之策,促使财务工作能够实现稳健发展。

关键词:业财融合;企业;建议

【DOI】10.12231/j.issn.1000-8772.2023.08.022

从现代企业的角度来说,业财融合是必须要重点关注的,这就要求财务部门发挥出自身的职能,改变业务核算、监督的模式,确保各部门能够形成良好的协作关系,并将业务管理等方面的信息收集起来,使业务工作能够有序展开,这样一来,企业的市场竞争力就会得到大幅提升。业财融合对财务管理、风险管控会产生直接的影响,切实做好业财融合可以大幅提升财务管理的实效性。

1 业财融合的必要性

1.1 业财融合有助于提升企业整体的经营效率

目前加强业财融合已经成为企业发展的新趋势,这将有效提升企业的核心竞争力。传统的企业财务管理活动一般在企业经营业务结束之后进行,这样事后型的财务管理很难在企业经营活动中提供重要的帮助,例如降低业务活动的生产成本和避免生产风险等重要措施都很难在这个过程中起到作用。而且许多企业业务部门的工作人员在实际的工作中只注重于业务目标的达成,在实际的工作中忽视了成本控制以及风险规避等重要举措,这样将严重影响企业的长期发展。伴随着市场竞争的愈加激烈,在企业的发展进程中将企业各个业务部门和财务部门进行有效的融合,才能够充分发挥企业的协同作用,同时企业的财务数据和业务发展能够形成有效的融合,这样企业的管理者就可以从中得到更大的便利,促使企业管理者可以根据相关的数据信息,及时了解企业各个部门的发展情况,这能够为管理者的决策提供重要的数据支持,有利于企业维持长期的发展。

1.2 业财融合是信息社会发展的客观需要

网络信息时代,各种先进技术被应用于财务管理中,不仅有效拓宽了财务管理的范围,也提高了财务信息数据的收集与使用效率。因而,在网络信息化时代,企业财务人员需积极开展财务与业务的融合工作,并借用信息技术以及大数据技术将二者的信息数据进行有机融合,从而全方位地对企业生产经营情况进行分析,及时发现

企业各项活动中存在的问题并积极寻求解决方案。在网络信息化时代,企业依托业财融合模式开展财务管理工作,不仅可提高财务管理工作效率,还能极大地转变传统财务工作职能作用,通过利用信息技术来完善管理会计职能,使企业财务风险处于可管控的范围,也能使企业业务活动得到更好的监管,以此促进企业良好稳健发展。

1.3 业财融合能促进企业整体协同效率的提升,降低企业生产经营成本

企业财务管理与会计核算主要在业务结束开展,难以对业务活动开展起到决策支撑作用。业务部门主要围绕任务指标完成业务活动,而对业务活动潜藏的风险与资源配置情况缺乏关注。在市场经济条件下,企业成长与竞争压力不断增大,必须要严格控制生产经营成本,增强资源配置能力,掌握行业发展现状,才能实现经济效益的提升。而通过构建业财融合模式,能够真正满足企业的成本管控需求,通过财务管理精准分析业务的成本效能,全面真实反映业务成本动因和投向,以便于人力、物力、财力的高效配置,避免资源浪费,有效提升企业各部门的协同效率,为企业的战略规划提出有价值的决策信息。

1.4 业财融合有助于企业经营过程中风险的防范

部分企业在实际的业务开展和决策过程中,财务部门都不能及时参与到这个过程中,企业的财务部门和业务部门互相脱离也成了阻碍当下企业发展的重要因素。在企业实际发展的过程中,缺乏财务部门的参与将导致企业活动中的效益分析和风险评估很难得到落实,这种现象给企业的稳定发展带来了很大的风险隐患。但是在业财融合发展的背景下,各个部门就能够形成有机的整体,在企业各种业务活动开展的过程中,风险评估以及效益分析在实际的工作中都能够充分发挥作用。所以将财务风险管理的工作纳入各个业务流程中能够有效地推动业务的有效开展,在降低企业经营风险的同时,提升企业发展的经营效益。

2 现阶段企业发展中业财融合存在的问题分析

2.1 对业财融合认识不足

当前,部分企业管理者以及工作人员对业财融合管理模式认识不足,不能充分认识到其对经济效益提升、成本控制、风险防范、战略目标实现等的积极作用。部分人员虽能认识到业财融合对企业具有作用,但在工作中也很难严格按照该管理模式开展工作,使该项工作的开展成效不大。此外,一些企业的财务人员与业务人员受固有工作思维的影响,具有“重本职工作,轻其他工作”的思想,认为业务部门与财务部门无须充分融合,只要实现数据对接就行了,部门人员之间沟通不畅,财务人员也没有全面了解业务活动开展流程,难以对业务工作实施事前预测、事中监管以及事后控制,未能充分发挥自身作用,使业财融合实施效果不佳,管理效率不高。

2.2 企业管理层决策信息需求不明确,为信息分析和筛选带来难度

企业开展业财融合就是使财务管理能够为管理层提供更多有价值的决策信息,但一些管理人员不明确战略规划制定的基本方向,所以并未对财务管理明确清晰的决策需求。决策信息需求的不明确会使财务管理在业财融合过程中,面对海量的财务信息与非财务信息、内部价值链信息和外部价值链信息,难以高效精准筛选和提炼具有决策价值的信息,更无法按照指标进行准确分析。并且当前不同的信息使用者对所需信息的获取需求不同,市场经济环境和行业发展状况也在不断变化,致使企业管理层的关注范围与需求也在不断改变,所以为财务管理的业财融合开展带来很大难度。

2.3 工作人员的专业素养有待提升

企业的工作人员是保障业财融合工作有效性的客观主体。业财融合的工作本身就是一项非常复杂的过程,在实际的工作中包含了众多纷繁复杂的工作流程,这些工作流程在实际工作开展的进程中都需要将责任落实到个人,所以工作人员的专业素养和基本的业务水平对业财融合的有效性具有直接的影响。部分工作人员在实际的工作中受到传统工作理念的束缚,所以在业财理念的开展中,他们通常很难积极地迎合这种发展理念的需要,而且在实际的工作中很难对业财融合进行深度的理解。所以有些时候工作人员业财融合方面的专业知识以及专业技能欠缺,导致很难积极地开展业财融合的工作。在业财融合工作实际开展的进程中,部分工作人员在工作的过程中缺乏大局观,通常更注重身边短浅的利益,在工作的过程中通常会专注于日常的收支记账工作,忽视了业财融合的主要作用,忽视了对业务信息有效分析的重要性,这样的工作方式将在很大程度上影响工作的质量。

2.4 业财融合与预算管理脱节

首先,预算管理的范围不全面。部分企业对预算管理的工作理念较为传统。传统的预算管理主要以财务指标

为主,以财务部门为切入点,预算编制、执行、考核等各环节围绕财务指标开展,没有充分分析业务部门的实际,也没有制订契合业务指标的管理体系,不利于实现业财融合工作的要求。其次,预算管理中,财务与业务缺乏有效的协同。企业的业财融合工作要求通过预算管理实现财务与业务的有效协同,促使企业的预算为业务工作的开展提供支持。但是部分企业的预算管理和企业的业务流程相脱节,预算管理没有契合企业的业务流程开展,容易导致预算管理工作流于形式,不利于实现对企业内部各项业务工作的全面管控。

2.5 信息系统建设不力

近年来,越来越多企业都通过信息系统的应用转变了企业的财务管理模式,但是电算化并不等于财务信息化,仅能将财务信息由纸质账簿管理转向电脑记账,无法实现对财务信息和业务信息的集成管控。财务信息存在一定的滞后性,不利于管理层及时开展决策,也不利于对企业的各项业务进行动态的跟踪与监督。另外,一些企业的财务信息建设还存在明显的滞后性,不利于开展业财融合工作。

2.6 评价考核机制不够科学

部分企业对财务目标、财务信息是非常重要的,所以展开业财融合时依然将财务管理作为主体。从企业的角度而言,为了使市场竞争力能够有明显提升,应该要保证管理绩效考核能够真正做到位。企业应该要从自身的实际情况出发,将考核内容予以明确,财务核算必须要加强,同时完成财务报表的编制工作。然而从考核内容来看,业务部门通常是将业务指标作为主体,造成的结果就是考核机制不够完善,业务、财务部门难以真正做到联动,尤其是相互协作无法做到位,业财融合也就难以实现。

3 企业业财融合优化对策

3.1 增强业财融合意识,提高财务管理效率

要想打造完善的业财融合体系,促进相关工作有序开展,就需要企业做好人员思想工作,增强员工的业财融合意识,充分发挥员工主观能动性,如此才能高效开展财务管理工作。针对企业领导层和员工业财融合认识不足的问题,企业可从如下方面着手:第一,对企业领导以及员工进行教育培训,着重宣讲业财融合对企业发展的积极意义,让企业各层次人员对业财融合形成积极的认识,对业财融合的理念与方式做到深入了解,能够明白其具体运行流程与管理模式,并于实践中做到相互配合,主动贯彻业财融合管理,提高部门合作能力以及沟通效率。第二,企业要营造良好的业财融合工作氛围,通过优秀案例分享、部门会议、工作实施情况分享与介绍,增强员工对业财融合管理的认同感,愿意配合财务部门做好此项工作,进而促进财务管理效率的提升。

3.2 重构业财融合内容,精准定位管理层决策信息需求

企业财务管理中业财融合有序推进的先决条件就是

理顺企业价值链环节和主营业务,重构业财融合内容,其中不仅有企业价值增加活动,比如生产、采购、销售、服务等,还有财务、研究、运营等内部管理活动,都是企业价值链上的主动脉。企业还要通过业财融合加强对主动脉上每个毛细血管的关注,将财务报表和会计核算要素融入企业价值链环节中,不断提升企业财务管理的精细化水平。同时,企业管理层应根据每项业务的基本属性,从资金结构、市场营销、预算管理、投资建设、历史经营情况、行业发展状况等确定战略规划目标的方向,向财务部门明确决策信息需求,使财务部门通过业财融合为企业管理层提供精准有价值的决策信息,为管理层深度描绘企业经营管理的细枝末节,助推企业的长远稳健发展。

3.3 提升工作人员的专业素养和技术水平

在社会大环境发展背景下,各个行业的发展都因为信息技术的渗透改变了传统的工作方式,这对工作人员也提出了更高的要求,企业为了适应社会高效发展的要求,在实际的发展和管理进程中就需要强化工作人员的工作意识,给予工作人员学习和提升的机会,这样才能够促使工作人员在工作的时候应用规范化的方式提升工作质量。在业务部门和财务管理部门工作的人员需要将眼光放长远,从企业整体的战略视角出发,精准地掌握社会发展大局的各项信息,将国家的发展政策和企业内部实际的发展情况作为有效的根据,实现业财融合的有效开展。在企业管理中应该加强培训的力度,适当给予工作人员出去学习的机会,提升工作人员的专业知识和专业能力,促使工作人员在实际工作中能够将理论知识和实践相结合,运用业财融合方面的技能和知识,保障业财融合的顺利开展,进而可以帮助工作人员更好地适应新时期的工作需求,推动企业的健康发展。

3.4 业财融合与预算体系相结合

对企业的预算编制流程进行优化。企业在预算编制的过程中,要通过上下结合的方式开展编制。上下结合的预算编制方法既能够提高基层人员参与预算工作的积极性,又能够尊重管理层的意见。企业在确定预算目标的基础上,将预算目标提交管理会计小组分析,如果其具有可操作性,则提交给预算管理委员会审核,结合企业的特点分析预算编制中是否存在重大疏漏,是否在财务上可行且业务上具有可操作性。当分析预算不存在重大问题之后,提交给企业董事会审批。若预算存在问题,则要求责任主体进一步修正,通过反复协调形成最终的预算目标。企业的全面预算指标包括财务指标和业务指标,为确保预算管理体系有效开展,既需要重视财务指标又需要重视非财务指标。在财务指标方面,企业需要结合各项财务数据的完成情况分析利润表、资产负债表、现金流量表勾稽关系。

3.5 优化企业信息系统

企业需要加强对信息系统的建设,通过信息系统实

现财务与业务信息顺畅地流动,并加强企业内部财务和业务部门之间沟通的效率。企业信息系统的建设是一个长期的过程,在信息系统建设的过程中,需要结合企业的实际对信息系统的功能进行不断开发。企业需要认识到,随着内外环境的不断变化,企业的业务也会发生变化,这就要求企业的信息系统能够随着企业组织架构,关键流程的转变而不断优化。在当前信息技术高速发展的背景下,企业的管理层需要通过信息系统实现对管理工作的优化,动态分析企业经营的情况。业务部门希望能够通过信息系统,将企业的各项应收、应付情况及时掌握,保障企业应收账款、应付账款管理环节有序开展,从而实现对应收账款、应付账款风险的有效管控。

3.6 完善绩效考评机制

若想使企业员工能够更为积极地投入到工作中,自身的创造力可以得到增强,应该对绩效考核予以加强。通过业财融合可以使相关人员更为积极地投入到工作中。而要实现这个目的,则要构建起行之有效的评价体系。企业应该要从经营目标出发,确定绩效目标,同时要明确部门、员工所要承担的职责,并要充分利用量化考核方法。进行评价考核时,必须要保证指标更为全面,每个部门所要承担的职责也要加以明确,切不可出现脱离实际的情况。在业财融合背景下,业务、财务部门也必须要将绩效管理切实融合起来,财务绩效考核应该征求业务部门意见,而业务部门制定的考核指标当中应该将财务指标纳入其中。

4 结束语

业财融合是现代企业实现财务管理转型升级的重要举措,通过财务部门和业务部门的融合,提高企业整体运行效率,提升企业财务管理的精细化、规范化和数字化水平,并拓展财务管理的深度,帮助业务经营活动准确预测风险点,打通业务部门和财务部门的信息交互通道。因此,对每个企业而言,都应该积极面对问题并加以解决,提高企业业财融合的质量和水平,促进企业更加持续健康、稳定地发展。

参考文献

- [1]杨超.企业财务管理中的业财融合问题分析[J].现代商业,2022(01).
- [2]张洁.关于企业财务管理中业财融合问题的探讨[J].中国集体经济,2022(01).
- [3]皕雪.企业财务管理中业财融合提升路径研究[J].商场现代化,2021(24).

作者简介:孙玲利(1982-),女,汉族,河南辉县人,本科,高级会计师,研究方向:财务管理。