

企业业财融合误区与改进探索

刘 静

(四川雅化实业集团股份有限公司,四川 雅安 625100)

摘 要:业务与财务是企业重要的两大系统,关系到企业的全面稳健发展。当前,部分企业业财两部门融合度不够,资金同业务管理联系不紧密,部门发展目标存在偏差,预算管理体系不完善等问题仍然存在,无论是财务人员还是业务人员,都要树立对业财融合的正确认知,积极沟通对接,整合管理系统,消除相应误区,从多方面合理完善整个业财融合管控机制。

关键词:企业;业财融合;误区;改进

【DOI】10.12231/j.issn.1000-8772.2023.11.070

1 引言

近年来,我国经济不断增长,业财融合已经成为企业财务发展的必然趋势,也是企业财务工作转型的一个重要途径。基于此,企业要想实现自身财务管理良好发展,应当首先推进业财融合工作,将企业的财务系统与业务系统进行衔接,在这种情况下,企业的高层领导也应当加强对业财融合工作的重视,采取相应措施,引导企业员工参与到业财融合工作中,加强企业业务和财务部门人员之间的沟通,推动企业业财融合和财务管理共同发展。

2 企业实施业财融合必要性

2.1 有利于强化企业内控防范风险

业财融合,主要是指企业的业务和财务相互促进、相互监督,企业财务管理层可将风险防控相关工作融入到业财管理中,对企业财务管理整个流程风险进行划分,在一定程度上提高财务人员的风险防控意识和能力,加强对风险的把控力度。在此过程中,业务人员和财务人员也能相互监督,针对相应的问题提出合理的措施和解决办法,从总体上提高企业风险把控能力。

2.2 有利于企业内部实现精细化管理

业财融合能帮助企业进行精细化管理,这主要是指在业态融合的财务管理模式下,企业财务人员可以对企业内部的各项工作进行明确分工,要求将财务的各项工项目实行精细化管理,实时和企业的经营业务相连接^①。这样一来,企业财务人员可以全参与到企业的各项经营活动中,对各项目进行及时的跟踪和监督,落实精细化管理,加强对各个节点的控制,进而推动企业内部管理水平的进一步提升。

2.3 有利于提升企业整体财务水平

从发展的角度来看,企业实施业财融合,这有利于提升企业整体财务人员的水平,其主要是指通过业财融合能进一步提高企业管理水平,企业的发展反过来也会对

内部财务人员提出更高的要求,两者之间是一个相互促进、相互发展的一个过程。通过这样的方式能使业务和财务人员在工作中及时交换意见,确保相关工作有效开展,进而提升人员的服务水平,落实企业财务管理相关措施。

3 当前企业业财融合存在问题分析

3.1 业务部门和财务部门目标存在差异

现阶段,虽然大部分企业推崇在内部实施业财融合,但是在实际开展工作的过程中,业务部门和财务部门的目标存在较大差异。就传统的财务管理而言,其主要目标是按照既定的企业战略措施和相关制度对内部财务数据进行管理,如成本管理、资金管理、绩效管理等,加强对资金核算和企业内控的完善。而业务部门负责人应根据各自项目进行管理和安排,确保其能够完成既定的业务目标,管理好相应的业务成果,促进企业发展。在业财融合的模式下,其要求财务人员能深入到业务部门实际,对业务部门进行事前、事中和事后的全过程监督,发挥财务在企业管理中的决策作用。但是这样一来,企业业务部门人员可能会认为这种方式增加了自身的工作量,因此不利于业务部门和财务部门总体目标的实现^②。

3.2 基于业财融合下的财务管理制度有待完善

财务管理制度是企业推进业态融合管理的重要规章制度,为此,相关企业领导者应当高度重视起来,但是就当前部分企业的发展来看,其缺少完善的业财融合下的财务管理制度,具体可以从以下几个方面考虑:首先,是指企业的业务和财务部门根据自己的管理范围制订各自的管理计划,并未进行统一,也未结合企业的实际情况进行考虑制定,致使相关业财融合工作难以按照既定的方向落实执行,未根据企业当前业财融合的实际完善与之相配套的相关管理制度体系。其次,虽然部分企业构建了一定的财务管理制度,但是并未对业财融合模式下各部门的职责进行划分,例如,在项目管理的过程中,业

务部门应当对财务部门提供真实的数据信息,以能确保后续财务分析工作顺利进行,而财务人员也应及时做好风险把控工作,对业务工作人员提出相应的要求,但是还有待进一步落实。

3.3 业财部门管理脱节

当前部分企业存在业务部门和财务部门管理脱节的情况,这主要是业务部门和财务部门未进行深入交流,两者之间相互不了解,难以推动企业业财融合工作的进一步落实,这主要体现在以下几个方面:首先,财务人员在财务管理工作等相关工作时,仅仅是进行财务方面的报表和报税等工作,并未进行实际深入分析,也未能将理论实际融入到财务管理工作中,难以发挥其真正的职能效用。另外,在财务数据的收集和分析方面,虽然涉及到的财务数据较多、范围较广,但在一定程度上其难以为业务部门的工作提供实质性的帮助,仅仅流于表面形式。其次,财务人员也未能深入到业务部门工作中,而业务部门人员也认为财务部门仅仅是职能部门,不应当对实际业务过多干涉。长此以往,企业业财部分虽然表面融合,但是实际脱节,未能对风险问题进行实际把控,难以发挥业财融合的最大价值。

3.4 数据信息传递不通畅

企业落实业财融合主要是为了确保信息的通畅,为后续的管理活动提供坚实的基础,但是在实际开展活动的过程中,业务部门和财务部门信息不够通畅^[3],影响了业财融合进程。部分企业在进行业财融合工作时,业务和财务部门双方信息数据标准不一致,数据信息传递存在障碍,再加上信息内容以及及时性的相关要求未能统一,容易造成数据信息不匹配、传递存在误传等情况,不利于企业业务决断。部分企业信息技术手段较为落后,由于企业自身情况和资金等问题,相关负责人未引进先进的技术手段对其内部财务状况进行优化,业财融合信息化建设未能统一,信息利用率不高,难以满足企业业财融合的需求。另外,虽然部分企业也构建了财务软件共享平台,但业务部门和财务部门的数据软件接口也未能统一,导致财务信息的真实性和准确性有待考量。

3.5 业财融合下的监督考核缺位

企业业财融合发展不顺利的一个重要因素是其内部监督考核缺位,具体主要体现在以下几个方面:首先,企业管理者在进行监督考核时,是分部门进行考核,并未从业务部门和财务部门整体的角度进行考量,这样一来不利于业态融合地发展。在对业务人员进行考核时,主要是以业务增长量为主要依据,而对财务人员的考核主要是针对其对风险的把控程度,导致二者之间产生矛盾,不易于企业业财融合。其次,部分企业缺乏业财融合下的总体

监督考核机制,缺乏与之相适应的监督考核办法和相应的监管部门,其相关监管工作仅仅是流于表面形式,没有起到实质性作用,对后续的业财融合工作进展难以发挥积极的作用。值得注意的是,在企业业财融合模式下,相关人员的职能也未能重新进行划分,在一定程度上存在监管不到位或是监管重复的情况发生,对企业的发展造成一定阻碍。

4 企业推进业财融合改进措施

4.1 统一企业业财融合目标

首先,企业管理者应在企业内部搭建并维护一个良好的业务部门和财务部门的信息数据交流氛围。企业要想加快推进业财融合,就应当积极认识到其存在的误区,即未能够统一业态融合目标,基于此,相关负责人应当找准业态融合的切入点,使企业内部业务部门和财务部门都能向同一个方向努力,在此过程中,财务部门可以主动融入到业务活动中,积极汲取业务相关知识,和财务部门人员进行良好的沟通,尽可能确保相关数据的准确性和可靠性,并及时进行分析,为企业业务项目决策提供有力的数据支撑。同时,基于这种情况下也能保障企业业务部门和财务部门形成共同目标的体系和决策。

其次,在日常工作中,相关管理者可以积极宣传业财融合的管理理念,提高企业员工业财融合管理的整体意识,融入到企业的整体范围中,加快促进业财融合落地生根。另外,针对部分企业内部业财融合机制还不是较为完善的情况下,企业管理者可以通过让各个部门进行整合^[4],组建专门的业财融合推进小组完善融合机制,统一规划业财融合实施进度,并针对其中存在的问题进行具体分析,实行精细化管理,尽可能避免风险问题发生。

4.2 完善业财融合管理制度

一是要建立完善的业财融合管理制度,在业态融合模式下,企业不应当沿用传统的管理制度,应建立完善的业财融合管理制度和相应的财务制度,相关负责人也可以根据企业的实际情况,在原有的管理制度上进行完善,以能够满足企业业财融合模式下的发展需求。

二是要在企业内部建立与之相配套的沟通机制和业财融合管理机制,这样一来可以降低业务部门和财务部门沟通成本,将财务管理贯穿到业务经营的各个环节中,强化沟通机制,能有力促进业财融合稳步推进,加强部门之间地协作。

三是要制定业态运转机制,尤其是随着市场竞争越来越激烈,业务部门可能往往为了注重提升工作效率,而忽略了对风险的把控,财务部门人员应立足实际加强对企业风险的把控,因此业财部门之间可能会出现一定的矛盾。基于此,业财融合运转机制应运而生,其能帮助

企业管理者对各个部门的人员进行职责和岗位划分,明确其管理范围和相应的责任,从而确保部门之间沟通协作更加通畅,促进业态融合顺利进行。

4.3 采用精细化管理模式促进业财融合

针对企业业财部门脱节的情况,企业管理者可以采用精细化管理模式,促进企业业财融合,总体来说,企业实行精细化管理应注重整体全过程控制。

首先,在企业内部产品研发和生产阶段,管理者可以根据相关信息对不同项目种类进行划分,根据相应的业务流程标准划分几个共性管理阶段,在此过程中业务和财务保持一致,通过不断细化的管理,财务人员可以及时分析财务数据,并将结果反馈到业务工作中,从而优化产品研发生产流程,促进业态融合深度发展。

其次,财务人员也要全方位地参与到企业的经营活动中,例如,企业的规划、合同的签订、客户的维护等,确保深入业务实际,对各个环节进行精准核算和把控。例如,在销售环节应提前对客户的征信进行深入调查,确保客户有足够的偿债能力,避免由于客户的个人因素导致企业承担一定的经济损失。

另外,企业采用精细化管理模式也体现在企业内部的各项制度细则制定上,相关人员应不断细化和完善各项制度,例如考核激励制度以及相关的考核体系等,确保业务部门和财务部门在企业中是并行的,业务部门能保证其质量数量的上乘,财务人员做好风险把控工作。

4.4 构建完善的信息系统打破信息壁垒

针对当前企业实施业财融合,信息流通不畅通的问题,管理者应加以重视,可以采用现代化的信息化工具实施业财融合,具体可以从以下几个方面着手实施:

一是要建立完善的信息系统,既能为企业奠定良好的基础环境,也能确保相关人员能按照既定的规章制度开展信息管理相关工作,必要时适当引进先进的大数据技术,软、硬件设备,促进业态融合的具体落实。

二是要建立信息共享平台和数据库。随着互联网时代的不断发展,企业可以通过应用现代化的信息工具从而实现业态融合,例如,企业可以建立大型数据库,即利用大数据技术将各个部门串联起来,对数据进行数据存储分析,这样一来,其他各部门可以根据自己的需要在数据库中获取相应的数据以打破信息壁垒,促进企业业财融合。但是值得注意的是,随着大数据、云技术不断发展,信息技术也不断优化,信息化设备的投入可能会成为企业一项重要的成本支出,企业应当根据自身的实际情况量力而行,按照既定的信息化制度落实相关工作,确保业财融合落实到位^[5]。

4.5 优化企业业财管理考核机制

企业要想不断提升自身核心竞争力,应通过业财融合模式加强对成本的管控,由此可见,对企业业财管理考核是非常重要的,基于此,企业应不断优化业财融合下的管理考核监督机制,完善相关工作,具体可以从以下几个方面实施:

首先,企业负责人应当组建单独的业财管理考核监督小组,定期对企业各部门的工作进行核查,尤其是对较为可疑的部分要做好动态跟踪,确保企业资金的合理利用,从而实现资源利用最大化。在此过程中对专门的项目,企业可以定期指派专门的负责人对项目进行负责,并做好情况记录,这样一来不仅能使部门之间相互配合,还能够相互监督。其次,在进行相关考核时,应从业财融合整体的角度进行考核。另外,在考核时也能做好指标分配,确保相关激励制度公平公正,不仅要注重员工自身完成的部分,还要注重业态部门交叉的部分,从而能激励员工积极参与到业财融合的工作中。

5 结束语

从发展的眼光来看,业财融合已经成为企业寻求自身发展,提升自身经济效益的必然趋势,因此相关领导应当对其加以重视,充分了解业财融合管理理念,并将其融入到实际工作中,既要做好企业的管理工作,也要做好监督和考核工作。通过建立完善的业财融合管理制度,优化考核机制等措施,不断提升企业整体核心竞争力,提高企业的经营效益,推动业财融合,确保企业持续健康发展。

参考文献

- [1]张英芝.企业业财融合中存在的问题及应对举措[J].质量与市场,2022(11):19-21.
- [2]张振勇.企业财务管理中业财融合的提升路径分析[J].商讯,2022(14):69-72.
- [3]田青云.加强企业内部控制构建设业财融合新体系[J].今日财富,2022(11):88-90.
- [4]吴辰婧.基于业财融合的企业内部控制建设研究[J].现代商业,2022(15):129-131.
- [5]李连平.企业财务管理中业财融合的路径探索[J].投资与合作,2022(05):94-96.

作者简介:刘静(1988-),女,汉族,四川眉山人,本科,中级会计师,研究方向:企业财务共享、财务转型、业财融合等。