

制造型企业业财融合路径探索研究

■ 刘立靖

(西安西矿环保科技有限公司, 陕西 西安, 710075)

一、引言

在信息化背景下,我国制造型企业作为国民经济体系中的重要组成部分,迎来了新的发展机遇和挑战。随着大数据、人工智能等新兴概念的出现,制造型企业要想提升经营水平,必须提高市场竞争力,促进业务和财务的有机结合,紧跟时代步伐,加快推进业财融合。目前,我国传统制造型企业的发展脚步逐渐放缓,传统的财务核算方式已经难以适应现代制造型企业的发展要求。财务工作和业务工作的深层联动能细化管理内容,提升管理质量,使业财融合成为现代制造型企业的工作重点。因为业财融合已成为制造型企业的改革重点,所以应结合制造型企业业财融合的现状,从具体方向出发,提出有效的实施路径。

制造型企业的业务不只是制造,还包括了供销全过程。企业人员在不同部门的岗位配置必须符合要求,研发生产等部门不能脱离财务,必须与财务部门建立密切合作关系,促进业财融合,提升业务水平,提高综合竞争力。就目前的情况而言,企业财务工作只是对已产生的单据进行整理、审核、记账,生成财务凭证,再以凭证为根据制作财务报表。因为传统财务工作只停留在事后记账、算账的层面,信息具有滞后性且准确性较低,所以无法为企业的运营和决策提供数据参考。基于此,本文主要探索制造型企业业财融合的路径。

二、业财融合相关概述

(一)业财融合背景

随着科学技术不断发展,民众生活发生了前所未有的变化。我国制造业由于科技革新而在逐步实现产业升级和转型。与传统制造业不同,现代制造业在生产过程中引入了大量先进的生产技术,因此其生产效率得到显著提升。现代经营模式与传统模式存在较大差异,其管理方式也逐渐实现信息化。在此背景下,制造型企业的业财融合开始成为社会关注的焦点。而管理会计的出现和推广,则使业财融合成为推动制造型企业转型的关键节点。

(二)业财融合概述

业财融合指的是在有限的企业资源下,财务人

员完成财务目标的同时,需要兼顾了解企业的运作状况,帮助企业实现更好的资源配置。在业财融合的过程中,企业内部各部门需要相互合作,整合数据,共享信息,将业务数据和财务数据统一起来,再进行整合、分析。以此为基础,进行风险的预测分析,可降低风险发生概率,为企业经营决策提供助力。从本质上讲,业财融合是将财务工作重心转向管理,而并非将财务与业务捆绑,或者将财务排除在外。

三、制造型企业业财融合必要性

(一)财务工作开展更加科学

通常情况下,在开展财务工作时业务工作已经完成,业务数据基本上传完毕,需采用一套完整的方法处理数据。其间,各项业务的总结和实践能为下一阶段业务的高效开展做好准备。但是,该管理方式会导致财务工作滞后。因为以往的财务与业务工作并不相通,所以无法有针对性地处理业务问题,这使问题被长久搁置,从而产生不良影响。从这一方面来看,制造型企业要想做好业财融合,必须深入业务活动环节,收集相关信息开展财务工作,以此在保证业务活动与财务工作高度契合的同时,提升财务工作的科学性。

(二)业务风险规避更加到位

在业财融合模式下,业务信息和财务信息能充分融合起来,使风险问题得到有效控制,保证信息的质量和准确性。在企业经营管理中,管理层决策的制订主要参考各部门提供的业务信息,尤其是整合后的业务和财务信息。对这些信息进行综合评价,能达到控制风险和防范风险的目的。但是,如果业务部门不能理解财务信息的价值,将财务部门的评价置之不理,便容易引发严重后果,使信息变得单一片面,影响业务效率的提升。同时,如果财务部门不能理解业务数据的价值,则会使财务信息缺乏实用性和准确性。业财融合能使业务部门全面了解企业的财务活动,并让财务部门充分掌握企业的利润创收点,形成良性互动,更好地防范风险。

(三)企业管理更加有效

业务活动是企业战略决策精准实施的“最后一

公里”，亦是检验企业战略科学性及效益性的“试金石”。如果业务活动出现问题，可以将其当做一种信号，有针对性地对企业进行战略性调整。例如：企业销售部门出现问题，说明企业的产品销售出现问题，与市场需求不匹配。这时就需要研发新产品，迎合市场需求，避免资金浪费。业财融合作为推动企业改革的重要环节，对财务端出现的问题应及时响应，灵活调整市场计划，优化决策，保证企业的稳步发展。

四、制造型企业业财融合中的问题

（一）业财融合财务核算观念不够深入

从制造型企业的业财融合现状分析可知，目前大部分的制造型企业普遍存在业财融合意识不足的问题。企业内部管理层人员对业财融合的重要性认识不足会影响基层人员对业财融合的正确认知，从而忽视业财融合对整个企业持续发展的重要作用，阻碍业财融合实施。一些制造型企业的管理层只是片面地实施业财融合，未深入挖掘其内涵，业务工作和财务工作的结合流于形式。同时，财务人员也会因为意识不足而形成错误认知，认为业财融合只是进行简单的账务处理。制造型企业整体的业财融合氛围不足，从管理层到基层人员都不重视业财融合，会影响业财融合工作的推进，增加风险发生概率。

（二）缺少完整的业财融合管理制度体系

缺少完善的业财融合管理体系，就无法保证各项工作的有效实施。目前，一些制造型企业的业财融合工作落实不到位，存在严重的形式主义。在业财融合实施过程中，因为一些制造型企业的制度不规范和保障机制不充足，所以导致企业的预算出现问题，风险防控不到位，无法得到正确指导。制造型企业的管理制度体系不完善和监督执行不严格，会导致企业的经营发展出现各种问题。

（三）制造型企业财务管理路径相对单一

身处互联网快速发展的时代，制造型企业运用信息管理系统，能实现高效、自动化办公。同时，采用信息录入的方式能节省业务时间，并直观反映业务及运营情况，提高业务效率。一方面，应用大数据分析技术已成趋势，这既能提高数据利用效率，又能充分发挥财务数据作用。另一方面，自动化的办公更加方便和快捷，与纸质办公相比，其效率显著提升。不过，就现状来看，制造型企业尚未将大数据分析的作用充分发挥。使用信息管理系统开展工作后，制造型企业的财务管理工作仍存在

诸多不足。

在制造型企业发展过程中，财务管理工作占据着十分重要的地位，但是部分企业忽略了这一工作，而是将工作重心放在业务基础核算上，缺乏对企业财务管理的重视，存在财务管理路径相对单一的问题。同时，一些制造型企业的会计信息无法及时、完整地进行反馈，缺少完善的财务管理信息体系，因此要耗费大量时间收集数据，这使得数据收集工作效率不高。

（四）对于业财融合中的原则和要点不清楚

业财融合要求制造型企业的财务部门需要深入了解业务，不仅要关注自己的财务领域动态，还要关注业务活动的组织情况，学会从业务活动中提取需要的信息。业财融合需要将财务工作与业务工作联系起来，虽然都是为企业扩大收益的工作种类，但是从实际来看，财务工作和业务工作的区别较大。目前，制造型企业的业财融合流于表面，未深究其融合要点，也未专门制订一套符合企业实际情况的业财融合的制度。如此一来，盲目的进行业财融合，无疑存在较大风险。对不同部门来说，其日常工作内容虽然不同，但是仍然可以找到其中的联系。因此，要想顺利推进业财融合，相关部门人员必须明确掌握业财融合的原则和要点，强化基础认知、信息获取能力和组织手段。如果一直持有落后的观念，不考虑业财融合的要点与原则，盲目地将二者重叠起来，只会使业财融合更加困难。

五、制造型企业业财融合建议

（一）强化业财融合意识

制造业企业的业财融合意识不足已成为目前亟待解决的重要问题，要想有效推进业财融合，就要由内而外、自上而下的提高全体人员的意识，促进业财融合。提升全体员工的业财融合意识，需要结合线上线下资源进行宣传，保证每一位员工对业财融合知识熟稔于心。当下，市场不断变化，时代不停发展，业财融合进度需随时调整，跟上时代步伐，保证各项业务的顺利开展，以此提升企业经济效益。同时，企业内部管理人员需从自身做起，发挥带头作用，自觉树立正确的业财融合理念。

具体措施如下。第一，企业领导层需重视业财融合理念。领导的决策会对企业经营活动产生一定影响。因此，管理者应率先了解业财融合，对其相关理论进行深刻研究与理解，树立“榜样”形象，逐步引导全体员工接受业财融合这一新理念。只有如此，业财融合才能顺利推行，并为企业带来更

大的经济效益。第二,企业需加强对相关人员的宣传和培训。要想使员工充分理解、接纳和运用业财融合知识理念,就要采取科学的宣传和培训方式。例如,企业可通过宣传、讲座、培训、经验交流等形式,让员工自发主动地了解业财融合的理念,提高业财融合效率。第三,借鉴行业内“标杆”的经验。企业应在吸收同类企业典型经验的同时,根据自身的实际状况,不断改进和革新,以快速实现业财融合的科学运用。

(二) 建立完善的业财融合管理制度体系

业财融合管理制度体系是推进制造型企业业财融合的有力保障,制造型企业要想顺利推进业财融合,就要建立完善的业财融合管理机制,探索全新的业财融合路径。

制造型企业如果已制订相关的制度,就必须结合实际情况进行优化调整。当下,市场竞争越来越激烈,内外环境不断变化,受各种不确定因素影响,制造型企业只有积极创新业务,适应内外环境,发展新的营销方式和研发新的产品,提高人员业务水平,才能市场中占据一席之地。

(三) 拓展制造型企业业财融合实践路径

业财融合这一方式在实际应用过程中不仅需要合适的环境,还需要完善的制度作为支撑。作为一种新型的财务模式,业财融合可供参考的实践经验并不丰富。从现有的案例来看,要想切实落实业财融合,必须建立一个完善的、能使各部门相互配合的管理机制,以此推动财务和业务工作的有序进行。一方面,提出明确且具体的实施方案是业财融合的第一步,制造型企业应结合实际情况,制订切实可行的业财融合实施方案,使不同部门相互配合,协同合作,提高工作效率,减少部门间“信息孤岛”的现象。另一方面,制造型企业需强化内部信息管理,促进业务数据共享,公布成本指标,保证业财融合信息的真实可靠,向标准化、规范化方向迈进。同时,制造型企业的业财融合实践也可以借鉴内部控制方法,制订合适的内控方案,在业财融合实践过程中贯穿部门协作与相互监督机制。

(四) 紧抓要点和原则

紧抓要点可从以下方面入手。第一,组织融合。制造型企业应设立业财融合专职岗位,并在此基础上制订配套的绩效考核监管机制,保证业财融合由专人专管,使业财融合成为企业业务工作和财务工作开展的重要环节。第二,认知融合。制造型企业需不断提高对业财融合的正确认知,重视业

务活动及财务工作的认知融合,保证业务人员和财务人员双方相互了解。一方面,财务工作人员需了解业务工作的诉求、特征、规律,及时提供财务服务。另一方面,业务活动需受到财务管理,参与内部控制,重视全面预算,使财务工作在业务活动中发挥重要作用。第三,流程融合。立足企业实际调整业务活动、财务工作的角色定位,保证二者融合顺畅且分工细致,再根据业务活动需要细分财务工作,使二者融合更具功能性。第四,信息融合。业务活动中生成的信息需与财务工作生成的信息融合起来,通过财务核算、审计等环节处理业务信息,为业务活动提供参考依据。第五,管理融合。依托业财融合增强管理联动性,加强一体化管理,为决策制订提供支持。同时,还需融入现代化管理理念,如精细化管理、数字化管理等,提高财务工作质量与业财融合的有效性。

遵循原则可从以下三点入手。第一,一体化原则。因为制造型企业的业务活动较为复杂,所以财务工作需向业务领域靠拢,消除“信息孤岛”现象,提供有针对性的财务服务,建立一体化业财融合体系,为内部控制、全面预算、内部审计等工作提供支持。第二,交互性原则。其有别于传统的业财融合形式,新时代制造型企业的业务活动更重视信息传导,因此需积极与财务端交互,阐明服务需求并获得针对性服务,以避免财务工作与实际脱离。同时,应在双方交互的基础上赋予业财融合机制双向性,支持扁平化管理,提高机制科学性。第三,文化驱动原则。业财融合的关键在于调动财务工作者与业务工作者的信息共享积极性,使业务部门与财务部门建立稳定的交互关系。制造型企业需将业财融合视为一种文化,指引工作者通过业财融合创造价值,增强业财融合“软管理”,营造和谐的业财融合氛围,进而提升业财融合效率和质量。

六、结语

在制造型企业中开展业财融合具有提高财务工作有效性及支持业务活动顺利展开等积极意义。制造型企业应紧抓业财融合要点,制订业务活动、财务工作融合发展框架,优化二者融合发展体系,丰富融合方法,明确融合原则,在此基础上加强业财融合形式改革,有效培育业财融合专业人才,继而解决业财融合问题,提升企业综合管理水平。

【作者简介】刘立靖(1973—),女,陕西西安人,本科,会计师,西安西矿环保科技有限公司,研究方向为业财融合。