

# 试析业财融合下企业财务管理的问题与对策

■ 宋方秋

(中交路桥建设有限公司华东分公司, 江苏 南京, 210000)

在市场全球化的经济背景下, 企业的经营策略发生了战略上的变化。当前核算型的财务工作模式已难以适应新环境的要求, 业务与财务结合的管理型财务模式成为未来企业财务管理的新潮流。业财融合的管理模式加强了财务部门和业务部门的协作和沟通, 提升了企业财务管理决策的决策化水平, 实现了财务对业务的全流程监督, 并为业务财务精准化核算提供了有力支撑。

## 一、企业业财融合的重要意义

### (一) 提高企业财务管理水平

业财融合对企业的发展至关重要。第一, 业财融合的发展可以提高企业的财务管理水平。财务是企业经济活动中的重要组成部分。业财融合可以促进传统核算会计向管理会计的方向转变, 为财务管理人员提供保障。同时, 业财融合有利于推动企业财务与业务的融合发展, 进而解决以往财务管理工作中存在的问题。第二, 业财融合对财务人员自身的工作能力提出了更高要求。财务人员要树立全局观念, 站在企业的角度上全面审视并判断当前的各项业务。企业在业财融合过程中, 需要落实财务事前预测、事中控制、事后分析考核等工作任务, 这样才能借助业财融合促进企业财务管理工作顺利开展。

### (二) 实现经营管理目的

业财融合在企业日常的经营与管理中发挥着重要意义, 如实现经营管理目标。企业的发展目标之一是获得更高的经济效益。现阶段, 市场经济体系改革的不断深入给企业的经营管理带来了机遇和挑战, 这需要企业加强财务部门和业务部门的有机融合。财务与业务部门彼此独立又相互影响, 如果二者缺少沟通与合作, 那么将难以为企业战略目标的实现提供助力。因此, 企业必须推动部门之间的良好交流, 解决企业财务管理中潜在的问题。此外, 企业为了进一步强化业财融合, 必须根据自身的实际发展状况及业务特点, 对管理方案进行优化和调整, 确保高效落实业财融合, 实现战略目标。

### (三) 提高决策的准确性

企业积极推动业财融合, 有助于提高决策的准

确性。随着时代的不断发展, 企业所在行业的发展规模也在逐步扩大。企业管理者要想做出正确的决策, 就要加强对业财融合的充分利用。第一, 管理者可以根据企业需求提出相应的建议, 保障业务和财务部门的有效融合。业财融合能够为管理者的决策工作提供有力保障, 使其能够全面了解企业各项业务的运行情况及实际经济效益的现状, 为企业后续的管理工作奠定坚实的基础。第二, 企业在展开业财融合时, 需要充分发挥财务的指导作用, 这既能够高效落实财务和业务的有机融合, 又能够为企业管理者经营管理决策的制订提供参考依据。

## 二、业财融合下企业财务管理存在的问题

### (一) 对业财融合认识不足

与传统财务工作相较, 业财融合需要企业财务人员在开展财务工作的同时了解企业业务运作流程, 并将财务管理引入业务活动, 助力企业更好地优化资源配置。业财融合管理模式的实施需要企业人员转变传统工作思维与工作理念, 并对自身的工作实施进行合理调整。这种管理模式的变革具有一定的难度, 需要相关人员付出较多的时间与精力。在现代企业业财融合工作的发展过程中, 多数企业工作的实施收效甚微, 且该管理模式体现出的效果也不明显。

从现实工作中可以发现, 部分企业管理者及工作人员对业财融合管理模式认识不足, 难以充分认识其对经济效益提升、成本控制、风险防范、战略目标实现等的积极作用。部分人员虽然能认识业财融合对企业的作用, 但在工作实践中也难以严格按照该管理模式开展工作, 使得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需充分融合, 只要实现数据对接即可。企业各部门人员沟通不畅, 使得财务人员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、事中监管及事后控制工作, 导致各工作人员未能充分发挥自身作用, 使得业财融合实施效果不佳, 管理效率不高。

### (二) 业务与财务配合度差

在现代企业业财融合管理中, 业务与财务部门

工作衔接不够,配合不足,严重影响业财融合的发展,具体表现在以下方面。

一方面,业务部门与财务部门的衔接点存在差异,不利于二者的有机融合。在信息时代,企业各部门都会利用信息系统开展工作,进行信息的收集、整理,并生成相应的数据资料。企业的业务部门与财务部门都是利用特定信息系统进行数据处理,但两者的编码信息又各有侧重,采用的信息系统也不相同。例如,业务部门的信息主要围绕业务生成,而财务部门的信息则以财务数据为主。业务信息数据无法直接报送财务部门,需进行再加工处理方可利用。这导致二者的信息数据衔接点存在差异,不利于企业财务部门对业务数据进行及时分析、管理与调控,阻碍了企业财务管理作用发挥。

另一方面,业财融合主要是对财务管理模式的革新,这有利于财务部门管理体制的完善。该工作虽然以企业财务部门为主导,但也需要业务部门的配合,这在一定程度上增加了业务部门的工作量。同时,由财务部门参与审核的业务信息数据,相当于给业务部门增加了审核关卡,容易引发业务部门的不满,降低其业财融合配合意愿。

此外,企业往往以追求利益为主要目标。业务部门在进行目标制订时常常更关注眼前利益或短期利益,而忽视长远利益。企业财务管理部门多从全局进行工作统筹,综合考虑企业各项因素,重视企业长远利益与风险规避。这导致二者的管理理念存在一定的差异,在业财融合中出于各自利益与任务的考虑而难以达成一致目标,进而使工作配合度较差。

### (三)业财融合流程不明确

企业在开展业财融合时,一般会组建相应的业财融合队伍专门进行工作的处理,但由于二者工作的侧重点不同,专业素养也不同,在处理工作时这种融合往往只是“形式化”的,收效并不大。企业的业财融合缺乏明确的管理流程,各业务人员及财务人员难以有序开展、实现高效合作,如对企业业务活动的事前、事中、事后管理缺乏明确的管理计划和工作安排;由谁参与管理、进行内容评估、如何落实管理工作等缺乏统一的工作流程及管理制度等,这导致企业工作落实不到位、责任不明确,亟须加强管理与改进。

### (四)财务人员素质待提高

在现代企业管理中,企业为谋求发展会采用多种新的管理模式与管理思想,努力与时代同频共

振,提高管理的科学水平。这要求企业财务管理必须随之改变,解决管理改革中的各种困难与挑战。在企业财务工作中,部分财务人员受传统财务管理理念与方式的影响,难以在短时间进行思维与工作方式的转变,这使得财务管理工作跟不上企业管理变革的步伐。

在企业业财融合管理工作中,有的人仅负责编制报表与管控资金,专业要求相对不高,难以对财务工作进行全面深入地分析,也难以对业务活动进行事前、事中、事后指导。特别是在财务共享平台建设后,部分财务人员转至战略财务与管理会计岗,业务财务岗位人员较少,加之财务人员不熟悉企业业务流程,难以在业财融合工作中发挥自身价值作用。因此,企业急需提高财务人员素质,促进业财融合高效开展。

## 三、业财融合下企业财务管理的有效策略

### (一)掌握企业业务开展情况

财会人员必须熟悉公司概况、会计政策和会计方法,并将其专业知识运用到会计实务中,只有这样,才能全面掌握基本程序和具体方法,了解企业经营,熟练运用基本理论知识和方法,具备专业判断和实践能力。只有熟悉相关业务,在短时间内提高工作效率,工作人员才能适应公司的长期发展需要。例如,如果财务主管没有完全理解业务,他们就可能在日常决策中犯错。工作人员只有熟悉业务,及时做出正确决策,才能降低业务风险。

### (二)借助信息技术手段创新工作方式

传统的工作方式已经不能适应时代发展的要求。财务主管应突破传统思维,利用计算机和信息技术完善日常工作,实现企业利润的最大化。如今,计算机取代了诸多手工操作,大幅提高了生产效率和数据的准确性。例如,传统的财务管理效率低下,且可能出现错误,而利用计算机和信息技术,不仅能提高财务工作效率,还能降低错误发生率,规避企业风险的产生。在进行决策分析时,财务主管可以使用计算机和其他技术,在会计核算和财务报告编制中利用多媒体保证企业的财务和经营状况得到客观的反映。虽然工作强度相似,但计算机往往比人工更有效率,而且多元的财务分析更需要借助计算机和信息技术。

### (三)打破传统的思维模式

财会人员要有专业的判断力,改变传统的思维方式,考虑时间价值,实施有效管理。财会主管应根据不同的业务内容,制订预测、决策、计划和

控制方案,选择不同的战略计划,最终最适合企业的项目。企业部门、单位和个人应该明确责任,不再局限于传统思维,应打破传统模式,扩大相关工作范围。财会主管需要突破传统思维,对企业发展趋势做出合理判断。通常,在企业会计与财务管理中,财务管理人员必须完全理解和掌握会计专业知识,分析企业财务报表,并将财务核算理论与实际应用相结合,为企业提供基础的决策数据。财务管理人员应突破传统的思维方式,分析财务报表和其他资料提供各种信息,利用专业方法和手段系统地分析和评估企业的财务状况。财务人员还要随时了解企业资金状况,预测未来发展趋势,帮助企业更好地做出决策。

#### (四)统一财务部与业务部目标,提高兼容性

企业要想有效促进业财融合,就要将财务部与业务部门的目标进行统一,提高相关部门的兼容性。首先,企业要是实现管理目标的统一。企业管理者在具体工作中应协调业务部门与财务部门的工作分配情况,在两个部门输入相同的价值观,使其共同认识业务部门与财务部门结合的重要意义。财务应当主动参与业务部门了解其工作模式及内容,加深对业务工作的理解,同时应当选择优秀的财务人员对业务部门进行财务知识的普及,共同提升企业的经济效益。

其次,企业应是实现沟通口径的统一。财务人员要加强业财融合意识,不断学习新的财务理念,并对自身工作中相关的财务术语进行简化处理,帮助业务部门了解财务专业知识。业务人员应当了解财务部门的工作思维特点,将业务数据进行汇总整理归纳,同时进行标准化处理,将数据及时传到财务部门,提高财务工作效率。

#### (五)培养业财融合专业化复合型人才

在新时期,对于财务管理人员来说,业财融合是重要的转型方向。企业管理内部有高素质综合化人才对企业的生产运营具有事半功倍的效果,可以实现企业的价值最大化。企业应当推进财务与业务的相互融合,提高企业员工的综合能力。

首先,企业管理者应当积极促进财务管理人员的转型升级。财务人员要向业务财务人员转型,不仅要了解企业的业务活动面临的市场状况,打破财务部与业务部的沟通壁垒,还要实现财务信息向业务信息的转变。同时,财务人员不仅要掌握财务预算管理、投融资及企业的并购缴税等专业知识,还要及时进行自身角色的转型,向财务分析、业务分

析及风险控制方面发挥个人优势,促进企业的财务业务不断发展。

其次,为了提升企业员工的综合能力,管理者要加强对员工的信息技术的培训管理,通过配置相关的课程按照计划进行学习,并对员工的学习结果进行考核。

最后,企业应当将员工的绩效与员工综合素质的提升挂钩,提高员工的工作积极性,为企业业财融合地开展创造良好的环境。

#### (六)进一步优化企业财务管理信息系统

为了更好地将业财融合进行财务管理转型,企业需要在内部建立统一的财务信息化管理平台,提高财务信息的共享性。首先,企业应在内部建立财务管理系统与业务管理系统的对接平台。财务共享平台能够实现各部门数据的相互传递与信息共享。其次,企业内部应当建立专门的信息系统维护小组,提高信息的处理效率。企业从不同角度对信息进行分析管理,有利于为管理者作出科学决策提供有参考价值的数据。企业还可以设置信息查询功能等,使财务人员及时掌握外部市场变化及行业发展前景,将各方面的数据有效融合起来,推动企业财务管理的转型升级。

#### 四、结语

业财融合是经济社会发展到一定阶段企业的必然选择。业财融合是企业转型升级的内在需要,是企业财务管理提升的必然路径,是财务主动服务业务的需求,是财务部门转变观念提高服务意识的发展需要,也是彰显企业综合实力和提高核心竞争力的有力举措。企业通过合理应用业财融合模式,可以实现提升企业财务管理的价值、提高企业的管理效益的目标。

【作者简介】宋方秋(1989—),女,河南商丘人,本科,中级会计师,中交路桥建设有限公司华东分公司,研究方向为财务管理。