

业财融合视角下企业财务管理优化策略

● 孟祥明



[摘要] 在全球经济快速发展的背景下,市场环境瞬息万变,企业所面临的挑战也越来越多。财务管理作为维持企业竞争能力和促进企业可持续发展的核心要素,其重要性也愈发突出。近几年来,传统的财务管理模式已经很难满足现代企业的动态性发展需要,要想在激烈的市场竞争中占据一席之地,业财融合成为提高公司财务管理效率和透明度的重要途径。本文阐述了业财融合视角下加强公司财务管理系统的意义,对公司财务管理过程中存在的问题进行了详细的分析,并提出了一套有针对性的优化策略,促使企业财务管理水平的提高,为企业在行业内稳定发展奠定坚实的基础。

[关键词] 业财融合;企业财务管理;优化对策

随着市场经济的不断发展和国际环境的日益复杂,企业的经营管理面临着多维度多层面的挑战。如何将企业的经营机制与市场环境进行有效的对接,不断提高经营效率,是当前企业经营中亟待解决的重要问题。财务管理是企业运营和管理的关键要素,对提高企业的整体管理水平有着重要的战略意义。将业财融合的管理思想融入财务管理工作中,对资源进行精细化分配,优化业务流程以及标准化操作规范,可以为企业建立起一套高效有序的运作支持系统。在财务管理的理论视野下,以现代化的信息技术平台为基础,建立一个有效的、协调的运作机制,让企业的战略规划、经营运作和财务管理三者之间的联系更加紧密,不但可以推动企业的业务不断扩展,也可以为企业的发展提供稳固的基础和强有力的保证。

Q 业财融合的概念

业财融合是一种打破企业经营业务与财务管理各自为政局面,实现两者一体化有机融合的新模式。在这种管理模式中,企业能够实现业务相关部门与企业财务部门信息的实时共享,为财务管理人员更好地开展业财融合工作奠定良好基础。此外,业财融合还能够全面整合信息资源,总结出当前企业财务信息状况,便于财务与业务之间打破沟通壁垒,实现两者之间的协同并进。现代财务管理理论认为,业财融合全方位促进了企业经营业务端与财务管理经营业务端价值链的有机结合,这对于充分发挥管理会计作用极具重要意义。因此,诸多大型企业都开始高度重视业财融合创新模式,积极探索此方面,全面促进业财协同目标的实现。

Q 业财融合视角下企业加强财务管理的意义

(一)有助于促进传统财务管理模式的转变

业财融合是推动传统财务管理模式向现代转变的重要途径。传统的财务管理模式强调会计报表的编制、会计核算的过程和对财务遵从性的监督,其目的是保持公司的财务稳定性和合规性。但在快速变化的商业环境下,传统方式已经很难适应当今企业的战略要求和市场挑战。通过建立财务部门和业务部门的深层次的交流机制,可以让财务管理人员更加准确地掌握公司的经营需求和潜在挑战,进而对企业的财务战略进行动态的调整和优化,为企业战略发展提供更加及时和准确的金融导航。同时,这种融合模式也使财务管理人员在战略规划、风险管理、业务创新等方面,能够提供独到的金融洞察和决策支持,在经营决策层面有了一席之地。

(二)拓宽财务管理范围

业财融合突出了财务管理和公司战略计划的内在逻辑联系和相互作用机理。企业在实施业财融合战略时,将财务管理功能嵌入企业的战略决策中,可以保证企业经营活动与发展目标相协调。这种转型不但突破了传统财务会计的限制,还把财务管理业务扩展到了财务战略规划、资本运营决策和资本流动管理等更广泛的方面,使企业财务管理功能得到了全方位的提升。面对充满了潜在风险的国内、国际市场,企业的财务管理不仅包括对财务的管理,还包括对风险评估、风险预警机制的构建和风险预防战略的制定。随着可持续发展理念的兴起与传播,企业在发展的过程中,还将环境保护、社会责任和企业治理等板块有机地结合起来,使

财务业绩和社会效益都能够得到有效提高。

Q 业财融合视角下企业财务管理面临的主要困境

（一）业财融合意识不足

部分企业还保留着传统的管理理念，业财融合理念较为滞后，只注重业务方面的扩展，没有对财务管理高度重视。这使得财务管理工作在核算方面和编制工作流程中依然沿用传统的工作方式，没有充分融合数字技术。而且，由于企业内部所有业务模块没有形成紧密联系，财务难以掌握全面的数据信息，无法切实保障财务分析的准确性和科学性。此外，企业很少从价值链角度出发开展财务管理，业务与财务处于割裂状态，严重影响了企业的经营效率。业财融合意识的缺乏还导致企业难以有效应对市场变化，无法及时调整经营策略，优化资源配置，进而影响了企业的竞争力和可持续发展能力，阻碍了企业的长期稳健发展。

（二）缺乏良好的信息沟通机制

虽然部分企业认识到业务信息系统的重要性，逐步构建了相对完善的业务信息系统，但其财务部门往往只是在事后尽到自身的核算责任。这种间接性的业务信息获取方式难以切实保障会计信息的真实性，无法为业务部门提供重要指导。并且，由于外部市场环境较为复杂，业财信息系统的融合度很难得到任何保障，影响了企业财务管理工作的顺利推进。例如，企业账务需要根据增值税发票实现以营改增，但采购环节的规范性未受到足够的重视，采购环节的真实性难以保证，从而使财务管理与其他相关部门出现较为严重的“信息孤岛”现象，难以进一步推进企业业财融合。

（三）缺乏业财融合管理制度

在企业管理体系中，传统财务管理与业务管理长期独立运作，缺乏有效的整合与协同理念，两者间沟通不畅，进而制约了业财融合的实际推进。此外，传统的企业财务管理体系往往以财务数据核算与报告为核心，相对忽视了对业务发展的支持和引导，导致企业在业务拓展与市场响应等关键环节难以获得必要的财务支持和策略性指导。

（四）业财融合人才团队建设不足

一方面，业财融合新模式要求企业拥有一定的复合型人才。而由于部分企业缺乏完善的人才培养与引进机制，其业财融合在推进过程中，往往缺乏专业人才作为支撑。另一方面，部分企业现有的员工业务与财务交叉学习方面的积极性不够，这很大程度上影响了企业业财融合人才的储备力量的提升。此外，部分企业缺少完善的激励机制，难以吸引或留住业务、财务管理能力兼备的优秀人才，不利于企业人力资源的稳固。

Q 业财融合视角下企业财务管理的策略

（一）转变管理理念，加快业财融合

市场经济不断深入发展，在当前以创新为主导的环境中，现代企业亟须转变管理理念，优化财务管理工作的方式与方法，通过高效管理实现效率与效益的双重提升。还要强化业务部门与财务部门之间的协同合作，为企业的发展奠定坚实基础。首先，企业管理层应积极推动管理思维的转变，引领相关工作人员树立创新意识，通过深入学习和不断思考来完善管理流程，努力构建一个功能完备、覆盖广泛、模块衔接有序的信息平台，将业财融合的理念融入各个管理模块之中，推动财务管理的优化。其次，企业应致力于开阔管理视野，强化财务管理在决策层面的作用，为企业的经营发展提供有力的信息支撑。最后，企业可以运用数字技术，拓展财务管理的功能范畴，实现业务信息与财务数据的深度融合。同时，以市场需求为导向，优化财务流程，降低运营成本，从而提升其整体运营效率和市场竞争力。

（二）推动信息化建设，建立有效的信息沟通传递机制

业财融合视角下的财务管理更重视对信息的统计分析和整合利用。基于此，企业需发挥 OA、ERP 等业财一体化信息系统的最大效能，实现信息与财务的深度融合。第一，企业要打破财务管理和经营业务之间的信息隔阂，保障两者之间能够实现信息共享，为财务管理人员编制的会计报告提供稳定且可靠的信息支持。例如，企业可以通过整合物资采购管理、财务管理以及法律管理等多个环节的信息流，优化物资采购的整体流程，实现从订单生成至资金支付等各环节的全方位管理与控制。第二，企业应以自身实际经营情况为出发点，深入探索财务管理与经营业务之间的共通之处，从而有针对性地优化业财一体化系统中的相关工作模块，预防信息反馈延迟所引发的信息孤岛和信息不匹配等问题。以制造型企业为例，此类企业应着重关注产品服务、客户管理、物资采购及财务管理等核心环节的业财融合，确保相关信息能在系统中实时共享，进而为企业决策者输送高质量的财务决策信息，助力企业做出更明智更精准的决策。

（三）建立健全财务报告制度，防范财务风险和损失

构建和完善财务报告制度能促进企业财务管理效率的提升和风险控制能力的增强。完善的财务报告制度不仅对企业内部管理结构的优化有深远影响，还是巩固企业市场信誉、推动企业实现可持续发展目标的重要基础。对于企业而言，必须设计和实施一套全面且标准化的财务报告制度，才能为财务信息的透明性和传递的准确性提供保障。例如，明确界定报告的时间频率，实现财务信息的稳定传递，如月度、季度及年度报告等。同时，应详细规定资产负债表及利润表等关键报表的内容架构，并规范其格式，力求全面且充分地将企业的财务及经营状况反映出来。进行报告编制时，需对编制过程的职责分配与操作标准进行明确界

定,与严密的内部控制机制相结合,防止信息失真问题的发生,提高报告的真实性与合规性。此外,通过引入外部审计程序,设定明确的审计流程与标准,也能促进财务报告公信力的提升。在报告发布方式上,应灵活运用电子与纸质等多种媒介,充分明确信息传递的对象与渠道,利用科学的存档备份机制,在保障信息即时传达的基础上,最大程度地确保历史数据保存的完整性,提升财务报告制度的有效性与可靠性。

对于企业的财务管理而言,一个健全的财务报告制度至关重要。其具有深远的正面效应,能够增强企业财务活动的监控力度,及时发现潜在财务风险并提前预防,从而有效降低损失。同时,健全的财务制度可以有效推动财务管理流程的标准化与精细化发展,有利于避免人为失误,促进财务管理效率的提升。通过对企业各财务岗位职责与权限的清晰界定,可以确保财务活动的开展合法合规,有效保障企业的资产安全与股东权益。

(四)加强人才培养,促进部门协同作业

企业应重视财务人才团队的建设,促进人才队伍专业能力的提升,实现业财融合。企业在加强对人才的培养时,应注重对员工的引导,通过理念的內化,提升员工的专业素质。在建设企业文化的过程中,企业应充分结合业财融合的管理理念,积极组织宣传活动,潜移默化地向员工传递业财融合理念,使企业员工外化于行,促进员工的财务管理工作质量的提高和企业财务管理水平的提升。通过对企业财务部门员工业务知识培训的强化,可以提升员工的综合素质,使员工对业财融合理念形成深刻理解,自觉开展业财融合。此外,随着经济的不断发展,市场竞争日益激烈,企业在培养财务人才的过程中,要着重培养员工的创新管理理念。通过构建专业架构,为员工提供关于业务、管理等多

方面的知识资源,促进员工素质的全面提升。在管理层面上来看,通过有序衔接财务管理工作的模块和流程,可以有效提升员工的财务参与程度,为企业的整体运营提供保障。

Q 结束语

随着全球商业环境的不断变化,财务管理已从企业的后勤支持转变为推动企业成功的核心要素。在此背景下,业财融合的理念逐渐进入人们的视野,其倡导将财务管理与业务运营深度融合,以实现企业的高效运营。本文深入探讨了财务管理优化的必要性,提出了实施业财融合的具体策略,分析了这些策略对企业产生的深远影响。展望未来,企业必须灵活应对市场变化,积极采用先进技术和管理理念,持续推进财务管理的优化进程,为实现长期稳健的发展奠定坚实基础。简而言之,财务管理已不再是简单的报表和数字,而是企业战略规划和持续发展的重要驱动力。

参考文献

- [1]刘萍.新时期业财融合视角下企业财务管理策略分析[J].商业2.0,2023(03):81-83.
- [2]陈丽娜.业财融合视角下企业财务管理的策略研究[J].中国集体经济,2021(04):147-148.
- [3]王丽影.业财融合视角下企业财务管理的策略[J].财会学习,2019(36):78,80.
- [4]王艳如.业财融合视角下企业财务管理优化措施分析[J].广东经济,2023(14):32-34.

作者简介:

孟祥明(1975—),男,汉族,黑龙江齐齐哈尔人,本科,讲师,齐齐哈尔高等师范专科学校,研究方向:工商管理、经济管理。