

浅析当代业财融合的发展

徐晓玲

《环球时报》社有限公司, 北京 100032

摘要： 本文旨在深入剖析业财融合在当今时代的特点、驱动因素和重要意义。通过分析业财融合在数字经济、竞争环境、企业战略转型等时代背景下的表现，阐述其对企业发展的价值，包括提升决策质量、增强竞争力等，同时探讨企业实施业财融合面临的挑战及应对策略。

关键词： 数字经济；业财融合；时代性

A Brief Analysis of the Development of Contemporary Business Finance Integration

Xu Xiaoling

Global Times Co., Ltd. Beijing 100032

Abstract： This article aims to deeply analyze the characteristics, driving factors, and significance of the integration of industry and finance in today's era. By analyzing the performance of business finance integration in the context of digital economy, competitive environment, and corporate strategic transformation, this paper elaborates on its value for enterprise development, including improving decision-making quality and enhancing competitiveness. At the same time, it explores the challenges and response strategies faced by enterprises in implementing business finance integration.

Keywords： digital economy; integration of industry and finance; timeliness

引言

在经济全球化和科技飞速发展的当下，企业所处的经营环境发生了深刻变化。业财融合作为一种创新的管理理念，正逐渐成为企业在新时代发展的关键路径。它超越了传统业务与财务分离的模式，将二者紧密结合，展现出鲜明的时代性特征。

一、业财融合的时代价值

（一）数字经济时代的来临

1. 数据爆炸与价值挖掘

随着信息技术的普及，企业每天都在产生海量的数据，包括业务运营数据、客户数据、财务数据等。这些数据蕴含着巨大的价值^[1]，而业财融合为挖掘数据价值提供了途径。电商企业通过分析销售数据（业务数据）与财务收支数据的关联，可以更精准地制定营销策略、优化价格体系，提高利润水平。

2. 技术驱动的财务转型

大数据、人工智能、区块链等新兴技术促使财务工作从传统的核算型向分析决策型转变。财务部门可以利用技术手段深入业务流程，实现实时财务监控和预测。利用大数据分析技术，财务人员可以快速评估业务活动的财务风险，为业务决策提供及时支持。

（二）激烈的市场竞争环境

1. 成本控制与效率提升需求

市场竞争的加剧要求企业不断降低成本、提高运营效率。业

财融合能够帮助企业识别业务流程中的成本浪费环节。在制造业中，财务与业务部门协同可以优化生产流程，降低原材料采购成本、减少库存积压，提高生产效率，增强产品价格竞争力。

2. 差异化竞争与价值创造

企业需要通过提供差异化的产品和服务来吸引客户。业财融合有助于从财务角度评估创新业务或特色服务的可行性和价值。企业在开发新产品时，财务部门参与评估研发成本、市场预期收益等，与业务部门共同确定产品的功能和定价，实现价值最大化。

（三）企业战略转型的需要

1. 多元化战略下的资源配置

当企业实施多元化战略时，需要合理配置资源。业财融合能够在不同业务板块间进行财务分析和资源分配。一家集团企业进入新的业务领域，财务部门通过与业务部门合作，分析新业务的资金需求、盈利潜力，确保资源从低效益业务向高效益业务转移，保障战略转型的顺利实施。

2. 国际化战略中的风险应对

在国际化战略过程中，企业面临汇率波动、国际税收、不同

作者简介：徐晓玲(1987.09-)，女，汉族，宁夏中卫人，现供职单位：《环球时报》社有限公司，中级职称，本科，研究方向：会计。

国家法规等复杂问题。业财融合可使财务人员与国际业务团队紧密协作，制定有效的风险管理策略，运用金融工具对冲汇率风险，合理规划国际税务安排，降低企业国际经营风险。

二、业财融合的时代性体现^[2]

（一）顺应经济发展新趋势

在知识经济时代，企业的无形资产如专利、品牌价值等越发重要。业财融合可以更好地对这些无形资产进行价值评估和管理。在企业并购过程中，财务人员与业务人员共同评估目标企业的品牌、技术等无形资产价值，为决策提供精准依据。

随着产业升级的推进，企业的业务更加精细化和高端化。业财融合有助于企业优化资源配置，支持新产业、新技术的发展。对于研发投入较大的高科技企业，财务部门与研发部门合作，合理安排资金，确保研发项目顺利进行。

（二）满足企业管理新理念

1. 精细化管理理念。在业财融合模式下，财务工作贯穿业务活动的全过程。在采购环节，财务部门可以和业务部门共同分析供应商的报价、信用等情况，精准计算采购成本、资金使用计划等，改变以往只进行事后核算的粗放式管理，实现对业务活动各个细节的财务管控。

2. 协同管理理念。业财融合促进了业务部门和财务部门之间的紧密协作。以前，业务和财务部门可能相对独立，信息交流不畅。现在，两个部门围绕企业战略目标协同合作。

3. 战略管理理念。业财融合让财务工作从传统的记账算账上升到战略高度。财务部门能够深入了解业务，根据业务战略规划财务战略，为企业的长期发展提供资源配置、风险预警等服务。当企业决定开拓新市场时，财务部门可以提前规划资金投入计划，评估潜在财务风险，使业务战略能够在稳健的财务支持下推进。

（三）契合技术革新新环境

1. 大数据、人工智能等技术为业财融合提供了技术支撑。企业可以利用大数据分析挖掘业务和财务数据的潜在价值。

2. 财务机器人的出现改变了财务工作方式。它处理基础财务工作，让财务人员有更多时间参与业务决策。在财务机器人完成记账等基础工作后，财务人员可以和业务部门共同探讨如何优化业务流程来提高效益。

三、业财融合的时代意义^[3]

（一）提升决策质量

业务部门和财务部门共同参与决策过程。财务部门能够提供详细的财务数据和风险评估，如成本结构、资金流预测、投资回报率等信息。业务部门则能基于自身对市场、客户和业务流程的了解来解读这些财务信息。在新产品推出的决策中，财务部门可以分析新产品的成本和预期收益，业务部门结合市场需求和竞争情况判断其可行性，这样能使决策更加科学合理。

（二）优化资源配置

企业资源能够得到精准分配。财务部门清楚企业的资金、资产等资源状况，业务部门了解各项业务活动的资源需求和潜力。通过业财融合，双方可以把资源优先分配到效益高、潜力大的业务领域。通过分析各产品线的财务指标和市场前景，将更多的资金投入到了盈利能力强、市场需求旺盛的产品研发和推广上，避免资源在低效业务中的浪费。

（三）增强风险防范能力

有助于提前识别和应对风险。财务人员参与业务流程，能够运用财务知识和分析工具发现潜在的财务风险。在合同签订环节，财务可以对付款方式、信用条款、汇率波动等因素进行风险评估。同时，业务部门可以根据财务的风险提示调整业务策略，如在风险较高的海外业务中，调整结算货币或增加信用保险，降低企业遭受财务损失的风险。

（四）提高运营效率

打破部门间的壁垒，促进业务和财务部门之间的沟通与协作。业务人员能更好地理解财务工作的重要性，财务人员也能深入了解业务流程。在预算编制过程中，业务部门和财务部门共同参与，业务部门提供业务活动计划和资源需求，财务部门根据财务状况和战略目标进行资源分配和预算审核，从而使预算更加贴合实际业务，提高预算执行的效率。

四、业财融合面临的挑战与对策

（一）面临的挑战

1. 意识层面

（1）部门壁垒观念

在企业传统管理模式下，业务部门和财务部门长期各自为政，形成了较为坚固的部门壁垒。业务人员往往聚焦于销售增长、市场拓展等业务指标，对财务工作的复杂性和重要性认识不足；财务人员则更关注财务报表、资金管理财务事务，缺乏对业务细节的深入了解。这种观念差异导致双方在工作协作中容易产生误解和冲突。

（2）短视思维局限

部分企业管理层对业财融合的战略价值认识不够深刻，仅仅关注短期的财务指标或业务成果。业务部门为了完成销售任务可能会过度放宽信用政策，而财务部门为了控制风险可能会过于严格地限制资金投放，这种短视思维使得业财融合难以在战略层面得到有效推动。

2. 数据层面

（1）数据质量参差不齐

企业业务和财务数据来源广泛，格式多样，数据质量难以保证。业务数据可能由于业务人员操作不规范、信息系统漏洞等原因出现错误或缺失；财务数据可能受到会计估计、核算方法变更等因素的影响。销售数据在不同渠道记录不一致，或者财务报表中的成本数据因分摊方法的改变而与实际业务成本不符，这些都会影响业财融合的准确性。

(2) 数据整合困难重重

企业内部业务系统和财务系统往往相互独立，数据无法实时共享和同步。业务系统（如客户关系管理系统、供应链管理系统）与财务系统（如会计核算软件、财务管理系统）之间的数据接口不完善，导致数据传输存在滞后性和误差。这使得财务部门难以获取及时、准确的业务数据进行财务分析，业务部门也无法根据财务数据及时调整业务策略。

3. 人员能力层面

(1) 专业知识局限。财务人员通常精通财务理论和财务处理技能，但对业务流程、行业动态等业务知识了解有限；业务人员则熟悉业务操作，却缺乏财务分析、成本控制等财务知识。这种专业知识的局限使得双方在沟通和合作时存在障碍，难以从对方的角度思考问题，影响业财融合的实施效果。(2) 沟通协作能力不足。即使业务人员和财务人员有一定的合作意愿，但由于沟通方式和协作技巧的欠缺，也可能导致业财融合出现问题。财务人员在向业务人员解释财务指标和财务风险时，可能使用过于专业的术语，使业务人员难以理解；业务人员在向财务人员反馈业务需求时，可能无法准确表达财务相关的内容，导致信息传递不畅。

4. 组织流程层面

(1) 组织架构僵化。传统的企业组织架构大多是按照职能划分部门，这种架构在一定程度上限制了业财融合。业务部门和财务部门在组织层级上相对独立，信息传递需要经过多层审批和沟通，导致效率低下。而且，这种架构缺乏专门的业财融合协调机制，使得两个部门在工作对接时容易出现职责不清、相互推诿的情况。

(2) 业务财务流程脱节。业务流程和财务流程在设计 and 运行过程中没有充分融合，存在脱节现象。在采购流程中，业务部门主要关注供应商选择、采购价格谈判和货物交付等环节，而财务部门重点关注采购合同审批、付款安排等环节。如果两个流程没有有效衔接，可能会出现采购物资已入库但财务未及时入账，或者付款时间不符合业务实际需求等问题。

(二) 对策建议

1. 强化意识引导

(1) 开展跨部门培训与交流。企业应定期组织业务部门和财务部门共同参与的培训和交流活动。培训内容可以包括业务知识分享、财务知识普及等，让双方员工了解彼此的工作内容和重要性。交流活动可以采取座谈会、案例分析会等形式，促进双方员工建立良好的合作关系，消除部门壁垒观念。

(2) 树立业财融合战略意识。企业管理层要将业财融合提升到战略高度，在企业内部宣传业财融合的长期战略价值。通过制定业财融合战略规划，明确业财融合的目标、任务和实施步骤，并将其纳入企业绩效考核体系，使全体员工认识到业财融合对企业整体发展的重要性。

2. 优化数据管理

(1) 建立数据治理体系。企业要建立完善的数据治理体系，包括数据标准、数据质量规则、数据安全等方面。制定统一的数据标准，规范业务和财务数据的录入、存储和使用；建立数

据质量监控机制，定期对数据质量进行检查和评估；加强数据安全管理，确保数据的完整性和保密性。

(2) 推进信息系统集成。企业应积极推进业务系统和财务系统的集成，通过技术手段实现数据的实时共享和同步。可以采用企业资源规划(ERP)系统、数据仓库等技术工具，整合业务数据和财务数据。同时，加强对信息系统的维护和升级，确保数据接口的稳定性和数据传输的准确性。

3. 提升人员综合素质

(1) 培养复合型人才队伍。企业可以通过内部轮岗、跨部门项目合作等方式培养既懂业务又懂财务的复合型人才。安排财务人员到业务部门工作一段时间，深入了解业务流程；同时，让业务人员参与财务项目，学习财务知识和技能。此外，企业还可以通过外部培训、引进专业人才等方式，充实复合型人才队伍。

(2) 提高沟通协作能力。企业要着重提高员工的沟通协作能力，为业务人员和财务人员提供沟通技巧培训。培训如何用通俗易懂的语言解释专业知识，如何有效地倾听和反馈对方的意见等。同时，鼓励员工在工作中积极沟通，建立良好的合作氛围。

4. 调整组织和流程

(1) 构建业财融合型组织架构

企业可以考虑建立矩阵式或项目式的组织架构，在这种架构下，业务部门和财务部门的人员可以根据项目或业务需求组成跨部门团队，直接沟通和协作。同时，设立业财融合管理岗位或委员会，负责协调跨部门工作，明确部门职责和 workflows，提高工作效率。

(2) 优化业务财务流程衔接

企业要对业务流程和财务流程进行全面梳理，找出脱节环节并进行优化。在销售流程中，将信用评估、收款跟踪等财务环节与销售订单处理、发货等业务环节紧密结合，建立协同工作机制。同时，利用信息化手段，对业务财务流程进行自动化改造，提高流程运行效率。

五、结论

业财融合在当今时代具有重要的战略意义^[4]，它是企业适应数字经济、激烈竞争和战略转型的必然选择。尽管在实施过程中面临诸多挑战，但通过合理的对策措施，企业可以有效推进业财融合，实现业务与财务的协同发展，提升企业的竞争力和价值创造能力，在时代变革中赢得发展先机。

参考文献

- [1] 邹积权. 企业财务管理中业财融合的价值与实现探究[J]. 新金融世界, 2020, 000(001): 183-184.
- [2] 潘林. 大变革时代下的业财融合[J]. 国际商务财会, 2017(12): 5. DOI: CNKI: SUN: CWJIC.0.2017-12-002.
- [3] 杨文. 在当前形势下“业财融合”的发展[J]. 中国管理信息化, 2017(5): 3. DOI: CNKI: SUN: GLXZ.0.2017-05-014.
- [4] 财政部会计资格评价中心. 高级会计实务[M]. 经济科学出版社, 2020.