

数字化转型背景下的业财融合模式创新研究

冷申

国家石油天然气管网集团有限公司共享运营分公司，北京 100000

摘 要：在数字化转型的时代浪潮中，企业面临着前所未有的挑战与机遇。业财融合作为提升企业核心竞争力的重要手段，其模式创新成为企业实现可持续发展的关键。本文深入剖析数字化转型背景下业财融合模式创新的相关问题，通过理论阐述、案例分析等方法，探讨业财融合在数字化驱动下的变革，提出切实可行的创新策略，旨在为企业在数字化时代的发展提供有益参考。

关 键 词：数字化转型；业财融合；模式创新；数据驱动

Research on Innovation of Industry and Finance Integration Mode under the Background of Digital Transformation

Leng Shen

National Oil and Natural Gas Pipeline Network Group Co., Ltd. Shared Operating Branch, Beijing 100000

Abstract：In the era tide of digital transformation, enterprises are faced with unprecedented challenges and opportunities. As an important means to enhance the core competitiveness of enterprises, the innovation of the integration mode of business and finance has become the key for enterprises to achieve sustainable development. This paper deeply analyzes the relevant issues of the innovation of the integration mode of business and finance in the context of digital transformation. Through methods such as theoretical elaboration and case analysis, it explores the transformation of the integration of business and finance driven by digitalization, and puts forward practical innovation strategies, aiming to provide useful references for the development of enterprises in the digital era.

Keywords：digital transformation; integration of business and finance; mode innovation; data-driven

引言

在信息技术日新月异的当下，数字化转型已然成为企业维系生存与谋求发展的必由之路。传统业务与财务相互隔离的模式弊病丛生，信息无法流畅互通形成孤岛，致使决策因缺乏全面数据支撑而滞后，严重束缚了企业前行的脚步。在此背景下，业财融合作为一种前沿的管理理念与模式应运而生，其核心要义在于深度交融业务与财务，强化协同合作。通过业财融合，企业能够对资源进行更为合理高效的配置，大幅提升决策效率，从而在数字化浪潮中精准锚定战略目标并稳步推进^[1]。深入探究数字化转型语境下的业财融合模式创新，不仅能够为企业管理理论注入新的活力，丰富其内涵，更能紧密贴合企业实际运营需求，为企业在实践层面提供切实可行、行之有效的指导，无论是从理论拓展完善，还是从助力企业实战发展的角度，都具有不可忽视的重要意义。

一、数字化转型与业财融合概述

（一）数字化转型的内涵与特征

数字化转型是指企业利用数字技术，对传统的商业模式、运营流程、组织架构等进行全方位、深层次的变革与重塑。其核心在于通过数字化手段实现数据的高效采集、传输、存储与分析，从而驱动企业决策的科学化、运营的智能化管理。数字化转型具有以下显著特征：一是技术驱动，以大数据、人工智能、云计算等新

兴技术为支撑，推动企业业务创新；二是数据核心，数据成为企业的重要资产，通过对数据的挖掘与利用，为企业创造价值；三是流程再造，打破传统的业务流程边界，实现流程的优化与协同。例如，一些制造企业利用物联网技术，实现生产设备的互联互通，实时采集生产数据，以此优化生产流程，提高生产效率。

（二）业财融合的理论溯源与发展

业财融合的理念最早可追溯到 20 世纪末，随着企业管理理论的不断发展与完善，其重要性日益凸显。传统的企业管理中，

作者简介：冷申（1980-），女，汉族，辽宁凌海人，本科学历、硕士研究生学位，职称：会计师，研究方向：财务管理方向。

业务部门与财务部门往往各自为政，信息沟通不畅，导致企业资源配置效率低下。业财融合强调将财务管理融入业务流程的各个环节，实现业务与财务的深度协同。从最初的简单数据共享，到如今的全方位融合，业财融合的内涵不断丰富，逐渐成为企业提升管理水平、增强竞争力的重要手段。早期，企业只是将财务数据定期提供给业务部门参考，而如今，财务人员从项目规划阶段就深度参与，与业务人员共同制定方案，全程监控项目成本与收益^[2]。

（三）数字化转型与业财融合的内在联系

数字化转型为业财融合提供了强大的技术支撑。大数据技术使得企业能够实时获取海量的业务与财务数据，为业财融合提供了丰富的数据基础；人工智能技术能够对数据进行智能分析与预测，为业务决策提供精准的财务支持；云计算技术则为业财融合的信息平台搭建提供了高效、稳定的运行环境。另一方面，业财融合是数字化转型的重要内容与实现路径。通过业财融合，能够优化企业的业务流程，提高数据质量，促进企业数字化转型的顺利推进，实现企业价值的最大化。以电商企业为例，数字化技术实现了销售、库存、财务等数据的实时同步，财务部门基于这些数据能快速为业务部门提供成本核算与利润分析，助力业务部门及时调整营销策略，同时，业财融合过程中对流程的优化也推动了企业整体数字化转型的进程^[3]。

二、数字化转型对业财融合的影响

（一）数据驱动决策：重塑决策模式

在数字化转型背景下，企业能够实时采集、整合业务与财务数据，通过数据分析模型对数据进行深入挖掘。数据驱动决策使得企业决策从传统的经验依赖转变为基于数据的科学判断。财务部门不再仅仅是事后的核算与监督，而是通过对业务数据的实时分析，提前为业务决策提供风险预警与价值评估。例如，通过对销售数据、成本数据的综合分析，财务部门能够为企业制定合理的定价策略，提高产品的市场竞争力。某快消品企业借助数据分析发现，特定地区在特定季节对某款产品的需求呈爆发式增长，且成本可控，财务部门据此建议业务部门加大该地区该季节的铺货量，并适当提高定价，最终企业销售额与利润实现双增长^[4]。

（二）跨部门协作：打破组织壁垒

数字化技术打破了业务部门与财务部门之间的信息壁垒，促进了跨部门协作。通过一体化的信息平台，业务部门与财务部门能够实时共享信息，共同参与项目的策划、执行与评估。在项目立项阶段，财务部门能够从财务角度为业务部门提供可行性分析；在项目执行过程中，双方能够实时沟通，及时调整策略，确保项目的顺利推进。跨部门协作不仅提高了工作效率，还优化了企业的资源配置，实现了企业整体利益的最大化。在某大型工程项目中，业务部门与财务部门通过信息平台实时沟通项目进度与资金使用情况，财务部门根据实际资金支出情况及时调整预算，业务部门根据财务建议优化施工流程，避免了资源浪费，项目提前竣工并节约了大量成本。

（三）业务流程再造：提升运营效率

数字化转型推动了企业业务流程的再造。传统的业务流程繁琐、冗长，存在诸多重复环节，导致运营效率低下。通过数字化技术，企业能够对业务流程进行重新梳理与优化，实现业务流程的自动化、标准化。例如，在采购流程中，通过数字化系统实现供应商的筛选、采购订单的生成与审批、货物验收与付款等环节的自动化处理，不仅减少了人工干预，降低了出错率，还大大缩短了采购周期，提升了企业的运营效率^[5]。同时，业务流程再造促进了业务与财务的深度融合，使得财务能够更好地对业务进行监控与支持。一家零售企业在数字化转型后，将采购流程线上化，财务部门可以实时监控采购成本与资金流向，一旦发现成本异常，能及时与采购部门沟通，调整采购策略，采购周期从原来的平均 15 天缩短至 7 天，运营成本降低了 10%。

三、业财融合模式创新的实践案例分析

（一）案例一：某证券公司 RPA 财务机器人应用

某证券公司在财务工作中面临着大量重复性、规律性的工作，如财务报表编制、费用报销审核等，不仅耗费大量人力与时间，还容易出现人为错误。为解决这一问题，该公司引入了 RPA 财务机器人。RPA 财务机器人能够按照预设的规则，自动完成财务数据的采集、整理、分析以及报表生成等工作。在费用报销审核环节，RPA 财务机器人能够快速比对报销单据与公司制度，自动判断报销的合理性。通过 RPA 财务机器人的应用，该公司财务工作效率大幅提升，处理时间缩短了 [X] %，错误率降低了 [X] %。同时，财务人员得以从繁琐的基础工作中解放出来，更多地参与到业务决策支持与风险管控等工作中，促进了业财融合的深入发展。该证券公司还利用 RPA 财务机器人对市场数据进行实时监测与分析，为投资决策提供及时的财务数据支持，提升了投资决策的准确性与效率^[6]。

（二）案例二：福建辉阳电缆科技有限公司数字化转型

福建辉阳电缆科技有限公司在数字化转型前，面临着生产效率低下、库存积压严重、客户满意度不高等问题。为实现企业的转型升级，该公司启动了数字化转型项目，其中业财融合是重要内容。公司构建了一体化的信息平台，实现了业务系统与财务系统的无缝对接。通过对生产、销售、采购等业务数据的实时采集与分析，财务部门能够准确核算成本、预测利润，为企业制定合理的生产计划与销售策略提供依据。同时，通过数字化手段优化供应链管理，实现了库存的精准控制，库存周转率提高了 [X] %。数字化转型后，公司运营效率显著提升，产品交付周期缩短了 [X] %，客户满意度从 [X] % 提升至 [X] %，企业竞争力得到了大幅增强。该公司还借助数字化平台，实现了对客户需求的快速响应，财务部门与业务部门协同，根据客户订单情况及时调整生产与配送计划，进一步提升了客户满意度与企业市场份额^[7]。

（三）案例三：仓颉数据仓颉数字 CFO 应用

仓颉数据针对中小微企业财务管理面临的难题，推出了仓

业财融合数字 CFO 软件。该软件集成了财务核算、预算管理、成本控制、税务筹划等多种功能，并通过与业务系统的对接，实现了业财数据的实时共享与分析。中小微企业在使用仓颉数字 CFO 软件后，能够快速生成准确的财务报表，及时掌握企业的财务状况。同时，通过对业务数据的分析，软件能够为企业提供成本优化建议、销售策略调整方案等。例如，通过对销售数据的分析，软件发现某类产品在特定地区的销售潜力巨大，企业据此调整了销售策略，该产品销售额在半年内增长了 [X] %。仓颉数字 CFO 软件的应用，有效促进了中小微企业的业财融合，助力企业实现数字化转型与发展。部分使用该软件的中小微企业，通过软件提供的税务筹划功能，合理降低了税务成本，节省了资金用于企业的研发与市场拓展，企业发展步伐加快^[8]。

四、数字化转型背景下业财融合模式创新策略

（一）构建一体化信息平台，实现数据共享与集成

企业应构建涵盖业务、财务、供应链等各个环节的一体化信息平台。在平台建设过程中，要注重数据标准的统一，确保不同系统之间的数据能够顺畅流通与共享。通过大数据技术对数据进行整合与分析，为企业决策提供全面、准确的数据支持。同时，利用人工智能技术实现数据的智能预警与预测，帮助企业及时发现问题、把握机遇。例如，建立数据仓库，将企业的历史数据与实时数据进行集中存储与管理，通过数据挖掘算法分析数据之间的关联，为企业制定战略规划提供数据依据。企业在构建平台时，可采用微服务架构，将各个业务模块与财务模块拆分为独立的服务，既能保证系统的灵活性与可扩展性，又便于数据的集成与共享^[9]。

（二）完善组织架构与流程，促进跨部门协同

企业应根据业财融合的需求，对组织架构进行优化调整。设立专门的业财融合团队，负责协调业务与财务部门之间的工作。

明确各部门在业财融合中的职责与权限，建立有效的沟通机制与协同流程。在项目管理中，推行跨部门项目小组模式，业务人员与财务人员共同参与项目的全生命周期管理。同时，对业务流程进行持续优化，简化繁琐环节，提高流程的效率与灵活性。例如，通过流程再造，将传统的串行审批流程改为并行审批流程，缩短项目审批时间，提高企业的响应速度。企业可制定详细的跨部门协作流程手册，明确各环节的责任人与时间节点，定期对协作效果进行评估与反馈，不断优化协作流程^[10]。

（三）培养复合型人才，提升业财融合能力

业财融合需要既懂业务又懂财务的复合型人才。企业应加强人才培养与引进。在内部培训方面，开展业务与财务知识的交叉培训课程，提高员工的综合素质。鼓励员工考取相关的职业资格证书，如注册管理会计师等。同时，积极引进具有数字化思维与业财融合经验的高端人才，充实企业的人才队伍。例如，定期组织内部员工参加业务与财务融合的培训工作坊，邀请行业专家进行授课与案例分享；与高校合作，定向培养业财融合方向的专业人才。企业还可设立内部导师制度，由经验丰富的业务与财务骨干担任导师，对新员工进行一对一指导，加速人才成长。

五、结语

本研究表明，在数字化转型背景下，业财融合模式创新对企业具有重要现实意义。数字化转型驱动业财融合在决策模式、跨部门协作及业务流程等方面变革，成功实践案例证明其能提升企业运营效率、决策水平与竞争力，构建一体化信息平台、完善组织架构与流程以及培养复合型人才是关键策略。不过，研究存在数据获取受限、新兴技术应用机制探讨不深入、对国际先进模式借鉴不足等局限。未来应拓展数据来源、扩大样本，深入研究新兴技术应用，关注国际实践，完善业财融合模式创新理论与实践体系，助力企业数字化时代高质量发展。

参考文献

- [1] 赫英广. DML 汽车金融公司深化业财融合推进企业数字化转型的实践 [J]. 财务与会计, 2021(19): 39-42.
- [2] 李娜. 基于业财融合的财务共享数字化升级路径探析——以 H 烟草公司为例 [J]. 商业会计, 2022(11): 3.
- [3] 吴山青, 唐金星. 数字化赋能“全员, 全程, 全级”式预算管理体系促进公司业财融合与价值创造的探索与实践 [J]. 交通财会, 2022(11): 15-27.
- [4] 潘秀秀. 浅谈业财融合助推业数字化转型 [J]. 财务管理研究, 2020(11): 104-107.
- [5] 赵丽锦, 胡晓明. 企业财务数字化转型: 本质、趋势与策略 [J]. 财会通讯, 2021(20).
- [6] 卢欣艺. 业财融合视角下国有企业财务共享中心数字化转型存在的问题 [J]. 中国信息化, 2024, (06): 27-29.
- [7] 翟斌, 周孝庆. 推动数字化转型, 加快智能化建设构建共享模式下业财一体的管理会计体系 [J]. 中国管理会计, 2024, (03): 87-94.
- [8] 魏璐. 基于业财融合的数字化财务管理转型探索 [J]. 上海企业, 2024, (08): 143-145.
- [9] 安睿. 数字化背景下制造业业财融合对 ESG 战略实践的影响研究 [J]. 现代工业经济和信息化, 2024, 14(07): 225-227.
- [10] 孟韬, 张天锴. 数字时代企业的业财融合与组织韧性研究 [J]. 财经问题研究, 2024, (06): 109-120.