

业财融合对财务管理的影响与对策分析

唐德源

中海石油气电集团有限责任公司

doi : 10. 12238/j pm. v5i 1. 6490

[摘要] 随着数字经济的发展，业财融合成为企业财务管理的新趋势。业财融合可以实现财务与业务数据的有机结合，为企业提供更全面决策支持，但是，也带来一定挑战。业财融合后，财务管理面临更多业务数据处理工作量增加的压力。传统分析报告难以满足业务决策需要，需要建立新型财务分析体系。同时，业财数据安全隐患也日益凸显，需要加强信息安全管理。财务部门应主动适应业财融合趋势，在保障财务安全的同时，提升服务业务的能力，为企业提供更强有力的决策支持，促进企业可持续发展。本文主要基于业财融合的基本概念，阐述了业财融合对财务管理产生的影响，并结合实际情况进行了一些对策分析。

[关键词] 业财融合；财务管理；影响与对策

Analysis of the influence of financial integration on financial management and countermeasures

Tang Deyuan

CNOOC Group Co. LTD

[Abstract] With the development of digital economy, the integration of industry and finance has become a new trend of enterprise financial management. Industry and financial integration can realize the organic combination of financial and business data, and provide more comprehensive decision support for enterprises, but it also brings some challenges. After the integration of industry and finance, financial management is facing more pressure of increased workload of business data processing. Traditional analysis reports are difficult to meet the needs of business decisions, so it is necessary to establish a new financial analysis system. At the same time, the industry and financial data security risks are also increasingly prominent, the need to strengthen information security management. The financial department should take the initiative to adapt to the trend of industry and financial integration, while ensuring financial security, improve the ability of service business, provide stronger decision support for enterprises, and promote the sustainable development of enterprises. Based on the basic concept of industry and financial integration, this paper expounds the impact of industry and financial integration on financial management, and analyzes some countermeasures based on the actual situation.

[Key words] industry and financial integration; financial management; influence and countermeasures

引言

随着全球经济一体化进程不断深入，各国及地区之间经济联系日益紧密。这为企业提供了更广阔的发展空间，但同时也提出了更高的要求。企业不仅需要关注国内市场变化，还需要重视国际市场对国内环境的影响。财务管理作为企业重要功能，如何提高适应能力成为当前企业必须解决的问题。作为重要管理部门，财务部门需要研究业财融合对自身工作的影响，提出相应对策。这将有利于提升财务服务水平，为企业提供更强大决策支持，帮助企业应对市场环境变化中的各种挑战，降低各种风险。

1. 业财融合简述

业财融合是一种新的财务管理模式，它将企业业务与财务工作进行有机结合，实现业务与财务深度融合，从而提高企业运营效率和决策水平。传统财务管理模式主要以事后管理为主，财务人员主要负责账务核算等工作，与业务部门存在一定隔离。而业财融合强调财务全面参与业务决策过程。财务人员需要收集全面业务数据，对业务流程和关键指标进行监测管理，为决策提供依据。同时，财务工作要实现信息系统全面连接，将业务数据与财务数据进行深度整合，实现信息共享。业财融合打破了财务的边界，将业务与财务融为一体，实现前瞻性管理。财务人员从战略规划开始，根据不同阶段需要采取预测、观察管理、绩效评估等方式，全面参与业务决策。这样可

以为相关部门提供科学决策依据。能源企业采用业财融合后，财务人员可以根据不同能源成本特征，为采购决策提供参考。通过信息系统实时监测各能源产出与成本，发现问题及时提出改进意见，有效提高资源利用效率和降低风险，这对能源企业财务管理水平的提升很有帮助。

2. 业财融合对企业财务管理的影响

2.1 实现降本增效，促进成本管理目标的实现

业财融合管理模式对企业财务管理的影响是多方面的，有利于实现降本增效，促进成本管理目标的实现。首先，业财融合模式强调了全方位、多角度的成本管理，通过整合业务的各个环节，从技术、经验、管理能力等多方面形成一个价值链，使得成本管理更加系统化和全面化。这有助于企业深入挖掘成本管理的潜力，从而实现降本增效的目标。其次，业财融合管理模式能够有效地激励员工在日常工作过程中节省开支降低消耗。通过将员工的工资与成本管理挂钩，员工在生产经营过程中的表现直接关系到其个人收入，从而激发员工的积极性，提高生产效率，降低成本。这种模式下，员工与企业的利益得到有效结合，促进员工更加积极主动地为降本增效贡献力量。此外，业财融合管理模式通过对项目进行管理，形成了良性竞争机制，使得企业各部门之间相互竞争，从而推动企业内部的创新和效率提升。员工能够从创造的单位利益中获取自身利益，有利于员工将企业发展与自身发展相结合，进一步促进员工的积极性和主动性。业财融合管理模式有利于实现降本增效，促进成本管理目标的实现，通过激励员工、促进内部竞争和全方位的成本管理，能够更好地推动企业的降本增效目标的实现。

2.2 促进全面预算管理体系的完善

业财融合对企业财务管理的影响在促进全面预算管理体系的完善方面具有重要意义。首先，业财融合模式强调了全面、系统的财务管理，使得企业在预算管理方面能够更加全面地考虑业务活动的各个环节，从而提高了全面预算管理的精细化程度。通过业财融合，企业能够更好地将财务管理与业务活动相结合，从而更加全面地进行预算管理，实现资源的最优配置。其次，业财融合模式强调了全员参与的管理理念，这与全面预算管理的要求相契合。在业财融合的背景下，企业能够更好地促使全员参与预算管理，形成统一意识，加强各部门之间的沟通和协作。这有利于全面预算管理体系的完善，使得预算管理不再局限于财务部门，而是贯穿于整个企业的经营活动之中。另外，业财融合模式强调了动态化的管理方式，这对于全面预算管理体系的完善也具有积极的影响。在业财融合的管理模式下，企业能够更加灵活地进行预算管理，及时发现和解决预算偏差问题，从而实现动态化的预算管理。这有助于企业更加有效地应对市场变化和经营风险，提高了企业的市场风险抵御能力。业财融合对企业财务管理的影响在促进全面预算管理体系的完善方面具有重要作用。通过强调全面、系统的财务管理、

全员参与的管理理念以及动态化的管理方式，业财融合有助于提高全面预算管理的精细化程度，加强各部门之间的协作，以及提高企业的市场风险抵御能力，从而推动全面预算管理体系的不断完善。

2.3 有助于企业提高风险管理水平

业财融合对企业财务管理的影响在提高风险管理水平方面具有积极作用。首先，业务和财务部门在融合过程中进行沟通和交流，能够及时发现企业经营活动中潜在的风险。通过数据信息的传递和分析，财务部门能够更全面地掌握企业的业务运行状况，从而及时发现风险点，有针对性地进行风险管控。这有助于企业在事前就能够识别和预防风险，避免风险影响范围进一步扩大。其次，在业财融合模式下，财务风险防范更加全面、有效。财务部门能够涉及到经营活动的各个环节，实现在事前、事中、事后的科学有效的风险管控。这有助于企业全面、系统地进行风险管理，提高了风险防范的全面性和有效性。另外，业财融合模式也有助于业务部门及时了解企业内部控制工作中存在的风险问题，并采取有效措施加以防范或补救。通过业务部门和财务部门的沟通和协作，企业能够更好地识别和应对风险，从而提高了风险管理水平，促进企业可持续发展。业财融合对企业财务管理的影响有助于提高风险管理水平。通过促进业务和财务部门的沟通和交流，实现全面、系统的财务风险防范，以及帮助业务部门及时了解和应对企业内部控制工作中存在的风险问题，业财融合有助于企业提高风险管理水平，促进企业的可持续发展。

3. 业财融合背景下财务管理存在的问题

在业财融合背景下，虽然业务和财务部门的沟通和协作有助于提高风险管理水平，但也会面临一些问题。首先，业务和财务部门之间可能存在沟通障碍，业务部门更注重市场营销、产品研发等业务运营方面的工作，而财务部门更注重财务数据分析、风险管理等方面的工作，两个部门的职能和关注点有所不同，可能导致沟通不畅，影响信息的传递和共享。其次，业务和财务融合可能面临文化融合的问题，业务部门和财务部门有着不同的文化背景和工作方式，融合过程中可能出现文化冲突和磨合问题，影响业务和财务部门的合作效率和质量。另外，业务和财务融合可能导致财务管理流程的复杂化。在融合过程中，可能需要重新设计和调整财务管理流程，整合业务和财务数据，确保数据的准确性和一致性，这可能增加了财务管理的复杂性和工作量。此外，业务和财务融合也可能面临信息安全和隐私保护的挑战，在业务和财务部门间共享数据和信息的过程中，需要确保数据的安全性和隐私保护，防止数据泄露和滥用，这需要加强信息安全管理 and 监控。最后，业务和财务融合也可能带来人员培训和管理的的问题。融合过程中，可能需要对业务和财务人员进行相关培训，提升他们的跨部门沟通和协作能力，同时也需要加强人员管理，确保融合过程中的人员稳定和团队合作。

4. 业财融合背景下财务管理工作的改良策略

4.1 加深对业财融合的认识，推进部门协同

在业财融合的背景下，能源企业可以通过一系列策略加深对业财融合的认识，并推进部门协同，以优化财务管理工作。首先，能源企业可以加强内部培训和教育，通过举办专题讲座、研讨会等形式，让财务人员和业务人员深入了解业财融合的重要性和意义，以及如何在日常工作中实施业财融合。这可以帮助员工树立正确的业财融合意识，从而推动部门间的协同合作。其次，能源企业可以建立跨部门的沟通协调机制，例如成立跨部门的业财融合工作组，由财务、业务、信息技术等部门的代表共同参与，共同商讨业财融合的具体实施方案和策略。这样可以促进各部门之间的沟通交流，协调工作，推动业财融合的顺利实施。此外，能源企业可以借助信息化技术，建立统一的业财融合信息平台，实现财务信息和业务信息的集成和共享。通过信息化的手段，可以加强部门间的信息沟通和交流，提高信息共享的效率和质量，从而推动业财融合的深入发展。另外，能源企业还可以制定激励机制，鼓励各部门在业财融合方面的合作和创新。通过设立奖励机制，激励各部门在业财融合方面提出建设性意见和方案，促进部门间的协同合作，共同推动业财融合工作的进展。能源企业在推进业财融合的过程中，需要通过加强内部培训和教育、建立跨部门的沟通协调机制、借助信息化技术以及制定激励机制等方式，加深对业财融合的认识，推进部门协同，从而优化财务管理工作，提升企业整体竞争力。

4.2 全面提高企业业财人员的综合水平

在业财融合背景下，全面提高企业业财人员综合水平对财务管理工作改革至关重要。首先是培养业财融合思维，企业应通过丰富的案例学习和讨论，让业财人员深入理解不同部门的工作职责、业务流程和决策需求，培养以客户和业务为中心的全局视角。同时，也要强调各部门之间应该形成互助互惠的合作关系，而不是互相看轻。其次是提升专业能力，针对财务人员，一方面要重点培养业务分析技巧，能够根据业务数据进行预测和决策支持；另一方面也要学习一线工作知识。针对业务人员，重点培养财务管理基础理论知识和分析能力。双方都要掌握信息化工作流程和管理决策支持工具。再是实施交流机制。例如每季度安排财务人员入驻业务部门一两个月，参与业务流程优化；同时安排业务人员进入财务部学习2-3个月。此外还可以组织跨部门项目小组，共同解决问题。还要建立考核激励机制，将业财合作成果纳入年度考核重要指标体系，例如客户满意度调研结果、业务收入目标完成情况等，从根本上激发人员主动参与精神。最后是强化文化融合，倡导开放、合作的企业文化，推动各部门之间信息共享，消除隔阂观念，培养人员的认同感和归属感。

4.3 充分利用信息化技术实现业财融合

在业财融合背景下，充分利用信息化技术实现业财融合，是财务管理工作改革的重要方面。一是加强数据资源处理。财务部门应与业务部门共同建立标准化的数据采集模式，对原始数据进行分类整理，提取关键数据，建立企业统一的数据资源库。此外，还需要采用数据挖掘和大数据分析技术，对历史数据进行深度挖掘，发现隐含的关系和规律，为决策提供支持。二是建立集成化的ERP管理系统。财务部门需要与业务部门一起，根据企业实际情况选择合适的ERP系统，实现财务管理与核心业务的信息集成。ERP系统能实现财务与各部门在业务数据、财务数据等各个环节的实时共享和传递，有效支撑业财融合。三是推广移动办公应用。开发财务移动APP，实现财务人员随时随地可以访问企业重要财务数据和业务信息。同时也需要与业务人员APP对接，实现双向互动，如业务人员可以通过APP提交费用报销申请，财务人员可以及时审批，大大提高工作效率。四是加强IT基础设施建设。企业需要根据自身规模和需求，科学部署服务器、网络和存储设备等IT基础设施，确保信息系统高可用和高性能，为业财融合提供可靠的技术支持。

5. 结束语

业财融合对企业财务管理工作具有深远影响，它要求财务工作从事后监督管理向事中参与转变，实现与业务部门的无缝对接，这对传统财务管理模式提出了新的挑战。但是，只有实行业财融合，财务工作才能真正发挥重要的决策支持和协调作用，服务于企业的长远发展。只有全面推进业财融合，财务工作才能真正发挥应有的作用，为企业实现可持续发展提供有力支持。

[参考文献]

- [1] 卢勇. 业财融合对财务管理的影响及策略分析 [J]. 中国中小企业, 2023, (03): 151-153.
 - [2] 毛庆芳. 业财融合对财务管理的影响与对策分析 [J]. 中国产经, 2023, (03): 129-131.
 - [3] 刘乐义. 业财融合对企业财务管理的影响分析 [J]. 财经界, 2022, (25): 132-134.
 - [4] 魏亮. 分析业财融合对企业财务管理的影响 [J]. 财经界, 2020, (17): 107-108.
 - [5] 朱燕. 业财融合对企业财务管理的具体影响分析 [J]. 财经界, 2020, (10): 172-173.
 - [6] 王辉莹, 付家龙. 业财融合对企业财务管理的具体影响分析 [J]. 现代营销 (经营版), 2020, (01): 192.
- 作者简介：唐德源，1989年6月13日，男，满族，辽宁省凤城市，硕士研究生，中海石油气电集团有限责任公司，金融衍生业务资深专务，中级会计师，中级经济师，宏观经济、能源经济、资金管理研究方向。