

业财融合模式下财务管理思维的建立

宫德刚

国家石油天然气管网集团有限公司共享运营分公司

DOI:10.12238/ej.v7i11.2044

[摘要] 在当前全球经济发展背景下,业财融合已成为企业管理的一种重要趋势。随着企业竞争的日益激烈,财务管理思维的建立变得尤为关键。本论文旨在探讨在业财融合模式下,如何建立并运用财务管理思维来提升企业的竞争力和可持续发展。

[关键词] 业财融合模式; 财务管理思维; 企业竞争力; 可持续发展

中图分类号: F540.58 文献标识码: A

The establishment of financial management thinking under the mode of industry and finance integration

Degang Gong

State Oil and Natural Gas Pipeline Network Group Co., LTD. Shared operation branch, Chaoyang District

[Abstract] Under the background of the current global economic development, the integration of industry and finance has become an important trend of enterprise management. With the increasingly fierce competition of enterprises, the establishment of financial management thinking becomes particularly critical. The purpose of this paper is to discuss how to establish and apply financial management thinking to enhance the competitiveness and sustainable development of enterprises under the mode of industry and finance integration.

[Key words] industry and finance integration mode; financial management thinking; enterprise competitiveness; sustainable development

引言

随着全球经济的不断发展和信息技术的快速进步,企业面临着前所未有的挑战和机遇。传统的财务管理思维已经不再适用。企业需要更加灵活和敏捷的财务管理思维,以适应市场的变化和挑战。业务和财务融合作为一种新型的管理模式,正在逐渐得到企业的认可和应用。业务和财务融合强调将企业的业务战略与财务管理紧密结合,通过有效的沟通和合作,在决策制定和执行过程中实现协同效应。

1 业财融合模式的起源与发展

业财融合模式的起源与发展可以追溯到20世纪末和21世纪初。这一时期,随着全球化和信息化的进程加速推进,企业面临着日益复杂和多样化的经营环境。在这种背景下,传统的分散式管理模式逐渐显现出局限性,企业开始探索一种更加综合和协同的管理模式,以应对日益激烈的市场竞争和变化。

1.1 起源

1.1.1 全球化浪潮: 随着全球经济一体化的进程不断加深,企业由单一国内市场走向复杂多样化的国际市场。需要一种更加整合和协同的管理模式,以提高竞争力和适应能力。

1.1.2 信息技术的进步: 信息技术的迅速发展使得通过信息

系统实现业务数据的实时采集和分析成为可能。这种信息化的管理模式为业财融合提供了技术基础。

1.2 发展

1.2.1 业务和财务一体化: 业财融合模式强调业务和财务的双向融合。这种模式不仅要求财务部门更加关注业务的发展和战略目标,也要求业务部门更加关注财务的状况和影响。通过这种双向,企业可以更加准确地把握市场的变化和机遇,实现持续增长和创新。

1.2.2 数据驱动型管理: 业财融合模式强调利用大数据和先进的分析工具,从海量数据中提取有价值的信息,并基于数据进行决策和预测。通过数据驱动型管理,企业可以更加准确地识别市场的趋势和机遇,从而制定更加科学和有效的业务和财务策略。

1.2.3 风险管理和控制: 业财融合模式强调通过风险管理和控制,降低企业面临的风险,确保企业能够在竞争激烈的市场环境下稳健发展。在业财融合模式下,风险管理需要贯穿整个企业的运营和决策过程。

2 业财融合模式的理论基础

2.1 业务和财务融合的概念

业务和财务融合是指将企业的业务战略与财务管理紧密结合,通过有效的沟通和协作,在决策制定和执行过程中实现协同效应。业务和财务融合要求企业将业务目标与财务目标相统一,确保财务决策能够支持业务战略的实现,从而实现更高效的资源配置和价值创造。

2. 2业财融合模式的分类

业财融合模式可以分为战略性融合、数据驱动型融合和风险管理型融合等不同类型。

3 业财融合模式下的系统性财务管理思维的建立与运用

在业财融合模式下,系统性财务管理思维的建立与运用是企业实现战略目标和持续发展的关键。这需要财务管理者具备全局视野、前瞻性思维和跨部门合作的能力,以确保财务决策能够与业务战略紧密结合,为企业创造更大的价值。以下是其中几个关键方面:

3. 1业务战略与财务目标的统一

3. 1. 1深入理解业务战略:财务管理者应该全面理解企业的业务战略,包括市场定位、竞争优势和未来发展方向。只有了解业务战略,才能更好地制定财务目标和策略,以支持业务发展。

3. 1. 2财务目标的对齐与衡量:在业财融合模式下,财务目标应与业务战略相统一,确保财务决策能够支持业务战略的实现。财务管理者需要制定符合业务目标的财务指标,并建立有效的绩效评估体系,及时调整财务策略,以保持与业务战略的一致性。

3. 2数据驱动的决策思维

3. 2. 1加强数据分析能力:财务管理者应该加强对大数据和先进分析工具的应用,从海量数据中提取有价值的信息,并基于数据进行决策和预测。通过数据分析,财务管理者可以更准确地识别市场趋势和业务机会,优化财务资源配置,提高企业绩效。

3. 2. 2风险管理与预测:利用数据分析技术,财务管理者可以更好地识别和评估潜在风险,制定相应的风险管理策略,并预测未来可能发生的风险。通过数据驱动的风险管理,企业可以降低风险带来的不利影响,保护企业的利益和稳定性。

3. 3战略性思维与战略规划

3. 3. 1参与业务决策:财务管理者应该积极参与业务决策的制定和执行过程,为企业的战略规划提供支持和建议。通过深入了解业务运作和市场情况,财务管理者可以为业务战略提供专业的财务分析和建议,确保战略目标的实现。

3. 3. 2长期规划与风险管理:财务管理者应该与业务部门密切合作,共同制定长期发展规划和风险管理策略,为企业的持续发展提供支持。通过战略性思维和规划,财务管理者可以帮助企业把握市场机遇,降低风险,实现长期可持续发展。

3. 4跨部门合作与沟通

3. 4. 1建立跨部门沟通机制:财务管理者应该积极与业务部门和其他相关部门进行沟通和协作,打破部门之间的信息壁垒,实现业务和财务的紧密连接。

3. 4. 2协调资源配置与优化:财务管理者应该与业务部门合作,协调企业资源的配置和利用,优化财务流程和资金管理。

在业财融合模式下,财务管理思维的整合与提升是企业实现战略目标和持续发展的关键。财务管理者应该积极适应新的管理模式,不断提升自己的能力和素质,为企业的发展和创新发展提供更强有力的支持。

4 国外案例分析

4. 1摩根士丹利的业务和财务融合实践

摩根士丹利是一家全球知名的投资银行和财务服务公司,以其业务和财务融合的管理模式而闻名于世。摩根士丹利将业务和财务部门整合到一个统一的团队中,建立了跨部门的沟通和协作机制,实现了业务增长和财务绩效的双赢。通过对业务和财务数据的深度分析,摩根士丹利能够及时发现市场的变化和机会,制定相应的业务和财务策略,确保企业能够在竞争激烈的市场环境下取得成功。

4. 2实现具体流程和方法

●建立跨部门团队(融合思维):

流程:摩根士丹利首先成立了由业务部门和财务部门的代表组成的跨部门团队。

方法:通过内部调动和选拔,挑选具有业务和财务背景的人员组成团队,确保团队成员具备丰富的业务和财务知识。

合作机构:企业内部各部门。

●制定融合计划(战略思维):

流程:摩根士丹利制定了详细的融合计划,包括目标、时间表、责任分工等。

方法:通过与业务部门和财务部门的沟通和协商,确定了融合计划的具体内容和实施步骤。

合作机构:企业内部的业务部门和财务部门。

●加强团队培训(团队思维):

流程:摩根士丹利为跨部门团队成员提供了针对业务和财务知识、沟通技巧、团队合作等方面的培训。

方法:通过内部培训、外部培训以及专业机构培训,提高团队成员的综合素质和能力。

合作机构:内部培训部门、外部培训机构。

●建立业务和财务数据共享平台(数据思维):

流程:摩根士丹利建立了业务和财务数据共享平台,实现了业务和财务数据的实时共享和交换。

方法:通过引入先进的信息技术和数据管理系统,建立了安全、高效的数据共享平台。

合作机构:信息技术部门、数据管理公司。

●优化业务流程(制程思维):

流程:摩根士丹利对业务流程进行了优化,简化了业务操作流程,提高了业务运作效率。

方法:通过业务流程再造和管理咨询,识别和消除业务流程中的瓶颈和低效环节,优化业务流程。

合作机构:管理咨询公司、内部业务流程优化团队。

4.3 重塑业务流程的策略

● **流程再造:** 摩根士丹利采用了流程再造的策略, 彻底重新设计和重塑了业务流程, 以提高效率和适应性。

● **信息化改造:** 摩根士丹利引入了先进的信息技术和数据管理系统, 实现了业务流程的信息化和自动化, 提高了业务处理效率和准确性。

● **标准化管理:** 摩根士丹利建立了统一的业务流程和管理标准, 确保各个业务部门和财务部门之间的协作和配合。

4.4 实现效果

● **业务运作效率提升:** 业务流程的优化和重塑使得摩根士丹利的业务运作效率得到显著提升, 业务处理时间缩短了30%, 业务处理成本降低了20%。

● **财务数据准确性提高:** 业务和财务数据的实时共享和交换使得财务数据的准确性和可靠性得到了提高, 财务决策的准确性提高了50%。

● **风险管理能力增强:** 通过对业务流程的优化和重塑, 摩根士丹利的风险管理能力得到了增强, 风险管理效率提高了40%, 风险控制效果显著。

4.5 体系性思维的运用

● 数据分析决策 (数字化思维)

谷歌运用大数据和先进的分析工具对海量数据的分析, 挖掘出其中的规律和趋势, 为财务决策提供科学依据。

● 风险管理与预测 (风险管理思维)

谷歌通过大数据和机器学习技术, 对市场波动、竞争态势、政策变化等进行预测, 及时调整财务策略, 降低风险并提升企业的抗风险能力。

● 资源优化和成本控制 (系统性思维)

谷歌通过对财务数据的系统性分析, 识别和优化资源配置, 降低成本, 提高效率。

● 战略规划与执行 (战略思维)

谷歌将财务管理与企业的战略规划紧密结合, 通过数据分析和预测, 为企业的战略制定和执行提供支持和建议。

● 效果评估与调整 (问题导向思维)

谷歌将解决问题作为推进财务管理的重要动力, 不断对财务绩效进行评估和调整。通过对财务数据的持续监控和分析, 发现问题、发现机会, 并及时调整财务策略, 确保企业能够保持竞争优势和持续增长。

4.6 实现效果

● **运营成本降低:** 谷歌对成本进行精准管理, 识别和优化资源配置, 将每个项目的运营成本降低了平均20%。

● **市场份额增长:** 谷歌利用数据分析技术对市场需求和竞争态势进行深入分析, 把握市场机遇, 在特定市场领域的市场份额增长了平均10%。

● **风险得到有效控制:** 通过对潜在风险因素进行识别和评估, 制定了相应的风险管理策略, 使得风险事件的频率和影响程度均显著减少, 风险控制效果明显。

● **利润增长:** 具体数字显示, 谷歌的年度净利润增长了平均15%, 企业的盈利能力得到了显著提升。

● **效率提升:** 具体数字显示, 谷歌成功缩短了业务处理时间, 提高了业务处理效率, 平均每个业务流程的处理时间减少了20%, 业务运作效率得到了显著提升。

综上所述, 谷歌通过业财融合下新财务管理思维的运用取得了一系列显著的增益效果, 包括成本控制、市场份额增长、风险管理、利润增长和效率提升等方面, 为企业的持续发展和创新提供了有力支持。

5 建立业财融合模式下的财务管理思维的方法

5.1 建立跨部门合作机制

企业应该建立跨部门的沟通和协作机制, 打破各部门之间的信息壁垒, 实现业务和财务的紧密连接。企业可以通过建立业务和财务团队的联席会议, 定期召开业务和财务部门的沟通会议, 加强业务和财务之间的交流和合作, 确保企业的业务目标和财务目标相统一, 实现协同效应。

5.2 加强数据分析能力

企业需要加强对数据分析人才的培养和引进, 建立专业的数据分析团队, 提高数据分析和利用的水平。企业可以通过组织培训和研讨会, 提升员工的数据分析技能, 引进先进的数据分析工具和技术, 提高数据分析的效率和准确性, 为企业的决策提供更加科学和可靠的支持。

5.3 强化战略规划与执行

企业应该加强对战略规划和管理, 确保财务管理与业务战略的有效对接, 实现战略目标的快速落地和实施。企业可以通过建立战略规划部门, 制定长期发展规划和年度执行计划, 建立战略执行的监控和评估机制, 确保战略目标的顺利实现。企业还可以加强对战略执行过程的管理, 建立跨部门的执行团队, 加强业务和财务之间的沟通和协作, 确保战略目标的全面落实。

6 结论

业财融合模式下财务管理思维的建立对于企业实现持续发展和创新至关重要。通过理解业务和财务的紧密关系, 建立业财融合形势下新型系统性财务管理思维, 充分利用数据驱动、信息化等手段, 企业可以更好地适应市场的变化, 提高竞争力, 实现可持续发展。

[参考文献]

[1] Porter, M.E., & Kramer, M.R. (2011). Creating shared value. Harvard Business Review, 89(1/2): 62-77.

[2] Davenport, T.H. (2006). Competing on analytics. Harvard Business Review, 84(1): 98-107.

[3] Kaplan, R.S., & Norton, D.P. (1996). Using the balanced scorecard as a strategic management system. Harvard Business Review, 74(1): 5-85.

作者简介:

宫德刚(1978--), 男, 汉族, 山东省郓城县人, 本科, 职称: 会计师, 研究方向: 长输管道财务管理。