

“业财一体化”模式在企业管理中的实践

方晨

国家电投集团科学技术研究院有限公司

DOI:10.12238/ej.v7i12.2109

[摘要] 信息化技术手段的应用改变了企业的运营管理,企业的运营管理也需要信息化手段作为支撑,两者相互促进的发展过程中,“业财一体化”的企业管理模式也相应而生。本文讨论“业财一体化”给企业管理带来的诸多提升以及实践过程中存在的阻碍,讨论财务工作者应该如何应对新模式下的财务工作。

[关键词] 业财一体; 企业管理; 信息化

中图分类号: F279.23 **文献标识码:** A

The Practice of "Integrated Business and Finance" Model in Enterprise Management

Chen Fang

Science and Technology Research Institute of State Power Investment Group Co.,Ltd

[Abstract] The application of information technology means has transformed the management and operation mode of enterprises. Enterprise operation management also requires information technology means as support. During the mutual promotion and development of the two, the enterprise management mode of integrating business and finance has emerged accordingly. This paper discusses the numerous enhancements that "integration of business and finance" brings to enterprise management, as well as the obstacles existing in the practice process, and explores how financial workers should cope with the financial work under the new mode.

[Key words] Integration of Business and Finance; Enterprise Operation Management; Informatization

引言

“业财一体化”作为企业管理模式的重要创新,正逐步成为提升企业管理效率、优化资源配置、增强市场竞争力的关键手段。“业财一体化”的模式帮助企业提升管理效率、防控风险,进一步提高市场竞争力^[1]。不可忽视的是,在企业实际执行层面上,它也面临着诸多需要不断完善和优化的方面。

1 业财一体化优势

1.1 增强数据合规性

系统自动按照预设的规则和标准进行审核,实现了数据的标准化和一致性。自动初审可以迅速处理大量数据,在减少了人力成本的同时,还避免了人为因素导致的差异和错误。涉及税务发票的,可以实现与税务机关的数据库进行实时查验比对,确保票据的真实性和合法性同时,系统根据比对结果自动归集进项税额,实现进项税认证抵扣,简化了税务处理流程。

1.2 确保数据一致性

当业务人员完成业务数据的填写并提交审核后,审核无误的数据流转至后续的财务记录和分析流程,无需再次手动录入。由于所有后续财务记录和分析都基于同一份经过审核的业务数据,因此不同部门、不同分析角度所使用的数据源是一致的,这

有助于确保多口径数据的一致性,可以避免数据孤岛的产生。

1.3 提升业务时效

“业财一体化”系统支持在移动端进行审核,使得审批任务不再受时间和地点的限制,所有审批流程都可以被追踪和记录,大幅缩短了审批周期,使得流程更加透明。这不仅有助于管理层了解审批进度,也有助于员工之间互相监督和协作。单据审核后自动制证,可以极大地减少人工操作的时间和错误率,同时保证了凭证的准确性和一致性,这些功能都进一步提高企业业务流转的效率。

1.4 规范采购管理

“业财一体化”可以规范采购流程,根据库存产品的情况,实现采购计划的制定、采购询价、采购合同签订、采购付款等环节的全业务周期的管理。这有助于降低采购成本,提高采购效率,系统能够记录和分析供应商的供货质量、价格、交货期等信息,帮助企业评估供应商的表现,建立长期稳定的合作关系。也有助于防范企业在采购过程中的腐败问题。

1.5 降低人员变动影响

在“业财一体化”模型中,业务流程被清晰地定义和文档化,使得每个角色都能够清晰地了解自己在流程中的位置和职责,

业务流程和财务流程被紧密地结合在一起,形成了一个高效、协同的工作环境。在这个环境中,角色概念被强调和优化,每个角色都被赋予特定的职责和权限,以确保业务流程的顺利进行。这种以角色为中心的管理方式,使得业务流程不再依赖于特定的人,而是依赖于一个稳定的角色体系。这种流程连续性确保了即使有人员变动,新的员工也能够快速熟悉并融入业务流程中。

1.6 增强业务可溯源性

在“业财一体化”模型中,业务可溯源性的增强是一个显著的优势。通过财务凭证,企业能够便捷且完整地联查到相关的业务流、审批流、资金流、税务流等信息。这种追溯能力使得企业能够全面了解业务的来源、进展和结果,确保审批流程的合规性和高效性^[2]。资金流监控能力有助于企业确保资金的安全性和合规性,降低资金风险。税务流监控能力可以方便企业追溯到与税务相关的所有业务信息,如发票、报税记录等。这种增强的可溯源性不仅提高了业务管理的透明度和效率,也为企业提供了强大的数据支持,有助于企业更好地进行业务决策和风险管理。

1.7 完善企业内部控制

“业财一体化”系统通过实时同步业务数据和财务数据,使得财务监督能够贯穿整个业务流程。通过“业财一体化”系统,企业可以设定明确的经济效益目标,并将这些目标分解为具体的KPIs。系统能够实时跟踪这些KPIs的完成情况,从而确保企业运营的各个方面都在监控之下。这种实时监控不仅提高了财务监督的时效性,还增强了监督的准确性。

1.8 强化预算管理

“业财一体化”系统可以识别关键业务因子,建立预测模型,建立预测模型,对未来一段时间的业绩进行预测。随着市场环境的变化和业务的发展,定期更新预测模型中的参数和假设,以确保预测结果的准确性。根据公司战略规划和市场环境,制定合理的预算目标,确保预算既具有挑战性又可实现。可以同时采用零基预算、滚动预算等先进方法,结合历史数据和市场预测,对各项收入和支出进行精细化预算编制。针对关键财务指标和运营指标,设定合理的风险预警线,一旦数据触及或超过预警线,即触发预警机制^[3]。实时监控预算执行情况,及时发现和纠正预算执行过程中的偏差。定期收集和分析预算执行数据,形成预算执行情况报告,及时反馈给管理层,以便做出决策调整。

1.9 提升报表效率

“业财一体化”系统,通过建立统一的数据词典,明确数据的含义和定义,避免数据解读差异。通过自动化和智能化的手段减少人工操作,提高数据处理速度。建立统一的数据标准和规范,制定明确的数据标准和规范,确保不同部门、不同口径的数据具有一致性和可比性。加强数据报送的监控和管理:建立健全的数据报送监控系统,实时监测数据报送情况。

系统自动生成多种成本报表,如成本分析表、成本趋势图等,帮助企业进行成本分析和控制。通过对比分析不同产品、不同部门的成本情况,企业可以发现成本节约的潜力并采取相应措施。

2 实践中的困难

2.1 初始化设置难度大

不同企业具有独特的业务场景和管理流程,系统建设的过程中,企业需要进行深入的业务梳理和流程分析,全方位的考虑企业需要的参数、维度,考虑各环节流程能否形成完整的闭环,甚至要为了适应系统这个过程改变旧有的业务流程模式。这项工作需要专业的团队和丰富的经验,否则很容易导致系统无法正常运行或无法满足企业的实际需求。此外,将旧系统中的数据迁移到新系统并进行整合是一项复杂的任务,如果处理不当,可能会导致数据丢失或混乱。

2.2 员工学习培训成本高

当企业与业财系统进行磨合时,这实际上意味着企业正在经历业务流程的重置。这种重置不仅仅是技术层面的更新,更是对企业管理、业务等各环节员工的一次重大挑战。为了确保系统的成功运行并为企业带来效益,所有相关员工都需要适应这种变化。员工需要花费一定的时间和精力来学习和掌握新系统的使用方法,这会增加企业的培训成本和时间成本。

2.3 标准化产品无法满足需求

引入的标准化“业财一体”产品在设计时,往往难以全面考虑到众多行业不同企业的个性化需求,这就导致了业务场景缺失的问题。为了弥补标准化产品的不足,企业可能会选择定制开发的方式。然而,定制开发也面临着一些挑战:定制开发需要投入大量的人力、物力和财力,包括需求分析、系统设计、开发测试等多个环节。这导致定制开发的成本通常较高,对于一些中小型企业来说可能难以承受。定制开发通常需要较长的开发周期,从需求调研到系统上线可能需要数月甚至数年的时间。这会对企业的正常运营产生影响,可能会导致企业因经营数据的准确性、时效性,无法做出恰当的经营决策。

2.4 业财双方矛盾激化

以往财务人员会根据自身经验和知识来判断业务、费用类型,但在“业财一体”模式下,这一职责更多地转移给了业务人员。业务人员在填制单据时需要填写更为详实的数据,这势必增加他们的工作量,并需要他们具备更高的业务认知和财务知识。

当业务人员提单不规范时,财务人员需要花费更多的时间和精力进行复审和纠正。这不仅增加了财务人员的工作量,还可能影响他们处理其他工作的效率和准确性。由于角色转变和工作量的增加,业务人员会产生不满和抵触情绪。财务人员则可能感到自己的专业知识和技能没有得到应有的尊重和认可,也可能对业务人员产生不满。这种互相不满和抵触可能导致业财双方的矛盾激化,影响企业的整体运营效率和团队合作氛围。

2.5 系统稳定性关乎正常经营

“业财一体化”的系统涉及财务管理、业务操作、数据分析等多个方面,一旦系统发生故障,不仅会影响企业的正常运营,还可能带来一系列严重的后果。业务操作受阻、财务数据处理困难是最直接的影响,还会带来客户满意度下降、企业声誉受损等间接影响,甚至会面临合作方的法律风险和合规问题。

2.6 购买、开发、运维成本高

一套“业财一体化”系统的部署,通常需要至少百万级别的投资。这对于资金有限的中小企业来说,无疑是一笔巨大的开销。除了购买成本,企业还需要考虑开发成本,包括系统定制开发、数据迁移、人员培训等费用。这些成本可能会进一步推高总投资额。

一旦选择了某个厂家,企业在相当长的时间内会受制于该厂家的研发和运维水平。一些厂商可能采用低价策略吸引企业选购其产品,故意限制一些功能的使用,在后续可能会通过收取高昂的开发费用、运维费用来弥补这部分损失。“业财一体化”系统的运维需要专门的人员来管理和维护,这可能需要新的招聘或内部培训人员,以及购买必要的技术设备和软件许可证。系统的更新和升级也需要一定的费用,这些费用可能随着系统使用时间的增加而逐渐增加。

2.7 信息系统安全隐患

“业财一体化”系统集成了企业的业务数据和财务数据,这些数据是企业运营的核心。一旦系统遭受攻击或数据泄露,将对企业造成巨大的经济损失和声誉损害。经营数据外泄可能导致企业重要的商业机密被竞争对手获取,从而使其在市场竞争中占据优势地位。因此,保障“业财一体化系统”的信息安全,不仅是企业管理的需要,更是企业生存和发展的必要条件。

3 对财务人员的影响

3.1 财务工作方向转变

当企业实现“业财一体化”后,财务人员确实能够从繁重的日常制单工作中解放出来,从而将更多的精力投入到财务管理、数据分析和利润挖掘等更为核心和战略性的工作中。利用财务数据进行业务分析,帮助企业了解业务运营状况,发现潜在问题,提供决策支持。通过财务管理和数据分析,发现企业盈利的瓶颈和潜力点,制定相应的改进措施。优化成本结构,降低不必要的成本支出,提高企业的盈利水平。拓展业务领域,开发新产品或服务,寻找新的盈利增长点。

财务人员需要不断学习和提升自己的专业技能,以适应新的工作要求和挑战。同时,企业也需要为财务人员提供更多的培训和发展机会,帮助他们更好地实现自我价值,为企业的发展贡献更多力量。

3.2 “复合型人才”的培养

“业财一体化”的实施需要加强“复合型人才”的培养。并且财务“复合型人才”首先需要具备深厚的财务理论知识,如会计学、财务管理、财务分析等。可以熟练的财务实务操作技能,如财务报表编制、税务申报、成本控制等。

其次还需要了解公司的业务模式、市场环境和行业趋势,以便更好地将财务知识与实际业务相结合。能够从财务角度为公司管理层提供决策支持,帮助企业实现战略目标和业务增长^[4]。

此外,财务“复合型人才”需要具备一定的IT技术和数据分析能力,应该能够利用信息技术手段,如大数据、云计算、人工智能等,提高财务工作的效率和准确性。同时具备数据挖掘和分析能力,以发现数据背后的价值,帮助企业更好地制定战略和决策,以便能够更好地应对复杂多变的商业环境。财务“复合型人才”的培养是一个长期而复杂的过程,需要企业和个人共同努力。

4 小结

“业财一体化”模式,旨在运用信息化手段实现价值管理,提升企业的管理效率,使企业能够专注于其核心竞争力,优化资源配置。新技术、新模式在成熟的过程中会存在需要完善的地方,企业财务需要紧跟新的管理模式,实现自身专业能力的升级。

[参考文献]

[1]叶康涛.业财融合:从财务动因到业务动因[J].财会月刊,2021(15):24-26.

[2]谢志华,谢昊宇,高严.论业财融合的信息融合路径[J].财会月刊,2023,44(15):3-10.

[3]栗国志.基于业财融合的企业集团全面预算管理体系构建研究[J].中小企业管理与科技,2024(6):108-110.

[4]王学(璿),于璐.基于财务职能定位的业财融合措施分析[J].会计之友,2016(22):34-36.

作者简介:

方晨(1990—),女,汉族,安徽淮南人,硕士,会计中级职称,研究方向:企业财务管理。