

Research on the improvement of the efficiency of industry-finance integration in the context of financial transformation

Bo Zhou

Yiwu Jiaolv Construction Industrialization Technology Co., Ltd., Yiwu, Zhejiang, 322000, China

Abstract

Under the background of the new period, financial transformation has become an important way for enterprises to improve their management efficiency, promoting the integration of industry and finance, and helping to improve the overall decision-making efficiency of enterprises and the optimization strategy of resource allocation. This paper analyzes the financial transformation of financial integration under the background of the present situation and challenges, the effectiveness of targeted improvement strategy, including strengthening organizational structure and process optimization, improve the information platform construction, strengthen data analysis and decision support, improve the business ability of financial personnel, etc., through the effective implementation of these strategies, enterprises can realize the organic integration of financial management and business development, so as to enhance the overall operational efficiency and competitiveness.

Keywords

financial transformation; Enterprise; integration of industry and finance; Performance improvements

财务转型背景下业财融合效能提升的研究

周波

义乌市交旅建筑工业化科技有限公司, 中国·浙江 义乌 322000

摘要

新时期背景下, 财务转型已成为企业提升管理效能的重要途径, 推动了业财融合, 有助于提高企业整体决策效率和资源配置优化策略。本文分析了财务转型背景下业财融合的现状与挑战, 重点提出了针对性的效能提升策略, 包括强化组织架构与流程优化、完善信息化平台建设、加强数据分析与决策支持、提升财务人员的业务能力等方面, 通过有效落实这些策略, 企业就能够实现财务管理与业务发展的有机融合, 从而提升整体运营效率与竞争力。

关键词

财务转型; 企业; 业财融合; 效能提升

1 引言

财务管理作为企业核心职能之一, 长期以来主要侧重于核算、监控和报表等传统职能。然而, 随着数字化、智能化技术的快速发展和业务环境的变化, 财务管理模式正经历着深刻的转型。在这一背景下, 业财融合成为推动企业财务转型的重要策略。业财融合意味着财务管理从独立运作向全面参与转变, 强调财务数据与业务运营的深度集成, 以实现更为高效、精准的决策支持。文章将探讨如何在财务转型的框架下优化业财融合, 旨在提升财务管理效能, 推动企业可持续发展。

2 财务转型的背景概述

财务转型, 是指企业在应对外部环境变化、技术进步及市场竞争的压力下, 通过引入先进的技术手段和创新管理理念, 推动财务管理从传统模式向现代化、高效化的转型过程。当前, 财务转型的主要发展方向集中于数字化、智能化与自动化应用, 这一转型不仅仅是财务信息处理的自动化, 更深层次地涉及到决策支持、战略规划等方面的智能化提升, 旨在借助先进的技术手段, 提升财务管理的效率与精准度。数字化转型是财务管理发展的基础, 借助信息化平台, 财务数据的采集、存储、分析与传输变得更加迅速和准确。智能化转型则通过引入人工智能、大数据分析等技术, 帮助财务人员从海量数据中提取有价值的信息, 进行趋势预测与决策支持。自动化转型是利用自动化工具替代传统人工操作, 提高工作效率, 减少了人为错误, 还释放了人力资源, 使财务部门能够专注于战略性决策的支持^[1]。

【作者简介】周波(1980-), 女, 中国浙江义乌人, 本科, 中级会计师, 从事业财融合, 成本管控研究。

传统财务管理模式面临着明显的不足，依赖大量人工操作和纸质资料，效率低下且容易出错。财务工作与业务运营之间缺乏紧密联系，信息传递不及时，导致决策滞后。传统财务管理较为封闭，难以快速响应外部环境变化，缺乏灵活性和前瞻性。随着信息技术的不断进步，传统财务管理模式显然无法满足企业日益复杂的运营需求。因此，财务转型的迫切需求应运而生，企业需要通过数字化转型，提升财务管理的精确度与时效性，优化决策支持体系，以应对未来更为复杂的市场环境。

3 企业业财融合的现状分析

随着财务管理数字化转型的深入，业财融合已成为企业提升管理效能和实现可持续发展的关键路径。然而，当前在许多企业中，业财融合的实施仍面临诸多挑战：其一，传统财务角色的固守与阻力。许多企业的财务人员，仍然习惯于单一的财务核算与报表编制工作，缺乏与业务部门深度合作的意识和能力，这种角色局限性使得财务部门难以主动参与到企业战略决策、预算编制及业务规划中，导致财务管理往往偏离了业务发展的实际需求，难以为企业提供及时、有效的决策支持。同时，财务部门对传统角色的依赖，也使其对技术变革和工作方式的转型产生了较强的抗拒心理。其二，各部门之间的协同机制薄弱。在许多企业中，财务部门与业务部门之间的信息流通与协作机制不够紧密，导致信息共享和跨部门协同效率低下。财务数据往往未能及时、准确地与业务部门共享，业务部门也缺乏对财务数据的有效解读和运用，这种信息孤岛现象影响了财务决策的质量，使得企业整体运营效率大打折扣。其三，信息化程度不足。虽然许多企业已开始推动财务数字化转型，但在实际操作中，财务信息化平台仍存在数据分散、系统不兼容、实时共享不足等问题，导致财务数据无法与业务数据有效对接。信息化建设的滞后，使得企业难以实现数据的快速流通和协同工作，进而影响了业财融合的深度和效果^[2]。

4 财务转型背景下业财融合的效能提升策略

4.1 强化组织架构与流程优化

在财务转型的背景下，业财融合的效能提升，需要从组织架构和流程优化入手，以推动财务管理更好地与业务发展相适应，这不仅能够提高财务管理的效率，还能增强财务数据的实时性和决策的精确性。具体策略包括：第一，调整部门职责与协同模式。传统的财务管理模式中，财务部门通常独立运作，主要职责集中在账务核算、报表编制和财务控制等方面，在这样的模式下，财务部门与业务部门的协作较为薄弱，无法及时响应业务需求，甚至出现信息滞后、决策不精准的情况。因此，调整部门职责和协同模式是业财融合的首要任务。财务部门的角色，不应仅限于财务核算和监控，还应转变为战略决策支持者和业务伙伴。财务人员应更多地参与到企业的战略规划、预算编制、成本控制和风险管理等

决策环节，与业务部门共同推动企业目标的实现。这就要求企业重新界定财务部门的职能，推动财务部门与销售、生产、采购等业务部门的深度融合，形成跨部门的协作模式。通过设立跨部门工作小组，可确保财务与业务部门在日常工作中密切合作，打破信息壁垒，促进数据和知识的共享与流动^[1]。第二，优化工作流程，减少信息传递的时效差距。在传统的财务管理模式中，信息传递通常依赖于人工录入和汇总，流程繁琐且效率较低。特别是财务信息的传递，往往滞后于业务活动的进展，造成决策信息的滞后，影响业务部门的快速响应能力。为了提高业财融合的效能，企业需要依托信息化平台，实现财务与业务数据的实时共享。建立统一的数字化平台，将财务数据与业务数据进行无缝对接，实现数据的实时同步，这可以缩短信息传递的时间差，确保决策者在第一时间内获得最新的数据支持，从而做出更为精准的决策。优化工作流程的关键在于，减少不必要的手工操作和数据处理环节，尽量通过自动化工具来完成重复性工作，可以利用自动化报表生成系统，将财务数据的录入和报告编制流程进行自动化，减少人工干预的时间和错误率。为了提高信息流通效率，还应当简化跨部门的信息传递流程，减少审批环节。

4.2 完善信息化平台建设

信息化平台的建设，是推动业财融合的关键。通过构建统一的数据平台，实现财务与业务数据的实时共享，企业就可以打破信息孤岛，提升财务数据的流动性和决策的及时性，从而提高整体管理效能。以下是具体策略：第一，构建统一的数据平台。为了打破信息孤岛现象，企业需要建立一个能够整合财务与业务数据的统一平台，这一平台应该具备跨部门数据整合和统一管理的功能，能够实时汇集来自销售、生产、采购等各个业务环节的数据，并将其整合到财务系统中。平台需要具备强大的数据处理能力和灵活的报表生成能力，以便财务人员能够从中提取有价值的信息，及时进行财务分析与预测。平台还应具备高可扩展性，能够与现有的企业资源规划（ERP）系统、客户关系管理（CRM）系统等进行无缝对接，实现数据的全面整合。统一的数据平台，能够提升数据整合的效率，确保数据的准确性和一致性，推动战略决策的科学化和实时化。第二，实现财务与业务数据的实时共享。传统的财务管理模式通常依赖于定期汇报与人工录入，通过实时共享，财务部门与业务部门可以在同一时间内获得最及时的数据支持，从而更有效地协调行动，提高决策效率。要实现财务与业务数据的实时共享，企业首先需要确保数据平台具备实时更新和同步的能力。利用先进的技术，如云计算和大数据技术，就可以实现数据的实时采集和存储，并通过系统自动更新，确保所有相关人员都能随时获取最新的业务数据和财务状况。例如，销售部门的实时销售数据、生产部门的库存数据、采购部门的订单信息，都可以通过统一平台与财务数据同步更新，确保财务人员能够根据最新的业务数据进行预算调整、资金调度和成本控制。还可

以借助数据可视化工具,将实时共享的数据以直观、易懂的图表形式展示,使各部门能够快速理解数据背后的含义和趋势。财务人员可以通过数据分析,及时发现问题,提供预警和建议,业务部门则可以根据财务数据调整策略,确保财务和业务目标的高度一致。

4.3 加强数据分析与决策支持

加强数据分析与决策支持,是提升财务管理效能和增强决策质量的关键举措。具体要关注:第一,借助大数据与人工智能技术,提升财务分析的精准度。大数据技术能够从大量、多样化的来源中提取并整合信息,帮助财务人员识别潜在的趋势与模式。通过分析大量的历史财务数据、市场数据、生产数据等,就可以实时掌握运营状况,发现潜在的风险和机会,进行精准的财务预测和预算编制。例如,通过对历史销售数据与财务数据的关联分析,可以预测未来的收入变化趋势,然后调整资金规划,优化成本控制,确保财务资源的高效利用。人工智能技术,尤其是机器学习和自然语言处理技术,在财务分析中同样发挥着重要作用。机器学习可以通过对大量历史数据的训练,建立精确的预测模型,帮助财务部门进行更加科学和精准的预算编制与财务预测。自然语言处理技术则能够自动化地从非结构化的数据中提取关键信息,例如财务报告、新闻资讯等,帮助财务人员快速获取市场信息,从而做出更加灵敏的决策。第二,财务与业务部门共同参与战略决策及预算编制。财务部门传统上更多关注的是财务数据的整理与分析,业务部门则专注于日常运营和战略执行。在现代企业管理中,两部门应该共同参与战略决策与预算编制,使企业的财务管理与业务发展目标更加契合,确保资源的合理分配和经营目标的有效达成。财务部门应主动与业务部门进行沟通与协作,将财务分析结果和预测数据分享给业务部门,让业务部门更清晰地了解财务状况及其对业务决策的影响。例如,财务部门可以通过成本分析和利润预测,帮助销售部门制定更具竞争力的价格策略,或为生产部门提供优化生产计划的依据。另外,在预算编制过程中,财务与业务部门的协同合作也很重要。在现代企业中,财务部门应与各业务部门紧密配合,确保预算编制能够充分考虑到业务部门的实际需求与市场环境。通过跨部门协作,预算编制过程将更加科学、合理,避免资源分配的不均衡或不合理现象。

4.4 提升财务人员的业务能力

在财务转型和业财融合的背景下,提升财务人员的业

务能力已成为关键任务。具体策略包括:第一,培养复合型财务人才。在现代企业中,财务部门的角色更加多元化,所以要培养复合型人才,打破财务人员的传统角色限制。企业财务人员需要具备一定的业务理解能力,能够深入理解业务部门的运作模式,掌握行业知识和市场动态,进而为战略决策提供切实可行的财务支持。企业应鼓励财务人员进行跨学科的知识学习,培养其成为既懂财务管理又具备业务洞察力的复合型人才。财务人员要不断提升自己对企业整体运营的理解,在预算编制、成本控制、资金调度等方面提供更具价值的建议。第二,定期的培训与知识更新。随着信息技术的发展,财务管理的工具和方法不断更新,财务人员必须与时俱进,掌握最新的财务分析工具、数据处理软件和人工智能技术。同时,行业趋势、政策法规和市场环境的变化,也要求财务人员保持持续的学习热情。企业应定期组织财务人员参加专业培训、行业交流和跨部门学习活动,帮助其拓宽视野,掌握新的技能和理念,提升综合素质。第三,强化跨部门合作意识。现代企业的运作是一个系统工程,财务管理需要与销售、生产、采购等各个业务环节紧密协作。财务人员应具备较强的沟通能力和团队合作意识,主动参与到各业务部门的决策中,成为各部门战略规划的有力支持者。通过与业务部门的深度合作,财务人员就能够更准确地把握业务需求,将财务管理与业务发展目标紧密结合,实现企业资源的高效配置。

5 结语

总之,财务转型和业财融合,是当今企业面对激烈竞争和复杂市场环境下的重要应对策略。企业通过合理调整组织架构、优化工作流程、加强信息化建设和数据分析,就能够推动财务与业务的深度融合,提升运营效率与决策精准度。同时,财务人员的业务能力提升,也是转型成功的关键。只有在全员参与和技术支持下,财务转型与业财融合,才能真正为企业带来长远的发展和竞争优势。

参考文献

- [1] 赵晓波,李明.财务转型背景下的业财融合路径研究[J].财务研究,2022,(09):112-115.
- [2] 张杰,王美芳.数字化转型背景下财务与业务融合的模式创新[J].财务管理,2023,(03):55-58.
- [3] 张兵.智能化财务转型与业财融合的实践探索[J].企业经济,2021,(12):46-49.