

Integration of Business and Finance, Big Data: A New Paradigm for Refined Financial Management in Enterprises

Ying Zhang

Yunnan Credit Enhancement Co., Ltd., Kunming, Yunnan, 650221, China

Abstract

Against the backdrop of deepening digital transformation, traditional financial management models face challenges such as information silos, delayed decision-making, and coarse control granularity, making it difficult to meet the demands of refined management required for high-quality enterprise development. The deep integration of business-finance integration and big data technology provides core support for the transformation of refined financial management and gives rise to a new paradigm in financial management. Based on coordination theory, data asset theory, and process reengineering theory, and using literature research, questionnaire surveys, and multiple case analyses, this paper systematically analyzes the internal logic of business-finance integration and big data in empowering refined financial management, and constructs a new paradigm theoretical framework of 'foundation-driving-intermediary-goal.' The study finds that there is a significant synergistic effect between business-finance integration and big data; both enhance enterprise value by improving refined management capabilities in data processing, process control, and decision support. Enterprises at different stages of development need to adopt differentiated implementation paths.

Keywords

Business-finance integration; Big data; Digital transformation; New management paradigm

业财一体化 + 大数据：企业财务精细化管理新范式

张莹

云南省信用增进有限公司，中国·云南昆明 650221

摘要

在数字化转型深度推进的背景下，传统财务管理模式面临信息孤岛、决策滞后、管控颗粒度粗糙等困境，难以适配企业高质量发展对精细化管理的需求。业财一体化与大数据技术的深度融合，为财务精细化管理转型提供了核心支撑，催生了财务管理新范式。本文基于协同论、数据资产理论与流程再造理论，采用文献研究法、问卷调查法与多案例分析法，系统剖析业财一体化与大数据赋能财务精细化管理的内在逻辑，构建“基础-驱动-中介-目标”的新范式理论框架。研究发现，业财一体化与大数据存在显著协同效应，二者通过提升企业数据处理、流程管控、决策支撑等精细化管理能力，最终实现企业价值提升；不同发展阶段企业需适配差异化的落地路径。

关键词

业财一体化；大数据；数字化转型；管理新范式

1 引言

全球数字化浪潮下，数据已成为企业核心生产要素，财务管理作为企业管理的核心环节，正从传统核算型向价值创造型转型。传统财务管理模式中，业务与财务系统相互独立，数据割裂形成“信息孤岛”，导致财务数据滞后于业务动态，预算管控、成本核算、风险预警等工作难以实现精细化，无法为企业战略决策提供有效支撑。同时，市场竞争日趋激烈，企业对资源配置效率、成本管控精度、风险防控能力的要求持续提升，财务精细化管理成为企业构建核心竞争

力的关键抓手。业财一体化强调业务与财务流程、数据、组织的深度协同，打破部门壁垒；大数据技术凭借海量数据处理、实时分析、智能预测等优势，可破解传统财务数据处理的局限，二者的融合成为破解财务精细化管理痛点的必然选择，推动财务管理从“事后核算”向“事前预测、事中管控、事后优化”全流程升级，催生财务精细化管理新范式。

厘清业财一体化、大数据与财务精细化管理三者的内在关联，构建三者协同赋能的理论框架，弥补现有研究中二者融合机制探讨不深入、新范式理论建构不足的缺口，丰富财务数字化转型与业财融合领域的研究体系，为后续相关研究提供理论参考。针对企业财务精细化管理中的现实困境，提出业财一体化与大数据融合的实操路径，为不同行业、不同发展阶段企业推进财务精细化管理提供清晰指引；同时为

【作者简介】张莹（1992—），中国云南禄丰人，本科，中级会计师，从事企业财务管理研究。

企业优化资源配置、提升风险防控能力、实现价值增长提供实践方案，助力企业适配数字化时代的发展需求。

2 相关理论基础

2.1 业财一体化核心理论

业财一体化是指以企业价值创造为目标，实现业务与财务在流程、数据、组织三个维度的深度融合，打破部门壁垒，达成业务活动与财务管控的同步协同。其理论支撑包括协同论，强调业务与财务系统通过要素互补实现整体效能提升；流程再造理论，指引企业重构端到端的业财流程，剔除冗余环节，提升协同效率；信息不对称理论，业财数据共享可降低企业内部信息差，提升决策科学性。业财一体化的发展呈现阶梯式演进逻辑，从基础的数据对接阶段，逐步升级为流程协同阶段，最终实现决策融合的成熟阶段。

2.2 大数据相关理论

大数据具有规模性、高速性、多样性、价值性、真实性的“5V”特征，其技术体系涵盖数据采集、存储、处理、分析四大核心环节。核心支撑理论包括数据资产理论，明确数据可作为企业核心资产创造价值；决策有用性理论，大数据通过多维度数据整合与深度分析，为财务决策提供精准支撑；资源基础观，大数据技术作为企业异质性资源，可转化为核心竞争力，助力企业在财务精细化管理中形成差异化优势。大数据在财务领域的应用逻辑，是通过全流程数据采集与智能分析，实现财务预测精准化、管控实时化、评价科学化。

2.3 财务精细化管理理论

财务精细化管理以价值导向为核心，以“精准、精益、高效”为原则，覆盖成本、预算、资金、风控、绩效五大核心维度，通过细化管控颗粒度、优化管理流程、强化数据支撑，实现财务资源的最优配置与管理效能的最大化。传统财务精细化管理依赖人工核算与经验判断，存在管控滞后、精度不足等局限，数字化时代下，财务精细化管理亟需依托技术赋能，实现从“粗放式”向“精细化、智能化”转型，而业财一体化与大数据的融合恰好提供了转型支撑。

3 现状与问题

当前，中国多数企业已意识到业财一体化与大数据对财务管理的重要价值，大型企业数字化转型起步较早，部分已实现业财数据基础对接，在成本核算、资金管理场景应用大数据技术，财务精细化水平显著提升；但中小企业受资金、技术、人才限制，仍处于初步探索阶段。从行业分布来看，金融、互联网、制造业等数据密集型行业融合进程较快，传统服务业融合程度相对滞后。整体而言，企业业财一体化与大数据融合正从“单点应用”向“系统协同”转型，但距离深度融合的成熟阶段仍有较大差距。

还有现在存在的核心问题，融合协同不足，部分企业业财系统独立运行，数据标准不统一，存在“联而不通、通

而不用”的问题，业务数据难以转化为财务精细化管理可用的有效信息，二者融合仅停留在表面，未形成协同效能。还有技术支撑薄弱，多数企业缺乏一体化大数据管理平台，数据采集碎片化，处理效率低下；数据分析多停留在描述性分析层面，预测性、决策性分析能力不足，难以支撑精细化管理需求。以及制度人才的缺少，缺乏统一的数据治理制度、业财协同管理制度，权责划分不清晰，跨部门协同缺乏保障；财务人员多擅长传统核算业务，兼具财务专业能力、业务理解能力与大数据技术能力的复合型人才短缺，成为融合转型的核心瓶颈。最后是风险防控不够，数据采集与共享过程中，存在数据泄露、隐私保护等安全风险；部分企业数字化转型急于求成，缺乏分阶段规划，组织变革阻力较大，转型风险较高。

4 财务精细化管理新范式的理论建构

4.1 新范式的核心内涵与特征

业财一体化+大数据驱动的财务精细化管理新范式，是以企业价值创造为核心目标，以业财一体化为组织载体，以大数据技术为核心引擎，通过“数据同源、流程协同、智能决策、价值共创”的运行逻辑，实现全维度、全流程财务精细化管理的新型财务管理模式。其核心特征体现在五方面：一是数据驱动，以全业务流程数据为核心，替代传统经验决策，实现管理精准化；二是协同融合，业务、财务、技术深度联动，打破部门与数据壁垒；三是全流程管控，覆盖事前预测、事中监控、事后优化，实现管理闭环；四是智能高效，依托大数据、RPA等技术实现流程自动化与决策智能化；五是价值导向，从成本控制向价值创造转型，支撑企业战略落地。

4.2 新范式的理论框架

构建“基础要素-驱动要素-中介要素-目标要素”的四维理论框架，系统阐释新范式的运行逻辑。基础要素是新范式落地的前提，包括组织架构、制度体系、数据标准、技术基础设施；驱动要素是核心动力，涵盖业财融合程度与大数据应用水平，二者协同发力推动转型；中介要素是传导载体，即财务精细化管理能力，包括数据处理、流程管控、决策支持、风险防控四大能力；目标要素是最终导向，分为直接目标“成本优化、预算精准、资金高效、风控到位”，与终极目标“企业价值提升”。

4.3 新范式的运行机制

第一是通过统一数据标准，采集业务全流程数据、财务核心数据与外部关联数据，经清洗、校验、脱敏等治理环节，构建一体化数据资源池，实现数据同源共享，为精细化管理提供数据基础。第二是以数据融合为基础，重构业财协同流程，简化冗余审批环节，实现业务活动与财务管控同步推进；建立跨部门业财协同小组，明确权责分工，保障流程高效运转。还有智能决策机制，是依托大数据分析技术，

构建成本预测、预算优化、风险预警等模型，实现对财务状况的精准预判与动态调整，为精细化管控与战略决策提供智能支撑。最后是价值创造机制，是由通过成本精细化管控降低无效消耗，资金精细化配置提升周转效率，风险精细化防控降低经营损失，最终实现企业资源优化配置与价值持续增长。

5 实证与案例分析

5.1 实证分析

本次研究面向制造业、金融业、服务业等多行业企业发放问卷500份，回收有效问卷419份，通过信度效度检验、相关性分析与回归分析验证理论假设。结果显示业财一体化与大数据应用均对财务精细化管理能力有显著正向影响；二者存在协同效应，融合作用下对精细化管理能力的提升效果显著优于单一要素；财务精细化管理能力在二者与企业价值之间发挥中介作用，即业财一体化与大数据通过提升精细化管理能力，间接推动企业价值增长，且该效应在大型企业与企业数据密集型行业中更为显著，验证了理论框架的合理性。

5.2 案例分析

选取三家不同行业标杆企业开展案例研究，一个是制造业某龙头企业，搭建一体化业财大数据平台，实现产品全生命周期成本精细化核算，成本管控精度提升30%；第二是某股份制银行，依托大数据实现资金流实时监控与风险智能预警，不良贷款率显著下降；最后是某中型互联网企业，通过业财数据协同实现预算动态调整，资源配置效率提升25%。案例交叉分析发现，新范式落地的共性成功因素包括顶层战略支持、统一数据标准、复合型人才保障，不同规模企业需结合自身资源适配差异化路径，为后续实践提供参考。

6 财务精细化管理新范式的实现路径

将业财一体化+大数据融合纳入企业数字化转型总体战略，明确阶段性目标与实施规划；优化组织架构，建立高层牵头的业财协同委员会，设立财务数字化专项部门，明确业务与财务部门权责；完善制度体系，制定统一的数据标准规范、业财协同管理制度、绩效考核制度与数据安全制度，

为融合转型提供组织与制度保障，缓解组织变革阻力。

构建分层人才培养体系，针对现有财务人员，开展业务知识与大数据技术培训，推动其从核算型向管理型、技术型转型；针对业务人员，开展财务思维培训，提升数据意识与协同意识；通过外部引进与内部培养相结合，吸纳财务+业务+技术复合型人才，充实核心团队。建立激励机制，将业财协同成效、精细化管理成果纳入绩效考核，激发员工转型积极性。

7 结语

本文系统建构了业财一体化+大数据驱动的财务精细化管理新范式，明确其核心内涵、特征与“基础-驱动-中介-目标”理论框架；实证与案例研究证实，业财一体化与大数据存在显著协同效应，二者通过提升财务精细化管理能力，有效推动企业价值提升；同时提出顶层设计、技术支撑、人才培养、分阶推进、风险防控五位一体的实现路径，为企业实践提供指引。业财一体化与大数据融合赋能财务精细化管理，是数字化时代企业财务管理转型的必然趋势，新范式的落地需依托多要素协同发力，适配企业自身发展需求。

虽然构建了新范式理论框架并开展实证验证，但仍存在样本覆盖范围有待拓展、长期效应未深入追踪等不足。未来可进一步拓展研究边界，探讨新范式在绿色精细化管理中的应用；深化技术研究，聚焦人工智能、区块链等新技术与新范式的融合路径；针对特定行业开展专项研究，提出更具针对性的落地方案，持续丰富财务数字化管理的研究体系。

参考文献

- [1] 谢志华,高严,杨龙飞.新技术条件下的业财融合[J].财务与会计,2021(16):10-15.
- [2] 胡雯.建筑企业大数据时代下业财融合研究[J].中国中小企业,2022(6):164-165.
- [3] 徐继平.大数据时代企业业财一体化平台建设研究[J].财会学习,2022(31):1-4.
- [4] 史慧昕.信息化时代的业财融合研究[J].现代经济信息,2023(10):80-82.
- [5] 许春风.大数据时代企业业财融合研究[J].中国集体经济,2023(35):32-35.