

# Research on the Information Construction Path of Industry and Finance Integration

Yan Li

Baoshan Transportation Investment (Group) Co., Ltd., Baoshan, Yunnan, 678000, China

## Abstract

With the popularization and application of information technology, the production and operation management activities of enterprises are increasingly inseparable from the support of information technology. At the same time, financial management, as an important means to ensure the orderly development of daily management of enterprises and effectively avoid all kinds of operational risks, is also in urgent need of corresponding support from information technology, so as to improve the efficiency of financial management. In the new era, it is urgent for enterprises to use financial informatization to complete the integration of business and finance. The finance department needs to promote the integration of business and finance in a step-by-step and focused manner, based on a full understanding of its own needs and the actual situation of the enterprise, in order to contribute to the long-term and healthy development of the enterprise and strive for the continuous progress of China's socialist market economy.

## Keywords

industry and financial integration; financial information construction; information management

## 业财融合信息化建设路径研究

李燕

保山市交通投资(集团)有限公司, 中国·云南保山 678000

## 摘要

随着信息化技术的普及与应用,企业的生产经营管理活动愈发离不开信息化技术的支撑。同时,财务管理作为保障企业日常管理有序开展,有效规避各类经营风险的重要手段,也亟须信息化技术给予相应支持,从而提升财务管理工作效率。新时期下,企业利用财务信息化来完成业财融合工作显得迫在眉睫,财务部门需要在充分了解自身需求的前提下,结合企业实际状况,有步骤、有重点地促进业财融合工作,从而为企业长期、健康发展贡献力量,并为我国社会主义市场经济的不断前行而努力奋斗。

## 关键词

业财融合; 财务信息化建设; 信息化管理

## 1 引言

随着经济的发展,企业的规模越来越大,经营方式越来越复杂,经营模式也越来越多,传统的会计信息系统已不能适应这种发展趋势。随着企业财务与业务的一体化是大势所趋,企业原来的财务信息化建设也已明显滞后,因此强化业财融合的财务信息化建设势在必行。业财融合可以增强企业的经营决策,促进企业的经营管理,改善企业的经营效率,增强企业的财务风险。强化业财融合的财务信息化,可以帮助企业的财务管理在企业所涵盖的业务的整个过程中进行,保证业务的合法合规,并提升公司的财务管理。业财融合的财务信息化,可以让财务人员给管理层更准确的数据和财务报告,给管理层提出宝贵的意见,提升公司的决策能力,在

保障公司发展的同时,还能推动公司的转型升级,从而促进公司的健康、可持续发展<sup>[1]</sup>。

## 2 业财融合信息化建设意义

业财融合的主要目标在于通过企业业务、财务的统一,以实现财务与业务间“你中有我、我中有你”的目标。实际业务开展中,业务与财务间存在时间、空间的错位性,导致二者的信息不对称,双方难以进行实时、有效的交流。存在上述问题的原因包括人员沟通不畅、数据计算缺乏精准度、业务开展缺乏规范性等方面。如果长期受上述因素影响,将使得企业内部无法及时获得相一致的信息,管理层容易在决策环节出现误判。反之,如果在财务信息化背景下,将现有的业务流程进行固化、明确数据转换规则,则可确保业务、财务保持相同计算口径,从而有效提升业财信息的一致性,进而提升信息的实时性,为财务管理工作的价值提升创造有利条件。

【作者简介】李燕(1989-),女,中国云南保山人,本科,中级会计师,从事业财融合、预算、内控等研究。

业财融合信息化建设就是要将物联网等前端感知技术广泛应用在销售、采购、生产等业务端口,利用新兴的互联网技术自动获取企业前端数据,解决曾经企业源数据获取困难准确度低的问题。综合信息化系统可以自主记录各个业务端口的数据,自动生成经营管理分析所需的数据,减少人工整理资料的过程,帮助企业提高工作效率,降低工作强度,解放人力,同时还可以做到业务的实时监控,有效提升企业内控管理智能化水平,创造新的利益增长点。

### 3 基于业财融合的财务信息化建设存在的问题

#### 3.1 人才支持不足

在传统的经营方式下,企业与财务往往是两个相对独立的机构,要想实现企业的全面发展,必须有一批高素质的人才。目前,各行业都处于转型时期,急需大量的信息技术人才,但也缺少业财融合的财务信息化建设人才。首先,科学和技术人员的队伍不足。业财融合财务信息系统的构建,要求建立一支高素质的专业化队伍。要重新设计和优化财务过程,要将业财融合的财务系统与其他系统相结合,实现数据的交互与整合,这就要求有一支高层次的专业队伍。目前,我国急需高层次的高层次人才。其次,对职工的思想认识还不够深入。在业财融合的背景下,企业发生了巨大的变化,可以说是一次蜕变。这一变化不仅仅是对公司的财务、经营过程的改变,更重要的是对企业经营状况的理解。做生意的要有金融方面的知识。对员工而言,由于工作范围的扩大,工作方式发生了较大变化,容易引起员工的反抗,严重时会影响团队之间的合作。最后,企业内部管理人员对企业财务管理的认识还不够深入,这将对业财融合的财务信息化建设产生一定的影响。

#### 3.2 技术性问题

业财融合财务信息化是一项专业性很强的工作,在实际操作中往往会遇到许多技术性难题。首先,所选的软件是错误的。在进行业财融合的财务信息化建设过程中,一些公司所选用的软件并不符合公司的实际需要,企业仅仅是照搬其他公司的财务信息化建设软件系统,造成了软件的实用性较低,可扩充性和安全性较低。其次,资料不连贯。商业与金融数据的一致性是一个重要的问题。在企业财务管理中,要实现企业内部各个部门之间的信息互通、共享。一些企业还没有将各个部门之间的数据充分地连接起来,使得各个部门之间的信息不能实时共享。由于在不同的系统间进行数据交换与整合,往往会造成数据的不一致性,甚至出现冲突问题。再次是系统的整合。在企业的财务信息化中,往往要实现与其他企业的一体化。在业财一体化过程中,存在着技术兼容、接口开发、数据传递等诸多问题。造成数据错误或者实时性差。最后,对工艺过程进行优化。业财融合下的财务信息化建设,要求对财务流程进行再设计与优化,若不合理的流程优化设计,将会影响到业财融合后的工作效率<sup>[2]</sup>。

#### 3.3 管理问题

目前,很多企业都在推行“业财融合”的财务信息化,但是成效却不明显,其中最主要的原因就是管理方面的问题。首先,我们要解决的是企业的信息化问题。目前,中国企业财务信息化建设中,普遍存在的问题是信息管理相对封闭、信息传输不畅等问题。各部门之间没有进行有效的沟通、交流和协作,财务数据和业务数据没有完全共享,导致数据不能得到最大程度的利用。其次,治理体系不能健全。在业财融合背景下,企业的财务需要实践和信息化决策之间没有形成密切的联系,同时,由于信息的单一化和不同部门之间的交流和沟通效率较低,使得管理机制很难在实际的财务信息化中得到有效的实施。特别是在大型企业集团中,子公司和母公司之间的信息化管理在很多方面都有所不同,这就使得企业的经营决策变得更加困难。再次,财务信息化建设所需投入的资金数额很大,可能会涉及企业自身的费用。一些企业在进行业财融合的财务信息化建设时,并没有对其进行成本控制,也没有对其投资收益进行评价,这就造成了财务信息化建设的价值和收益不一致,对企业的成本管理造成了很大的压力。最后,对企业的安全与风险管理。业财融合的财务信息化中,涉及很多重要的财务数据,所以,公司的财务数据中,很可能会出现诸如数据访问、数据加密、数据备份等安全和风险管理方面的问题。

### 4 基于业财融合的财务信息化建设策略

#### 4.1 加大对人才的吸收力度,提高职工的素质

目前,各行各业都处于转型期。企业之间的竞争,以人才为中心,特别是以业财一体化为基础的金融信息化人才更是如此。首先,要加强对职工的意识。如今,人类正处在一场新的工业革命与产业革命之中,科技才是最重要的生产力。所以,企业的职工必须跟上时代的步伐,提高观念,变革势在必行。员工应主动为变革做好心理准备,并与企业共同成长。管理者要主动和员工进行沟通,以防止他们产生抗拒心理,从而影响到团队的协作。其次,要强化高层次人才队伍。业财融合背景下,金融信息化对高层次技术人员提出了更高的要求。在需要的时候,可以吸收一些高级技术人员来领导公司其他人员,从而实现金融系统的业财融合。最后,强化人才培养与管理。在业财融合的财务信息化建设结束之后,企业要强化对工作人员的培训,保证他们对新系统的使用非常熟练,并且可以在工作和决策中使用财务信息化的工具。只有职工熟练使用,才能更好地掌握、使用新的系统<sup>[3]</sup>。

#### 4.2 利用高科技为财务信息化打下坚实的基础

在业财融合的背景下,企业应利用现代科技手段,为企业实现财务信息化提供保障。第一,要明确自己的目标与要求,并根据自己的实际情况来选用合适的软件。确定经营与财务整合的目的与要求,其中包含改善资料可视性、强化预算规划、改善绩效管理,以确保对公司的需要与预期有

清晰的理解。对于业财融合的企业来说,正确的软件和软件是十分关键的。企业要根据自己的经营状况,选用合适的财务软件,该软件要符合企业的财务管理需要,同时要具有操作简便、实用、可扩展性好、软件安全等特点<sup>[4]</sup>。第二,对目前的状况进行评价。对现有的财政管理体系及程序进行评估,识别出问题所在及改善机遇。通过对已有系统的优势与不足的认识,提出对其进行有效改善的对策。第三,要正确地选择金融信息化的解决方案;在此基础上,结合企业的实际情况,为企业制定相应的财务信息化方案。这些工具可以是财务管理软件,资料分析工具,报告产生系统等。保证所选方案能与商业系统相整合,并且具备必要的功能,并且具备一定的灵活性。第四,实现与整合。在实现时,应保证该系统能与已有的商业系统精确整合。这包括输入和转换数据、系统配置以及客户化开发等。在没有专业人才的情况下,要及时与相关的厂商或专业顾问沟通,以保证项目的顺利实施。第五,资料的整理与整合。在业财融合的大环境下,要保证金融信息系统与其他业务系统的数据交互与整合。比如采购、销售、人事等。通过这种方式,可以使数据保持一致,并且能够实时地进行,从而使企业与金融部门能够更好地分享并分析出精确的数据。第六,不管是公司的员工还是其他的供应商或者是技术小组,在完成了财务信息化的安装之后,都要对系统全面的集成测试与验证,以保证业财融合的财务信息化建设的效率与效率<sup>[5]</sup>。

#### 4.3 加强管理,推进财务信息化建设,促进业财融合

在业财融合的背景下,要实现财务信息化的显著成效,应注意如下问题:第一,交流协作的经验。在加强企业内部各部门的基础设施信息化的同时,也要加强不同部门间的沟通和协作。对共用共享的数据进行充分的使用,让各个部门既是一个有秩序、又有独立性的个体,同时又是一个密切联系的整体,这就要求管理层对其进行有效的协调和管理。第二,要建立健全的管理体制。在业财融合的大环境下,企业的融资需要与经营活动必须与企业的信息化决策密切相关。再加上各个部门间的良好协作,使企业治理机制更易于健全,并且在业财融合的财务信息化实践中得以有效实施。特别是集团企业内部、子公司和母公司之间的信息管理,要循

序渐进。子公司将逐步与母公司接轨,从而使得决策层可以更加全面、整体地进行决策。第三,要重视成本管理,重视投资收益;业财融合的财务信息化建设是一项耗资巨大的工程,企业在进行相关的投资时,必须对投资回报进行全面的评价,并对企业的投资成本进行控制,保证业财融合的财务信息化建设的价值和效益处于可控的状态。第四,要强化安全与风险管控。在业财融合背景下,财务信息化中存在着大量的敏感数据,需要对其进行安全与风险管理。在此基础上,提出了加强数据访问限制,加强数据加密管理,做好数据备份等措施。第五,不断地改善与优化。财政信息化是一项不断进行的工作。定期对系统运行情况进行评价,搜集用户反馈信息,及时对其进行完善。财务小组和经营小组要经常进行交流,相互理解对方的需要,及时掌握双方的经营情况,从而对财务信息化进行调整和完善。

## 5 结语

信息化背景之下,将新兴的互联网技术应用于企业的业财融合过程之中并不是一件易事,企业会面临自身制度改进以及信息安全保护等一系列问题,若要在竞争日趋激烈的市场环境之下提高自身的竞争能力,企业需要在运营的过程中,根据企业的发展状况和所处环境,不断地完善业财融合相关制度,注重复合型人才的培养,同时构建适合自身业务特点的软件信息和硬件储存系统,加强电子化信息控制,保障业财融合在企业的进一步促进与实施。

## 参考文献

- [1] 汤倩.业财融合的企业财务管理信息化建设优化探讨[J].中国中小企业,2023(2):171-172.
- [2] 刘大红.财务管理信息化在业财融合中的作用探析[J].商讯,2023(3):33-36.
- [3] 谢慧珍.基于业财融合的传媒企业财务信息化建设研究[J].企业改革与管理,2022(19):113-115.
- [4] 王志峰.集团企业完善财务管理信息化建设的有效措施分析[J].大众投资指南,2022(19):125-127.
- [5] 尤露.业财融合影响下的企业财务信息化建设探析[J].上海商业,2022(9):126-128.