

# 业财融合背景下企业财务管理的转型路径研究

于 澜<sup>\*#</sup>, 林思丽

岭南师范学院商学院, 广东 湛江

收稿日期: 2023年10月1日; 录用日期: 2023年11月1日; 发布日期: 2023年11月8日

## 摘 要

在当今快速变化的商业环境中, 企业不仅需要高效的财务管理, 还需要将业务和财务紧密融合, 以实现持续创新和竞争优势。本文通过对业财融合的概念和背景进行探讨, 分析了企业在这一背景下财务管理所面临的挑战, 提出了实现转型的路径和策略。

## 关键词

业财融合, 转型路径, 财务管理, 组织优化

# Research on the Transformation Path of Corporate Financial Management in the Context of Business and Finance Integration

Lan Yu<sup>\*#</sup>, Sili Lin

Faculty of Business, Lingnan Normal University, Zhanjiang Guangdong

Received: Oct. 1<sup>st</sup>, 2023; accepted: Nov. 1<sup>st</sup>, 2023; published: Nov. 8<sup>th</sup>, 2023

## Abstract

In today's rapidly changing business environment, enterprises require not only efficient financial management but also the tight integration of business and finance to achieve sustained innovation and competitive advantages. This article explores the concept and background of business and finance integration, analyzes the challenges that enterprises face in financial management under this context, and presents the pathways and strategies for achieving transformation.

\*第一作者。

#通讯作者。

## Keywords

**Business and Finance Integration, Transformation Pathway, Financial Management, Organizational Optimization**

Copyright © 2023 by author(s) and Hans Publishers Inc.

This work is licensed under the Creative Commons Attribution International License (CC BY 4.0).

<http://creativecommons.org/licenses/by/4.0/>



Open Access

## 1. 引言

随着数字化和全球化的加速推进, 企业面临着前所未有的市场竞争和商业机遇。在这样的背景下, 传统的财务管理方式已经无法满足企业的需求, 业务和财务的融合成为了实现持续增长和创新的关键。随着技术的不断演进, 企业拥有了更多的数据来源和分析工具, 使得更深入的业务洞察成为可能。然而, 要将这些数据和见解转化为实际的业务价值, 需要在财务管理中寻求新的路径和策略。

在这一背景下, 本文旨在探讨业财融合的转型路径, 着重分析在企业财务管理中融合业务运营的重要性以及如何通过优化组织架构、培育创新文化和强化战略规划来实现这一目标[1]。通过深入研究企业财务管理的转型, 可以为企业在面对市场挑战和机遇时提供有效的指导和战略方向。

## 2. 业财融合的概念和背景

在当今高度竞争的商业环境中, 企业管理者不再将财务管理视为简单的后勤职能, 而是将其视为战略性决策的关键组成部分[2]。业财融合是一种新兴的管理理念, 旨在将企业的业务运营和财务管理紧密结合, 以实现更高效、更灵活的企业运营。这一融合旨在消除传统上业务和财务之间的壁垒, 通过整合数据、流程和决策, 使企业能够更全面地理解其业务状况, 实现更好的资源配置、降低风险, 并在快速变化的市场中实现更快的创新和市场响应。

### (一) 数据的一体化

企业通常拥有大量的业务数据和财务数据, 这些数据在传统情况下可能被存储在不同的系统中, 导致信息孤岛和决策不连贯。通过实现数据一体化, 企业能够获得更准确、更全面的业务洞察力, 从而更好地预测市场趋势、顾客需求和竞争对手动态, 为战略规划提供有力支持。

### (二) 业务流程优化与决策一体化

传统上, 业务和财务部门可能在业务流程中相对独立地运作, 导致信息传递滞后和决策错误。通过将业务流程与财务流程紧密结合, 企业可以实现更高效的流程管理, 减少重复劳动和资源浪费。业财融合使企业能够更好地理解其资源的使用情况, 从而更精准地进行资源配置。通过深入了解业务运营和财务状况的关系, 企业可以避免资源浪费, 提高资源利用率, 从而实现成本降低和效益提升。

### (三) 风险管理与创新

通过将业务和财务紧密融合, 企业能够更好地识别和评估风险, 及时调整战略, 降低潜在风险带来的影响。同时, 业财融合还能够为企业提供更多的创新机会, 通过更好地理解市场需求和资源状况, 推动新产品和业务模式的快速开发和推出在数字化时代, 市场变化的速度之快前所未有。企业必须能够迅速适应市场的变化, 以保持竞争力[3]。业财融合使企业能够更快速地收集、分析和利用数据, 从而更快地作出决策并调整战略, 以应对市场的挑战和机遇。

综上所述, 业财融合不仅仅是业务和财务之间的简单整合, 更是一种战略性的管理思维。通过将业务运营与财务管理紧密结合, 企业能够获得更准确的洞察力, 优化资源配置, 降低风险, 并加速创新和市场响应。在不断变化的商业环境中, 业财融合已经不再是可选项, 而是企业保持竞争力和创新能力的必然选择。

### 3. 企业财务管理转型过程中面临的挑战

在实现业财融合的过程中, 企业可能面临诸如数据整合困难、组织架构调整、文化差异等挑战。传统财务部门往往以合规和核算为主要职能, 而在融合模式下, 需要更强调预测分析、战略规划等能力。

#### (一) 数据整合困难

数据整合是实现业财融合的关键一步, 然而, 企业通常存在多个系统和数据源, 这些数据可能以不同的格式和结构存储。将这些数据整合到一个统一的平台上可能会面临技术复杂性、数据质量问题以及数据安全性等挑战。确保数据的一致性、准确性和安全性将是一个需要解决的重要问题。

#### (二) 组织架构调整

实现业财融合通常需要对企业的组织架构进行调整。传统上, 业务和财务部门可能在不同的管理层级下运作, 各自有着独立的职责和目标。在融合模式下, 需要打破这些部门之间的壁垒, 建立跨职能的团队, 以便更好地共享信息、合作决策。然而, 组织架构调整可能面临内部政治问题、人员抵触情绪以及权责划分等挑战。

#### (三) 文化差异

业务部门和财务部门往往有着不同的文化和价值观。业务部门可能更加注重创新和市场敏感性, 而财务部门则更注重风险控制和合规性。在业财融合的过程中, 需要克服这些文化差异, 建立一个共同的文化, 以促进信息共享和有效的合作。

#### (四) 技能和培训需求

传统财务部门主要关注合规性和核算, 而在业财融合模式下, 需要更强调预测分析、战略规划 and 创新能力。这可能需要现有员工进行培训和提升, 以适应新的职能和技能要求。同时, 也需要招聘具有跨领域能力的人才, 来支持业务和财务的紧密融合[4]。

#### (五) 系统和技术投资

实现业财融合通常需要投资先进的信息技术系统和工具, 以支持数据整合、分析和决策。这可能需要大量的资金和时间投入。企业需要权衡投资回报与成本, 制定明智的技术投资策略。

综上所述, 在追求业财融合的转型过程中, 企业需要充分认识到可能面临的挑战, 并制定相应的应对策略。从数据整合困难到组织架构调整, 再到文化差异和技能需求, 每一个挑战都需要谨慎的计划和执行。通过有效的管理和战略规划, 企业可以克服这些挑战, 顺利实现业财融合的目标。

### 4. 转型路径和策略

当企业在业财融合的背景下进行转型时, 确立明确的转型路径和策略是确保成功实现目标的关键。以下详细论述了实现业财融合的转型路径和相关策略:

#### (一) 数据整合和技术支持

实现业财融合的第一步是建立一个强大的数据整合平台, 使业务数据和财务数据能够无缝连接和共享。在实现业财融合的过程中, 数据的质量和准确性是至关重要的。数据整合涉及将来自不同部门和系统的数据汇集在一起, 以支持更综合的业务分析和决策。然而, 不同系统和部门可能使用不同的数据格式、术语和单位, 这可能导致数据不一致, 进而影响到决策的准确性和可靠性[5]。因此, 在数据整合前,

企业需要进行详细的数据评估和清洗, 确保数据的一致性、完整性和准确性。首先, 企业需要对数据进行评估和清洗。数据评估包括识别数据来源、评估数据价值和分析数据的关联性。数据清洗、转换和标准化包括数据的去重、纠错、转换、填充缺失值以及数据标准化。其次, 企业需要加强技术基础设施建设, 技术基础设施是数据整合和分析的基石。在业财融合的背景下, 企业需要将来自不同部门和业务流程的数据整合在一起, 以便进行综合分析和决策制定。技术基础设施提供了数据存储、处理和分析的能力, 为企业提供了一个统一的平台来管理和利用数据。根据企业规模和需求, 选择适合的技术基础设施, 如数据仓库、数据湖或云平台。无论选择哪种技术基础设施, 平台都应该具备以下功能: 数据储存、数据集成、数据分析、安全性以及可拓展性。在选择技术基础设施时, 企业需要考虑以下因素, 一是数据量和复杂度。如果企业拥有大量的原始数据, 数据湖可能是更合适的选择。而数据仓库适用于较小规模、需要进行复杂分析的企业。二是使用成本, 云平台可以减少硬件和维护成本, 但可能需要长期的云服务费用。数据仓库和数据湖的成本也需要考虑, 包括硬件、软件和人力资源成本。三是需求的灵活性, 云平台提供了更大的灵活性, 可以根据需求调整资源[6]。数据仓库和数据湖可能需要更多的计划和预算。最后, 在数据集成工具选择上, 企业要选择适合的数据集成工具, 确保数据能够从不同的源头采集、整合和传输。在数据整合之后, 企业需要进一步投资于高级分析和挖掘技术, 以从数据中获得更深入的洞察力和价值。机器学习算法可以分析数据, 发现模式和趋势, 并根据历史数据进行预测。人工智能可以使计算机系统模仿人类智能, 从而更好地理解数据。自然语言处理和图像识别等技术可以用于文本和图像数据的分析。高级分析工具可以进行更复杂的数据分析, 如聚类、分类和回归分析。这些工具有助于发现数据中的隐藏模式和关联。

通过在数据整合和技术支持方面投入适当的资源和努力, 企业可以为业财融合的转型奠定坚实的基础。这个阶段的成功将为企业提供更好的数据可视化、分析能力和决策支持, 从而实现更高效、更智能的业务运营和财务管理[7]。

## (二) 组织架构优化

为确保业财融合的成功实施, 企业需要重视组织架构的优化, 以支持跨部门协作、信息共享和有效的业务流程。

### 1) 跨职能团队的构建

构建跨职能团队是确保业财融合的重要一环。这种团队由不同领域的专业人员组成, 包括业务分析师、财务专家、技术人员等。这种多样性的团队可以提供各种视角, 有助于更全面地理解业务问题和解决方案。

### 2) 团队培训和沟通

在构建跨职能团队时, 企业需要提供必要的培训, 以确保团队成员了解彼此的职能和贡献。培训可以涵盖业务流程、数据分析技术、财务知识等领域, 以弥补成员之间的知识差距。开放性沟通也至关重要。团队成员需要能够自由地交流想法、提出问题和分享见解。定期的会议、讨论和协作是促进信息共享和协同工作的途径[7]。

### 3) 跨部门协作平台的部署

为促进团队成员的协作和信息共享, 企业可以部署跨部门协作平台。这些平台可以是项目管理工具、内部社交媒体、共享文件库等。这些工具使团队成员能够更有效地沟通、协调行动和共享进展[8]。

### 4) 角色和职责的明晰化

在组织架构优化中, 明确团队成员的角色和职责是至关重要的。这可以避免职责重叠、冲突和混淆。对于新角色, 如数据分析师或业务财务协调员, 需要明确定义他们的职责范围, 以确保团队的协作流程顺畅。



### 5) 创新和变革的文化建设

组织架构的优化还需要涉及到文化的转变。企业需要鼓励创新和变革的文化, 鼓励员工提出新想法和方法。高层领导需要积极引领这种文化转变, 展示对创新和新思维的支持, 鼓励新想法和实验。

通过优化组织架构, 构建跨职能团队, 提供培训和沟通机会, 部署跨部门协作平台, 并明确角色和职责, 企业可以打破部门之间的壁垒, 实现更紧密的协作, 促进业财融合的顺利进行。同时, 鼓励创新的文化转变可以推动企业在业务和财务管理方面取得更大的突破。

#### (三) 财务文化转变

推动财务文化从传统的合规性和成本控制转变为强调创新和价值创造的文化, 需要有针对性的策略。

##### 1) 高层领导的引领作用

在文化转变的路径上, 高层领导在引领文化转变方面起着至关重要的作用。他们的态度和行为不仅影响整体组织氛围, 还会对员工的行为、态度和动机产生深远影响。高层领导应该明确提出一个积极的愿景, 描述财务文化转变的目标和意义。这个愿景需要与企业的核心价值观和战略一致, 以确保各级员工都能理解转变的重要性。领导者应该传达对创新和新思维的支持。他们可以通过言行示范, 鼓励员工提出新颖的想法, 尝试新方法, 甚至是接受失败。领导者的鼓励可以消除员工的担忧, 使他们更愿意尝试新的方式来解决。领导者可以通过奖励计划、认可和表彰来激励那些积极参与文化转变的员工。这可以包括奖励他们的创新想法、成功案例, 甚至是在转变过程中表现出色的行为。通过这些方式, 高层领导可以积极引领文化转变, 从而在业财融合的转型过程中创造出有利于创新和新思维的环境。领导者的角色不仅仅是传递信息, 更是通过自己的行为和激励激发员工的积极性, 从而实现文化的根本性转变。

##### 2) 开放性沟通和分享

开放性沟通和信息分享在财务文化转变中具有关键作用。通过建立一个开放、透明的沟通渠道, 企业可以鼓励员工参与创新和财务决策, 从而在整个组织内促进更广泛、多元的思维和参与。企业可以定期组织跨部门的会议和工作坊, 为员工提供一个分享新想法、讨论问题和解决方案的平台。这些会议可以促进不同部门之间的交流, 从而激发创新思维。除此之外, 有条件的企业还可以建立数字化的平台, 让员工可以随时在线分享想法、提出问题和进行讨论。内部社交媒体可以成为一个虚拟的创新空间, 鼓励员工跨越地域和部门进行交流。最后, 结合高层领导的引领作用, 企业可以让高层领导和中层管理者可以定期与员工进行一对一的沟通, 了解他们的想法和建议[9]。这种直接的交流可以帮助员工感受到他们的声音被听到和重视。

为了促进员工更广泛的思维与参与公司可以建立多元化团队, 鼓励员工提出不同意见, 并共享成功案例。通过这些方法, 企业可以创造出一个鼓励员工开放沟通和分享的文化。这不仅有助于解决问题和创新, 还可以培养员工的财务意识, 使他们更好地理解企业的财务状况和目标, 从而更积极地参与到财务决策中。

#### (四) 战略规划与风险管理

制定明晰的战略规划和强化风险管理是实现业财融合的关键。首先, 企业要进行战略规划流程优化, 制定更加前瞻性的战略规划, 将财务目标与业务发展目标紧密结合。建立灵活的规划流程, 以适应市场的变化。在风险识别和评估方面, 企业应建立完善的风险识别和评估机制, 涵盖数据安全、合规性、市场风险等方面。定期进行风险评估, 确保及时应对潜在风险。在风险管理策略方面, 企业应当开发风险管理策略, 明确风险应对的方法和措施。制定应急预案, 以便在风险发生时能够快速做出反应。

实现业财融合的转型是一项复杂而又长期的任务, 需要全面的战略规划和有效的执行。通过详细考

考虑数据整合和技术支持、组织架构优化、财务文化转变以及战略规划与风险管理等方面的策略, 企业可以逐步达到业财融合的目标[10]。在实施过程中, 持续的监测和调整同样重要, 以确保转型过程能够与市场的变化相适应, 并为企业带来更高的效率、创新和竞争力。

## 5. 结论

在业财融合的大背景下, 企业财务管理的转型是一项复杂而又迫切的任务。通过深度整合业务运营与财务管理, 企业可以迈向更加敏捷、创新和具有竞争力的财务管理, 从而在激烈的市场竞争中脱颖而出。本文从业财融合的概念出发, 深入探讨了转型路径和策略的多个关键方面, 旨在为企业的转型之路提供指导。

通过在数据整合和技术支持方面建立坚实基础, 企业能够打破信息孤岛, 实现数据的高效流动和准确分析。组织架构优化则促进了跨部门协作和信息共享, 从而提升了决策的综合性和准确性。而财务文化的转变则能够将传统的成本控制思维转向更加注重价值创造和创新的方向, 使企业能够更加灵活地应对市场变化。

在转型过程中, 高层领导的积极引领尤为重要, 他们的态度和行为将直接塑造组织文化, 为变革创造有利的氛围。开放性的沟通和分享则可以培养员工参与决策的意愿, 促进更广泛的思维和创新。同时, 战略规划与风险管理的强化确保企业在转型过程中能够紧密将财务目标与业务发展目标结合, 同时识别并应对可能出现的各种风险。

综合而言, 企业财务管理的转型是一项需要全方位考虑的复杂任务, 涉及到技术、组织、文化和战略等多个方面的变革。然而, 通过有计划的策略实施, 企业将能够逐步实现业财融合的目标, 从而为自身在市场中的长期竞争地位奠定坚实基础, 实现业务增长和可持续发展。

## 参考文献

- [1] 陈柏竹, 毕忠琦. 业财融合背景下企业财务转型问题研究[J]. 中国集体经济, 2022(30): 159-161.
- [2] 吴瑾昀. 浅析业财融合下的财务转型[J]. 中国市场, 2022(25): 129-131.
- [3] 于翠霞. 业财融合背景下企业财务转型分析[J]. 老字号品牌营销, 2022(13): 163-165.
- [4] 王章存. 业财融合在企业财务管理中的应用探讨[J]. 中小企业管理与科技, 2022(24): 175-177.
- [5] 朱丹. 基于业财融合视域下我国企业财务管理体系建设思考[J]. 质量与市场, 2022(24): 49-51.
- [6] 盖卫东, 纪文珠. 基于业财融合场景的财务流程重构研究[J]. 中国市场, 2022(35): 131-133
- [7] 徐媛. 业财融合对企业财务管理能力的提升分析[J]. 财税计, 2021(34): 168-169.
- [8] 林哲. 业财融合对企业财务管理能力的提升探析[J]. 中国中小企业, 2022(10): 181-183.
- [9] 赵林霞. 业财一体化视角下企业财务管理模式探析[J]. 现代商业, 2022(29): 151-153.
- [10] 王东旭. 探析财务一体化管理中的业财融合与内控管理[J]. 管理科学研究, 2022(1): 10-12.