

# 浅谈企业业财融合的路径和措施

李金兰

(齐鲁交通服务开发集团有限公司,山东 济南 250000)

**摘要:**随着企业生存环境日益复杂和信息技术的发展,业财深度融合已成为全球企业管理发展的趋势。从业财融合的必要性展开阐述,以全面预算管理工作、经营分析工作、参与项目管理工作做为切入点,通过深度融入业务,开展专题分析,参与投资项目后评估体现,参与寻求建立新的盈利模式践行业财融合,从而创造企业价值。

**关键词:**业财融合;财务管理;项目管理;企业价值

**中图分类号:**F406.7

**文献标识码:**B

**文章编号:**1004-4620(2018)04-0067-02

## 1 前言

一般而言,财务工作有核算、资金和税务三个基本的职能。但就扩展职能而言,财务需要从战略、经营、风控、项目管理几个方面,更多地支持企业的业务和管理,渗透到企业运营管理的方方面面,即业财深度融合。随着企业生存环境日趋复杂,企业管理变革的需求愈发迫切,财务工作相对于企业的重要性愈发凸显。业财深度融合是企业发展的必然趋势。本研究主要从业财融合的必要性展开阐述,并结合实际工作的深刻感受,探讨公司业财融合工作的切入点及如何践行业财融合的工作模式,以有效助力公司价值创造。

## 2 业财深度融合的必要性

1)业财深度融合是创造企业价值的需要。财务部门和业务部门的共同目标是一致的,即为企业创造价值。一个企业确定战略和目标后,分解和细化到不同的部门和单元,分解后的部门目标在实际操作中可能会造成与企业整体目标的偏离。比如财务部门为了合规,在财务操作中缺乏与业务部门沟通,导致财务部门和业务部门互相掣肘,造成不必要的流程消耗;销售部门为了销售业绩,对资金回收的可能性、速度以及对企业资金的影响缺乏考虑等。财务部门要成为懂基本业务的财务部门,实现由核算型会计向管理会计转变,会计工作为经营管理服务,为业务服务,为创造价值服务。

2)业财深度融合是顺应大数据时代发展的需要。大数据时代的到来,对经济和社会生活的发展产生了有效而深刻的影响。齐鲁交通服务开发集团是山东省高速公路服务区运营管理公司,公司已

建立了高速公路服务区大数据平台,但如何整合、分析、利用数据,并将这些数据信息应用于资源配置决策,为生产经营服务,从而提高企业价值,成为当前的一大难题。面对这一问题,财务部门作为企业重要的价值管理部门,应积极应对。

3)业财深度融合是加强财务控制监督与防范风险的需要。大数据时代下,讯息和数据传输更加灵活和便捷,经济环境和市场需求瞬息万变。随着企业经营规模的发展壮大,企业面临的风险日趋复杂多变并最终体现在财务上,因此财务工作加强控制监督与防范风险这一职能愈发重要。财务要对企业各个业务环节进行完整、高效的控制监督,及时找出薄弱环节和重大问题加以完善和改进。同时,财务部门要为企业建立风险预警机制,提供可以作为衡量标准的财务指标,业务与财务的深度融合能够提高这些指标的合理性和科学性,提升风险管理水平。这就要求财务管理必须延伸到业务活动的全过程,加强企业内部控制。

## 3 业财深度融合的切入点

### 3.1 以全面预算管理工作为切入点

在财务管理中,计划是方向,预算是量化,核算是校验,三者互相促进,其关键点财务人员要熟悉业务工作,懂业务。准确的预测可以帮助公司进行科学决策,可以优化公司的资源配置。财务通过预算的编制,可以实现对业务的支持从事后走向事前。通过全面预算管理来促进财务管理与业务工作的深度融合。

### 3.2 以经营分析工作为切入点

财务分析要结合企业业务开展实际,服务业务部门,否则分析报告的作用有限,难以真正服务于企业价值目标的实现。具体而言,财务分析要透过财务数据挖掘背后的业务原因,指出存在的问题和隐患,找出应对措施,落实具体责任,到期指标考

收稿日期:2018-07-04

作者简介:李金兰,女,1971年生,2005年毕业于山东省经济学院会计学专业。现为齐鲁交通服务开发集团有限公司财务审计部部长,高级会计师,从事财务管理工作。

核。通过财务数据,发现企业制度、流程和管理中的问题,指导业务部门如何做得更好;通过竞争者财务数据分析,掌握竞争对手动态,参与到企业的规划中;通过标杆管理,帮助企业取长补短。如此,财务分析才能更好地渗入业务前端,融入企业管理中。经营分析工作是财务管理与业务工作深度融合的切入点,也是财务部门为公司创造价值的重要途径。

### 3.3 以参与项目管理作为切入点

企业规模越庞大,财务人员的分工就需要越细致,只能专注于一个环节的工作,很难窥探财务工作全貌。基层财务人员要想尽快掌握会计整体,以更高的站位审视财务工作和业务管理,最好的选择是做项目财务。一个完整的项目相当于一个小企业的完整周期,项目全面且贴近业务,比如房地产企业、并购项目等。财务人员利用项目可以在最短的时间内了解公司的业务运作。参加项目管理,能培养财务人员的全局视野,能够让财务人员站在新的高度俯视公司业务运行的全貌。

## 4 业财深度融合的践行

### 4.1 深度融入业务

财务部门正努力学习优秀企业先进的财务理念,根据公司的实际业务情况,建立一支专业的财务管理队伍。这支队伍既需要有较强的业务能力、信息技术能力和战略管理会计技能,还需要财务领导力、良好的沟通能力,要对公司业务有深入了解与熟悉。财务领域需要向服务区、生产、销售等前沿业务领域拓展,财务视角延伸至业务前端,在企业精细化管理中充分发挥财务工作的作用。通过深度融入业务,高效、及时、稳健地抓住机会点,在积极进攻中实现稳健经营的目标,创造企业价值。

### 4.2 加强业财深度联动

财务部门制定了经营项目专题分析库与专项审计项目库,充分发挥专题分析评价、预警的作用及专项审计监督、评价、服务的价值。通过专题分析,财务和业务深度联动,有效解决税务、核算及资金流向问题,为公司制定适合企业经营发展的决策

服务;通过专项审计,梳理业务流程,及时将公司运营中的风险与机会传递至业务部门,为管理决策提供依据。

### 4.3 参与投资项目后评估体系

齐鲁交通服务开发集团目前成立了13家全资或控股子公司,项目投后评估体系已逐渐试行并臻于完善。项目建设是投资多、耗时长、投资过程,投资金额大,风险较大。通过项目后评估,可以为未来的项目决策提供经验和教训,有利于实现投资项目的最优控制。财务部门参与投资项目后评估体系,可以介入投资项目评估的全过程,发挥财务监督管理作用,降低投资风险,确保有限投入能产生较大的投资效益,实现企业价值目标,并进一步提升后续投资项目决策科学化水平。

### 4.4 参与寻求建立新的盈利模式

公司目前正处于经营战略转型期,主营的服务区经营业务将由原来的租赁为主转向服务区自营模式,实现企业成立初期“租赁+自主经营+合作”的战略目标,创造企业更大价值。在探索建立新的盈利模式的关键时刻,财务部门一方面将工作深入业务前端,对新模式的搭建提出财务方面的意见与反馈,发挥财务的职业敏感性,做好商业评估与风险把控;另一方面,邀请税务、法律、财务方面的专家对实际业务情况深入展开专业探讨,对收入、利润、税金、现金流等指标做精准分析评估,有效平衡公司的短期与长远利益关系,为管理决策服务,以最终实现企业价值最大化。

## 5 结语

综上所述,无论从企业加强经营管理的需要来看,还是从企业的可持续发展来看,财务管理与业务工作的深度融合都是大势所趋。财务部门及财务人员要从企业后台真正走向企业前沿,将价值创造目标落实到业务层面,通过多看、多观察、多学习、多沟通、多实践等途径,打造具备技术专业知识、沟通能力和战略视野的高级财务管理战队,真正实现业财深度融合,创造企业价值。

## Discussion on Route and Measure of Corporation Industry and Financial Integration

LI Jinlan

(Qilu Transportation Service Development Group Co., Ltd., Jinan 250000, China)

**Abstract:** With more complex of enterprises survival environment and development of information technology, industry financial integration has become the major trend to corporation's management and development. This article starts from the necessary of industry financial integration, based on comprehensive budget management participation; through strengthening the deep linkage between industry and finance, participate in the post-investment evaluation system, participate in seeking to establish a new profit model for the industry financial integration and the enterprise value can be created.

**Key words:** industry financial integration; financial management; project management; enterprise value