

论业财融合在企业智能财务管理中的应用

郑鹏

(邯郸市交通建设投资管理中心, 河北 邯郸 056002)

【摘要】随着大数据、人工智能、区块链、财务机器人等技术在企业财务管理中应用领域不断加深,企业的财务管理环境和管理模式逐渐发生了变化,智能财务管理模式下财务与业务联系更为紧密,业财融合已经成为企业发展的必然趋势。通过研究发现,业财融合在企业智能财务管理中的应用,不仅能够优化业务方案,提升财务管理效率,还能在一定程度上规避企业经营管理过程中可能存在的隐性和显性风险,这在一定程度上为企业可持续发展注入了新的生机和活力。本文基于企业视角,阐述了业财融合的特点及业财融合在企业智能财务管理中应用的必要性,剖析了业财融合在企业智能财务管理中应用存在的问题,针对问题提出了优化策略,以期为企业提质增效提供新思路。

【关键词】业财融合; 智能财务管理; 业财一体化

引言

市场经济快速发展的进程中一些企业由于自身创新能力不足,产能过剩等因素影响,在行业中竞争并不具备优势。在大环境的影响下,企业为了提升核心竞争能力,管理者逐渐地意识到业财融合的重要意义,希望以业财融合为有效“抓手”,将业财融合积极地应用到企业智能财务管理中,不断增强企业资源配置能力,帮助企业实现精细化财务管理,将业财融合、智能财务管理、内部控制及战略目标串珠成链,逐步地企业内部构建闭环式的“绿色生态”财务管理模式,提升企业核心竞争力,抢占更多的市场份额,更好地推进企业高质量发展。因此,业财融合在企业智能财务管理中的应用,相对于企业而言不是一道“选择题”,而是一项“必修课”。

一、业财融合简述

(一) 业财融合定义

业财融合是指在企业经营管理过程中通过科学的方法将财务和业务进行有效融合,增强财务和业务之间的联动性,实现财务和业务的双向增值。从企业业财融合现状来看,在日常的经营中业务部门、财务部门往往会被大量的数据、指标及相关的电子报告“淹没”,其中大部分信息是重复的、无效的,这些数据在信息处理过程中不仅增加了企业信息管理成本,也为企业的可持续发展埋下“隐患”。业财融合在智能财务管理应用之后,有利于企业全面地掌握经营现状,并对战略计划进行层层细化分解,业务和财

务部门围绕企业长期战略愿景开展各项活动,这在一定程度上加快了企业前进的步伐。

(二) 业财融合特点

1. 协同性。业财融合最重要的特征就是协同性,这主要是因为传统模式下财务和业务相互独立,各自为政,业务决策很少与财务分析进行有效融合,而财务管理过程中对业务的掌握也不够充分。而业财融合实施之后,彻底地打破了这一局面,业务决策与财务管理逐渐地综合化、系统化、协同化,这为企业价值最大化提供了可能。

2. 过程性。业财融合的重点是财务流程和业务流程的协同,而不是通过财务或业务单一环节的改进达到业财融合目标。从业财融合的本质上来看,财务和业务通过流程上的无缝衔接,实现数据赋能和数据变现,从而辅助管理者做好业务和财务决策,因此,业财融合具有一定的过程性。

3. 整体性。业财融合是一个综合性、系统性的工作,因此,业财融合不是某一份报表的数据融合,也不是某一项流程的结合,而是更倾向于财务和业务整体的融合,从而为企业战略布局、风险管理以及利益最大化提供助益。

二、业财融合在企业智能财务管理中应用意义

现阶段智能化财务管理能够得以实现的根本依托就是业务与财务的有效融合,一旦企业业财融合能力较低,效能较差,那么智能财务管理很难有序推进,因此,业财融合在企业智能财务管理中应用具有一定的现实意义。

（一）有利于企业提高决策的科学性

业财融合能够真正地实现企业业务流程、管理流程及会计核算三大基础模块的有机融合，能够在企业当前智能财务管理的基础上，建立以业务为驱动的财务一体化信息处理模式，这在一定程度上提升了企业数据采集、分析、清洗及整合能力，有利于企业提高决策的科学性。

（二）有利于企业提升风险抵御能力

企业智能财务管理过程中风险一直存在，企业只能采用科学的方法，识别、分散、转移风险，但是却不能从根本上避免风险。面对复杂的风险类型，企业以业财融合为基本着眼点，将业财融合积极地运用到智能财务管理中，能够精准地构建风险预警及应对机制，并从更深的层次剖析风险产生的原因，制定风险处置策略，规避风险给企业带来的不必要损失，这对于企业稳步经营发展意义重大。

（三）有利于企业提升核心竞争力

企业财务管理过程中由于信息不对称性因素的影响，信息孤岛现象依然存在，由于信息壁垒，企业很难精准地预判市场未来发展趋势，从而制定与市场未来发展方向相契合的经营管理策略，这在一定程度上制约了企业的发展进程。而业财融合在企业智能财务管理中应用之后，通过财务和业务数据信息的高度共享，彻底地打破了企业信息不畅的局面，企业通过财务数据和业务数据横向和纵向对比，在实务操作中合理配置企业资源，最大限度规避企业资源浪费，并对行业及市场未来走向进行预测，这在一定程度上为企业核心竞争力的提升提供了“新引擎”。

三、业财融合在企业智能财务管理中应用存在的问题

（一）认知薄弱，缺乏先进的理念引导

思想是行动的先导，理论是实践的指南。业财融合在企业智能财务管理应用的过程中，当前最为突出的问题就是认知薄弱。首先，从领导层面。企业经营发展过程中一些领导将目光全部锁定在利润层面，认为企业只要利润可观，那么业财融合在智能财务管理中应用就是科学的、规范的、合理的。这种“小财务”思想直接导致企业日常经营管理中对业财融合工作倾斜力度不足，业财融合的效能较差，业财融合的结果很难真正地在智能财务管理中应用，企业智能财务管理想要实现管理、经营、财务、业务四个维度的“大财务思维”模式转变，难上加难。其次，从员工层面来看，各部门协同能力不足，

缺乏先进理念引导。业财融合在企业智能财务管理中的应用仅靠财务部门和业务部门远远不够，还需要其他部门的协同和配合，这种情况下各部门员工需要对业财融合在智能财务应用的作用有清晰的认识，财务部门也需要积极地发挥引领作用，将先进的理念与企业文化进行融合，通过日常的宣传，促使员工树立业财融合理念，在工作进行中有足够的责任心、耐心做好各项工作。但是，从当前的形势来看，业财融合在企业智能财务管理应用的过程中，很多企业员工与要求还存在一定的距离。

（二）智能系统功能有限，阻碍了业财融合应用进程

财务科学研究院张庆龙教授曾发表《业财融合与智能财务体系研究》中强调“智能财务时代，需要“业财融合”中的财务端和业务端同时进行数字化转型，才能真正地推动财务管理发展”。不难看出，业财融合在智能财务管理中的应用，需要解决财务和业务数据基础问题，只有真正地解决了数据问题，激活数据潜能，才能真正地发挥业财融合成效，助力智能财务管理发展转型。而想要解决财务和业务数据问题，企业需要从智能化系统平台入手，将其作为业财融合在智能财务管理应用中的一项根本保障。但是，从现阶段企业智能系统平台的现状来看，还存在一定的“短板”。

一是大部分企业智能财务系统以外购为主，自身不具备软件研发能力，这些外购软件为了迎合多数企业需求，业务模块功能对行业特点、业务管理定位精准度不足，很难真正地实现业财数据的融合贯通。二是模块功能有限。智能财务系统平台不仅兼顾智能核算、智能审核、智能报税、一键出具财务报表等功能，还能基于数据、算法及算力不同的层面实现智能财务管理，但是，当前部分企业业财融合在智能财务管理应用的过程中信息孤岛依然存在，而导致这一现象出现的根本原因主要是因为智能财务系统数据分析能力薄弱，系统自身不能根据财务和业务需求进行数据交互，智能财务系统不能实现与金税四期报税系统以及智能银企系统的有效对接，业财融合在智能财务管理应用中想要构建多维度、系统化的会计生态管理模式，难度较大。

（三）复合型人才匮乏

业财融合在智能财务管理应用过程中要求财务人员具备过硬的专业知识，综合数据分析能力以及敏锐的风险识别能力。但是部分企业复合型财务人员短

缺,企业内部缺乏科学的人才养成计划,加上缺乏后期的培训,业财融合在智能财务管理应用的过程中财务人员经验不足,很容易出现人为操作失误,这在一定程度上降低了业财融合应用质量。

四、优化业财融合在企业智能财务管理中应用路径

(一) 创新思维模式,提升业财融合应用成效

为了确保业财融合在企业智能财务管理中的应用成果,企业需要从管理者和员工两个层面出发,创新思维模式,实现从“小财务”到“大财务思维”的转变。首先,管理者要基于战略视角,对业财融合在智能财务管理中应用有正确的认识,明确其所发挥的积极作用,从日常工作出发,把握业财融合着力点,抓好业财融合在智能财务管理应用中的落脚点,以业财融合为新的载体,有序推进智能财务管理水平提升。其次,构建完善的部门沟通交流机制,积极发挥部门“合力”,提升业财融合应用成效。例如,企业可以针对各部门的特点,定期地召开讨论会议,明确业财融合在智能财务管理中的重要性,积极地构建“自上而下”+“自下而上”的沟通模式,并以“精益、高效、全面”为业财融合应用目标,以“整体规划、阶段性与拓展性相融合”为基本原则,按着“先易后难”的融合顺序,即先解决逻辑处理思路问题,优化智能财务管理方法,实现数据流、资金流、资产流统一管理,以“变”促“局”,以“实”促“效”,逐步企业内部营造相互促进、相互协同、相互配合业财融合局面,助力智能财务管理价值最大化。

(二) 优化智能财务系统功能,实现业财融合与财务管理双向增值

智能化系统平台是业财融合在智能财务管理应用的有效支撑。结合当前智能财务系统存在的弊端,企业可以从如下几个方面入手,消除智能化财务系统存在的“沉疴”,为业财融合在智能财务管理应用提供新驱动。

第一,企业可以对当前的财务数据和业务数据进行全面梳理,确保企业内部信息的高度统一,将企业业财融合嵌入到智能财务管理流程中,优化业财融合低效率、低价值环节,加强流程中数据洞察,构建财务及业务数字金矿,通过业财融合流程升级,进而企业财务管理平稳、高效地运行。

第二,基于战略发展视角,以市场环境为基本导向,优化智能财务管理系统功能。具体的框架如下所示:

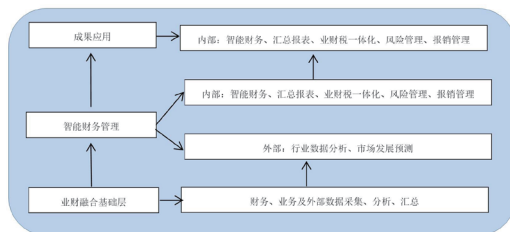


图1 业财融合应用后智能财务系统框架

为了进一步实现财务数据和业务数据的融会贯通,业财融合在智能财务管理系统应用之后,智能财务管理系统应以业财融合为基础,强化基层数据的分析及管理能力,确保业财融合在智能财务管理应用的过程中大数据要准,小数据要稳。

(三) 培养高精尖复合人才,夯实业财融合应用基础

为了给企业输送复合型高精尖人才,在实务操作中企业应积极制定完善的人才养成计划以及详细的人员培训计划,以月度、季度、半年度和年度为固定周期,针对当前的资金管理人员进行专业技能培训,借助培训为有效路径,提升财务人员整体综合能力。与此同时,企业还应该结合业财融合在智能财务管理中应用存在的问题,定期地聘请专家进行指导,及时纠错和指正财务存在的问题,为财务人员累积丰富的经验,夯实人才基础。

结束语:

在激烈的行业竞争中,为了顺应发展形势,业财融合在智能财务管理中应用是一种必然趋势,当前业财融合在智能财务管理应用中虽然还存在一定的问题,但是企业只要能明确发展目标,创新思维模式,优化智能财务系统功能,积极培养高精尖复合人才,就能为业财融合在智能财务管理应用保驾护航。

参考文献:

- [1] 曹冉冉.业财融合在企业财务管理中的应用研究[J].中国产经,2023,(24):140-142.
- [2] 王莹.业财融合在企业财务管理中的应用研究[J].财务管理研究,2023,(12):161-165.
- [3] 贾瑞辉.谈业财融合在企业财务管理转型中的应用[J].老字号品牌营销,2023,(22):152-154.
- [4] 丁雪松.业财融合在企业财务管理中的应用探讨[J].商场现代化,2023,(21):143-146.
- [5] 冯远.“业财融合”在企业日常财务管理中的应用研究[J].财讯,2023,(21):120-122.