

基于业财融合的企业财务共享模式研究

张萍

保利物业服务股份有限公司天津分公司

摘要：随着全球经济的快速发展，企业面临着前所未有的竞争压力。为了在激烈的市场竞争中立于不败之地，企业需要不断地优化内部管理，提高运营效率。业财融合作为一种新型的管理理念，能够打破传统财务管理与业务运营之间的壁垒，实现财务和业务的深度整合，从而提高企业的整体竞争力。而财务共享模式可以有效地降低企业运营成本，提高财务管理效率。因此，构建基于业财融合的企业财务共享模式，对于提高企业的财务管理水平具有重要的意义。本文主要探讨了基于业财融合的企业财务共享模式的相关内容，希望为企业的可持续发展提供有力支持。

关键词：业财融合；企业；财务共享

【DOI】10.12252/j.issn.2096-627X.2022.05.210

引言

财务共享模式是一种新型的财务管理方式，它将分散在各个业务单元的财务流程集中到一个独立的共享中心进行处理。通过标准化、专业化的操作，财务共享模式能够将财务处理效率进一步提高，同时有效降低运营成本，并增强内部控制和风险管理能力。同时，财务共享模式还能够促进企业业务与财务的融合，为企业的战略决策提供更加准确、及时的数据支持。

一、业财融合与财务共享模式的关联性分析

业财融合和财务共享模式是现代企业财务管理中的两个重要概念。虽然它们各自有着独特的内涵和实施方式，但两者之间也存在着紧密的关联性和相互影响。深入理解这两者的关系不仅有助于我们更好地把握企业财务管理的未来发展趋势，还有助于企业在实践中更好地整合资源，提升财务管理效率。

从表面上看，业财融合和财务共享模式似乎是两个独立的概念，但实际上它们之间存在着密不可分的关系。首先，财务共享模式是实现业财融合的重要手段，通过集中化、标准化的财务处理流程，企业可以对业务数据进行更快速、准确地收集和整理，为业财融合提供坚实的数据基础。同时，财务共享模式还能够为企业提供一个统一的财务管理平台，促进不同业务部门之间的信息交流和协同工作。其次，业财融合的理念也深刻影响着财务共享模式的实施。传统的财务共享模式往往只关注流程的集中和标准化，而忽视了与业务部门的沟通和协同。在业财融合的视角下，财务共享模式需要更多地关注业务需求和动态，确保财务管理与业务运营的紧密结合。这要求财务共享模式不仅要实现流程的集中和标准化，还要注重与业务部门的沟通和协同，确保财务管理能够真正为业务决策提供支持。最后，业财融合和财务共享模式在实施过程中也存在着相互促进的关系。

一方面，业财融合的实施需要财务共享模式的支持。通过建立集中化的财务处理中心，企业可以更好地整合业务数据，为业财融合提供数据基础。同时，财务共享模式所提供的标准化、专业化的处理流程也有助于提高业财融合的效率 and 准确性。另一方面，业财融合的实施也可以推动财务共享模式的进一步发展。业财融合要求财务管理与业务运营的深度整合，这需要建立一个强大的信息交流和协同工作机制。在这个过程中，企业可能会发现传统财务共享模式的不足之处，从而推动财务共享模式的改进和发展。例如，企业可能会发现传统的财务报告方式无法满足业财融合的需求，因此需要开发更灵活、实时的报告工具，从而促使了企业进一步优化财务共享模式，提高其数据处理和分析能力。^[1]

二、基于业财融合的企业财务共享模式构建

（一）目标设定与原则遵循

1. 目标设定

首先，基于业财融合的财务共享模式能够通过统一的管理流程和信息技术手段，对企业的财务管理和业务流程进行优化，从而实现信息的快速传递和资源的有效配置，能够有效减少重复和不必要的环节，提高工作效率，还可以降低运营成本，增强企业的市场竞争力。其次，业财融合使得财务部门能够实时了解业务数据，更准确地评估潜在的风险，并提供相应的风险预警和防控措施。通过集中化的财务管理，可以统一风险控制标准，加强对各类风险的监控和管理，从而降低企业的风险损失。最后，基于业财融合的财务共享模式能够提供更为全面、准确的数据支持，帮助企业更好地理解自身的经营状况和市场环境。这些数据不仅可以用于日常的财务管理，还可以为企业的战略决策提供有力支持，使企业能够做出更为科学、合理的决策。

2. 原则遵循

第一，随着企业规模的扩大和业务范围的拓展，统一性原则显得尤为重要。无论是财务管理还是业务活动，都需要保持高度的一致性和协同性。因此，在构建基于业财融合的财务共享模式时，应确保财务管理体系与业务流程的统一，避免出现信息孤岛和数据不一致的情况。只有这样，才能更好地实现财务管理与业务活动的无缝对接，提高管理效率和决策质量。第二，不同行业、不同规模的企业在财务管理和业务活动方面存在差异，因此，在构建财务共享模式时，应充分考虑企业自身的特点和发展需求，进行适应性调整。根据企业的实际情况，量身定制财务管理体系和业务流程，确保财务共享模式能够更好地服务于企业的战略目标和发展规划。同时，随着企业内外部环境的变化，财务共享模式也应随之调整，以保持其适应性和有效性。第三，企业的业务和财务活动是不断发展和变化的，因此财务共享模式应具备足够的拓展性，以适应未来的发展需求。在构建财务共享模式时，应充分考虑未来的业务发展趋势和财务管理要求，设计合理的组织结构和功能模块，确保财务共享模式能够随着企业的发展而拓展和升级。另外，还应关注新技术的应用，将新技术不断融入财务共享模式中，提高其智能化和自动化水平。第四，在实施基于业财融合的财务共享模式时，企业不可避免地会面临组织变革风险、信息安全风险等风险。因此，企业需要遵循风险可控原则，建立完善的风险管理体系，对可能出现的风险进行充分评估和预警，并制定相应的应对措施。通过确保风险的可控性，企业可以顺利推进财务共享模式的实施，并保障企业的稳定运营。^[2]

（二）流程设计与优化

1. 流程设计的重要性

在构建基于业财融合的企业财务共享模式时，流程设计是至关重要的环节。合理的流程设计能够确保财务管理与业务流程的无缝对接，提高管理效率和信息传递的准确性。同时，通过流程设计可以明确各部门的职责和操作规范，避免出现权责不明或工作重复的情况，从而提升整体的工作效率。

2. 流程优化方法

首先，要识别出财务管理和业务流程中的关键环节和重要节点。这些关键流程可能涉及资金管理、费用报销、采购付款、存货管理等各个方面，通过对关键流程进行重点优化，进一步提升整个财务共享模式的运作效率。然后，对现有的财务管理和业务流程进行全面梳理，可能包括繁琐的审批流程、重复性工作、信息传递不畅等，为后续的优化提供基础和依据。第三，制定统一的标准和操作指南，确保各部门遵循相同的规范和要求进行操作，减少操作中的误差和不必要的调整，提高

工作效率。第四，优化流程图的设计，直观地展示流程的各个环节和顺序，发现潜在的改进空间。并对流程图进行定期审查和更新，确保其与实际运作保持一致。第五，建立一个持续改进的机制，鼓励员工提出对现有流程的改进建议。同时，关注在实际操作中遇到的问题和反馈，及时进行调整和优化，确保流程始终保持最佳状态，适应企业的发展需求。^[3]

（三）组织结构调整与人员配置

1. 组织结构调整

在财务共享模式下，企业需要打破传统的组织结构，建立更加灵活、高效的组织形式，以适应业务和财务的整合需求。一方面，企业需要建立扁平化的组织结构，减少管理层级，缩短决策周期，提高组织效率和响应速度，有助于加强部门之间的沟通和协作，促进信息的快速传递和共享。另一方面，在财务共享模式下，财务管理不再是财务部门的独角戏，而是需要业务部门和财务部门共同参与的过程。因此，企业需要建立跨部门的协同机制，明确各部门在财务管理中的角色和责任，加强部门间的合作与配合，共同实现企业的战略目标。

2. 人员配置

在财务共享模式下，企业的人员配置需要适应新的组织结构和业务流程。首先，企业需要合理配置业务人员与财务人员。业务人员与财务人员是实现业财融合的关键因素。其中，业务人员需要具备基本的财务知识和意识，了解财务管理的要求和流程。同时，财务人员也要深入了解业务流程和市场需求，能够与业务人员进行有效的沟通和协作。因此，企业需要根据实际情况合理配置业务人员与财务人员，实现业务与财务的有效整合。其次，在财务共享模式下，企业的财务管理涉及的领域和范围不断扩大，对人员素质的要求也不断提高。企业需要建立专业化、层次化的人员队伍，根据员工的特长和兴趣合理分配工作任务和发展方向。同时，企业还需要加强对员工的培训和教育，提高员工的综合素质和专业能力。再次，激励机制是激发员工积极性和创造性的重要手段。在财务共享模式下，企业需要建立科学、合理的激励机制，根据员工的工作表现和业绩给予相应的奖励和晋升机会。同时，企业还需要加强对员工的绩效评估和管理，及时发现和解决员工工作中存在的问题和困难。在这种情况下，可以充分激发员工的积极性和创造力，促进企业的可持续发展。最后，企业需要重视人才的引进和培养。在财务共享模式下，企业需要不断引进高素质的财务管理人才，提高企业的财务管理水平。同时，企业还需要加强对现有员工的培养和教育，提高员工的综合素质和专业能力，为企业的发展提供有力的人才保障。

（四）技术平台的选择与搭建

1. 技术平台的构成

一个完善的技术平台主要包括以下几个关键组成部分。第一，技术平台应具备高效的数据采集能力，能够从各个业务系统和财务系统中获取相关数据。同时，通过数据清洗、转换和整合，确保数据的准确性和一致性，为后续的数据分析提供可靠的基础。第二，需要具备强大的数据分析与挖掘功能，可以对采集到的数据进行深入分析。通过运用统计分析、预测模型等方法，挖掘出有价值的信息，为企业的决策提供有力支持。第三，技术平台应支持流程的动态管理和实时监控，确保财务管理与业务流程的顺畅运行。通过可视化的流程监控界面，实时跟踪流程进度、监控关键节点，及时发现和解决潜在问题。第四，技术平台需要具备风险预警和防控功能，能够实时监测企业面临的各种风险。通过设定风险阈值、建立风险预警模型等方式，及时发出风险警报，并提供相应的风险应对措施，降低企业的风险损失。第五，还要重视数据的安全性和隐私保护，采取有效的措施确保数据不被非法获取和使用。^[4]

2. 技术平台的选择与搭建

在选择和搭建技术平台时，企业应考虑以下几个关键因素。第一，企业应选择与现有业务系统和财务系统兼容的技术平台，确保数据的顺利交换和整合。同时，技术平台应具备良好的集成能力，能够与其他系统进行无缝对接，避免形成信息孤岛。第二，随着企业业务的发展和变化，财务管理和业务流程的需求也会随之调整。因此，技术平台应具备可扩展性和灵活性，能够适应未来的发展需求。企业可以根据自身的实际情况进行定制化开发，满足特定的业务需求。第三，技术平台必须具备高可靠性和稳定性，能够保证财务管理与业务流程的顺畅运行。在选择技术平台时，应关注其过往业绩和客户评价，了解其可靠性和稳定性方面的表现。第四，企业在选择技术平台时，应综合考虑成本与投资回报。不仅要考虑初期的采购成本，还要考虑后续的维护成本、升级成本以及人员培训成本等。同时，要评估技术平台带来的收益和价值，确保投资回报的合理性。

三、基于业财融合的企业财务共享模式的发展趋势

（一）自动化与智能化

随着人工智能和机器学习技术的进步，财务数据录入、整理、核算等重复性工作逐渐被自动化工具替代，大大提高了数据处理的速度和准确性，降低了人为错误的风险。同时，基于大数据分析和人工智能技术，企业能够从海量数据中挖掘有价值的信息，并可以自动识别潜在的风险和机会，为企业决策者提供决策支持。除此

之外，企业通过机器学习和数据分析技术的应用，能够预测未来的财务状况和市场趋势，提前制定应对策略。而且智能化的预警系统能够实时监测潜在的风险点，在第一时间发出预警，能够有效将风险对企业的影响降到最低。^[5]

（二）标准化与模块化

在未来发展中，企业财务共享模式将进一步标准化和模块化。一方面，为了确保财务信息的准确性和一致性，企业需要制定统一的财务管理标准和流程，进一步简化工作流程，提高工作效率并有效降低操作风险。另一方面，针对不同业务领域和行业特点，企业可以将财务管理流程分解为多个模块。这种模块化的设计使得企业能够更加灵活地适应业务变化，快速调整财务管理流程，满足不同部门的特定需求。

（三）云端化与远程化

随着云计算技术的发展，企业财务共享模式将逐渐迁移到云端。云端存储具有可扩展性和灵活性，降低了IT成本和硬件维护的复杂性，同时云计算提供了强大的计算能力，加速了数据处理和分析的速度。在云端技术的支持下，远程化办公将成为可能，财务人员不再受地理位置的限制，可以随时随地进行工作，提高工作效率，也为企业节省了办公成本，提高了资源利用效率。

结语

业财融合与财务共享模式相互关联，共同推动企业财务管理转型。构建基于业财融合的财务共享模式需要进行目标设定与原则遵循、流程设计与优化、组织结构调整与人员配置、以及技术平台的选择与搭建。未来，这一模式将朝着自动化与智能化、标准化与模块化、云端化与远程化等方向发展，为企业创造更大价值。

参考文献

- [1] 李其雪. 财务共享下的企业业财融合模式解析[J]. 当代会计, 2021, (20): 166-168.
- [2] 马威. 论财务共享模式下的企业业财融合建设[J]. 当代会计, 2021, (13): 134-135.
- [3] 冯妮. 财务共享下的企业业财融合模式探讨[J]. 今日财富(中国知识产权), 2021, (06): 199-200.
- [4] 于鸿健. 财务共享模式下的业财融合研究[D]. 哈尔滨商业大学, 2021.
- [5] 郭智航. 财务共享模式下M集团业财融合研究[D]. 内蒙古农业大学, 2021.

作者简介: 张萍(1990-9-9), 女, 汉, 天津市, 大学本科, 中级会计师, 主要研究方向: 财务预算管控和财务共享。