

基于业财融合视角的企业管理会计应用研究

马利娟

国网河北省电力有限公司武安市供电分公司

摘要:随着企业经营环境的日益复杂和竞争的加剧,企业管理会计在企业管理中的作用日益凸显。然而,当前企业管理会计在实践中面临着诸多挑战,如环境基础不足、精细化管理待优化、部门沟通不畅、管理意识不足、人才短缺等问题,制约了其在企业中的应用和发展。因此,本文以业财融合为视角,对企业管理会计的应用及发展进行了研究,以期探讨如何通过业财融合来提升企业管理会计的应用效果,促进企业管理水平的提高。

关键词:业财融合;企业管理会计;发展现状;解决方案

【DOI】10.12252/j.issn.2096-627X.2022.06.057

引言

在当今信息化快速发展的时代背景下,企业管理会计应用正逐渐向着业务与财务融合的方向发展。业财融合视角下的企业管理会计应用,是指通过整合企业内部的业务和财务数据,借助信息技术手段实现数据互通、管理决策优化、成本控制降低、部门协同效率提升等目标的过程。这种应用不仅提高了管理决策的科学性和准确性,还能够有效降低企业的管理成本,提高运营效率。

一、业财融合对于企业管理会计应用发展的意义

1. 提高信息化水平

业财融合可以通过建立统一的数据平台,整合企业的业务系统和财务系统,实现企业业务数据和财务数据的统一集中管理。这不仅包括财务数据,还包括采购数据、订单数据、库存数据等与企业日常经营密切相关的数据。这种统一的数据平台连接起企业的上下游数据,构建了企业全流程的数据体系,极大地提高了企业的信息化水平。信息化水平的提高使企业实现了数据自动采集和自动分析功能,大大减少了数据采集的工作量,优化数据上报与处理的效率,为管理层和决策层提供了更加及时、准确、全面的信息支持,以便于其科学决策。

2. 优化管理决策

业财融合使企业管理者能够从宏观层面全方位了解企业经营的全局,以前分散在业务系统和财务系统中的数据通过业财融合实现了有效汇聚,企业管理者可以更加清晰地看到影响经营效益的各种因素之间的关系。这为管理者进行科学决策提供了全面的数据分析支持。管理者可以充分利用业财融合带来的准确、及时、全面的数据优势,深入分析市场环境、客户需求、业务流程等方面的信息,找出操作风险或提高效率的空间,以此不断优化相关管理决策并调整经营策略与营销策略。这样可以持续提升企业管理的科学性与精准度,最大限度地

发挥企业效益。

3. 降低管理成本

业财融合通过统一的数据平台整合业务数据与财务数据的管理,在更大程度上减少了数据重复录入带来的数据不一致性,同时也减少了数据整合与处理中不必要的工作量。这不仅节约了数据管理过程中的人力成本和资金投入,也使管理者聚焦核心经营,提高了管理效率。此外,业财融合使企业可以及时了解产品或服务盈利情况,辅助管理层精准控制经营成本费用,全面有效地降低企业运营成本。如此,在收入较为稳定的情况下,管理层可以实现成本控制目标,从而提高企业整体利润率。

二、业财融合视角下企业管理会计的发展现状

1. 环境基础不足

目前,许多企业在业财融合进程中,信息系统建设仍然较为薄弱,企业之间的信息孤岛问题突出。如某制造业企业的销售系统、库存系统和财务系统分别独立运行,系统之间无法共享信息,导致销售数据、库存数据和财务数据无法有效汇总,无法反映企业的整体运行情况。这直接制约了企业按照业财融合的理念进行经营管理与决策的能力。另外,也有部分企业管理层对信息化建设重视不够,数据采集与处理流程简单粗放,使得数据的及时性与准确性无法有效保证。这同样制约了业财融合水平的提高。

2. 精细化管理待优化

当前,一些企业的精细化管理水平有待提高。如某服装企业的成衣生产线,作业流程设计不合理,缺乏标准化的作业规程,生产人员操作习惯不一,导致产能利用率只有70%左右。同时,企业对生产线的状态监控与数据统计也不规范,无法准确掌握设备效率与产品质量。这些问题都制约了企业管理的精细化程度,无法有效发挥业财融合的优势。

3. 部门沟通不畅

在许多企业中，部门之间由于信息交流渠道不畅通，导致数据共享不足，无法实现业务数据和管理数据的有效融合。例如某商业银行的信贷部门和稽核部门在客户数据使用和风险管理上存在隔阂，信贷部门掌握大量客户企业的财务和业务数据，但很少与稽核部门共享；而稽核部门的内部评级和预警指标也很少向信贷部门提供。双方的数据应用长期“割裂”，造成了放贷企业的实际运营和风险状况无法被全面掌握。最近，一家大型国有企业出现债务违约，带来了较大的不良贷款损失。后经银行内部审视，发现信贷部门和稽核部门之间信息交流不畅是重要原因之一。这反映出部门间的信息隔离问题会制约银行实现业务数据和风险数据有效融合，不利于提高经营管理的精细化水平。

4. 管理意识不足

现阶段，部分企业管理层还没有形成系统的业财融合管理理念，没有将提升业财融合能力作为企业发展的优先发展方向。如某房地产企业的项目开发主要依赖财务部门的资金调配，而较少考虑开发项目的市场前景及销售情况，导致企业开发项目与企业整体效益的匹配度不高的问题层出不穷。这从侧面反映出企业管理层视角的局限性。

5. 人才短缺

当前，许多企业迫切需要既理解业务，又精通数据分析的复合型人才，来推进业财融合与精细化管理。但这种融合能力强的高端人才明显短缺。例如，某互联网金融公司急需数据科学家来开展用户行为分析、产品定价优化、风险控制模型研发等工作，这需要数据样本采集、模型构建、算法编程、业务调整的全流程能力。而像这样同时掌握数据技能与业务知识的高级分析师却十分稀少，严重制约了企业在业财深度融合方面的创新与升级。近期，公司为引进此类复合人才，不惜提供高达行业水平两倍的薪酬待遇，但招聘反响仍然很小。仅依靠单一渠道和薪酬手段的力度还很难缓解当前人才供给的紧张局面。

三、基于业财融合视角的企业管理会计应用

1. 统一平台实现数据互通

为了实现业务数据和财务数据的有效互通，企业可以建立一个基于数据仓库技术的统一集成平台。该平台连接各个业务系统和财务系统的数据源，通过提取、转换、加载（ETL）的过程，实现异构系统数据的汇集、清洗和转换。平台应包含数据采集模块、数据存储模

块、数据汇报展示模块等，支持大数据分析应用，确保数据安全性。例如某制造业企业构建了一个数据仓库平台，连接了SAP财务系统、CRM客户关系管理系统、MES生产执行系统等各业务系统，汇总生成了完整的产品数据、客户数据、销售数据、成本数据，通过数据分析模块，管理层可以全面了解产品的客户偏好、销售情况、利润率等信息，制定更加精准的数据驱动决策，显著提高了决策效率。该企业正是通过统一的数据平台，有效实现了业务数据和财务数据的融合应用。实现业财数据有效融合的关键是系统间的数据互联互通。企业应合理规划统一平台的架构，选择合适的集成方案与平台工具，并确保实施过程的技术可靠性。同时，还需要结合自身的应用需求和数据特点，设计科学合理的接口标准，实现异构系统高效集成。只有做到这几项，才能打造出一个可靠、易用、安全、扩展性强的业财融合集成平台。

2. 强化过程管理控制成本

企业可以通过建立标准化的业务流程体系，实现过程管理，有效控制经营成本。例如某商业银行在融资租赁业务中，组建了业务流程再造小组，深入开展流程优化工作。小组采用业务流程模拟的方法，评估了当前租赁业务审批流程中的客户材料准备、资信调查、项目评估、合同审核等环节的时间成本与资源消耗。发现一项普通租赁业务从接单到放款的平均审批周期长达15天，审批费用高。为此，银行通过信息系统建设，实现客户基本信息、信用信息的统一存储，自动提取和更新，简化客户材料准备环节，提高效率。同时引入风险评估模型，代替人工评估，快速确定方案。并使用银行内部网络和信息化手段，使各相关部门可以共享信息，同步审核，压缩审批流程时间，降低审批成本，最终将整个租赁审批周期缩短到5天左右，审批费用减少30%，同时也提高了资金使用效率，达到降本增效的目的。通过过程管理和业务流程再造，企业可以持续规范管理、控制和优化各项业务过程，实现降本增效，为企业发展提供坚实支撑。

3. 加强部门沟通与联动

要让公司各部门加强联系，沟通联动得更好，可以建立常设的跨部门工作小组。小组成员来自市场部、生产部、销售部、财务部等关键业务部门。这些成员定期开会，共同研究公司重大决策，也一块干活、互相关系。举个例子，生产新产品的时候，市场部先调研客户需求；研发部根据需求设计产品；生产部试制样品；销

售部与客户交流测试；财务部估算成本。整个过程中这几个部门时刻沟通，最后才能推出符合市场和盈利的新品。为保证跨部门团队长期有效运行，公司要提供支持。比如建立信息共享平台，重要数据可实时互通；设置协作软件，各部门主管可在线商讨决策；开设定期职能交流会，大家面对面交流工作情况。通过这些技术工具和制度保障，让组织活力持续释放出来，部门之间联动配合越来越紧密，公司运转效率就能够不断提升。这就是在业财融合背景下，加强部门沟通联动的主要途径。

4. 增强管理者成本意识

管理层要重视成本控制，公司可以让部门主管互相汇报各自工作中采取的成本控制举措，譬如改进生产工艺、精简流程、控制办公支出等等。大家面对面交流细节做法，可以互相借鉴。另一方面，公司还可以通过绩效激励机制，进一步推动管理层重视成本控制。例如，在管理者年度绩效考核中，将“成本控制目标完成度”作为重要评分项之一，限定每个部门必须完成全年成本控制目标的70%以上，才可获得年终全额奖金。而超额完成成本下降指标的，可以获得额外奖励。反之，如果某部门成本控制不力，业务成本大幅超支的，考核评分会相应下调，年终奖金也会承担一定扣减。这种与个人绩效息息相关的激励机制，可以激发管理团队对成本管控工作的责任感与紧迫感。此外，在高管层的定期工作评议会上，也把成本状况作为重要的考量因素。如果某位部门负责人的成本控制成果显著提升，可给予其“晋升”的优先权。这些举措既关联了部门与个人的切身利益，也提供了充分的展示舞台，都可以大力激发管理者主动控制成本的内生动力。

5. 加大人才培养与引进

针对业财融合人才的培养与引进，公司可以从内部培训和外部招聘两条路径着手。内部培训要针对性强，可以送员工去参加一些高级业财融合研修课程，系统学习数据分析、资金运营、风险控制等知识。选拔一批业务骨干到财务部实习，增强他们的财务意识。还可以启用师带徒制度，由老员工传递实务经验给新人。此外，也可以举办一些讲座，详细介绍成功公司如何推动业财深度融合的，激发员工主动学习兴趣。除培训提升内部人才外，公司还需要从外延拓展人才队伍。可以设立校园招聘计划，面向有潜力的毕业生；发布猎头订单，从金融机构聘请老道的资金运营专家；开拓行业流动渠道，引进其他公司的业财一体化人才。此外，针对当前

急需而稀缺的融合财务与数据分析技能的复合人才，公司可以提供高于行业20%的薪酬水平；与专业猎头机构合作，定向引荐该类高端人才；并让其参与重要项目合作，通过聘期工作展示其价值。例如数据驱动的风险投资决策平台建设项目，急需数据建模和资金运营的专业人员，公司可采用项目聘任的方式，聘请明星级的数据科学家与投行精英组成专项小组推进建设，并给予股权、分红等长期激励。此举既满足项目需求，也能吸引人才；项目结束后，表现卓越的成员可留任转正，为公司业财一体化培养复合人才。

结束语

通过上述分析我们可以看出，推动业财深度融合对企业管理会计的优化与升级意义重大，它将大幅提升企业的经营数据质量与决策效率。但当前企业普遍存在的环境基础薄弱、精细化管理不足、部门隔离严重以及业财融合人才短缺等问题，阻碍了业财融合进程。为转变这一现状，企业需重点推进统一的数据共享平台建设，完善过程化的规范化管理，构建部门间联动机制，增强管理层成本管控意识，并采取多种方式扩充业财一体化人才队伍等。这些举措的深入实施，将为企业管理会计向着更精细化、动态化和前瞻性的方向跃迁提供有力支撑。当业财融合理念深入人心、数据运用贯穿决策链的时候，企业的管理会计就能够发挥其应有的战略价值和效能。

参考文献

- [1] 付建梅, 潘琦虹. 业财融合背景下企业管理会计应用创新探究[J]. 投资与创业, 2021, 32(22): 108-110.
- [2] 崔乐婧. 基于业财融合的企业管理会计应用研究[J]. 中国中小企业, 2021, (10): 166-167.
- [3] 邱巧因. 业财融合视角下企业管理会计问题研究——以A公司为例[J]. 财务管理研究, 2021, (08): 67-72.
- [4] 张钰然. 基于管理会计视角的企业业财融合及其提升渠道研究[J]. 企业改革与管理, 2021, (11): 176-177.
- [5] 付正红. 基于业财融合视角的企业管理会计应用问题研究[J]. 企业改革与管理, 2021, (06): 190-191.
- [6] 翟瑞海. 基于业财融合的企业管理会计应用策略分析[J]. 财经界, 2020, (35): 156-157.