

探究财务转型下的财务BP的定位及价值创造

张欣欣

(洛阳北控原水有限公司 河南 洛阳 471000)

[摘要]在社会经济日新月异的今天,各行各业均飞速发展,财务管理不断更新转型,财务BP在企业发展中的作用得到了一定的认识。企业在发展过程中,应充分发挥财务BP的价值和重要作用,并不断塑造相应的环境,履行相应的政策,从而推动企业工作成效的不断增强。本文通过财务BP的产生背景及其工作职能为基础,分析财务BP的定位和价值,也希望通过此文让各管理者认可财务BP,使之得到广泛的应用。

[关键词]财务转型; 财务BP; 价值与定位

[DOI] 10.12252/j.issn.2096-6288.2021.10.2025

随着社会经济发展的增速,社会工作环境趋于完善,促使企业领导层不断提高工作质量要求。在财务转型的大背景之下,企业应选优剔嫌,根据企业发展需求对财务管理进行进一步优化,调整规章制度,健全管理体制,一切从实际出发,高效融合财务BP,进一步提升企业的工作效率,优化管理成果。财务BP不论是对财务、HR还是企业的组织架构均提出了新的要求。可以看出财务BP已经成为企业财务发展的重要方向之一。

一、财务转型的必要性分析

关于财务转型,是企业战略调整,发展进取的必然产物。在利用高新技术及新理念等方式方法提高工作效率的基础之上,将财务人员的职能范围逐步扩大,让其更多的参与到实际业务工作中,通过信息科技技术为财务人员解放了一部分劳作,讲重点转移至预算控制、税收筹划乃至企业决策中,更大程度的展现了财务在企业发展中的重要价值。转型非摒弃传统,而是要强化核算功能和机制,将财务管理提升一个档次。毕竟没有财务数据的支撑何处谈转型?财务转型,重点在于将财务工作最具创造价值的业务与基础核算中剥离,为业务发展提供更有效的支撑服务。知识经济让传统企业的结构发生了改变,企业要适应时代的飞速发展,就必须积极寻求发展和创新,要立足现在并着眼未来。

二、财务BP应用在企业管理中的重要意义

财务BP既是连接财务和业务的纽带,从事人员不仅要深知财务知识还要对业务熟悉,并以其财务专业能力助力业务的发展实施。其岗位职责总结如下:1、负责建立健全的财务BP的服务流程;2、负责提供多方位财务解决方案为业务部门使用,并协助业务部门处理好涉及财务的相关工作;3、负责梳理业务部门所涉及的有关财务的流程问题;4、对业务收益进行预测并提示风险;5、对项目进行跟踪,测算其盈亏;6、深入了解业务模式,做好财务与业务的高效衔接。

那么财务BP应用在企业管理中有哪些重要意义呢?总结如下:

1. 由于金融服务存在刚性的审批流程,也就使得业务部门的反馈时间无限延长,传统金融的服务阻碍了企业的高效运转。而财务BP强调的是对金融服务的个性化、针对性,是对刚性反馈效率低下的有效解决措施和途径,可为企业提供高效率的财务服务。

2. 为了有效促进企业发展呈现良好趋势,真正将财务管理的价值发挥,企业财务必须就其角色进行转换。但在实际工作中,由于部门与部门之间存在着利益博弈,对财务作用的有效实施造成了不小的障碍。对于财务BP重视的是服务业务,同时使企业管理的重要一环,这样不但可以转变财务的主观性,对于利益的博弈也可以做到有效的消除,可以充分发挥其主观能动性,促进企业财务角色的转型。

3. 财务BP的定位在于对业务的服务,所以在企业业务的相关部门等到了广泛的认可。财务BP侧重于为业务提供及时便捷的服务,业务部门对其的信任感逐步提高,从而增进了

彼此间的黏性,对财务与业务部门之间的配合高效性得以提高。好的合作源于对彼此的信任,高度的信任感促使财务与业务黏性的有效提升,对加强企业效益,提升企业决策能力都是非常有益的。

三、财务BP的职能定位

其实企业早已意识到财务与业务的工作的及价值是相辅相成的,预算的所有基础信息都源于业务,只有对业务进行精准的把握才能对风险进行有效识别并做到防患于未然。财务BP的基础包括业务的发展模式、工艺的流程、产品的定位和结构等,从基础信息中分析业务部门的经营境遇,了解历史,纵观当下,放眼未来,从中分析业务部门的发展优势及发展短板,结合专业的知识对业务发展进行有效的预测和预警,协助业务部获得精准的财务指标,做到高效便捷,可操作性强。企业发展目标的实现得力于企业各个部门及环节的支持,仅有目标是不足的,还必须有及时的反馈以及进度跟进。不同的业务部门有不同的目标及业务特点,在实际工作中需要结合业务部的实际运行情况,认真分析业务人员的建议和意见,有效激发业务部门的积极主动性,对实现目标百利而无一害。对于财务BP,其工作效果主要体现在直接性、有效性和增值性。财务BP的工作内容也集中于业务部门关于产品的研发和其生命周期能够支撑企业的运营成本,效益等方面。财务BP可以做好全面的业务后勤保障,提高业务部门的相关的财务管理效率,提高业务部门风险防控的能力,像桥梁纽带,实现财务与业务的共同发展共同进步。

四、财务BP融入企业运转的价值以及如何创造价值

对于财务职能可以分为以下三个核心角色:一,财务职能的关键目标是敏锐的商业洞察力。想要创造出更多的价值,财务和业务就必须形成有效的合作。彼此之间的高度信任,及时有效的信息交流互换,建立绩效管理模型是企业财务的一项重要目标。二,为实现推动业务的高效,交易流程效率必须提高。三,业务需要高效的风险防控管理,这就需要企业建立有效的内控环境来合理发挥财务职能。我们可以看到,顶端为洞察力,财务和业务要积极协作才能充分发挥其效能,创造价值。

第一,财务BP符合时代发展。经济飞速发展的今天,企业内部应大力提倡多元化发展。财务BP注重实际与理论相结合,运行与财务内部以及业务之间,是纽带是桥梁,是确保企业工作效率增强的管理手段。第二,在实践操作中,不难发现财务问题是增强企业市场竞争力的主要因素之一,企业在发展进程之中,要充分认识到财务工作的重要性,将财务BP纳入企业管理之中,并积极推挤财务BP的实施运行,可以有效确保管理成效的不断提升,同时加速了解决问题的时间,也增加了企业的防控能力。在制定目标和方针中,要以实际为重,借助于财务BP的先进理念和方式方法在保障企业正常运行的同时增加企业的竞争力,使企业得到长期发展的动力。第三,企业需要在发展中不断壮大,必然要经历改革经历创新。财务BP为企业带来很多的机会,其多元化的管理

为企业注入活力。财务BP的针对性和创新性是企业发展的源泉，促使企业不断进步。

关于财务的传统定位是收集基础数据、编制报表及报告，为企业决策层提供财务信息及财务依据，更倾向于企业的历史业绩，对于业务管理及利益者的需求参与甚少，但实际财务力量是非常强大的，涉及领域也是非常宽广的，只是基于传统的诟病未将其作用放大，所以作为财务相关工作者应正视环境及大形势的变化，积极面对发展需求，勇于探索未来。财务BP就是在传统领域向外迈出的一步，它突破传统财务的局限性，利用新技术预测企业发展方向，预测未来，为业务提供主流信息和防范财务措施，提升了业务的洞察力及判断力，积极参与到企业的决策过程中，提出宝贵建议和意见，驱动企业朝着更高更好的领域持续发展。

五、财务BP的现状情况和制约条件

(一) 财务BP因为信息化的“信息孤岛”使其作用受到了影响和制约

现今企业各业务部门均拥有自己的业务开发系统，但是现实中普遍存在信息不能够实现有效的互联互通，原因很多主要的是数据接口不一致的问题，这种现象加大了财务BP收集信息及资料的难度，增加了不必要的时间和精力，导致工作效率的下降。

(二) 关于财务BP的权责尚不够清晰

财务BP的出现是企业不断转型的产物，其权责仍处于探索阶段，尚不清晰。多数企业仅是照猫画虎，略知皮毛，尚未掌握财务BP的精髓，仅仅处于初始阶段。对于相对成熟的企业多数倾向扩大财务BP的职能与权限，比如华为集团就是个典例。还有很多大型的科技公司对于财务BP都有进一步的要求，比如深入基层，对企业经营进行分析、加强预算管理以及提供整合方案等一系列职能，较为重视财务BP的存在价值。

(三) 财务BP的绩效管理尚难衡量

现阶段财务BP在财务组织中是对业务部门提供增值服务，其本身应从客观上判断业务的经营情况和决策，应做到相对的独立。例如一些社会性较强的项目，不以盈利为目的的项目，更应该充分分析其投资的社会价值和意义，客观分析其可行性，避免会丧失财务BP存在的价值。不应被业务或财务任何一方同化，应始终保持中立的立场及角度进行判断并给出建议或者意见。但这个过程如何用绩效予以衡量尚未可知，现阶段是一个需要突破的难点。

(四) 财务BP人才的稀缺影响了财务BP的进一步发展

目前财务BP基本是以传统的财务经过转型而来，财务专业能力不在话下，但是往往缺少甚至没有业务的知识体系认知，思维模式跟不上业务的进程相对固定，对业务流程也仅仅的皮毛，因为固有思维常常与业务之间沟通困难。跨行业一直存在行业壁垒，所以收到行业的限制也是必然。

六、财务BP助力于企业发展的些许建议

(一) 对财务工作进行深挖

财务BP需要具备较为扎实的基层实践工作能力，熟知基层工作的底层逻辑。因为基础知识的储备是需要大量的一线工作经验，多年的市场历练才能最大限度发挥财务管理市场效能的。财务BP需要将工作进行区块划分，精准把握每项工作内容的具体步骤。并深挖其内在联系，从而制定出切实可行的财务制度。这些方式都有利于财务整体规划的战略实施。

(二) 扎实的财务背景

财务人员扎实的基本功应该是兼备较强的财务能力+跨部门跨专业的知识储备能力。对于财务BP而言，首先在构建财务系统知识基础上，同时熟知人事规章制度、经济等相关法律法规，还需要了解该企业当地的地方性政策。并在实践工

作中灵活运用。杜绝理论知识丰富，但缺乏实际工作能力的人员构成。其次财务BP更应该实时关注国家动态，定期进行财务知识培训，以应对日新月异的市场变化。只有夯实自身财务内功建设，才能促进企业、个人立于不败之地。

(三) 强化财务人员的风险预判能力

财务BP的日常工作是建立在大量的数据分析基础上的。任何基础数据的逻辑关系，是需要财务人员经过多年的工作经历和系统培训所建立起来的。企业在做出战略规划时，需要财务BP透过现象发现数据深层次结构。并给出精准财务报告和风险评估报告。财务人员需要在瞬息万变的市场结构中洞察其数字解码，来帮助企业找准市场定位。财务BP要时刻坚持底线思维，不断提高对风险预见的预判能力，对重大金融风险挑战进行严密防范。

(四) 加强桥梁纽带建设

时代在分秒发生着变化，企业也需要跟上时代变化，其中财务工作同样需要用发展的眼光来看待财务工作。不能将财务工作和其他职能工作割裂开来。需要加强各部门之间的协调配合，同时要发挥财务工作的纽带作用，使企业的发展形成一个整体。为了更好的解决上述问题，财务BP人员也需要发挥其自身优势，通过自己的沟通和协调能力，将财务专业知识和各部门职能有机的串联起来。满足各部门对财务知识在处理不同部门问题中的结构水平。比方说，财务BP可以通过与业务部门的交流及沟通来实现自身工作能力的增强，提倡业务部门建立目标体系等，对年度核算都是非常有益的。

(五) 时刻不放弃创新

坚持走自主创新之路，源自改革开放40年的成功经验，也是实现高质量发展的必然要求。所以财务BP要为更好的适应企业发展及运营需求，要在企业中不断学习，不断实现创新。学习是一切创新的基础，财务BP应进一步突破思维和应用局限，在实践中总结经验和教训，不断增加自身实力，不枉企业乃至国家的期许。习总书记指出创新是民族进步之魂。唯改革者进、唯创新者强、唯改革创新者胜。逐步让财务BP的工作能力及创新精神成为企业发展的中坚力量，为企业可持续发展发挥应有贡献。

七、结语

总而言之，财务BP在未来企业的运营中所体现的价值越来越明显，重要性不言而喻，是传统的财务工作无法比拟的。在科技发展，互联网席卷全球的今天，企业需要在大变迁中寻找最适合自己的市场定位，目标要紧跟时代，不宜偏离。在实现企业可持续发展的历程中，财务BP应充分发挥自己的特点，将自身的灵活性和综合性充分释放，为企业管理者出谋划策。对于基础的数据分析要更全面，并实时优化流程、完善监管及风险管控，以便为业务提供更高质量的服务。

参考文献

- [1] 赵梓好. 企业管理中财务BP的应用探究[J]. 数码设计(下), 2021(5).
- [2] 赵俊平. 试论财务BP在企业管理中的应用与价值创造[J]. 新理财-公司理财, 2021(10).
- [3] 陈彦霜. 财务BP在企业中应用的思考与实践[J]. 首席财务官, 2021(19).
- [4] 倪钰雅. 业务财务BP的职责与服务定位[J]. 福建质量管理, 2020(2).
- [5] 郭涛. 以财务BP制度推进“业财融合”的研究[J]. 中国总会计师, 2020(9).
- [6] 杨文选. 关于业务财务BP的职能和如何发挥价值的思考[J]. 会计师, 2018(22).