

# 业财融合下企业财务转型研究

吕 雪

中车沈阳机车车辆有限公司 辽宁 沈阳 110000

**摘 要：**本文探讨了业财融合下企业财务转型的必要性、面临的挑战及应对策略。业财融合能提升决策科学性、优化资源配置、加强风险管理并适应市场变化。然而，转型过程中面临组织架构与流程不匹配、财务人员能力不足、信息系统建设滞后及企业文化与观念障碍等挑战。为应对这些挑战，企业需优化组织架构与流程、加强财务人员队伍建设、推进信息系统建设及培育业财融合的企业文化，以实现财务转型，提升企业竞争力。

**关键词：**业财融合；企业财务；转型

## 引言

在当今复杂多变的市场环境中，企业面临着日益激烈的竞争。业财融合作为一种新兴的管理理念，正逐渐成为企业提升竞争力的关键手段。企业财务转型在业财融合背景下显得尤为重要，它不仅关乎企业财务管理的效率与效果，更直接影响到企业的战略规划和经营决策。本文旨在深入探讨业财融合下企业财务转型的必要性、面临的挑战以及相应的解决策略，以期为企业实现财务转型提供有益的参考和借鉴。

### 1 业财融合下企业财务转型的必要性

从提升决策科学性看，传统模式下财务与业务相对割裂，决策依据信息有限。业财融合后，财务人员深入业务流程，能获取全面准确数据，经分析挖掘，为管理层提供前瞻性与针对性兼具的决策建议，助力企业制定科学合理的战略规划和经营决策，有效降低决策风险。在优化资源配置方面，财务转型使财务部门深度参与业务规划与资源配置。财务人员对不同业务项目开展成本效益分析，依据分析结果，企业可将有限资源精准投入到效益最高的业务领域，提高资源利用效率，进而增强企业核心竞争力。加强风险管理上，业财融合让财务部门能及时察觉业务活动潜在风险。财务人员运用专业财务知识和风险意识，与业务部门协作，共同识别、评估和应对风险，构建完善的风险预警机制，提前采取措施防范风险，保障企业稳健运营。此外，市场环境持续变化，企业对财务管理需求不断升级。财务转型能让财务部门紧跟市场变化，及时调整财务管理策略和方法，为企业应对市场挑战提供有力支撑，确保企业在激烈的市场竞争中占据优势<sup>[1]</sup>。

### 2 业财融合下企业财务转型面临的挑战

#### 2.1 组织架构与流程不匹配

传统企业组织架构中，财务部门与业务部门独立设

置，这天然造成部门间沟通障碍，协作困难重重。财务流程与业务流程彼此割裂，缺乏有效衔接，致使财务信息无法及时、精准呈现业务实际，财务部门获取的业务数据存在滞后或不准确情况，难以作为财务分析与决策的可靠依据，进而影响业财融合整体成效，同时企业内部繁琐的审批流程成为业务推进的绊脚石，过多审批环节拉长业务处理时间，增加沟通成本，一项业务从提出到落地需经多个部门层层审批，过程中信息传递易偏差，业务推进缓慢。而且部门壁垒问题严重，各部门基于自身利益与职责形成封闭工作模式，缺乏对其他部门工作的理解与支持，财务部门聚焦成本控制与财务合规，业务部门侧重业务拓展与市场占有率，双方目标不一致，业务开展中难以形成合力。这不仅降低企业运营效率，更使财务转型工作难以顺利开展，而财务转型本就需要财务与业务深度融合、协同合作，现有组织架构与流程问题阻碍了这种合作，拖慢企业财务转型步伐，不利于企业在市场竞争中提升实力。

#### 2.2 财务人员能力不足

业财融合对财务人员能力提出多维要求，其不仅要精通扎实的财务专业知识，还需熟悉企业业务流程与行业特性，并具备出色的沟通协调能力和数据分析能力。然而，当下众多企业财务人员长期困于传统会计核算工作模式，工作内容单一，对业务了解匮乏。他们习惯按既定规则处理财务数据，缺乏从业务视角思考问题的能力，难以实现财务与业务的有效融合，无法契合业财融合下财务转型的需求。同时，企业在财务人员培养上存在显著缺陷。培训体系不健全，培训内容多局限于财务专业知识更新，对业务流程、行业动态及数据分析技能等方面的培训投入不足，致使财务人员知识结构单一，难以应对业财融合带来的新变革。此外，企业未为财务人员制定清晰的职业发展规划，财务人员不明确自身在

企业中的发展方向与晋升路径,学习动力与职业目标缺失,导致其综合素质与业务能力提升迟缓,无法及时掌握业财融合所需的新技能与新知识<sup>[2]</sup>。财务人员能力不足的问题在业财融合趋势下愈发凸显,严重阻碍企业财务转型进程,影响企业整体运营效率与竞争力,企业亟待重视并解决该问题以推动财务转型顺利开展。

### 2.3 信息系统建设滞后

业财融合推进高度依赖强大信息系统,其核心是实现财务数据与业务数据的实时共享和集成,但当前部分企业信息系统建设滞后。在企业日常运营中,不同部门各自使用独立信息系统,且这些系统设计时缺乏统一规划,数据格式差异大。财务部门所用财务系统聚焦财务数据记录、核算与报表生成,业务部门则按自身业务需求选用销售、采购、生产等不同业务系统。因系统独立且数据格式不统一,数据跨部门流转时障碍重重,难以有效整合共享。财务人员获取业务数据时,需投入大量时间精力进行收集、整理与转换,既增加数据处理难度,又提高处理成本。同时,数据传递延迟与格式差异,致使财务信息无法及时准确反映业务实际,财务人员可能因无法及时获取最新业务数据,在财务分析和决策支持上滞后,影响对企业经营状况的准确判断。这种信息系统建设滞后状况,严重阻碍业财融合深入开展,业财融合要求财务与业务紧密结合,而信息系统割裂使两者信息流通不畅,难以形成有效协同效应。企业若想在业财融合趋势下实现财务转型、提升运营效率与竞争力,就必须重视信息系统建设,打破部门间信息壁垒,构建统一高效的信息系统平台。

### 2.4 企业文化与观念障碍

在企业长期发展过程中,部门本位主义和传统财务管理观念已深深扎根。业务部门与财务部门之间缺乏相互理解和信任,彼此存在固有认知偏差。业务部门觉得财务部门过于聚焦成本和费用控制,在业务拓展、创新等方面给予的支持不够,认为财务工作限制了业务发展,对财务工作存在不满。财务部门则认为业务部门在开展业务时缺乏成本意识和风险意识,只追求业务规模和业绩增长,忽视背后的成本投入和潜在风险,对业务部门的决策和行为有所质疑。这种观念上的差异,使得业务部门和财务部门难以站在对方角度思考问题,无法形成有效的合作机制<sup>[3]</sup>。在日常工作中,部门间沟通协作不畅,信息传递不及时、不准确,导致工作效率低下,在业财融合推进过程中,这种文化与观念障碍严重阻碍了财务转型的进程,使得财务与业务难以深度融合,影响企业整体运营效率和战略目标的实现。

## 3 业财融合下企业财务转型的策略

### 3.1 优化组织架构与流程

第一,企业需打破部门壁垒,组建跨部门协作团队。该团队由财务人员与业务人员共同组成,承担特定业务项目从规划、执行到监控的全流程工作。团队成员紧密协作,财务人员借助业务知识更好地进行财务分析与决策支持,业务人员也能从财务角度审视业务活动,实现财务与业务的深度融合,进而提升项目执行效率和质量,确保项目顺利推进。第二,全面梳理企业业务流程,企业要细致找出财务流程与业务流程的衔接点和薄弱环节,针对这些问题进行优化改进。简化繁琐的审批流程,去除不必要的环节,提高工作效率。构建高效业务流程管理体系,使财务信息能够及时、准确地反映业务状况,让企业管理者能够基于真实、全面的信息做出科学决策,为企业发展提供有力支撑。第三,重新界定财务部门和业务部门的职责与权限,明确各部门在业财融合中的角色和任务,避免职责不清导致的推诿扯皮现象。建立清晰的考核评价机制,将业财融合效果纳入部门和个人绩效考核体系。通过这种方式,激励各部门主动参与财务转型工作,形成积极向上的工作氛围。各部门为追求良好的绩效考核结果,会更加积极地推动业财融合,助力企业财务转型顺利实现,提升企业整体运营水平和市场竞争力,使企业在复杂多变的市场环境中占据优势地位。

### 3.2 加强财务人员队伍建设

业财融合背景下,加强财务人员队伍建设是企业实现财务转型的核心关键。企业要制定系统的培训计划,开展多元化培训,在更新财务专业知识基础上,将业务流程、行业动态、数据分析、沟通协调等内容纳入培训范畴,并综合运用内部培训、外部培训、在线学习等多种方式,满足财务人员多样化学习需求,助力其拓宽知识面、提升技能水平,增强综合素质与业务能力,以更好适应业财融合要求。同时,推行财务人员与业务人员轮岗制度意义重大,让财务人员深入业务一线了解业务流程与市场需求,改变对业务认知不足的问题;安排业务人员到财务部门学习财务知识,增强其成本意识和风险意识,通过轮岗交流促进财务与业务人员相互理解、建立信任,培养出兼具财务与业务能力的复合型人才,推动财务与业务深度融合。此外,企业需完善财务人员职业发展规划,为财务人员制定个性化方案,提供广阔职业发展空间与晋升渠道,让其看到发展前景;鼓励其参与企业战略决策和业务创新,在更高层面发挥作用,并对在业财融合工作中表现突出者给予表彰奖励,激发

其工作积极性与创造力,营造积极氛围,为企业财务转型提供坚实人才支撑。

### 3.3 推进信息系统建设

(1)企业要整合信息系统,加大相关投入,对现有财务信息系统和业务信息系统进行整合。长期以来,企业不同部门使用的信息系统相互独立,形成信息孤岛,阻碍数据流通。通过整合,打破这种局面,实现数据实时共享和集成,并且建立统一数据平台,规范数据格式和标准,保证数据的准确性与一致性,为业财融合提供坚实可靠的数据支撑,让财务人员能及时获取准确业务数据,业务人员也能了解财务状况,促进财务与业务协同。(2)企业需积极引入先进技术。大数据、人工智能、云计算等技术的出现,为财务管理信息化带来新机遇。利用大数据分析技术,可对海量财务和业务数据进行深度挖掘与分析,发现数据背后的规律和趋势,为企业决策提供有价值的洞察。借助人工智能技术,能够实现财务流程自动化处理,如自动记账、报表生成等,提高工作效率和质量,减少人为错误。通过云计算技术,可实现财务数据的云端存储和管理,企业无需投入大量资金建设本地数据中心,降低信息化成本,还能方便数据访问和共享<sup>[4]</sup>。(3)在推进信息系统建设过程中,企业要高度重视信息安全问题。建立健全信息安全管理制,加强对信息系统的访问控制,只有授权人员才能访问相关数据;对数据进行加密处理,防止数据在传输和存储过程中被窃取;做好数据备份恢复工作,以应对可能出现的数据丢失或损坏情况,确保企业财务数据和业务信息的安全。

### 3.4 培育业财融合的企业文化

一是企业需加强宣传与沟通,借助内部培训、宣传栏、企业内刊等多元渠道,全方位宣传业财融合理念,使全体员工深刻认识其重要性,同时组织跨部门

交流活动,为财务人员与业务人员搭建沟通桥梁,促进二者协作,增进彼此了解与信任,打破部门壁垒,让员工明白财务与业务并非孤立存在,而是相互依存、相互促进的关系。二是树立协同合作榜样,企业要敏锐发现并大力表彰在业财融合工作中表现优异的团队和个人,将其树立为协同合作的标杆。通过宣传榜样事迹,发挥示范引领作用,让其他员工看到业财融合带来的积极成果,从而引导全体员工积极投身业财融合实践,形成积极向上、团结协作的工作氛围。三是建立激励机制,企业应构建与业财融合相匹配的激励机制,对在促进业财融合、提升企业经济效益等方面有突出贡献的部门和个人,给予物质与精神双重奖励。将业财融合效果与员工薪酬、晋升等切身利益紧密挂钩,让员工切实感受到参与业财融合带来的实惠,激发其工作积极性与主动性。

### 结语

综上所述,业财融合下的企业财务转型是一项复杂而艰巨的任务,它要求企业在组织架构、人员能力、信息系统及企业文化等多个方面进行全面变革。通过优化组织架构与流程、加强财务人员队伍建设、推进信息系统建设及培育业财融合的企业文化,企业能够逐步实现财务转型,提升财务管理的效率和效果,进而增强企业的整体竞争力。

### 参考文献

- [1]刘晓羿.业财融合背景下企业财务转型路径研究[J].交通财会,2025(5):35-39.
- [2]夏蜀娟.业财融合背景下企业财务管理转型的问题及对策研究[J].中国农业会计,2025,35(8):54-56.
- [3]徐姣姣.业财融合视角下企业财务管理工作转型研究[J].财会学习,2024(22):16-18.
- [4]唐东英.业财融合背景下推动企业财务转型的策略研究[J].南北桥,2024(1):43-45.