

# 业财融合下企业集团财务管理降本增效路径探究

郑明府

杭州华迈医疗科技有限公司 浙江 杭州 310051

**摘要：**经济高质量发展阶段，企业集团面临规模扩张与效益提升双重压力，传统“业务与财务割裂”模式难适应需求。业财融合作为打破部门壁垒、优化资源配置的核心手段，为财务管理降本增效提供新路径。本文以业财融合理论为支撑，分析其对企业集团财务管理的作用机制与影响，剖析认知偏差、流程脱节等挑战。从财务共享平台等五个维度设计降本增效路径。结果表明，业财融合能提升财务管理效率，助力成本优化与价值增值，对企业集团高质量发展意义重大。

**关键词：**业财融合；企业集团；财务管理；降本增效；路径优化

引言：市场竞争加剧、经济环境复杂化，企业集团财务管理从传统核算转向价值管理核心。因其层级多、业务杂、地域广，存在数据滞后、成本管控粗放、资源配置低效等问题。业财融合强调业务与财务深度协同，通过数据共享、流程对接实现同频共振，是解决管理痛点的关键。部分企业集团推进业财融合时存在表面化、技术支撑不足等问题，未充分释放潜力。本文聚焦二者内在关联，探究降本增效路径，为企业集团突破瓶颈、提升竞争力提供参考。

## 1 业财融合与企业集团财务管理核心理论基础

### 1.1 业财融合的定义

业财融合并非简单的业务与财务部门协作，而是以企业战略目标为导向，通过数据互通、流程协同、组织联动，实现业务运营与财务管理全环节深度融合的管理模式。其核心内涵体现在三个层面：在数据层面，打破“信息孤岛”，建立统一的数据标准与传递机制，使财务数据精准反映业务实质，业务数据为财务分析提供支撑；在流程层面，将财务管控嵌入业务全流程，从采购计划制定、生产环节管控到销售回款跟踪，实现财务与业务的同步参与；在价值层面，以财务数据为依据优化业务决策，通过业务优化提升财务效益，形成“业务创造价值、财务赋能价值”的闭环。业财融合的本质是通过资源整合与协同效应，提升企业整体运营效率与价值创造能力。

### 1.2 企业集团财务管理理论

企业集团财务管理理论以协同管理、资源配置、风险管控为核心，强调通过层级化管控实现整体价值最大化。与单一企业相比，企业集团财务管理具有显著特殊性：在管控模式上，需平衡集权与分权，既要通过集团总部统筹资金、制定标准，又要赋予下属单位一定的财

务自主权以适应业务需求；在资源配置上，需通过资金集中管理、内部关联交易管控等手段，优化集团内资源流动，避免重复投入与资源浪费；在风险管控上，需建立覆盖全集团的风险预警体系，防范下属单位财务风险向集团传导。此外，企业集团财务管理还注重战略导向，通过预算管理、绩效评价等工具，确保各业务单元与集团战略目标保持一致，实现集团整体协同发展<sup>[1]</sup>。

### 1.3 业财融合对企业集团财务管理的作用机制

业财融合凭借数据、流程、决策三个维度的紧密联动，对企业集团财务管理模式进行了全面重塑，其作用机制具体且多元，主要体现在以下三个方面。第一是数据赋能机制。业财融合成功打破了业务与财务数据之间长期存在的壁垒，借助统一的数据中台，将采购、生产、销售等业务环节的数据与财务核算数据深度整合。这使得财务数据的功能得到极大拓展，从以往单纯的事后记录，转变为能够进行事前预测、事中控制、事后反馈。财务人员可依据实时数据为管理层提供更具前瞻性的决策建议，显著提升了财务数据的时效性与决策价值；第二是流程优化机制。该机制将财务审核、成本管控等关键职能嵌入业务前端流程。以采购环节为例，财务与业务部门协同制定采购预算，从源头把控成本；在生产环节，实时监控成本消耗，及时调整生产策略，减少不必要的资源浪费，有效精简业务流程中的冗余环节；第三是风险协同机制。通过业务与财务数据的联动分析，能够提前精准识别价格波动、回款延迟、资源浪费、人效低下等潜在风险，实现财务风险与业务风险的同步预警与管控，增强集团应对风险的能力。

## 2 业财融合对企业集团财务管理的影响分析

### 2.1 业财融合的运作机制

业财融合在企业集团中的运作以“战略引领—组织

保障—技术支撑—流程落地”为核心链路。战略引领层面，集团将业财融合纳入整体发展战略，明确融合目标与方向，确保业务与财务行动一致。组织保障层面，成立跨部门业财融合专项小组，由财务、业务、信息技术等部门人员组成，负责统筹协调融合工作，打破部门利益壁垒。技术支撑层面，通过ERP系统升级、数据中台建设等数字化手段，实现业务与财务数据的实时同步与自动流转，减少人工干预与数据误差。流程落地层面，重构核心业务流程，例如在销售环节，财务人员提前参与定价策略制定，业务人员及时反馈市场信息，形成“定价—销售—回款”的协同管控流程，确保业财融合从理念转化为实际运作效能。

## 2.2 降本增效的内在逻辑

业财融合推动企业集团降本增效的内在逻辑，是通过消除信息不对称、优化资源配置实现“成本减法”与“效益加法”。在降本方面，业财融合通过精准成本动因分析，区分可控成本与不可控成本，将成本管控责任落实到具体业务环节与岗位，避免传统“一刀切”的成本压缩模式；同时，通过业务与财务协同优化流程，减少重复审批、数据核对等无效工作，降低管理成本<sup>[2]</sup>。在增效方面，数据互通使财务分析更贴合业务实际，为业务决策提供精准支撑，例如通过分析产品盈利数据优化产品结构，提升盈利水平；资金集中管理与协同调度，减少集团资金沉淀，降低融资成本，提高资金使用效率，形成“降本”与“增效”的双向驱动。

## 2.3 企业集团面临的挑战

企业集团推进业财融合过程中面临多重挑战，首先是认知与文化层面，部分业务部门将财务管控视为“约束”，缺乏主动融合意识，财务部门则存在“重核算轻业务”的思维定式，导致跨部门协同阻力较大。其次是流程与数据层面，各下属单位业务流程差异大，数据标准不统一，例如同一类业务在不同子公司的核算口径不同，增加数据整合难度；部分老旧系统难以实现数据实时共享，制约融合深度。再次是人才层面，既精通财务专业知识，又熟悉业务运营流程的复合型人才短缺，现有财务人员业务认知不足，业务人员财务知识匮乏，难以支撑深度融合。最后是考核层面，传统考核体系中业务与财务指标相互独立，缺乏针对业财协同的考核激励，难以调动员工融合积极性。

## 3 业财融合下企业集团降本增效的路径设计

### 3.1 路径一：构建一体化财务共享平台

构建一体化财务共享平台是业财融合得以顺利开展的基础支撑。该平台通过集中处理财务核算业务，达成

数据集中与流程标准化的目标。平台建设涵盖三大核心模块。核算共享模块，将集团内各子公司的费用报销、应付账款、固定资产核算等共性财务业务集中处理，统一核算标准与流程，有效减少重复劳动，避免核算差异，进而降低财务运营成本。数据集成模块，与ERP、CRM等业务系统对接，实现采购订单、销售合同、生产进度等业务数据和财务数据的自动同步，保证数据来源唯一、传递及时，为后续分析提供准确依据。查询分析模块，为业务部门提供个性化数据查询服务，销售部门可实时查询产品盈利情况，采购部门能跟踪采购成本波动，让财务数据精准赋能业务<sup>[3]</sup>。此外，平台还需配套完善的权限管理体系，严格规范数据的使用与访问，确保数据安全，防止数据泄露等风险。

### 3.2 路径二：基于数据驱动的全面预算管理

基于数据驱动的全面预算管理，打破了传统“自上而下”的预算编制模式，实现预算与业务的精准对接。预算编制阶段，以历史业财数据为基石，结合市场预测和业务发展规划，采用“业务部门提报—财务部门审核—集团统筹平衡”的流程。业务部门根据自身业务需求提报预算，财务部门从专业角度审核，集团综合考量整体战略目标进行平衡，确保预算既符合业务实际，又契合集团战略。预算执行阶段，借助数据中台实时监控执行情况，将预算数据与业务执行数据动态比对。如生产环节实时跟踪物料消耗与预算的差异，及时分析原因并调整执行策略，避免预算与业务脱节。预算考核阶段，将预算完成情况与业务指标联动考核，不仅关注财务数据达标，还重视业务质量与效益，提升预算管理的导向作用，推动资源向高效业务倾斜。

### 3.3 路径三：业财协同的成本控制体系

业财协同的成本控制体系以“全流程、精细化”为核心要义，将成本管控巧妙地嵌入业务的每一个环节，形成全方位、多层次的成本管控网络。在成本规划阶段，财务与业务部门携手合作，共同深入分析成本动因。生产部门凭借丰富的生产经验，提供准确的物料消耗标准；财务部门结合市场价格波动情况，运用专业的财务分析方法，制定科学合理的成本预算，明确各环节的成本控制目标。这一目标的设定，为后续的成本管控工作指明了清晰的方向，使成本管控工作有的放矢；成本发生阶段，业务系统与财务系统实现紧密联动。通过实时数据传输与共享，能够实时监控成本消耗情况<sup>[4]</sup>。在采购环节，利用先进的比价系统和完善的供应商管理体系，对众多供应商进行全面评估和比较，选择性价比最高的供应商，从而有效控制采购成本；生产环节，借助能耗监测设备和

工艺优化手段,实时掌握能耗情况,及时调整生产工艺,降低生产成本;销售环节,通过严格的费用管控和及时的回款跟踪,减少不必要的营销成本支出;成本分析阶段,财务部门结合业务实际开展深入细致的成本差异分析。准确区分业务因素与管理因素对成本的影响,针对不同因素提出具有针对性的成本优化建议。通过构建“规划—执行—分析—改进”的闭环管理机制,实现成本的精准控制与持续优化,不断提升企业的成本竞争力。

#### 3.4 路径四:智能化工具的应用

智能化工具是提升业财融合效率、强化降本增效的关键。它以技术赋能,推动财务管控转型。RPA(机器人流程自动化)技术深度应用于财务工作。在费用报销审核、发票认证、银行对账等重复性高、规则明确的场景,部署RPA机器人全流程自动化处理。它能在规定时间完成海量票据审核录入,精准识别发票真伪、报销合理性,避免人工疲劳误差。行业数据显示,此类工作效率提升超50%,减少30%基础财务岗位需求,降低人工成本。大数据分析技术全面运用,构建业财数据仓库,整合内外部数据资源,深度挖掘分析。客户管理上,结合多维度数据构建评估模型,识别高价值与回款风险客户,为销售策略调整提供支撑;生产管理方面,整合生产相关数据,分析瓶颈环节,优化排班与物料配比,提升生产效率。AI预警系统搭建多维度风险预测模型,实时监测关键指标。资金流入流出、成本变动等触及阈值时自动预警,推送分析报告与建议。智能化工具提升财务效率与精度,强化前瞻性与有效性,为业财融合提供技术支撑<sup>[5]</sup>。

#### 3.5 路径五:绩效评价与激励机制创新

绩效评价与激励机制创新是推动业财融合深度落地的重要保障,能破除部门壁垒,形成良好融合氛围。绩效评价体系打破传统部门考核模式,建立“业财协同”综合考核指标体系,融合财务与业务指标。销售部门考核除业务指标,还纳入回款率等财务指标;生产部门增加单位

生产成本等财务指标;财务部门增设业务支撑满意度等指标,激励其深入业务一线。激励机制设计上,设立业财融合专项奖励基金,对跨部门协同突出贡献的团队与个人给予丰厚奖励。如按成本节约比例奖励优化流程的项目团队,对提出数据共享改进方案的个人给予荣誉与物质奖励。同时建立差异化晋升通道,将业财融合能力作为晋升核心评价指标,优先提拔复合型人才至管理或核心业务岗位。定期组织跨领域培训与岗位交流,培育业财双重能力人才队伍,确保业财融合从制度要求转化为全员自觉行动。

#### 结束语

业财融合是企业集团财务管理转型升级的必然走向,其核心是业务与财务深度协同,能破解传统模式效率瓶颈,达成降本增效与价值增值。研究显示,企业集团要以理论为基,正视融合中认知、流程、人才等挑战,借助构建财务共享平台等路径推动融合落地。智能化工具与绩效激励机制提供保障。未来,企业集团要持续深化融合,结合数字化转型向“智能协同”“产业链协同”升级,系统推进将提升财务管理水平,增强核心竞争力,为高质量发展添动力。

#### 参考文献

- [1]邱冬梅.业财融合下企业集团财务管理降本增效路径探究[J].中国乡镇企业会计,2025(14):230-232.
- [2]王海平.业财融合视域下企业财务管理优化的措施[J].销售与管理,2024,(13):48-50.
- [3]钱莉萍.业财融合背景下制造企业财务管理体系优化措施探究[J].金融文坛,2024,(05):130-132.
- [4]盛潇洁.业财融合背景下企业财务管理转型策略分析[J].营销界,2023,(24):143-145.
- [5]张鑫,韩琪龙.基于业财融合视角下钢铁企业财务决算管理研究[J].冶金财会,2023,42(12):28-31.