

# 业财融合在企业管理中的应用研究

罗三阳

北京北汽模塑科技有限公司 北京 102606

**摘要：**数字经济加速发展与企业竞争加剧背景下，传统财务管理模式已难以支撑企业高质量发展需求。业财融合通过打破业务与财务壁垒、实现数据与流程深度协同，成为提升企业管理效能的核心路径。本文以业财融合在企业管理中的应用为研究对象，明确其核心定义与理论支撑，分析其在成本管控、预算管理、风险预警等领域的应用模式及成效，揭示实施中面临的组织架构僵化、数据共享困难、人员能力不足等挑战，并提出优化对策。展望其智能化、场景化发展趋势，为企业推进财务转型与战略协同提供理论依据与实践指导，助力提升核心竞争力。

**关键词：**业财融合；企业管理；财务转型；战略协同

**引言：**市场经济深化与数字化技术普及使企业内外部环境更趋复杂，传统“业务与财务分离”模式导致财务数据与业务流程脱节，财务部门决策支撑作用弱化，制约企业可持续发展。业财融合通过消除部门壁垒，将财务管理嵌入业务全链条，实现数据共享、流程优化与人才适配，提升资源配置效率、风险防控能力及决策科学性。当前，尽管业财融合已成为企业转型的重要方向，但实施中仍存在组织协同困难、数据标准不统一、复合型人才短缺等问题，影响融合效果。本文聚焦业财融合的应用现状、挑战与对策，为企业管理升级与财务转型提供实践参考。

## 1 业财融合理论基础与文献综述

### 1.1 业财融合的定义

业财融合是指打破企业业务部门与财务部门的组织壁垒、流程壁垒和数据壁垒，将财务管理理念、方法和工具深度嵌入企业业务全流程，实现业务活动与财务管理的协同联动、数据共享和目标统一的一种管理模式。与传统财务管理侧重事后核算不同，业财融合强调财务工作前置，贯穿于业务规划、执行、监控、复盘的每一个环节，让财务人员深入了解业务逻辑，同时让业务人员树立财务意识，实现“业务驱动财务、财务支撑业务”的良性循环。其核心内涵包括目标协同、流程融合、数据互通、人才复合四个方面，最终目的是提升企业管理效率、优化资源配置、控制经营风险，为企业战略决策提供精准的数据支撑和科学依据，推动企业实现高质量发展。

### 1.2 业财融合的理论基础

业财融合的顺利推进，离不开相关理论的支撑，其

中最核心的理论包括价值链管理理论、管理会计理论、战略管理理论和内部控制理论。价值链管理理论认为，企业的经营活动是由一系列相互关联的价值创造活动构成的，财务管理作为价值链中的重要环节，应与业务环节紧密结合，通过对各环节的价值分析和管控，实现企业整体价值最大化，这为业财融合提供了核心逻辑支撑<sup>[1]</sup>。管理会计理论强调财务工作的决策支撑作用，通过成本核算、预算管理、绩效评价等工具，将财务数据与业务活动结合，为企业经营决策提供依据，是业财融合的重要方法支撑。战略管理理论要求企业各部门围绕整体战略目标协同发力，业财融合作为实现战略协同的重要路径，能够统一业务与财务的目标，确保各项活动都服务于企业整体战略。内部控制理论则为业财融合提供了风险保障，通过规范业务流程、强化财务监控，防范业务与财务协同过程中的各类风险，保障企业经营活动的有序开展。

## 2 业财融合在企业管理中的应用现状分析

### 2.1 业财融合的应用领域

当前，业财融合已广泛应用于企业管理的多个核心领域，覆盖企业经营发展的全流程，成为企业提升管理效能的重要手段。在预算管理领域，业财融合打破了传统预算由财务部门单独编制的模式，结合业务部门的实际需求和发展规划，共同编制预算，确保预算编制的科学性和可行性，同时通过财务部门与业务部门的协同监控，及时跟踪预算执行情况，调整偏差，提升预算管理的有效性。在成本管理领域，业财融合实现了成本核算的精细化，财务人员深入业务一线，了解业务流程中的成本构成，结合业务特点制定针对性的成本控制措施，从源头降低成本，提升企业盈利水平。在投融资管理领

域,财务部门结合业务部门的发展需求,对投融资项目进行全面的可行性分析,评估项目的收益与风险,为投融资决策提供精准支撑,同时跟踪项目执行过程,确保投融资活动与企业业务发展相匹配。此外,业财融合还应用于营运资金管理、绩效评价、风险管理等领域,全方位提升企业管理水平。

## 2.2 业财融合的实施模式

结合当前企业的实践情况,业财融合主要形成了三种主流实施模式,分别是财务嵌入模式、跨部门协同模式和数字化驱动模式。财务嵌入模式是指将财务人员派驻到业务部门,参与业务规划、执行和复盘的全过程,实时掌握业务动态,同步开展财务核算、监控和分析,实现财务与业务的零距离对接,这种模式适用于业务流程相对集中、规模中等的企业,能够快速解决业务与财务脱节的问题。跨部门协同模式是指成立业财融合专项小组,由业务部门、财务部门及其他相关部门的人员组成,明确各部门的职责分工,建立常态化的沟通机制,共同推进业务与财务的协同工作,这种模式适用于大型企业,能够有效打破部门壁垒,实现全员参与业财融合<sup>[2]</sup>。数字化驱动模式是依托ERP、财务共享中心、大数据等数字化工具,打通业务与财务的数据通道,实现数据实时共享、自动核算和智能分析,提升业财融合的效率 and 精准度,这种模式是当前业财融合的发展趋势,适用于各类规模的企业,尤其适合数字化转型较快的企业。

## 2.3 业财融合的应用成效

经过多年的实践,业财融合在企业管理中取得了显著的应用成效,有效推动了企业管理水平的提升和核心竞争力的增强。在财务转型方面,业财融合推动财务部门从传统的核算型财务向管理型、战略型财务转型,财务人员的工作重点从事后核算转向事前预测、事中监控和事后复盘,能够为企业决策提供更精准的财务支撑。在资源配置方面,业财融合通过数据共享和流程优化,让企业能够精准掌握各业务环节的资源使用情况,合理调配人力、物力、财力等资源,提高资源配置效率,减少资源浪费。在风险防控方面,业财融合实现了对业务全流程的财务监控,能够及时发现业务开展过程中的风险点,提前采取防控措施,降低企业经营风险和财务风险。在企业效益方面,业财融合通过精细化成本管理、科学的投融资决策和高效的营运资金管理,有效提升企业的盈利能力和运营效率,推动企业实现可持续发展,多数推进业财融合的企业,其盈利水平和市场竞争力均得到了明显提升。

## 3 业财融合在企业管理中面临的挑战与对策

### 3.1 面临的挑战

#### 3.1.1 组织架构障碍

组织架构壁垒是当前业财融合推进过程中面临的首要挑战,多数企业仍采用传统的职能型组织架构,业务部门与财务部门各自独立、职责划分清晰,缺乏有效的协同机制。业务部门侧重业务拓展和业绩达成,往往忽视财务规范和成本控制,而财务部门侧重财务核算和合规管控,对业务流程和业务需求了解不深入,导致两者在工作中出现脱节、矛盾甚至冲突。部分企业没有设立专门的业财融合管理机构,也没有明确各部门在业财融合中的职责分工,导致业财融合工作缺乏统筹规划和有效推进,难以形成协同发力的工作格局,严重制约了业财融合的深度和广度。

#### 3.1.2 数据共享难题

数据共享不足是影响业财融合效果的关键因素,当前部分企业的业务系统与财务系统相互独立,数据标准不统一、数据口径不一致,导致业务数据与财务数据无法实现实时互通和有效对接,形成“数据孤岛”。业务部门使用的业务系统侧重记录业务开展情况,数据格式和统计口径与财务系统存在差异,财务部门需要花费大量时间对业务数据进行整理、核对和转换,不仅增加了工作负担,还容易出现数据误差,影响财务分析和决策的准确性。另外,部分企业缺乏完善的数据管理制度,数据安全保障措施不到位,导致各部门对数据共享存在顾虑,不愿意主动共享数据,进一步加剧了数据共享的难度。

#### 3.1.3 人员能力不足

业财融合的推进需要复合型人才作为支撑,而当前多数企业缺乏既懂业务又懂财务的复合型人才,成为制约业财融合发展的重要瓶颈。一方面,传统财务人员长期从事核算工作,缺乏对业务流程、业务模式的了解,难以将财务知识与业务实际结合,无法为业务部门提供有效的财务支撑;另一方面,业务人员缺乏基本的财务知识和财务意识,在开展业务活动时,往往忽视成本控制、风险防控等财务要求,导致业务活动与财务规范脱节。另外,部分企业缺乏系统的人才培养体系,没有针对业财融合需求开展专项培训,导致现有人员的能力难以适应业财融合的发展要求,无法满足企业管理转型的需求。

### 3.2 对策建议

#### 3.2.1 组织架构优化

针对组织架构壁垒问题,企业应加快优化组织架构,打破业务与财务的部门壁垒,建立协同高效的业财融合组织体系。首先,成立业财融合专项管理小组,由企业高层牵头,统筹推进业财融合工作,明确专项小组的职责的分工,协调解决业财融合过程中的各类问题。其次,调整部门职责,推动财务部门与业务部门的职责融合,明确各部门在业财融合中的具体职责,鼓励业务部门主动配合财务部门的工作,同时要求财务部门深入业务一线,了解业务需求。可采用矩阵式管理模式,将财务人员派驻到各业务部门,实现财务与业务的零距离对接,确保财务工作能够贯穿于业务全流程,提升业财协同效率<sup>[3]</sup>。

### 3.2.2 数据治理加强

为解决数据共享难题,企业应加强数据治理,打通业务与财务的数据通道,实现数据实时共享、精准对接。统一数据标准和数据口径,制定企业统一的数据管理制度,明确业务数据与财务数据的统计标准、格式要求和传递流程,确保数据的一致性和准确性;加快数字化建设,整合业务系统与财务系统,搭建统一的业财融合数字化平台,实现业务数据与财务数据的自动同步、实时共享和智能分析,减少人工干预,提升数据处理效率;加强数据安全治理,建立完善的数据安全保障体系,明确数据使用权限,防范数据泄露风险,消除各部门对数据共享的顾虑,推动数据高效共享。

### 3.2.3 人员能力提升

针对人员能力不足的问题,企业应建立完善的人才培养和引进体系,打造一支复合型业财融合人才队伍。加强内部培训,针对财务人员开展业务知识培训,让财务人员深入了解业务流程、业务模式和业务需求,提升业务素养;针对业务人员开展财务知识培训,普及成本控制、预算管理、风险防控等财务知识,增强财务意识;建立人才激励机制,鼓励财务人员和业务人员主动学习业财融合相关知识,参与业财融合工作,对表现优秀的人员给予表彰和奖励,激发人员的积极性和主动性。加大外部人才引进力度,重点引进既懂业务又懂财务、具备数字化素养的复合型人才,补充人才队伍,为业财融合的推进提供人才支撑。

## 4 业财融合在企业管理中的未来发展趋势

随着数字化技术的持续迭代和企业管理需求的不断升级,业财融合在企业管理中的应用将呈现出更加智能化、精细化、协同化的发展趋势。在智能化方面,人工智能、大数据、区块链等数字化技术将与业财融合深度结合,实现财务核算、数据分析、风险预警等工作的智能化,减少人工干预,提升工作效率和精准度,例如通过智能算法实现预算自动编制、成本自动核算和风险自动预警,为企业决策提供更快速、更精准的支撑。在精细化方面,业财融合将从整体层面深入到业务各个细分环节,实现对每个业务环节的精准管控和价值分析,推动成本管理、预算管理、绩效管理等工作精细化,进一步提升企业资源配置效率和盈利水平。在协同化方面,业财融合将突破企业内部的部门壁垒,实现与供应链、产业链上下游企业的业财协同,通过数据共享和流程协同,构建全方位的业财融合生态,提升企业的产业链竞争力<sup>[4]</sup>。另外,业财融合将更加注重战略导向,紧密围绕企业整体战略,实现业务与财务的深度协同,为企业战略落地提供有力支撑,推动企业实现高质量发展。

## 结束语

业财融合作为企业管理转型的核心方向,是打破业务与财务壁垒、提升企业管理效能、增强核心竞争力的重要路径。本文通过对业财融合的理论基础、应用现状、面临挑战及对策建议的系统研究,明确了业财融合在企业管理中的核心价值和应用路径,得出业财融合能够推动财务转型、优化资源配置、防控经营风险、提升企业效益的结论。未来,随着数字化技术的不断发展,业财融合将向智能化、精细化、协同化方向迈进,为企业高质量发展提供更加强有力的支撑。

## 参考文献

- [1] 姚音美. 业财融合在企业管理中的应用策略 [J]. 消费, 2025, 24(5): 94-96.
- [2] 张尖. 论业财融合在企业管理中的应用 [J]. 中国市场, 2024(11): 143-146.
- [3] 徐丰. 业财融合在企业管理中的应用策略探讨 [J]. 当代会计, 2023(7): 1-3.
- [4] 李玉婷. 论业财融合在企业管理中的应用 [J]. 消费, 2025, 24(18): 91-93.