

Optimization strategy of financial management system under enterprise finance integration mode

Wenjuan Chen

China Chemical Engineering Construction Co., Ltd., Yichang, Hubei, 443000, China

Abstract

When enterprises face the dual pressures of intensifying market competition and technological transformation, traditional financial management reveals numerous shortcomings due to its lack of in-depth support for business operations, making it difficult to meet modern management demands. Against this backdrop, it is necessary to strengthen the integration of business and finance within enterprises. By implementing specific management models, enterprise management can better coordinate considerations between business and finance, thereby making the integration of business and finance more effective. In terms of content, this paper first provides an overview of the fundamental theories of business-finance integration, followed by a series of strategies for optimizing corporate financial management systems under its guidance. The research in this paper will help embed the business-finance integration model into corporate financial management systems, thereby enhancing the responsiveness of financial operations and their strategic support value. Both theoretical research and practical evidence in this paper demonstrate that constructing a business-driven financial management system is a crucial measure for achieving high-quality enterprise development.

Keywords

Enterprise; Business-Finance Integration Model; Financial Management System; Optimization Strategies

企业业财融合模式下的财务管理体系优化策略

陈文娟

中国化学工程第十六建设有限公司, 中国·湖北 宜昌 443000

摘要

企业在面对市场竞争加剧与技术变革的双重压力时,传统财务管理因缺乏对业务的深入支持而暴露出诸多短板,难以满足现代化管理需求。在此基础上,需要强化企业内部的业财融合,通过具体的管理模式促进企业管理层对于业财之间的统筹考虑,使得业财一体化的工作更为有效。从内容来看,本文先就业财融合的基本理论概述了,接着基于其指导下对企业财务管理体系优化的一些列策略。通过本文研究将有助于促使业财融合模式贯穿到企业财务管理体系之中,从而增强财务工作反应速度及战略支持价值。经本文理论研究及实践表明,构建业务驱动型的财务管理体系是促使实现企业高质量发展的重要举措。

关键词

企业;业财融合模式;财务管理体系;优化策略

1 引言

目前企业面临的内外部环境愈发复杂,传统的财务管理模式无法满足企业对于提高效率和协同度的要求,因此业财融合模式悄然兴起,后者本质是将财务工作融入到业务流程中去,达到业务带动财务,财务支持业务的目的。该方面国内外所涉及及研究也相对较多,包括财务战略转型、业财协同以及管理会计实践等方面内容。如国内孟祥明认为,在业财融合的框架下,数据已然成为推动财务管理升级重要资源。企业须建立一体化的数据管理平台,可以实现业务与财

务数据的无缝整合,为高效决策提供全面支持^[1]。虽然现有的业财融合的研究已经对于业财融合的理论提供了很好的支撑作用,但是对于财务管理体系的具体化路径研究仍然较少。为此,本文将在企业基于业财融合模式下如何全面系统化地推进财务管理体系建设方面开展探索,并从整体结构机制与管理流程层面给出相关优化策略,以帮助企业更好地构建起高效有序、协调统一的财务管理体系。

2 业财融合模式概述

业财融合模式是业务和财务深度融合的过程,打破“业务先行、财务滞后”的传统信息传递路径,让财务数据在业务全流程中实时反馈和给予决策支持。其逻辑核心就是将财务人员提前嵌入到业务流程中,使得财务分析从单纯的核

【作者简介】陈文娟(1984-),女,中国湖北天门人,本科,中级会计师,从事管理会计和税务筹划研究。

计业务结果到参与到整个业务过程决策中去,该模式中财务也不再是独立于业务的后端支持部门,转而全面介入业务流程,与业务形成一体协同,从而为前端工作开展提供更好的决策支持。

从业财融合角度来说,有利于企业财务管理体系的改进和完善。第一,实现了企业的组织结构扁平化,减少了各部门之间的障碍,让信息流转更为通畅;第二,实现了管理流程闭环,在企业日常经营过程中,业财融合将预算、执行、核算以及分析四者实现动态联动;第三,财务职能定位发生了根本性的转变,不再单纯地是核算型财务而是偏向于管理型财务,更加强调预测、控制和评价的能力;第四,财务工作更加注重工作的精准性和预见性,在一定程度上为企业应对变化莫测的市场发挥了作用,使企业更加具有竞争力^[2]。

3 企业业财融合模式下的财务管理体系优化策略

3.1 重塑财务组织结构,推进职责横向整合

对业财融合模式下的企业而言,需要对现有的财务组织结构开展系统性的重构工作,以便冲破固有的财务职能割裂的局面,为促进财务职能和各个业务单元之间的有效协作打好基础。第一,建立面向业务单元的财务BP(Business Partner)团队,按事业部或者产品线设置嵌入式财务岗位,在做预算、成本、投资测算的过程中承担财务协同的工作职能,财务BP直接参加业务部门的运营会和关键决策,从而让财务管理前移及过程嵌入,同时对接企业财务部门,保证统一数据标准、财务政策以及核算口径。第二,打破以核算为主体的单一流程划分模式,组合形成包含预算、核算、分析、内控、风控等模块的复合型岗位体系,并在模块间拆分细化出不同能力要求的方向,并采用矩阵型协同来实现多岗位、多分工之间的快速匹配与及时响应。第三,构建数据接口统一、跨部门数据共享机制,基于ERP系统、数据中台整合业务与财务两个系统的数据结构,使业务数据和财务数据的高度一致并做到同频更新。另外,还须制定数据权限管理制度和接口调用规则,以增强财务分析的实时性与准确性。第四,推动绩效考核机制的转型,打造业财融合型KPI指标体系,指标设计包含利润增长、成本节约、预算达成率、项目投资回报率等多方面业务成果,一方面实现财务绩效与业务绩效联动,另一方面则增强财务人员业务敏感度与协同意识。第五,对企业财务职责权限进行修订,结合财务与业务相关的管理点,如:预算管理、资金调配、项目立项、合同评审等重要工作职责范围和审核流程明确出来,建立横向协同的闭环机制,防止由于职责边界和审批流程不清晰带来的管理空档或者职责重叠的问题,同时还须借助相关制度手段固化确保落地执行的刚性约束。

3.2 优化全面预算编制逻辑,强化业务数据驱动

基于业财融合模式下优化全面预算编制逻辑、强化业

务数据驱动的要求,企业须对预算管理体系进行重构,从而给予经营实质的精准映射与资源配置的最优决策支持。第一,操作上也体现为以“业务主导、财务协同”双轨编制机制,业务部门先将市场预期、经营计划、资源配置等汇集为底层数字化经营基础假设及需求模型,随后财务部门结合其所提供数据开展资源统筹、资金测算和设定约束条件,接着基于此绩效预算协调及整合。第二,为增强提升预算编制前瞻性,财务部门在编制前就应着手打造预算和经营目标的联动机制,年度战略规划初期就同步开启当年预算测算、目标的分解,在联动机制下,保证预算流程嵌入到业务战略实施中,这能够最大限度防止目标偏移及执行脱节。第三,对于预算更新机制,则应引入滚动预算,即对于一些关键业务参数,可以按季度或者月来进行变动更新;对于资金安排,则应该按季度来进行调整;对于一些边际收益的参数也应该根据情况来调整^[3]。通过建立预算调整 and 实际经营协同响应机制,将极大增强企业预算内外变化适应性。第四,对于数据处理和指标驱动上,企业须建立起业务实际数据作基础的预算驱动机制,同时设定出毛利率、经营现金流在内核心财务指标和获客成本、库存周转率等关键业务活动二者的联动函数并构建量化模型,从而使得预算的生成和敏感性分析皆能直接进行计算,以提高预算编制的准确性和可模拟性。第五,流程机制中要优化预算审批流程,实行横向并行协同方式,企业各部门同步提供预算草案初稿,随后财务部门利用模拟分析系统进行对比和交叉检验以掌握数据间的偏差并给出调整意见,从而实现全口径预算协调。第六,企业还要建立集成式预算管理平台,将业务信息和财务模式对接打通,通过指标追踪、预算执行分析等功能贯穿于整个经营周期,最终推动预算编制响应更快以及增强其执行刚性。

3.3 建立业务导向的绩效考核机制,推动目标责任共担

基于业财融合模式下,企业围绕业务导向,为推动目标责任共担,重构以价值创造为导向的绩效考评体系。第一,通过构建财务与业务相融合的绩效评价模型,建立融合财务指标和业务指标的价值创造指标体系,其中财务维度指标选择为加权平均资本成本、净资产收益率、息税前利润率等指标,业务维度指标选择为客户生命周期价值、订单履约及时率、市场渗透率等指标,在此基础上应用层级映射的方法建立多维评价矩阵。第二,绩效考核上可由传统的每年考评一次变为滚动周期考评,采用季度作为最小考评时间单元,同时依企业实际情况项目可采取月度甚至周度考评,特别针对一些研发、市场拓展等周期较长的项目,需要适时地增加项目关键阶段的考评频次。第三,在设定绩效目标时,应依据财务预算结果对绩效目标进行分解,按部门、按岗位细化任务目标,使得业务部门有与企业财务管理目标一致,同时在制订预算指标后结合业务特点企业须做好经营过程的监控,及时发现偏差并进行纠正,避免资源配置的偏差或者浪费。第四,