

# 中小企业业财一体化提升策略探析

■ 李春咏

(西安金一尔财务咨询有限公司, 陕西 西安, 710082)

## 一、引言

随着社会经济结构的变更与国家政策的出台,越来越多的中小型企业开始寻求自身管理模式的突破与创新。在企业内部管理工作中,如何实现业财一体化已成为各中小型企业的发展道路探索时必须重点思考的问题。目前,大部分的研究成果都将研究对象指向大型企业,而缺乏对中小型企业的研究,因此,笔者主要以中小型企业作为本文探讨的对象,全面分析中小型企业的资金管理模式及人员素质问题,从而为中小型企业的业财一体化道路指明方向。

受新冠疫情的影响,我国经济波动较大,这导致许多中小型企业的经营环境开始变得艰难。实际上,中小型企业在日常经营过程中面临的风险及不确定因素并不少于大型企业,要想在市场竞争中突破重重阻力,充分发挥自身优势,就必须借助现代科技手段将企业财务管理活动的有效数据整合起来,进而降低中小企业的运营成本。此外,中小型企业还应加强对财务活动的管控,将经济效益扩大到最大化,以此实现自身管理模式和能力的升级。

## 二、业财一体化的概念

业财一体化的概念在学术界尚未得到统一,因此,本文主要援引了三种主流说法。第一,业财一体化可以被理解为借用现代信息技术实现的业财信息共享系统,该系统的好处在于能够将业务信息与财务信息充分结合起来,打破以往两个信息系统独立运行的缺点,提高信息的可利用价值。第二,业财一体化可以实现财务信息系统与业务信息系统之间的信息共享与交流,及时地将财务分析数据结果提供给管理层,便于他们利用这些数据进行公司决策和战略计划制定。第三,业财一体化应强调计算机分析软件的多种职能,不能单纯地认为将信息录入就是实现了业财一体化,其他如支付管理、供应链管理等环节都需要通过业财一体化体现,以此提高信息核算的效率和准确性。

## 三、业财一体化的价值所在

现代信息技术的发展为各个行业改革、创新管

理模式提供了机会,能有效提高企业工作管理效率,真正实现透明、同步、快捷的状态。利用现代信息技术,企业不同业务部门之间能够紧密联系在一起,通过各种生产要素的利用及整合,可以提高社会资源的利用率,进而实现经济效益的最大化。以高新信息技术为依托发展而成的业财一体化能够实现企业资金流动与信息流动的高度统一,从而节省人力财力资源,助力建成高度一体化、高度自治的现代化企业管理模式。业财一体化能使企业内部管理模式更加有效、透明,并加强各个部门之间的联系。下文,笔者列举了业财一体化的价值所在。



图 1 业财一体化

### (一) 形成规范化财务管理状态, 帮助企业培养高精尖财务管理人才

业财一体化的价值的之一是提高为企业内部财务管理水平,一方面,它可以实现财务信息系统的自动录入和分析,既能降低手工录入出错的概率,又能提高数据分析的效率,从而节省人力成本支出。另一方面,业财一体化系统的影像识别、数据查重、发票查验等功能能在一定程度上提高发票收纳利用的准确性,进而避免财务风险的发生。因为其储存的电子票据信息的保存时间长,所以能充分满足企业审计部门监督管理的要求,降低人员数据审核难度和错误率。另外,财务管理信息化能够帮助相关操作人员节省工作处理时间,将精力都投入到财务数据报表分析中,以此充分发挥自身的价值,给企业的决策制订提供参考。财务管理团队整体素质的提高是形成规范化财务管理局面的必要前提,为实现此目标,企业必须加强业财一体化

建设。

## （二）帮助企业公司进行成本管理

企业得以生存发展的前提是收入和支出形成顺差，要想实现这一目标，开展成本管理工作显得十分重要。成本管理的关键在于利用企业的财务关键性指标做好成本预算和管理。业财一体化能帮助中小型企业在各业务环节中精准监控和把握财务细节，从而保证成本支出预算制定时准确度较高。同时，如果后续的实际成本支出和预算之间存在较大落差，企业也能够及时发现并对其进行控制。传统的成本管理工作在数据分析上效率较低，无法准确把握实际成本支出，存在滞后性。而企业实际成本支出一旦超出预算，则容易引起内部资金流动异常，压缩盈利空间。在中小企业业财一体化的支持下，企业的成本管理工作能更加秩序井然，便于为管理层制订决策和发展战略提供数据参考。

## （三）整合业务流程，提高工作效率

业财一体化的实现，需要企业对业务系统与财务系统中涉及的所有工作环节进行整合与梳理，及时发现可以合并、升级或删除的部分流程，然后根据相关政策及规定，在新建成的业财一体化系统流程中融入财务管控点。其间，需严格按照国家机关的内部法律规定进行制度流程创新，以此提高系统工作流程的效率，帮助公司增强竞争优势。因为中小企业具有规模小的特点，所以在设计工作流程时需保证足够精简，能充分利用各项资源提高工作效率。其间，整合业务流程，实现业财一体化显得尤为重要。

## 四、中小企业实施业财一体化存在的问题

### （一）中小企业内部财务和业务部门工作方向及目标存在差异

业财一体化标志着企业内部业务系统与财务系统之间能够进行有效的相互配合，形成有机的结合体，实现工作效率的大幅提升。在实际操作过程中，由于传统的业务部门与其他部门在管理模式与管理目标方面存在一些差异，因此容易造成方向与目标不一致的情况，最终导致业财一体化流于形式。事实上，企业要想实现业财一体化，就必须加强财务部门与业务部门之间的资源共享，帮助企业及时了解自身真实的运营状况，以便对业务工作重点进行调整。在一些中小企业内部，虽然抱有实现业财一体化的愿景，但是其业务部门和财务部门仍保持着各自独立运行的状态，信息共享少。同时，业务部门和财务部门都是从自身利益出发，未全面

考虑其他部门的实际情况，因此在合作过程中易产生诸多矛盾，降低企业运作效率。

### （二）缺乏高素质的工作人员及具备前瞻性管理理念的高层人员

由于自身经营规模小、盈利能力欠缺，因此中小企业无法获得大量的高素质工作人员及高水平技术人才。而要想实现业财一体化，就必须对传统管理模式与管理理念进行创新，投入大量的人力及物力成本。因为中小企业的发展规模不足以吸引大量专业素养高的人才加入，所以实现业财一体化的目标最终会沦为空谈。

另外，企业内部领导层的前瞻性管理理念和意识会直接影响业财一体化的进程，但是一些中小企业的部门领导认为业财一体化不重要，因此未积极引导员工去推进业财一体化，进而阻碍业财一体化实现。

### （三）中小企业在业财一体化建设方面的投入不足

中小企业相较于大企业来说，其运营水平和经营规模是有限的，因此需要消耗大量的资金来引进相应技术和设备，如果技术和设备达不到业财一体化的要求，则所有努力会付诸东流。目前，中小企业存在的问题之一是业财一体化建设的投入不足，他们未意识到业财一体化对企业发展的重要性。事实上，如果中小企业仅看重眼前的收益和支出，觉得投入大量资金于业财一体化建设不合适，则随着时间的推移，将面临被时代淘汰的风险。设备和技术的投入虽然会在短时间内提高公司的整体运营成本，但是其后期带来的回报却是远大于支出的，如果企业不能正确认识设备和技术投入的重要性，则会直接阻碍业财一体化的推进。

## 五、中小企业推进业务财务一体化的对策

### （一）强化中小型企业业务系统和财务系统的融合

中小型企业推进业财一体化的过程中必须密切关注业务目标和财务目标的协调和配合，两个系统不是独立运行的个体，而是相互依存，相互促进的整体。例如，虽然财务部门主要负责记账及账目流动管理等工作，但是其也可以要求业务部门配合自己，及时上报清晰准确的内部财务信息，从而提升财务工作效率。除此之外，其他部门也应积极了解在业财一体化过程中自己的义务和责任，认清自身的角色，帮助财务部门详细登记财务数据。如此，不仅能节省财务人员登记、处理数据信息的时间，还能避免因为对数据不了解而需要再次找业务部门相关负责人沟通的现象，从而节约双方的时间

和精力,实现工作效率的最大化。

## (二) 加强人才的培养和引进,提高企业全体人员对业财一体化的认识

为实现中小企业业财一体化的愿景和希望,人事部门的员工应在招聘时引入更多的综合实力强、实际操作经验丰富的管理人员,以此提高企业的业财一体化效率和水平。对中小型企业来说,虽然其基本资金投入较少,但是必须具备招贤纳士的想法,并切实提高公司内部财务部门和其他部门人员的专业素质。除此之外,对企业现有员工来讲,可以为他们开展学习业财一体化知识的课程,并组织相关培训,提高他们的工作能力,深化他们对企业业财一体化前景的认知,为企业战略目标的实现奠定基础。中小企业内部只有从领导层做起,充分重视业财一体化对战略目标实现的意义,才能引导员工配合企业制订业财一体化实现目标,进而提高企业的经济实力和核心竞争力。

## (三) 加大对业财一体化软件和硬件的投入力度,使得资金投资更加合理

在信息化技术快速发展的今天,企业要想获得可持续发展,必须高效利用先进技术。就传统的财务管理工作来说,先进的电算化模式已经替代了其市场地位,并凭借着便捷、高效的优势成为众多企业的选择。在此背景下诞生的业财一体化管理软件也受到诸多企业的青睐。业财一体化软件大多拥有高智能化、高适用性的特点,能够在短时间内完成资金流和信息流的数据分析。例如,现在十分流行的 ERP 系统就是一个能够帮助企业实现内部信息资源集成共享的有用工具,并且,该系统的运营成本相对较低,能帮助中小企业实现业财一体化的目标。不过,要注意的是,虽然该类软件的使用给企业提供了诸多方便,但是在软件使用过程中必须重视相关操作人员的技术培训,并制订统一的软件使用标准,以此保证录入的信息能够实现共享,并发挥最大价值。中小企业只有具备信息化技术应用意识,主动将自身业务工作形式与云计算、大数据结合起来,才能实现企业内部工作效率的提升。

## (四) 中小企业在业财一体化进程中应注意风险管理

在市场经济结构不断变化的环境下,中小企业要想保证自身发展实力不受影响,必须注重风险管理工作的高效开展。在实现业财一体化的过程中,中小企业应实时关注业财一体化推进期间可能出

现的各种弊端和风险。基于此,中小企业可以了解国内外优秀案例,并积极与相关企业取得合作,加强彼此间的信息交流,从而掌握快速实现业财一体化的方法,建立全过程业务风险预警机制,有效保障业财一体化的顺利推进。总的来说,中小企业在实现业财一体化的过程中难免会遇到各种阻碍,甚至遭遇多种管理风险,因此,必须在风险发生前及时采取应对措施;在风险发生后,寻求有效方法降低损失;在风险处理完毕后,积极总结应对此类风险的方式方法,从而避免在下次同类风险发生时缺乏应对措施。通过以上措施,中小企业能更好地实现自身的业财一体化目标,增加经济收益,扩大市场竞争优势,进而逐步发展成为行业标杆。

## 六、结语

当下,中国经济发展正在经历百年未有之大变局,中小企业要想在时代洪流中脱颖而出,占据一定的市场份额,保留最大生存能力,就必须思考如何实现业财一体化。业财一体化能够帮助中小企业加强业务部门及财务部门之间的沟通和联系,得到准确、真实的财务报告数据分析,从而为企业领导层制订合适的战略发展计划提供参考。但是,从现状来看,一些中小型企业因为自身经济实力与管理理念落后,所以在实现业财一体化的过程中出现业务系统与财务系统之间目标不一致、缺乏高素质的工作人员及高质量的管理软件等问题。对此,笔者认为应做到以下几点才能助力中小企业实现业财一体化,如加强中小型企业业务系统和财务系统的融合,加强人才的培养和引进,加大对业财一体化软件和硬度的投入力度及注意防控风险。通过以上措施,可提高中小企业业财一体化质量和水平,促进其更好发展。

【作者简介】李春咏(1985—),女,陕西西安人,本科,会计师,西安金一尔财务咨询有限公司,研究方向为财务管理。