

如何高效业财融合解锁企业高质量发展

章丽君

浙江交投资资源供应链有限公司,浙江 杭州 310000

DOI:10.61369/SE.2025070036

摘要：业财融合作为企业提升管理效率、优化资源配置的重要手段，是推动企业高质量发展的关键路径。本文分析当前企业在业财融合过程中面临的理念壁垒、流程割裂、技术滞后等现实困境，结合典型案例探讨高效业财融合的实施路径，包括构建协同机制、优化流程体系、强化技术支撑、培育融合文化等方面，并提出针对性保障措施，为企业通过业财融合实现高质量发展提供实践参考。

关键词：业财融合；高质量发展；协同机制；流程优化；数字化转型

How to Efficiently Integrate Business and Finance to Unlock High-Quality Development of Enterprises

Zhang Lijun

Zhejiang Jiaotou Resources Supply Chain Co., Ltd., Hangzhou, Zhejiang 310000

Abstract : The integration of business and finance, as an important means for enterprises to enhance management efficiency and optimize resource allocation, is a key path to promoting high-quality development of enterprises. This article analyzes the practical predicaments that enterprises currently face in the process of integrating business and finance, such as conceptual barriers, fragmented processes, and lagging technologies. It explores the implementation paths for efficient integration of business and finance through typical cases, including building a collaborative mechanism, optimizing the process system, strengthening technical support, and cultivating an integrated culture. It also proposes targeted safeguard measures. Provide practical references for enterprises to achieve high-quality development through the integration of business and finance.

Keywords : integration of business and finance; high-quality development; synergistic mechanism; process optimization; digital transformation

前言

随着市场竞争的加剧和经济发展模式的转型，企业对精细化管理、风险防控和价值创造的需求日益迫切。业财融合打破了传统业务部门与财务部门“各自为战”的管理模式，通过业务流程与财务流程的深度衔接、数据信息的实时共享、管理目标的协同统一，实现从“事后核算”向“事前预测、事中控制、事后评价”的全链条管理升级。例如，某大型制造企业通过业财融合将成本核算周期从每月缩短至每日，生产部门可实时获取各产品线的成本动态，及时调整物料消耗方案，使年度生产成本降低8%。然而，多数企业在推进业财融合时仍存在“貌合神离”的问题：财务部门提供的报表无法满足业务决策需求，业务部门的数据与财务数据存在偏差，导致资源浪费和决策滞后。因此，探索高效业财融合的实施路径，对解锁企业高质量发展具有重要的理论与实践意义。

一、业财融合的核心内涵与对企业高质量发展的价值

业财融合并非简单的“业务加财务”，而是基于价值管理的系统性变革，其核心是实现“业务数据化、数据财务化、财务价值化”的闭环。这种融合对企业高质量发展的推动力作用体现在多个维度。

高质量发展要求企业从“速度优先”转向“质量效益优先”，业财融合通过提升管理精度、优化资源配置、防控经营风险，为

这一转型提供有力支撑：^[1]

提升决策科学性：实时、准确的业财数据使决策从“经验判断”转向“数据驱动”。某汽车制造企业通过业财系统整合生产、采购、销售数据，当某零部件库存周转率下降15%时，系统自动预警，财务部门联合采购部门分析发现是供应商交货周期延长导致，随即启动备选供应商，避免了生产线停工风险。

优化资源配置效率：通过业财数据对比识别低效资源，实现资源向高价值领域集中。某集团企业在业财融合中发现，旗下 A

子公司营收占比20%但利润占比40%，而B子公司营收占比30%却利润占比仅5%，据此调整资源投入，缩减B子公司非核心业务，将资金、人力向A子公司的优势产品线倾斜，集团整体ROE提升8%。

强化风险防控能力：财务管控嵌入业务前端，实现风险的早发现、早处置。某建筑企业在项目投标阶段即由财务部门介入，结合项目工期、回款条件、成本结构测算现金流风险，对垫资比例超过30%的项目要求增加保函条款，使项目坏账率从6%降至2%。

二、企业业财融合面临的现实困境与典型问题

尽管业财融合的价值已得到广泛认可，但多数企业在实践中仍面临诸多障碍，这些问题制约了融合的深度与效率，甚至导致融合流于形式。

（一）理念壁垒：业务与财务的思维差异显著

业务部门与财务部门的工作逻辑、价值导向不同，形成难以打破的理念壁垒：

目标认知冲突：业务部门往往追求“规模最大”，如销售团队为冲业绩可能接受低毛利订单，而财务部门强调“利润优先”，导致两者在决策时产生矛盾。某家电企业曾因销售部门签下一批低于成本价的促销订单，引发财务部门强烈反对，最终虽完成销售额目标，但导致该季度利润同比下降15%。

专业语言隔阂：财务术语（如边际成本、ROI、营运资本）与业务术语（如转化率、库存周转率、客单价）缺乏统一解读，沟通效率低下。某服装企业的财务报表显示“库存周转率偏低”，业务部门却认为“仓库备货充足，未影响销售”，直到季末大量滞销品打折清仓，才发现双方对“合理库存”的理解存在偏差。^[2]

信任度不足：业务部门认为财务部门“不懂业务，只会挑错”，财务部门则觉得业务部门“隐瞒信息，规避管控”。某建材企业的财务部门在审核项目预算时，要求业务部门提供详细的材料消耗清单，业务部门认为财务“过度干预”，故意拖延数据提交，导致项目开工时间推迟2周。

（二）流程割裂：业务与财务流程脱节严重

传统企业的业务流程与财务流程是“串联式”衔接，而非“嵌入式”融合，导致数据滞后、管控失效：

数据传递滞后：业务数据需经过层层汇总才能到达财务部门，财务核算结果无法及时反馈给业务端。某连锁超市的门店销售数据需每日营业结束后由店长手动录入系统，财务部门次日才能完成核算，当发现某商品库存不足时，已错过最佳补货时机，导致缺货时间长达3天。

流程节点断裂：财务管控未覆盖业务全流程，往往只在事后进行核算，无法发挥事前、事中控制作用。某房地产企业在项目施工阶段，业务部门未及时将工程变更信息同步给财务部门，导致财务预算仍按原方案执行，待工程结算时才发现超支2000万元，造成资金压力陡增。^[3]

数据口径不一：业务部门与财务部门的统计标准不同，同一指标出现多个数据版本。某食品企业的“销售收入”数据，业务

部门按“订单金额”统计，财务部门按“开票金额”统计，两者差异高达3000万元，给管理层决策带来困扰。

（三）技术滞后：数字化支撑能力不足

技术是业财融合的基础，但多数企业的信息化建设存在“碎片化”“孤岛化”问题，无法满足融合需求：

系统不兼容：业务系统（如CRM、ERP、MES）与财务系统（如用友、金蝶）数据接口不统一，数据需手动导入导出，易出现错误。某制造企业的生产系统与财务系统分属不同供应商，每月需安排3名员工花5天时间核对生产工单与成本数据，仍存在10%左右的误差。

数据分析能力弱：缺乏自动化分析工具，财务部门仍依赖Excel进行数据处理，无法快速响应业务部门的动态需求。某零售企业的业务部门希望每周获取各门店的“坪效+客单价+毛利率”组合分析，但财务部门因手动计算耗时太长，只能每月提供一次，错失了调整门店陈列的最佳时机。

数据安全隐患：业财数据融合后，数据访问权限管理不当可能导致信息泄露。某科技企业因未设置严格的权限分级，业务人员可查看其他区域的销售数据，引发区域间的恶性竞争。

（四）人才短缺：复合型业财人才匮乏

业财融合需要既懂业务又通财务的复合型人才，但这类人才在企业中普遍稀缺：

财务人员业务知识不足：传统财务人员擅长核算、报税，但缺乏对业务流程的深入理解，无法将财务数据转化为业务洞察。某物流企业的财务报表显示“运输成本上升”，但财务人员无法分析是油价上涨、路线不合理还是装载率低导致，错失了优化机会。^[4]

业务人员财务意识薄弱：业务人员缺乏基本的财务知识，在决策时忽视成本、利润等因素。某软件开发公司的研发团队为追求技术领先，不断增加功能模块，导致开发成本超预算50%，但市场反馈新增功能使用率不足10%。

跨部门协作能力欠缺：业财融合需要频繁的跨部门沟通，但部分员工存在“本位主义”，缺乏协作意识。某医药企业成立业财融合项目组时，财务人员坚持“按制度办事”，业务人员强调“灵活变通”，因沟通不畅导致项目推进停滞3个月。

三、高效业财融合的实施路径与实践案例

突破业财融合的现实困境，需要从机制、流程、技术、人才等多维度构建系统性解决方案，结合企业实际情况灵活落地。

（一）构建业财协同机制：打破部门壁垒

建立常态化的业财协同机制，是实现高效融合的组织保障：

成立跨部门业财委员会：由企业高管牵头，业务、财务、IT等部门负责人参与，定期召开会议协调解决融合中的问题。某集团企业每月召开业财委员会会议，销售部门汇报市场动态，财务部门分析盈利数据，共同制定下月销售策略，使部门间的决策冲突减少60%。

推行“业财BP”制度：向业务部门派驻财务业务伙伴（BP），深入业务一线提供财务支持。某互联网企业为每个产品线

配备1名业财BP，参与产品规划、定价策略制定等环节，当某产品计划降价促销时，业财BP通过测算边际贡献，建议“满减而非直接降价”，既保证销量又提升毛利，使该产品促销期间利润率提高3%。^[5]

建立统一的绩效考核体系：将业财指标捆绑考核，避免部门利益冲突。某化工企业对生产部门的考核不仅包括“产量达标率”，还纳入“单位能耗成本”；对财务部门的考核不仅看“报表准确率”，还看“业务支持满意度”，使部门目标与企业整体目标一致。

（二）优化业财流程体系：实现全链条融合

以价值创造为导向，重构业务与财务流程，使两者深度嵌入、协同运转：

业务流程财务化改造：在业务流程关键节点设置财务管控要求，如采购流程中增加“预算校验”“供应商信用评级”环节，销售流程中增加“利润测算”“回款风险评估”环节。某零售企业在采购流程中引入“三方比价+预算锁定”机制，采购申请提交后，系统自动校验是否在预算范围内，且需提供至少3家供应商报价，使采购成本平均降低7%。

财务流程业务化延伸：将财务工作从后端核算向前端业务延伸，如财务部门参与产品定价、项目可行性分析等。某新能源企业推出新产品时，财务部门联合研发、销售部门，基于原材料成本、研发投入、市场竞争情况制定“成本加成+竞争导向”的混合定价模型，使产品上市后3个月即实现盈亏平衡。

建立业财数据标准体系：统一数据口径、定义、计算方法，确保业务数据与财务数据的一致性。某汽车经销商集团制定《业财数据字典》，明确“成交客户”指“已支付首付款并签订合同的客户”，“库存车”指“入库超过90天未销售的车辆”，解决了此前数据统计混乱的问题。

（三）强化数字化技术支撑：打造业财融合平台

依托数字化技术构建一体化业财平台，实现数据自动流转、实时分析：

建设业财一体化信息系统：整合ERP、CRM、MES等业务系统与财务系统，实现数据无缝对接。某装备制造企业上线SAP业财一体化系统后，生产工单完成后，系统自动归集原材料消耗、人工成本，生成产品成本核算单，核算效率从每月8天缩短至1天。

引入智能分析工具：利用BI（商业智能）工具（如Power BI、Tableau）构建业财仪表盘，为管理层和业务部门提供可视化数据支持。某快消企业的业财仪表盘实时展示“各区域销售额、

毛利率、费用率、库存周转率”等指标，当某区域费用率超过预警值时，系统自动标红并推送至区域经理，使异常费用处理时效提升50%。

探索大数据与AI应用：通过大数据分析挖掘业财数据间的隐藏关联，AI模型预测业务趋势。某银行利用AI算法分析客户交易数据与财务指标，预测客户信用风险，当某企业的“应收账款周转率”连续3个月下降时，系统自动将其信用评级下调，提前收回贷款3000万元，避免了坏账损失。

（四）培育业财融合文化与人才梯队

文化与人才是业财融合的软实力，需通过长期建设形成可持续的融合能力：

加强业财知识培训：对财务人员开展业务知识培训（如生产流程、销售模式），对业务人员开展财务知识培训（如成本构成、预算管理）。某电子企业每月组织“业财互训”，财务人员讲解“边际成本如何影响定价”，销售人员分享“客户谈判中的财务信号”，使跨部门沟通效率提升40%。

建立轮岗交流机制：安排财务人员到业务部门轮岗，业务人员到财务部门学习，培养复合型人才。某零售企业让财务骨干到门店担任副店长6个月，深入了解销售、库存管理流程，返回财务部门后设计的“门店盈利分析模型”更贴合业务实际，被各门店广泛采用。

塑造协同共享的企业文化：通过案例宣传、激励机制传递业财融合的价值，鼓励跨部门协作。某科技企业定期评选“业财融合之星”，表彰在跨部门协作中做出贡献的团队，如表彰财务部门为研发项目提供的“动态成本跟踪服务”，营造“协同创造价值”的氛围。^[6]

四、结语

高效业财融合是企业实现高质量发展的必由之路，它不仅是管理工具的升级，更是思维模式、组织架构、业务流程的系统性变革。企业在推进业财融合过程中，需打破理念壁垒，构建协同机制；优化流程体系，实现全链条嵌入；强化技术支撑，打造数字化平台；培育融合文化，建设人才梯队。通过“机制+流程+技术+人才”的多维发力，使业务与财务从“被动配合”转向“主动协同”，从“数据割裂”转向“信息共享”，从“各自为战”转向“价值共创”。

参考文献

- [1] 王萌. 业财融合在企业财务管理中的应用研究 [J]. 中国集体经济, 2025(03): 145-147.
- [2] 刘亚平. 业财融合在企业财务管理中的应用探讨 [J]. 中国管理信息化, 2024, 27(24): 43-45.
- [3] 陈怡君. 数字化时代企业业财融合的困境与对策研究 [J]. 中国管理信息化, 2024, 27(22): 33-35.
- [4] 周佳, 刘建民. 基于价值链视角的企业业财融合创新路径研究 [J]. 湖南财政经济学院学报, 2023, 39(06): 111-119.
- [5] 吴迪. 企业业财融合中存在的问题及对策研究 [J]. 商业经济, 2023(10): 150-152.
- [6] 刘勤, 杨寅. 企业业财融合的痛点与对策 [J]. 财务与会计, 2023(12): 13-16.