

数据化背景下企业业财融合优化问题研究

周宇航

江苏华水水务工程有限公司，江苏 南京 234000

DOI:10.61369/ER.2025050015

摘 要： 本文通过对现在社会当中企业业财融合的现状进行研究分析，发现虽然大多数企业已经开始尝试业财融合运用数智化技术手段辅助管理和决策，但其中仍然存在融合程度不深、效果不佳的问题。并从不同的角度提出对策建议，主要强调了数据和信息管理以及人才培养的重要性，突出了创新管理模式健全管理制度的措施，表明在数智化背景下企业业务和财务的深度融合，才能够保证企业实现安全、高效的可持续发展。

关 键 词： 数智化；业财融合；管理优化；创新机制

Research on the Optimization of Enterprise Business Finance Integration under the Background of Dataization

Zhou Yuhang

Jiangsu Huashui Water Engineering Co., Ltd., Nanjing, Jiangsu 234000

Abstract： This article conducts research and analysis on the current situation of business finance integration in society, and finds that although most enterprises have begun to try using digital technology to assist management and decision-making in business finance integration, there are still problems of shallow integration and poor results. And proposed countermeasures and suggestions from different perspectives, mainly emphasizing the importance of data and information management as well as talent cultivation, highlighting measures to innovate management models and improve management systems, indicating that the deep integration of business and finance in the context of digitalization can ensure the safe, efficient and sustainable development of enterprises.

Keywords： digitalization; integration of business and finance; management optimization; innovation mechanism

绪论

随着经济飞速发展，科技不断进步，大数据时代的到来和人工智能的崛起，数字化和智能化也在深度融合，数智化转型升级是新时代发展的必然趋势^[1]。在如今的数字时代下，大数据、人工智能、区块链、云计算等数字技术的深度融合正在重塑企业管理模式。在数字化转型中，传统的业务与财务相互分离的管理模式已难以适应企业的运营需求，企业进行数智化业财融合建设已经成为实现价值创造的核心路径，关系到企业重要的市场竞争力。

一、数智化对企业业财融合的影响分析

（一）数据集成与信息共享有效推动业财融合

数据集成与信息共享是企业进行业财融合时需要重点关注的内容，因为它不仅可以帮助企业提高决策质量和工作效率，推动企业创新发展，还可以增强企业竞争力。数据集成和信息共享是业财融合的基础。传统企业管理模式下，企业的业务数据和财务数据往往分散在不同系统中，形成“数据孤岛”，导致企业制定的决策滞后和资源浪费。数智化背景下，企业利用数据信息技术，通过构建统一的数据平台，实现业务流、资金流和信息流的实时交互，大幅提升了财务对业务的响应速度。企业管理者在做

决策时能够获取到更完整的信息，避免由于数据缺失造成决策失误。^[2]

（二）智能技术广泛应用在业财融合过程

数字经济时代下，智能技术在企业业财融合中起到广泛性且关键的作用，这一点很值得深入探究。智能技术的广泛应用，不仅打破了现有模式依赖手工操作的工作方法，推动企业朝着自动化、智能化大步迈进，而且大幅降低了企业的人力成本，让企业能够将更多人力资源投入到高价值的决策分析和战略规划工作中，还极大地提高了数据处理的准确性和效率，有效避免了因人疏忽导致的数据错误，为企业的科学决策提供了坚实的数据基础，助力企业在激烈的市场竞争中抢占先机。

（三）提升企业各部门协调能力和水平

在当今经济社会中，数智化技术正以前所未有的速度和深度渗透到企业的各个层面，通过优化业务流程和强化数据共享，为企业带来了前所未有的变革与提升，最显著的就是企业各部门合作效率显著优化。传统企业经营模式下，业务流程常存在环节复杂，信息传达不顺畅等状况，各部门配合缺乏有效对接机制，致使工作效率低，资源浪费严重。但是随着数智化技术的应用，上述问题将会得到根本性解决。

数智化技术在数据共享层面也发挥了重要作用。创建集中化的数据中心和企业内部的数据共享平台之后，企业就可以把各个部门生成的数据加以统一储存，管理并达成共享。财务部门就能预先参与业务决策，业务部门也可以快速得到财务数据的支撑，从而达到良好的互动。这一良性互动机制会进一步提升企业各部门之间的协作能力，形成一个相互支持、相互促进的有机整体。应对市场竞争和业务变动的时候，企业能够快速响应，灵活调整战略和策略，维持持久的竞争优势。

二、数智化背景下企业业财融合面临的风险挑战

数字技术快速发展，企业业财融合进入新的阶段，但同样也带来了许多风险和挑战，业务部门和财务部门之间存在数据孤岛现象，复合能力较强的人才比较缺乏，财务共享系统的整合水平较低，管理层缺少全面布局，企业业务必努力克服这些困难，才可以推动业财融合向数智化方向发展。^[3]

（一）业务与财务部门间存在数据孤岛现象

在许多企业中，业务部门与财务部门之间的数据沟通不畅，造成数据孤岛现象，这给业财融合带来很大障碍，各部门的信息化系统大多单独创建，互不干涉，数据标准不一致，格式也不同。以销售部门和财务部门为例，销售部门使用的客户关系管理系统（CRM）记录着客户信息、销售订单等详尽数据，而财务部门的财务管理软件着重处理财务记账、资金流转等财务信息。这两个系统在数据采集、存储和使用上缺少有效对接机制，导致数据的流通和分享非常艰难。雅戈尔集团在2024年开始创建数据中台的时候，发现企业内部有16个独立系统、900多个报表和400多组指标，数据调用要用到多套用户名和密码，数据使用效率非常低。

在实际运营过程当中，数据孤岛现象极大地干扰了企业决策的准确性和快速性，管理层在做市场分析，销售策略规划或者财务预算安排的时候，常常得要兼顾业务数据和财务数据。不过，由于数据不易整合，决策者没办法得到全面而又精确的信息，这有可能造成决策失误，错过市场机遇或者引发资源损耗。企业若想要推出一款新的产品，就要根据市场数据和财务成本去判断它的可行性，但由于销售数据和财务成本数据相互分离，从而对产品的市场发展潜力和盈利水平评估不准确，最后影响产品的营销和销售情况。

（二）有能力的复合型人才稀缺

企业业财融合需要既懂财务又懂业务、同时具备数据分析和

信息技术的复合型人才。但实际上这样的人才非常稀少，这也是限制企业业财融合的关键因素之一。

企业业务持续扩张，信息技术快速发展，财务和业务方面均产生深刻变革。财务领域要求财务人员掌握数据分析工具，借助对海量的财务数据展开分析，给予企业决策支撑；业务领域则需要业务人员具备一定的财务知识，知晓财务指标和预算管理等基本常识，进而做好业务工作。

企业引进复合型人才的时候也会面临很多难题，一方面，市场上这种人才供小于求，竞争很激烈；另一方面，企业提供的薪酬待遇和晋升空间也无法充分吸引和留住复合型人才，企业内部的员工培训制度不完备，缺少针对复合型人才的专门培训方案和应用机会，员工很难快速增强自己的综合能力以满足企业业财融合的要求。

（三）财务共享的系统集成度低

财务共享是数智化背景下企业业财融合的重要发展方向。但在实践过程中，企业的财务共享系统、业务系统及其他相关系统的集成度较低，影响了财务共享的效率和效果。

财务共享系统设计之初，通常着重于满足财务处理流程标准化和自动化的需求，对其他系统的兼容性和集成性考虑不足。企业在实施财务共享时，企业的财务系统可能与各分支机构原有的业务系统存在技术架构不兼容、数据接口不一致等问题，导致财务数据在传递过程中出现错误或延迟。企业推动财务共享中心创建期间，因为财务共享系统和销售业务系统的数据交换有问题，销售数据不能按时精确地更新到财务共享中心，致使财务核算的快捷性和正确性受到影响，财务报表编制出现错误。

此外，财务共享系统与其他外部系统的集成也存在困难。伴随企业数智化变革持续发展，企业需要与供应商、顾客等外部主体展开信息交流和协作。不过，因为财务共享系统与外部系统之间缺少高效的对接体制，数据互换形式不统一，安全验证体制不协调等情况，导致企业在与外部主体进行交易和合作时面临诸多不便，影响了企业的运营效率和风险管理能力。

三、数智化背景下企业业财融合优化发展建议

（一）管理层加强数据整合和数据治理

在数智化背景下，要达成企业业务与财务融合的优化发展目标，管理层提升数据整合及数据治理工作极为关键，可用助多种途径来进行优化。

1. 建立数据整合机制

要形成统一的数据标准，管理层应该带头制定包含数据格式、编码规则、数据字典等内容的统一标准，这样可以保证业财数据在定义、分类以及统计口径上保持一致。要搭建数据共享平台，可以利用数据中台或者企业级别的数据仓库，把业务系统、财务系统等相关数据整合起来，有效地改善数据孤岛的现象。做到业财数据的及时共享和交互，使得财务人员能够及时得到业务订单数据，业务人员也能够查阅财务成本核算结果。要规范数据接口，整理各个系统之间的数据接口，制定统一的接口规范和信息传递协议，以确保

数据在不同系统之间传送的准确性和完整性。^[4]

2. 强化数据治理体系

企业在明确数据治理职能时需要设置数据治理委员会，界定管理层、业务部、财务部和IT部在数据治理中的职能，管理层承担决策和监管任务，业务部保证业务数据的精确性，财务部调度财务数据，IT部赋予技术援助。并构建起质量管控机制，通过制订数据质量衡量指标，定时对业财数据开展质量检查和评估，针对存在问题的数据及时更正。如果发现财务报表数据与业务实际不符，需要由财务人员及时追溯源头和修正。除此之外，数据安全同样重要，在数据安全方面，笔者建议构建数据安全防护体系，增加用户身份验证、访问限制、数据加密等技术手段，预防业务财务数据泄漏和乱用，并同时拟定数据安全条例，约束员工的数据操作行为。

3. 推动数据文化建设

在数智技术发展取得一定发展后，企业开展数据文化建设尤为重要。树立数据驱动理念需要由管理层带头倡导，通过会议、内部宣传等多种方式，促使数据思维深入企业各个角落，使员工认识到数据在业财融合中的重要性。同时建立数据决策机制，在企业管理层决策过程中，建议以数据为依据进行分析和判断，将数据作为决策的重要支撑，充分利用和参考市场数据、财务数据等，从而推动数据文化作用于业务与财务融合发展。

（二）企业加强人才引进与专业建设计划

处在数智化时代之中，业务与财务相融合对于优化企业竞争实力极为重要，优秀的人才储备以及创建高效团队则是实现业财融合的核心。

1. 对外部招聘专业人才

专业人才是企业做到业财融合的关键要素，借助多种途径吸纳贤才是填补人才短缺的重要手段。对外而言，可以引进专业人士，聘用具备数据管理、数据分析等专长的人员，充实到业财融合团队，为数据整合与治理带来专业帮助，这是快速解决问题的办法之一。企业需要根据业财融合需求，确定所需人才的技能与素质，比如专门招聘既懂财务知识，又掌握数据分析技能，还熟悉业务流程的复合型人才。通过招聘机构、猎头公司等平台，精准寻求人才。想要吸引优秀人才，企业需要提供有吸引力的薪资福利，包括绩效奖金、股票期权、补充商业保险等，还可以为员工提供参与核心项目、晋升管理岗位的机会，吸引人才加入。

2. 加强团队建设措施

组建高效的工作团队也是重中之重。这就需要管理层制定计

划，在企业内部开展业务培训，邀请专家来讲授业财融合知识，讲授数智化工具应用的内容。同时管理者要激励员工参加外部商讨会，参加行业论坛，拓宽眼界，更新知识体系。企业领导者通过组织针对业财人员的数据管理培训，提升他们的数据意识和数据处理能力，涉及开展数据挖掘，数据分析工具等方面的培训，这样员工就能更好地用数据来支持决策。加强跨部门合作也是有效方法，企业领导者可以采用组织业务人员和财务人员一起参与项目的方式，促使双方在实际操作中增进领悟与合作，财务人员参与成本预算和效益分析，业务人员赋予市场需求和产品规划信息，大家一起推动项目进程。^[5]

（三）创新管理模式，建立健全完整管理制度

企业依靠更新运营模式并建立健全管理制度，这是达成业财融合的关键途径。用数据来带动决策，借助制作数据看板和可视化工具，促使管理层快速了解企业的运行情况，创建开放的更新体系，放弃封闭式创新模式。企业通过增进与外界环境的交流，与高校、科研机构建立起合作关系，一同推进研发项目，加快科技成果转化。成立跨职能小组，及时应对市场变动和业务需求。同时，企业也可以采用智能化运营方式，部署智能财务系统（如智能报销、智能预算管理等），实现财务流程的自动化、智能化，实现更完善的创新管理模式。

企业在发展过程中建立健全的管理制度同样关键，通过创建统一的财务和业务管理制度，保证流程规范化，数据一致性。由管理层明确界定各部门职能与权力范围，避免因职责不明造成的效率低下。企业可以充分利用流程优化和再造手段，对既有财务和业务流程执行全方位梳理，消除冗余环节，达成端到端的流程改进，并做好绩效管理，制定科学的绩效考核指标（KPI），把财务目标和业务目标紧密相连，借助数据及时观察成效达成状况，及时调整战略，同时也要保证全部流程和体系符合相关法律法规和行业标准。

四、结语

数智化时代浪潮之中，企业业财融合表现出空前的潜力与机遇。伴随着技术持续发展，应用场景逐步拓宽，业财融合在企业运作中将起到更为关键的作用。在未来，企业可深入探究数智化技术同业财融合的深度整合，从而实现更高效，更智能的决策支撑与管理模式。

参考文献

- [1] 张云，柏培文. 数智化如何影响双循环参与度与收入差距——基于省级—行业层面数据[J]. 管理世界, 2023, 39(10): 58-83.
- [2] 段凡华. 基于 GONE 理论的业财融合数字化体系应用研究[J]. 财会通讯, 2024, (22): 136-140+170.
- [3] 刘忠宝. 数据生态视角下的文化大数据治理研究[J]. 图书馆, 2025, (02): 17-24.
- [4] 王东，李锐. 数字技术创新驱动流通企业供应链效率提升效应与机制研究[J]. 商业经济研究, 2025, (06): 147-150.
- [5] 田慧敏，李海林，周文浩，等. 人工智能应用程度对企业数字技术创新的影响研究[J]. 当代财经, 2024, (12): 1-15.