

企业有效进行业财融合的意义与路径研究

蒋元春

英国特许管理会计师公会, 上海

收稿日期: 2024年12月19日; 录用日期: 2025年1月27日; 发布日期: 2025年2月11日

摘要

本文探讨了财务BP (Business Partner)模式在企业业财融合中的应用与意义,分析了数字化转型背景下,财务管理如何转型为业务支持型角色,并与业务部门实现深度协作。首先,文章阐述了业财融合的概念、核心要素及其在提升企业管理效能中的作用。其次,针对当前企业在实行业财融合过程中遇到的数据割裂、目标不一致等问题,提出了相应的解决路径,如构建高效的数据共享平台、加强跨部门协同机制、推动数字化转型等。通过典型案例分析,本文进一步探讨了国内外企业在业财融合方面的成功经验与启示。最后,文章展望了业财融合的未来发展方向,强调智能化、标准化趋势以及全员参与的文化建设,以推动企业长期的竞争优势。

关键词

业财融合, 数字化转型, 企业管理, 业务伙伴

Research on the Significance and Pathways of Effective Business-Finance Integration in Enterprises

Yuanchun Jiang

The Chartered Institute of Management Accountants (CIMA), Shanghai

Received: Dec. 19th, 2024; accepted: Jan. 27th, 2025; published: Feb. 11th, 2025

Abstract

This paper explores the application and significance of the Financial Business Partner (BP) model in the integration of business and finance within enterprises. It analyzes how, under the background of digital transformation, financial management is evolving into a business-supportive role and achieving deep collaboration with business departments. Firstly, the article explains the concept of

business-finance integration, its core elements, and its role in improving enterprise management effectiveness. Secondly, it addresses the challenges enterprises face during the implementation of business-finance integration, such as data fragmentation and misalignment of goals. It proposes corresponding solutions, such as building efficient data-sharing platforms, strengthening cross-departmental collaboration mechanisms, and promoting digital transformation. Through case studies, this paper further explores the successful experiences and insights of domestic and international enterprises in business-finance integration. Finally, the article envisions the future development direction of business-finance integration, emphasizing trends such as intelligence, standardization, and the establishment of a culture of participation to drive long-term competitive advantage for enterprises.

Keywords

Business-Finance Integration, Digital Transformation, Enterprise Management, Business Partner

Copyright © 2025 by author(s) and Hans Publishers Inc.

This work is licensed under the Creative Commons Attribution International License (CC BY 4.0).

<http://creativecommons.org/licenses/by/4.0/>



Open Access

1. 引言

随着科技的飞速发展和市场环境的不断变化，企业管理面临着前所未有的挑战。尤其是在数字化时代的背景下，企业的运营模式和管理方式发生了深刻的变革。本研究旨在探讨数字化时代对企业管理模式的影响，以及企业如何应对这些变化，保持竞争力和持续发展。

1.1. 研究背景

在数字化时代的浪潮下，企业管理面临着全球化竞争、信息技术革新以及市场需求快速变化的多重压力。这些外部因素促使企业管理方式不断进行调整和升级，尤其是在财务管理等核心领域。为了应对这一挑战，企业亟需进行数字化转型，借助先进技术提升效率，优化管理。

1.2. 数字化时代对企业管理模式的挑战

具体来说，数字化时代带来了信息的爆炸式增长、全球化竞争的加剧以及技术不断创新的现实。传统的企业管理模式已经不能适应当今快节奏、高复杂度的商业环境。尤其是财务管理方面，很多企业依旧停留在以财务核算和成本控制为核心的传统观念，缺乏足够的灵活性和前瞻性。为了应对这些挑战，企业必须通过数字化转型实现更高效的资源配置、更精准的决策支持，并提升企业的创新能力和竞争优势。

2. 研究目的与意义

2.1. 探讨业财融合的核心意义

本研究旨在通过对业财融合的核心要素进行详细分析，探索这一管理模式对企业战略决策的推动作用。业财融合作为提升企业管理效能的重要手段，不仅仅是财务部门在业务流程中的简单参与，它是一个系统化的过程，需要财务与业务之间的深度协作。财务 BP (Business Partner, 业务合作伙伴) 模式正是推动业财融合的重要工具，它打破了传统的财务角色局限，使财务部门能够在企业运营中发挥更为战略性、前瞻性的作用。

本文通过深入分析财务 BP 的角色与职能，探讨业财融合在提升企业竞争力中的关键作用，并在此基础上为企业如何实现业财融合提供具体的路径建议。

2.2. 提供业财融合的可行路径分析

虽然业财融合在理论上具有较高的价值，但在实际操作中，不同企业面临的挑战与机遇各不相同，因此实施路径应根据企业的具体情况量体裁衣。企业的规模、行业特点、技术基础和文化氛围都会影响业财融合的推进速度和成效。例如，大型制造企业可能更加关注生产数据与财务管控的结合，而服务型企业则更侧重于业务目标和财务目标的协调。因此，企业在推进业财融合的过程中，需要根据自身的实际情况，制定个性化的实施方案。

本文通过对典型企业案例的深入分析，提出了多种可行的业财融合实施路径。这些路径包括但不限于：首先，构建高效的数据共享与整合平台。这一平台能够有效解决传统财务管理模式下数据孤岛的问题，确保财务部门与业务部门之间能够实现实时的数据共享，进而优化决策支持和资源配置。其次，建立以业务为核心的业财协同机制。在这一机制下，财务和业务部门应紧密合作，确保两者目标的一致性，并通过定期的沟通和反馈机制，推动目标的落实。此外，推动数字化转型是业财融合的重要保障。通过大数据、云计算等技术的应用，企业能够实现实时的财务分析与业务优化，为决策提供更加精准的支持。最后，强化财务与业务人员的跨界能力建设也至关重要。企业应注重人才的跨界培训，提升财务人员的业务理解力和业务人员的财务分析能力，确保跨部门协作的顺利进行。

这些实施路径通过结合具体案例进行分析，展示了如何在企业数字化转型的过程中实现业财融合的成功。总之，业财融合的推进不仅是技术层面的挑战，更是文化和组织结构上的深刻变革。企业在实施业财融合时，需要全方位、多层次地进行优化与调整，以应对不同的挑战并抓住数字化转型带来的机遇。

3. 企业业财融合的内涵与意义

3.1. 业财融合的概念与核心要素

业财融合不仅仅是财务与业务的简单配合，它涉及到财务管理与业务运营的深度互动与共同发展。具体而言，业财融合的核心要素包括：

- (1) 数据共享与整合：通过信息系统的建设，打破部门之间的信息壁垒，使财务数据与业务数据可以实时共享和整合。
- (2) 目标一致性：确保财务部门与业务部门的战略目标高度一致，共同为企业的长期发展做出贡献。
- (3) 流程优化：通过优化工作流程，提高业务和财务管理的效率。
- (4) 信息透明化：使企业各层级的管理者都能及时获得透明的财务和业务数据，从而做出科学决策。

3.2. 业财融合对企业管理效能的提升

业财融合对企业管理效能的提升具有深远影响。首先，它能够消除企业内部的信息不对称，为决策者提供及时、准确的业务与财务数据。在传统管理模式中，财务与业务信息往往分离，导致决策者难以全面了解企业运营和财务状况。这种信息壁垒可能导致决策滞后、偏差或资源配置不当。实施业财融合后，财务与业务部门能够实时共享信息，确保管理层能全面把握企业运营数据，从而做出精准的决策，避免因信息滞后带来的管理风险[1]。

其次，业财融合能够提高资源配置效率。在传统模式下，财务与业务部门常各自为政，资源配置缺乏全局视角，导致资金浪费和资源错配。通过深度融合，财务部门能够全面了解各项业务需求，并合理

配置资源，使资金的使用更符合企业的战略目标。这种高效的资源配置确保了企业能够充分利用资本，加速资金周转，降低不必要的成本，从而提高资本回报率。此外，业财融合促进了资本回报率和经营效益的提升。财务部门在业务战略实施过程中提供实时数据分析和建议，帮助业务部门精确进行资源配置、成本控制和收益预测。业务部门也为财务部门提供市场数据和业务趋势，帮助其制定更合理的财务计划和预算。整体而言，业财融合最大化了资源利用效率，提升了资本回报率和经营效益，增强了企业的市场竞争力。综上所述，业财融合通过信息共享和资源优化提升了决策精准度，推动了资本使用效率的提高，为企业的持续增长和市场竞争力增强奠定了基础。

3.3. 不同行业视角下业财融合的适配价值

业财融合的实施路径确实需要根据不同行业的特点进行灵活调整。对于制造业企业而言，重点通常放在生产数据的整合和财务管控上，因为制造业涉及大量的生产流程和原材料成本，精确的财务管控能够帮助企业有效降低成本、提高生产效率。相对而言，对于服务业企业，业财融合则更侧重于战略规划和预算控制的协同。这是因为服务行业的成本结构和收入模式较为复杂，强调跨部门的协作有助于确保财务资源与业务目标之间的高度契合，从而提升整体运营效率和服务质量。因此，行业差异决定了业财融合路径的差异性和多样性。

4. 当前企业业财融合的现状与问题

4.1. 企业推进业财融合的实践现状

尽管业财融合的理念在理论和实践中得到了广泛认可，许多企业在推进过程中仍然面临一些严峻的挑战。特别是在大中型企业中，传统的财务管理模式和组织结构常常成为推进业财融合的主要障碍。传统的财务管理模式通常侧重于财务控制和成本核算，缺乏与业务部门的深度互动和协同。因此，在面对快速变化的市场环境和企业数字化转型的需求时，这一模式显得过于僵化，难以支持跨部门的高效协作 [2]。

此外，部门间的沟通壁垒也是一个难以忽视的问题。在很多企业中，财务部门和业务部门之间的信息流动不畅，双方缺乏共同的目标和协调机制，导致决策的滞后和资源配置的低效。尤其是在没有统一平台的情况下，各部门的数据孤岛现象十分严重，信息共享和决策支持成为瓶颈。

与此同时，技术平台的限制也是制约业财融合的重要因素。许多大中型企业仍未能建设完善的信息系统，或者现有系统无法有效地实现财务数据与业务数据的整合，进一步加剧了协同困难。因此，企业必须克服这些技术与组织障碍，才能实现财务与业务的深度融合，提升管理效能和决策效率。

4.2. 业财融合实施中存在的主要问题

企业在推进业财融合过程中面临多重挑战，主要体现在数据割裂、目标不一致以及技术支持与文化缺失三个方面。首先，数据割裂与信息孤岛现象是常见问题，由于各个部门使用的系统和工具不同，财务与业务部门之间的信息共享与沟通受到阻碍，导致决策效率低下，同时资源浪费与成本增加的问题也随之加剧。其次，业务与财务目标不一致的挑战也是业财融合中的一大障碍。财务部门往往侧重于成本控制和财务报告，而业务部门更关注市场拓展与产品创新，两者目标偏差导致协同效果不佳，难以实现战略的一致性。最后，技术支持与组织文化的缺失进一步阻碍了业财融合的推进。部分企业未搭建起完善的数据平台，难以实现财务与业务的有效协同。同时，传统的企业文化氛围抑制了跨部门合作的积极性，缺乏支持业财融合所需的开放性与协作精神。因此，解决这些问题是实现业财融合的关键，企业需要从技术、文化和目标管理等方面着手推进融合进程。

5. 企业有效推进业财融合的路径分析

5.1. 优化业财融合的路径

为解决业财融合中的关键问题，企业需要从数据共享与跨部门协同两个方面入手进行优化。首先，构建高效的数据共享与整合平台是解决数据割裂与信息孤岛的关键。企业应投资建设统一的信息化平台，确保各部门间的数据能够实现无缝共享与整合。该平台需具备灵活性与扩展性，能够适应业务发展的动态变化，为企业的决策提供实时、精准的数据支持。其次，建立以业务为核心的业财协同机制，推动财务与业务部门的深度合作。通过构建跨部门的协同机制，确保财务与业务部门能够共同制定战略目标，定期进行目标对接与进展评估，从而实现业务与财务目标的一致性，推动业财融合的持续深入，提升企业整体运营效率与战略执行力[3]。

5.2. 推动业财融合的数字化与跨界能力建设

在数字化时代，推动业财融合需要依托先进的信息技术和跨部门协作能力的提升。首先，推动业财融合的数字化转型是实现实时协同的关键。企业应积极推动财务 BP 的数字化应用，利用大数据、云计算等技术，实现财务与业务数据的无缝集成与共享，确保信息的实时流动和协同分析，从而提升企业的决策效率与精准度。此外，强化财务与业务人员的跨界能力建设是实现深度协作的基础。财务人员需加强对业务领域的理解，掌握业务运作的关键要素，而业务人员也应提升财务管理意识，理解财务数据对决策的指导作用。通过系统化的跨界培训和交流机制，企业能够有效打破部门壁垒，推动财务与业务人员间的深度协同，进而促进业财融合的落地与价值实现。

6. 技术在业财融合中的赋能作用

6.1. 大数据与人工智能在业财融合中的应用

大数据和人工智能为业财融合提供了强大的技术支持。通过实时的数据分析与智能化的预测模型，企业可以精确监控财务与业务的运行状况，发现潜在问题并进行优化。

6.2. 信息化平台与技术驱动下的业财融合优化

信息化平台在业财融合中发挥了关键的支持作用，它不仅帮助企业实现跨部门数据的整合，还促进了各部门之间的高效协同，为决策者提供实时、精准的决策支持。此外，随着技术的快速发展，财务分析逐渐由传统的历史数据总结向实时分析与预测优化转型。通过运用先进的数据分析工具与技术，企业可以实时监控经营状况，及时识别潜在问题，并采取针对性的优化措施。这种技术驱动的实时分析与预测，不仅提升了财务管理的敏捷性与前瞻性，还使得企业能够在复杂的市场环境中做出更为科学的决策，推动业财融合向更高效、更精准的方向发展[4]。

7. 典型案例分析

7.1. 国内企业财融合的成功实践

以某大型制造企业为例，该公司通过建设统一的数据平台，实现了财务与业务部门的信息共享与协同，成功推动了业财融合的实施。通过优化业务流程和财务管理方式，企业在提升管理效能的同时，降低了运营成本，优化了资源配置。

7.2. 国际业财融合模式的启示

西门子和 GE 等国际知名企业的业财融合模式，为国内企业提供了宝贵的经验。这些企业通过强化

财务 BP 角色、推动数字化转型，不仅提升了财务部门在业务决策中的作用，还优化了全球运营管理。

7.3. 案例对企业业财融合推进的参考价值

这些成功案例表明，业财融合的关键在于构建高效的数据共享平台、确保财务与业务目标的一致性，以及培养跨部门协作的文化。企业在推动业财融合时，首先需要打破部门间的数据壁垒，建立统一的信息系统，确保数据的实时共享与整合。其次，要确保财务和业务部门在战略目标上的高度一致，以促进协同工作。最后，企业应注重塑造一种支持跨部门合作的文化，通过定期沟通和反馈机制，加强各部门的协同效能。企业可以根据这些成功经验，结合自身特点，制定适合自己的实施路径，以确保业财融合的顺利推进[5]。

8. 业财融合的未来发展方向

8.1. 业财融合的智能化和标准化趋势

随着人工智能和机器学习技术的发展，业财融合的智能化工况趋势愈加明显。未来的财务管理将不仅能够实时响应业务变化，还能根据大数据分析进行自动化优化和预测。

8.2. 推动业财融合的可持续发展路径

业财融合不仅是财务与业务简单的配合，更将深度融入企业的战略制定与运营优化过程中，推动企业整体战略的执行与持续优化，从而实现资源的高效配置与业务流程的精益管理[6]。此外，企业要想确保业财融合的可持续发展，还需要建立全员参与的业财融合文化，让每一位员工都了解并积极参与到财务与业务目标的协同中，通过文化驱动形成统一的战略认知与执行合力，进而推动企业实现长期健康稳定的发展。

9. 结论

本研究通过分析业财融合在企业中的应用与实施路径，发现这一管理模式对于提升企业竞争力、优化资源配置和提高决策效率具有重要意义。通过典型案例的分析，我们可以看到，企业在推进行业财融合时，必须解决数据割裂、目标不一致等问题，并加大数字化转型的力度。未来，业财融合将更加智能化和标准化，并通过全员参与的文化推动企业管理效能的持续提升。

参考文献

- [1] 渣梦丽. 业财融合, 迎接数字新时代[J]. 云端, 2024(50): 126-128.
- [2] 曹倩雯, 曾军平. 税收营商环境优化与企业数字化转型——基于税收“放管服”改革的准自然实验[J/OL]. 当代财经: 1-15. <https://doi.org/10.13676/j.cnki.cn36-1030/f.20241211.002>, 2025-02-07.
- [3] 杨永建. 医药企业财务风险管理探析[J]. 今日财富, 2024, 480(36): 65-67.
- [4] 李君. 电力行业智能财务人才职能发展研究[J]. 今日财富, 2024, 480(36): 74-76.
- [5] 孙雪峰. 论企业的财务业务合作伙伴重要性[J]. 中国市场, 2023, 1167(32): 155-158.
- [6] 张令宇. 企业财务转型研究: 财务业务伙伴制度[J]. 中国管理信息化, 2022, 25(23): 51-54.