

浅谈大宗贸易企业实现业财融合的条件保障及融合路径

周庭竹（郑州路桥建设投资集团有限公司，河南 郑州 450000）

摘要：随着贸易全球化程度的不断推进，越来越多的大宗贸易企业选择通过业财融合的方式实现管理水平的提高，加快转型速度。业财融合的实现对于大宗贸易企业的发展有重大的意义，大宗贸易企业应做好实现业财融合的条件保障，通过有效的路径进行业财融合。本文对业财融合进行了概述，分析了大宗贸易企业实现业财融合的条件保障，探究了大宗贸易企业业财融合存在的问题，提出了大宗贸易企业实现业财融合的有效路径。

关键词：大宗贸易企业；业财融合；条件保障

0 引言

业财融合是一种新型财务管理模式，将其应用在大宗贸易企业中，对大宗贸易企业财务管理工作与业务工作有很大的积极意义，因此有必要探究大宗贸易企业实现业财融合的路径，以此促进大宗贸易企业业务管理水平的有效提高，推动大宗贸易企业的进一步发展。

1 业财融合的概念

业财融合指的是企业业务部门和财务部门间的融合。业财融合建立在网络信息技术的背景下，依托于信息系统，使业务部门、财务部门实现了业务流信息、资金流信息等各种数据信息的获取，为企业管理者在制定决策时提供财务信息参考与业务信息参考。业财融合被应用在公司业务中后，可以促使公司业务在各项流程中实现价值最大化。对大宗贸易企业来说，进行业财融合可以有效的提升财务工作的精准性与有效性，精准有效的财务数据对企业的业务决策制定有一定的参考作用，能帮助大宗贸易企业制定有效的业务决策，从而使大宗贸易企业可以实现盈利的提升。

2 大宗贸易企业实现业财融合的条件保障

2.1 企业文化保障

大宗贸易企业实现业财融合的条件保障之一是企业文化保障。在企业组织传统思维模式下，财务部门具有两种作用，一是管理控制作用，二是监督作用，财务部门需要对这两种作用进行充分发挥，通过这两种职能作用，人们往往只能从中看出管理者与被管理者两种身份，而在实现业财融合后，财务部门被赋予了更多的职能，如：服务职能、决策职能、协同职能等，相关人员也扮演了更多的角色。由此可见，企业组织有必要转变传统的思维，将财务管理服务应用在业务活动中，并不断提高财务管理服务质量，使财务部门和业务部门间形成稳定的协同关系，从而建立部

门合作的企业文化^[1]。

2.2 数据流程保障

传统的会计信息处理流程受自身的限制，无法促使业财融合的实现，为了实现业财融合，企业有必要对现有的处理信息数据的流程进行更新改进，使改造后的会计信息对业务信息具有三个特点，一是可以自动的采集业务信息，二是可以控制业务信息，三是可以输出业务信息，以此满足更多会计使用人员的要求，为业财融合的实现作保障。在会计信息输入环节中，业务部门应不再使用进行业务时出现的原始凭证信息，而是要以无纸化的形式实现信息向财务部门的传递，尽可能的在业务前端中获得原始凭证信息，既不再以人工的方式提供，也不再以业务端加工后的方式提供，以此使会计部门在原始凭证信息的获取方面可以突破时间的限制，使实时获取成为可能，并能够对会计凭证进行自动的编制。对会计信息进行处理时，不仅要使会计凭证可以自动的生成，也要使报表能够自动生成，从而缩短财务处理信息的时间。在会计信息输出过程中，要基于信息使用者的要求，对信息进行细致的分析，制作可视化的信息展示，信息展示要包含多种类型的信息，如：会计信息、税务信息、业务经营信息等。

2.3 信息系统保障

改造数据流程为信息系统一体化的实现奠定了基础，构建信息系统可以使财务信息、业务员信息的集成成为可能，从而使信息具有多种作用。

在构建信息系统时，首先要使内部不同信息系统进行对接，比如说财务账务系统与业务 ERP 系统的对接，其次要使外部信息资源进行对接，比如说客户资信信息资源、外部信息资源的对接，以便可以对各种信息进行高效的整合，从而做好业财融合信息系统方面的保障^[2]。

3 大宗商品贸易业财融合存在的问题

3.1 大宗商品贸易企业对业财融合的认知不足

当前很多大宗贸易企业没有对业财融合形成正确的认知,错误的认为仅做好事后核算即可,导致业务与财务出现脱节的情况。有的大宗贸易企业的管理人员没有对财务人员进行清晰的定位,导致财务人员日常工作只停留在传统的记账与管账方面;有的管理人员在业财融合中,过于重视业务的拓展,轻视对财务的赋能。不仅大宗贸易企业的管理人员对业财融合的认知较浅,很多财务人员对业财融合的认知也存在不足,仅在业财融合中做好了财务方面的工作,没有充分挖掘有价值的业务信息数据,没有在工作中意识到财务对业务的相关作用^[3]。

3.2 没有将加入财务审核环节加入流程设计中

大多数大宗贸易企业仅仅认为财务的作用在于后端核算方面,没有将财务审核环节加入到业务事项的流程中。缺乏财务审核环节的业务事项流程会导致财务人员无法对业务方案进行研究讨论,从而限制了财务作用在其中的发挥。面对将要展开合作的客户,流程设计中缺乏财务审核环节,会导致财务人员无法向企业发表财务专业意见,难以促进企业收益水平的提高。面对已经在执行的客户,流程设计中缺乏财务审核环节,导致财务人员无法利用财务数据进行相应的分析,难以使企业知悉客户的履约能力。

3.3 系统信息化程度较低

信息化工程的建设不仅需要投入较多的资金,并且成效相对较慢,导致大多数企业并不在信息化过程中投入大量的资金,信息化工程缺乏资金,会导致系统信息化程度较低。系统的信息化程度较低,难以在统一反馈的平台中进行资源共享,不能建立多方面的数据来分析指导财务工作。现阶段,信息系统有多种类型,企业需要根据自身的实际需求来选择适宜的信息系统,但有的大宗贸易企业却盲目跟风的选择信息系统,导致信息系统不能够很好的应用在企业实际中。此外,贸易模式并不是一成不变的,而是在一直在不断的变化,但开发系统工作并非一件简单的事情,需要一定的时间,有可能出现系统开发完成后公司需求也产生新变化的情况^[4]。

3.4 预算管理不足

有的大宗贸易企业的预算管理不够精细,没有制定发展方向,没有做好发展规划。有的大宗贸易企业虽然开展了预算,但是进行的预算只停留在形式上,

业务的开发方向已经偏离了预算,可能会失去与优质客户合作的机会。

有的大宗贸易企业仅让财务部门负责预算工作,而财务部门的人员在进行预算时只考虑了财务方面,没有考虑业务方面,导致了业财未能充分融合。预算可以对大宗贸易企业的发展进行短期指导,需要将预算落实在企业日常的业务管理方面,但大多数大宗贸易企业显然没有做到这一点,导致无法实现预算目标,阻碍了公司的持续性发展^[5]。

3.5 考核指标较为简单化

很多大宗贸易企业的考核指标较为简单化,一般是对利润、应收等进行直接性的考核,这种考核方式导致企业的业务团队过于重视利润。一些大宗贸易企业在开发新业务时目光短浅,过于重视短期利益而忽视了长期利益,没有意识到团队协作的重要性。简单的考核指标容易凸显严重的业务风险,导致大宗贸易企业较为关注新业务能够带来的经济效益,忽视新业务可能存在的一些隐患,最终可能酿成严重后果^[6]。

4 大宗贸易企业实现业财融合的路径

4.1 树立财务人员的服务意识,培养复合型人才

大宗贸易企业应促使财务工作人员转变老旧的思维,树立服务意识。众所周知,内部市场与外部市场变化很快,大宗贸易企业只有不断开拓新的业务才能跟上市场发展的步伐。

为了降低业务风险发生率,使大宗贸易企业更好的满足业务的发展要求,大宗贸易企业的财务人员要与其他部门进行协作,共同做好对业务风险的管理控制,严谨、细致的分析运营周期,尽可能的避免任何不良问题的产生。大宗贸易企业的财务人员除了要掌握财务知识,精通财务技能外,还要了解企业的业务,观察市场走向,从而实现财务与业务的深度融合。此外,大型贸易企业的财务人员除了要学习财务专业知识外,还要学习多方面的专业知识,如服务技能知识、外贸知识、产品知识等,从而提高综合素质,成为复合型人才^[7]。

4.2 实现流程再造,增加财务审核环节

大宗贸易企业应在流程设计中计入财务审核环节。大宗贸易企业要对现有的财务流程进行调整,促使财务部门与业务部门间的频率互动。大宗贸易企业在获得经济收益方面,不应仅局限于以往单一的方式,而是要从产业链条方面入手,发现新的盈利点,并不断的对新的盈利点进行开拓,从而通过多个盈利点获

得更多的收益。

大宗贸易企业的财务人员不仅要在其商业模式中进行事前参与,还要进行事中跟踪,并且在事后还要进行评价,尤其是要重点参与事前阶段,财务人员需要在事前认真的分析客户的资信,分析企业能否获得稳定的盈利、资金的安全性能够得到保障,观察业务方案设计能否达到客户的要求,考虑是否进一步缩减企业的财务成本等^[8]。

4.3 加快信息化水平建设

大宗贸易企业在开展系统信息化水平建设时,不仅要做好对财务核算数据信息化建设,更要提高财务管理系统的信息化建设水平,从而加快财务管理工作和贸易业务的融合。

随着互联网技术与数字化技术的不断发展,大宗贸易企业面临的数据将会越来越复杂繁琐,不再仅出现一种业务模式,而是面临多种不同类型的业务模式共存的情况,为了应对这种情况,大宗贸易企业应根据现有的商业模式以及管理理念建立有着较高信息化水平的系统,并优化业财融合流程,不断削弱人为主观判断,尽快的避免人为性错误的出现,对风险预警措施进行贯彻执行,严格的防范任何风险的出现。大宗贸易企业建立的系统还要能够实现信息资源的高效传输,保障信息资源具有共享性,防止信息资源由于共享不畅而出现问题^[9]。

4.4 细化预算指标,发挥预算指标管理的意义

大宗贸易企业应重视预算,对预算指标进行细化。大宗贸易企业不仅要绝对指标有一定的要求,还要对相对值指标的要求进行增加,各层级应对投入与产出比给予较高的重视,不断提升营运效率,使人均效能可以得到有效的提升。大宗贸易企业的预算指标应避免复杂性,否则会导致业务部门面对复杂繁琐的预算指标感到无从下手的情况。大宗贸易企业虽然在日常中要做好对预算指标的管理,但是也要重视对业务的发展,从而充分发挥预算指标管理的意义。

4.5 建立完善的考核体系,加快业财融合的速度

大宗贸易企业制定考核指标,建立完善的指标考核体系,可以加强业务部门、财务部门的协作性,加快业财融合的速度。企业在制定考核指标时,要根据业务的实际发展情况而制定科学合理的考核指标,而非制定不切实际的考核指标,不切实际的考核指标不仅难以发挥考核作用,还会令员工感到反感,起到适得其反的效果。绩效考核指标应与预算指标相同,既

有绝对值指标,也要有增加相对值指标^[10]。

5 结论

综上所述,大宗贸易企业实现业财融合需要三方面条件作保障,一是企业文化保障,二是数据流程保障,三是信息系统保障。

当前,大宗商品贸易业财融合存在的问题主要有五点,分别是大宗商品贸易企业对业财融合的认知不足、没有将加入财务审核环节加入流程设计中、系统信息化程度较低、预算管理不足、考核指标较为简单化,对此大宗贸易企业可以通过五大路径来实现业财融合,一是树立财务人员的服务意识,培养复合型人才,二是实现流程再造,增加财务审核环节,三是加快信息化水平建设,四是细化预算指标,发挥预算指标管理的意义,五是建立完善的考核体系,加快业财融合的速度。

参考文献:

- [1] 许慧玲.业财融合在企业的应用研究[J].行政事业资产与财务,2022(14):82-84.
- [2] 吴永松.企业业财融合现状及对策[J].财会学习,2022(18):47-49.
- [3] 汪凯波.企业业财融合中存在的问题及应对举措[J].中国市场,2022(12):93-95.
- [4] 张晓京.新时代医疗器械企业加强业财融合的措施研究[J].商业观察,2022(06):49-52.
- [5] 龚颖.互联网时代下企业业财融合存在的问题与应对[J].中国集体经济,2021(35):21-22.
- [6] 田高良,高军武,高晔乔.大数据背景下业财融合的内在机理探讨[J].会计之友,2021(13):16-21.
- [7] 邓聪智.浅析贸易企业业财融合中存在的问题及应对举措[J].中国乡镇企业会计,2020(12):132-133.
- [8] 李相陟.业财融合在企业管理中的应用:从理论到实践[J].财会月刊,2020(S1):77-80.
- [9] 谢志华,杨超,许诺.再论业财融合的本质及其实现形式[J].会计研究,2020(07):3-14.
- [10] 王亚星,李心合.重构“业财融合”的概念框架[J].会计研究,2020(07):15-22.

作者简介:

周庭竹(1990-),女,汉族,籍贯:河南郑州,本科,中级会计师,单位:郑州路桥建设投资集团有限公司,研究方向:财务管理理论与实务、财务会计理论与方法。