

数字转型背景下业财融合的智能化路径探索

本文重点探讨数字化转型背景下业财融合的智能化路径，旨在为企业提供创新思路，进一步促进企业协同发展，实现高效管理与价值创造，提升企业竞争力，推动企业在数字化浪潮中稳步前行。

文 | 赵娟娟 金昌中石油昆仑燃气有限公司

一、完善业财融合管理机制，构建高效协同运作模式

随着财务数字化进程，企业逐渐认识到利用信息技术优化业务和财务的融合运营模式的关键意义与迫切必要性。

第一，创立信息化的交流合作体系，定期召开双方会议，及时沟通业务需求和财务援助。在此期间，应根据企业战略目标与项目推进计划，确定交流的重点与频率。在实现信息实时共享的基础上，共同商讨并制定应对业务波动与财务挑战的协同策略，构建起全方位、多层次的信息互通桥梁。

第二，加强财务与业务的整合，构建一致的业务数据和财务数据模型。财务部门与业务部门进行深度协作，理解业务的特性，财务人员深入业务一线参与项目运作流程，业务人员学习财务基础知识与成本效益分析逻辑。精细化分析业务流程中的各个环节所产生的数据资源，依据业务活动的不同类型与财务核算的对应科目，

建立起标准化的数据映射关系与数据转换规则，确保业务数据能够精准、高效地转化为财务数据，为企业决策提供一致、可靠的数据支撑。

第三，建立绩效评估和激励机制，公正科学的绩效评估体系能够鼓励业务和财务团队积极协作，达到健康的互动效果。在评估指标设定中，应设立奖励制度，对于在业财融合项目中表现突出的团队或个人给予物质奖励与精神表彰，如奖金、荣誉证书等。增强人员对业财融合工作的重视程度与参与热情，将业财融合成效纳入员工晋升考核体系，激励员工主动探索创新业财协同工作方法，定期评估业财融合绩效，依据评估结果及时调整协作策略与管理机制，持续优化业财融合管理体系的运行效率与质量。

二、建立业财融合信息化系统，驱动数据交互与智能决策

企业需要从多个角度出发，以确保系



赛迪网官方微信



数字经济官方微信

统不仅能够集成和管理业务与财务数据，还能深度挖掘数据价值，为企业战略决策提供精准依据，以此实现业财融合的数字化和智能化升级。具体而言，要明确业务与财务数据的关联性，了解商业活动，例如，销售收入、购买总量以及仓储情况等，以业务流程为主线梳理数据流转路径，确定各环节数据的产生源头、加工过程以及在财务报表中的映射关系，并在此过程中加强对数据质量的管控，建立数据标准与规范，通过数据清洗、比对等手段确保数据的准确性、完整性与一致性。设计能够支持这些数据交互的机制，确保业务操作的每一个环节都能及时、准确地反映在财务记录中，如在销售订单生成时，自动触发应收账款的记账流程，同时关联库存管理系统进行库存数量的更新，并将相关成本数据传输至财务成本核算模块，实现业务和财务数据的无缝对接与实时同步。

在构建财务与业务一体化平台时，要引入自动化技术，如自动数据捕捉、实时报告等功能，自动化措施可以减少人工操作，降低数据录入错误率，提高数据处理效率。例如，利用 OCR 技术自动识别发票信息并录入系统，通过系统预设的逻辑规则自动生成记账凭证；设置定时任务，每天自动生成财务报表初稿，供财务人员审核调整。并充分利用数据分析和挖掘技术，对商业及金额数据进行多维度分析，深入挖掘数据背后的业务规律与潜在风险，为企业运营管理提供前瞻性建议。通过对销售数据的趋势分析预测未来市场需求，根据成本数据的结构分析识别成本控制的关键环节，借助关联分析发现业务活动之间

的潜在协同效应或风险传导路径，从而帮助企业优化资源配置、调整经营策略，在激烈的市场竞争中抢占先机，实现可持续发展。在此过程中，建立数据安全防护机制，采用加密技术、访问权限控制等手段，保障业财数据的安全性与保密性，防止数据泄露与恶意篡改，为业财融合信息化系统的稳定运行保驾护航。

三、深入分析各项业务，实施流程优化或再造

在当今竞争激烈的商业环境中，企业的业务流程效率直接影响其竞争力与可持续发展能力。因此，深入剖析业务流程并实施优化或再造，成为企业保持领先的关键策略。

首先，全面梳理业务流程，详细分析各环节中存在的瓶颈、重复劳动、沟通障碍、职责模糊及潜在风险等问题，如审批流程冗长、信息传递滞后、数据处理混乱等，均可能严重阻碍业务流程的高效运行。探究这些问题的根源，为后续精准优化提供有力依据，是流程改造的基础工作。

传统业务流程过度依赖人工操作，极易导致效率低下、错误频发、响应迟缓等弊端。数字化转型提供了自动化与智能化的解决方案，数据映射技术可确保系统间数据的精准传递与无缝转换；数据共享技术打破部门间的数据孤岛，实现信息实时互通；引用复制技术则能有效减少重复工作，以此提升工作效率。这些技术手段的综合运用，为业务流程的数字化升级奠定了坚实基础。

其次，面对复杂多变的市场环境，强

化风险管控尤为重要。企业需建立风险预警机制与应急预案，通过对业务流程中的风险点进行系统识别与科学评估，制定针对性的应对策略。实时监控风险指标，一旦出现异常，立即触发预警信号，确保及时响应与处理，最大限度地降低风险损失，保障企业稳健运营。

最后，构建完善的财务共享制度，明确各部门在信息共享和协同工作中的职责与义务，是实现高效运营的重要保障。企业应制定清晰的信息共享规范，涵盖共享内容、方式与时间节点等关键要素。各部门需指定专人负责信息的收集、整理与传递，并建立有效的反馈机制，及时解决共享过程中出现的问题。通过定期评估与考核，激励各部门积极参与信息共享，确保制度有效执行，提升企业整体协同效率，增强市场应变能力。

四、精细化核算与成本管控，落实数据查询和可视化

精细化核算是企业管理中至关重要的环节，只有对成本、收入、费用、资产、负债、权益等基本信息进行详细核算，准确记录每一笔交易和事项，才能为企业未来的决策提供有力的支持与依据。如何做到精细化核算，就要依照科学的核算方法和规范，严格控制好数据颗粒度，通常情况下，颗粒度越小的数据，其准确性与可靠性就越高，而颗粒度越大的数据，则可能掩盖一些重要的细节信息。但过于追求颗粒度又会造成人员工作压力增大、数据处理成本增加、系统负担加重、信息冗余等问题。

为避免不必要的浪费，应采用逆向思维来确定数据的精细度，比如，从管理决策点为分析的起点，深入分析决策所需的关键信息，明确企业在未来的决策点与决策方向，分析如何实现决策的有效性与准确性，确定为了实现高效核算应提供哪些信息颗粒度，避免过度追求精细度而导致资源浪费。

数字化的最终目的，是利用数据为企业创造价值。根据业财融合系统特点，应把业务实际运营过程所承载的信息全面整合，进行深入分析和挖掘。从财务数据跟踪追查至业务，深入洞察企业在生产、销售、采购、研发、管理等各个环节的情况，通过可视化工具清晰地展示企业的运营情况与未来发展趋势，使管理层能够直观地了解企业的现状，及时发现问题并做出科学决策，为企业的持续发展提供有力保障。

五、结束语

数字化转型背景下业财融合智能化发展要走上创新与变革之路，利用大数据、人工智能、区块链等先进技术赋能企业管理，提升业财融合的深度与广度。并在此过程中不断优化业务流程、完善内部控制、提升决策效率，制定科学合理的发展战略。同时，也要注重人才培养，提升员工的数字化素养和业务能力，积极应对数字化转型带来的挑战与机遇，推动企业在数字化时代实现可持续发展，为企业创造更大的价值。

责任编辑：杨佳宇 投稿邮箱 zhouhl@staff.ccidnet.com