

业财融合文献综述

摘要

“十四五”规划纲要提出了“积极促进会计转型升级”的主要任务，而在数字化加速发展的背景下，业财融合的发展有助于推动会计数字化建设，从而促进会计转型升级。鉴于此，本文以中国知网检索的关于业财融合研究的 27 篇文献为研究样本，通过对业财融合文献的系统梳理，本文总结了业财融合定义的三个观点，即业财组织融合、业财信息融合以及业财价值融合；归纳了业财融合实施存在的问题，包括业务财务难融合、财务人员与业务人员难配合、业财信息共享技术体系难支持；并从组织层面、流程层面、技术层面、人才培养层面四个层面概况了业财融合的实现路径。

关键词：业财融合；财务转型；文献综述

一、引言

业财融合是中国会计转型升级的任务之一，对于企业来说，业财融合是企业根据自身经营管理情况和发展条件找到的融合与分离的平衡点^[1]，直接影响企业的价值创造。企业发展规模和业务活动范围不断扩大，业务复杂度的提高，使得企业最初高度融合的业务和财务逐渐分离，而随着企业财务体系的不断完善，在企业承担的义务不仅仅是财务活动的记录，还参与企业的计划、决策、评价等环节，这要求财会人员提供的信息必须有效支撑这些环节，因此业财融合应运而生。本文研究目的是通过对业财融合有关文献的梳理，围绕业财融合的定义、存在问题和实现路径三个方面，探究业财融合的研究情况。本研究选择在中国知网进行检索，考虑到 2016 年业财融合指数受关注度开始明显增加，检索时间范围设置为 2016 年至 2023 年，以“业财融合”为主题词，来源类别分别有 SCI、CSSCI 和北大核心，并根据相关性以及以企业或部门以上的分析单位对检索结果进行进一步筛选，最终得出 27 篇文献作为本文研究素材。

二、业财融合的定义

既有文献关于业财融合相关研究主要归纳为业财组织融合、业财信息融合以及业财价值融合三种观点，目前不同研究者对业财融合本质研究有自己的界定与理解，并没有一个相对统一的定义。

一是业财组织融合，即财务部门与业务部门的目标和流程相融合。环境的不确定性要求组织的设计更加灵活，企业经营规模、业务复杂程度和活动范围等因素都会影响企业的财务活动，而财务部门通过提供决策信息发挥影响力，这就要求财务部门对业务流程十分了解并且能获得有效的信息。财务部门与业务部门由于目标和工作流程的不一致，两部门由于分工导致的冲突需要通过组织间有效融合解决。组织融合观点是基于财务部门与企业其他业务部门的“分”导致财务部门不能及时、有效地获取业务信息从而产生业财融合的问题的视角提出。然而，有研究认为这一观点忽视了“合”的根本目的是为了企业的价值创造，单纯的业财部门融合不一定能有效产生企业价值，也就达不到业财融合的目的。谢志华等指出企业业务部门在从事业务活动的同时也应进行各类活动的价值管理，要考虑业务创造价值的可能性，同时被财务部门进行监督和控制^[2]。

二是业财信息融合，即会计信息与业务信息相融合。张翼飞，郭永清（2019）认为

业财融合是企业业务部门和财务部门通过信息技术实现业财数据信息共享，以创造价值为目标开展活动的融合^[3]。王亚星和李心合（2020）基于信息层面研究，认为：“业财融合很重要的内容是数据融合，也就是要利用会计数据并整合业务数据，形成对业务和财务决策支持的新格局^[4]。”业务信息与财务信息依托数智化技术构建信息共享平台，利用管理会计工具，实现业财信息一体化，推进企业业务发展和为企业决策提供支撑。业财信息融合观点是从财务部门与各类业务部门“分”后产生的“信息孤岛”角度出发，然而，谢志华等（2020）认为这一观点忽视了如果企业没有创造价值的需要，就没有业财融合的需要，那么业财信息融合也没有必要^[2]。

三是业财价值融合，即业务与价值相融合。由于企业财务与业务的职能分工和目标的不同，导致业财信息和业财组织的分离，谢志华等（2020）认为业务必须创造和实现价值，才能推动业务信息和财务信息，业务部门和财务部门的融合^[2]。余永亮（2022）基于价值链深层含义探讨，认为业财融合的本质是通过供应链、业务链、财务链三者的有机融合打通全链路，实现价值链的价值融合^[5]。然而，也有学者认为这一观点存在局限性，叶康涛（2021）认为业财价值融合观点忽视了企业内部各部门产生的实际价值难以进行衡量，而且各部门创造的价值独立分散，难以协同支撑企业决策^[6]。

目前业财融合研究大多支持业财信息融合观点。也有学者基于此开展进一步研究，认为业财融合就是业务要创造价值，业务要创造价值的前提是实现了业务信息与财务信息的融合，推进业财融合就要解决业财信息分离问题，实现业财信息融合^[7]（谢志华等，2023）。

三、业财融合实施存在问题

本文将现有对于业财融合建设和实施过程中存在的问题进行归纳整理，业财融合在实施过程主要遇到以下“三难”。

（一）业务财务“两张皮”难融合

现有文献主要从目标定位、系统、数据、流程、信任关系这几个方面探讨业务财务之间存在的不“合”。在目标定位方面，业务部门与财务部门目标定位不一致^[8]（闫华红等，2017）。指虽然业务与财务部门都是为了企业价值创造开展工作，但是财务部门更多的是根据业务数据进行会计处理，仅仅从财务层面对各类业务数据进行分析处理，对于

业务实际流程、市场情况、客户情况了解甚少。在系统方面，业务系统与财务系统各自独立。企业业务和财务系统的设计一般都由各部门单独开展建设，模块建设不统一。蒋雪（2022）认为业财系统之间各自独立，没有数据接口进行数据互通共享，容易造成“信息孤岛”^[9]。在流程方面，业务流程和财务流程分割。企业的财务跟业务都有专门的流程，田高良等（2021）认为业务流程与财务流程的分割导致业务难介入财务，财务难理解业务，导致业务即时性和财务滞后性矛盾^[10]。闫华红和张莹莹（2017）指出，财务人员不了解业务流程就难以实现有效、全面地获取业务信息^[8]。在数据方面，业务数据与财务数据存在隔阂。唐惠钦（2020）研究指出，业务数据从业务节点传输至处于业务流程后端的财务部门需要时间，导致企业财务数据披露容易存在滞后性^[11]。而且，由于业财数据标准不同以及数据传递不及时，导致业财语言不一致以及数据不完整^[9]（蒋雪，2022）。在信任关系方面，业财信任基础薄弱。由于财务工作的出发点与业务工作不同，很多财务人员难以站在业务人员角度上开展财务工作，可能导致业财人员沟通难。唐惠钦（2020）指出财务部门具备的财务管理以及内部监督职能一定程度上让业务部门缺乏信任，业务部门就不会轻易把业务问题披露给财务部门，财务人员不能及时发现和解决问题^[11]。

（二）财务人员与业务人员难配合

也有部分研究从业财人员的关系视角探讨业财人员难配合对于业财融合效果的影响。郭永清（2017）通过问卷调查基于财务人员和业务人员两种角度研究发现，财务人员融入业务的程度不够高，而且更多是被动地适应业务部门，大部分财务人员只能被动地对业务活动进行事后会计反映而不是参与实际业务活动的管理；而业务人员更多地认为财务部门未提供任何管理建议或者所提的建议没有作用^[12]。汤绕（2023）基于组织层面研究发现，企业缺乏适宜部门之间交流的组织架构和相关的岗位配套制度，会导致较大的人员调整^[13]。财务人员对业务不熟悉，无法或者只能被动地参与业务流程，并不能发挥财务部门对业务流程的监管作用，同时也不利于及时获取全面的、有效的业务数据信息。而业务人员虽然通过业务活动与财务部门有较多的接触，但是业务人员难以全面深入把握财务部门工作流程。汤绕（2023）也指出企业高层不正确认识业财融合的重要性或者完全不考虑业财融合，也会阻碍财务人员与业务人员的配合，从而影响业财融合的建设实施^[13]。这些问题存在于企业的重大投资决策、业务运营环节、业务流程实施、绩效考核与激励等环节，并且在企业业务财务存在的“信息孤岛”加持下放大其影响，

财务人员与业务人员难以相互配合，发挥业财融合效应。

（三）业财信息共享技术体系难支持

现有文献主要从信息体系建设和信息利用管理两个方面研究业财融合建设中业财信息共享技术体系存在的问题。企业的信息化体系建设情况和信息技术发展水平影响业财数据信息的互通与管理，信息滞后会导致信息共享受限。余婧（2020）研究发现业财系统相互独立，财务数据端口与业务数据端口对接不畅，信息化体系不完善导致信息滞后性，影响业财融合的效果^[13]。唐惠钦（2020）通过对业财信息系统整合效果的研究发现，一是由于企业会计数据采集局限于企业内部财务数据，导致所采集的财务数据无法全面反映业务情况，信息整合范围受限；二是由于业务数据不能及时从业务节点传输至财务节点，导致企业财务数据披露容易存在滞后性，信息共享时效滞后^[11]。田高良等（2021）发现组织数据管理基础和是否有共享平台决定了信息流数据是否能共享。一些企业的信息化管理系统建设不完善、利用程度低和没有发挥系统的效果无法真正实现业务与财务的深度融合，也就无法支撑业财融合^[13]（汤绕，2023）。

四、业财融合实现路径

现有文献主要从组织层面、流程层面、技术层面、人才培养层面对业财融合的实现路径进行研究。

（一）组织层面

现有研究关于组织层面对业财融合的实现路径研究包括：①战略规划：李相陟（2020）从六个维度探究业财融合实施的要领，指出战略规划是业财融合的起点，企业要根据战略规划梳理企业组织架构，共同绘制业务部门和财务部门的战略地图^[15]。②企业文化：在管理层、中层管理人员和普通员工之间推进业财融合文化建设^[15]（李相陟，2020），企业要积极培养鼓励业务部门和财务部门沟通的企业文化，打破部门“领地”意识^[16]（张功富等，2017）。③机制与体系：在沟通机制方面，合适的人事制度、良好的业财沟通渠道与反馈机制相互配合，激励业财人员积极沟通^[16]（张功富等，2017）；在绩效机制方面，张翼飞等（2019）指出绩效考核是影响业财融合效果的重要因素，企业建设一套完整的绩效指标体系和建立绩效考核机制有助于推动业财融合顺利实施^[3]；吴山青等（2022）

创新式提出建立“三全”式预算管理体系推动企业业财融合^[17]。④组织架构：企业应增设业财融合岗位或部门，并完善相关配套制度，管理层应转变观念，具有业财融合发展理念^[13]（汤绕，2023）；企业应根据战略规划与战略目标调整企业组织架构与业财融合的关系^[15]（李相陟，2020）；谢志华等（2020）认为组织变革是业财融合的关键，企业应建立跨企业价值共享平台、设置具有作业价值基础的岗位^[2]；蒋盛煌（2022）指出通过对企业组织结构深度变革，彻底破除各部门相对独立的管理机制^[18]。⑤价值网与价值链：纪文珠等（2023）指出企业通过建设与管理会计框架相整合的价值网，将业财融合从单一企业个体层面向外延伸，整合全域信息^[19]；丛梦等（2019）提出以价值链各节点为切入点，将企业价值创造上下游跟内外部价值链建设相联合^[20]。

（二）流程层面

流程层面主要分为流程管理与流程再造方面。在流程管理方面，丛梦等（2019）通过研究现有管理模式，发现创新型经营管理模式推动业财融合，例如财务共享平台的建设有利于打通业务流程与财务流程；内部控制和全面预算管理贯穿各流程价值链节点推动财务信息与业务流程互动沟通^[20]。在流程再造方面，崔瑜如等（2021）基于某建筑企业视角，发现对项目开发和采购业务这两个业务流程进行改造有助于业务活动向财务链中前端渗透，业财融合的过程中实现财务转型升级^[21]；蒋雪（2022）针对勘察设计企业，指出从业务源头梳理业务价值链的五条线，进一步对流程再造和系统优化，推动业务财务流程梳理^[9]；刘勤等（2023）分析了大数据、人工智能、移动互联网、云计算、物联网、区块链等技术对业财融合的影响，指出智能技术的有效应用推动企业流程再造^[22]。

（三）技术层面

技术层面主要分为信息系统建设与技术运营维护两方面。在信息系统建设方面，张庆龙（2018）认为业财融合是自建设财务共享服务中心开始^[23]；丛梦等（2019）指出企业通过搭建数据平台，实现财务数据与业务数据整合处理^[20]；张翼飞等（2019）提出企业应加强信息系统建设，构建强大的信息处理平台，例如 XBRL、ERP 等^[3]；李相陟（2020）则从业务流程、信息标准、管理工具的应用和数据平台的搭建四个方面深入分析了企业应如何搭建信息系统^[15]；崔瑜如等（2021）基于业务处理视角，探究如何构建数据仓库基础^[21]，而卿静等（2022）进一步分析指出数据仓库与数据服务中间件的结合是业财数据处理中台的核心^[24]；蒋雪（2022）提出利用智能数字化技术打通业务层、财务层以及

信息层，实现多维融合^[9]；谢志华等（2021）将业财信息全面融合与新技术相结合进行研究，分析了新技术对业财融合的作用机制^[25]；而刘光强等（2022）提出通过将区块链嵌入业财融合的价值链、信息系统和预算管理，保障业财融合信息可靠性、真实性。在技术运营维护方面^[27]，蒋盛煌（2022）提出通过信息标准化解决由于信息保密等原因导致的业财数据不兼容问题^[18]；余婧（2020）指出对信息技术进行系统化管理是保障业财数据信息互通的关键，通过有效整合原有信息系统的各类业务和做好系统日常更新维护，创造业财信息有效共享的条件，提升业财数据间传输的效率^[14]。

（四）人才培养层面

人才培养层面主要是人才引进与培养体系建设。叶康涛（2021）基于业财融合的业务动因与财务动因分析，指出通过财务人员主动去接触和整合业务数据的路径推动业务与财务动因整合可行性更高^[6]；余婧（2020）从短期和长期两个视角探讨了综合性人才库的建设^[14]；要发挥管理层带头作用，管理层就要转变观念，营造业财融合氛围，同时企业可以结合新进力量和社会招聘的方式进行人才轮换与培养^[13]（汤绕，2023）；张翼飞等（2019）指出财务人员应了解核心业务流程、业务管理制度，培养财务人员分析能力和沟通能力，同时增加财务部门话语权与决策表决权；而张功富等（2017）除了关注业务财务人员沟通能力的培养，还指出应加强培养会计专业学生沟通能力^[16]；赵鹏龙（2023）分别从财务人员和业务人员的视角探究业财人员提升业务技能和综合素质，培养业财复合型人才^[26]。

五、结论与展望

本文通过对 27 篇文献样本进行概括与分析，得出以下结论：一是虽然目前研究者对于业财融合的定义没有相对统一的说法，但是随着研究的进一步发展，业财融合定义的三种观点趋于融合，即业财融合不仅仅三种融合观点的其中一种，而是组织融合价值融合、信息融合三者的结合；二是目前业财融合实施问题的研究主要是集中于业财部门之间、业财人员之间以及业财信息系统这三个方面；三是当前对于实现业财融合的路径研究涉及许多方面，但是缺乏一个综合的框架体系，同时当前区块链、智慧财务等新技术的快速发展引领业财融合进一步突破发展^[28]，未来可以多关注信息技术对业财融合发展的助力效应以及财务价值的发掘与提升。

参考文献

- [1]业财融合：现代企业经营管理精妙之所在[N]. 中国会计报, 2016-12-16(006).
- [2]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.
- [3]张翼飞, 郭永清. 实施业财融合助推我国企业高质量发展——基于 324 家中国企业的调研分析[J]. 经济体制改革, 2019, (04): 101-108.
- [4]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.
- [5]余永亮. 基于业财融合视角的智能财务框架设计[J]. 财务与会计, 2022, (08): 67-69.
- [6]叶康涛. 业财融合：从财务动因到业务动因[J]. 财会月刊, 2021, (15): 24-26. DOI:10.19641/j.cnki.42-1290/f.2021.15.004.
- [7]谢志华, 谢昊宇, 高严. 论业财融合的信息融合路径[J]. 财会月刊, 2023, 44(15): 3-10. DOI:10.19641/j.cnki.42-1290/f.2023.15.001.
- [8]闫华红, 张莹莹. 业财融合信息化平台的构建与管控[J]. 财务与会计, 2017, (14): 61-62.
- [9]蒋雪. 对数智化下业财融合的思考[J]. 财会月刊, 2022, (S1): 62-66.
- [10]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.
- [11]唐惠钦. 区块链在业财融合中具体应用设计[J]. 中国注册会计师, 2020, (07): 112-116. DOI:10.16292/j.cnki.issn1009-6345.2020.07.026.
- [12]郭永清. 中国企业业财融合问题研究[J]. 会计之友, 2017, (15): 47-55.
- [13]汤绕. 平衡计分卡下制造业企业业财融合实现路径探析[J]. 财会通讯, 2023, (16): 122-125+136. DOI:10.16144/j.cnki.issn1002-8072.2023.16.014.
- [14]余婧. 业财融合转型中存在的问题及实现途径浅析[J]. 财务与会计, 2020, (16): 75.
- [15]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.
- [16]张功富, 高敏. 业财融合始于沟通[J]. 财务与会计, 2017, (13): 67-68.
- [17]吴山青, 唐金星. 数字赋能“全员、全程、全级”式预算管理体系促进企业业财融合与价值创造的探索与实践[J]. 财会通讯, 2022, (22): 169-176. DOI:10.16144/j.cnki.issn1002-8072.2022.22.013.

- [18]蒋盛煌. 基于财务共享的业财深度融合探究[J]. 会计之友, 2022, (01):2-9.
- [19]纪文珠, 周磊. 数字化背景下管理会计框架研究——基于业财融合视角[J]. 财会通讯, 2023, (17):20-24. DOI:10.16144/j.cnki.issn1002-8072. 2023. 17. 004.
- [20]丛梦, 王满. 基于业财融合的管理会计应用与启示[J]. 财务与会计, 2019, (07):16-19.
- [21]崔瑜如, 宋丹凤. 建筑企业业财融合原因及实现途径研究[J]. 建筑经济, 2021, 42(08):24-27. DOI:10.14181/j.cnki.1002-851x. 202108024.
- [22]刘勤, 曾思宸. 数智技术发展对业财融合的促进作用[J]. 财会月刊, 2023, 44(20):20-24. DOI:10.19641/j.cnki.42-1290/f. 2023. 20. 003.
- [23]张庆龙. 业财融合实现的条件与路径分析[J]. 中国注册会计师, 2018, (01):109-112. DOI:10.16292/j.cnki.issn1009-6345. 2018. 01. 024.
- [24]卿静, 杨记军. 基于财务共享与业财融合的智能财务系统研究[J]. 会计之友, 2022, (20):118-125.
- [25]谢志华, 高严, 杨龙飞. 新技术条件下的业财融合[J]. 财务与会计, 2021, (16):9-14.
- [26]赵鹏龙. 企业实施业财融合的路径与建议[J]. 财务与会计, 2023, (17):75-76.
- [27]刘光强, 干胜道, 段华友. 基于区块链技术的管理会计业财融合研究[J]. 财会通讯, 2022, (01):160-165. DOI:10.16144/j.cnki.issn1002-8072. 2022. 01. 017.
- [28]边璐, 薛晓宇, 张江朋. 业财融合十年: 研究热点与趋向——基于文献计量的分析[J]. 财会通讯, 2023, (03):14-21. DOI:10.16144/j.cnki.issn1002-8072. 2023. 03. 005.

PaperYY® 检测报告单-打印版

检测文献: 23会硕11聂颖婷 (免费版)

文献作者: 聂颖婷

报告时间: 2023-12-29 21:38:12

段落个数: 2

报告编号: YY202312292138099665

检测范围: 中国期刊库 中国图书库 硕士论文库 博士论文库 会议论文库 报纸库
网友专利库 网友标准库 网友共享库 个人对比库 网页库 百科库



总文字复制比: 6.7%

去除引用文献复制比: 2.7%

去除本人已发表文献复制比: 6.7%

单篇最大文字复制比: 1.5%

重复字数: 411

总字数: 6,153 (不含参考文献)

总段落数: 2 (不含参考文献)

前部重合字数: 0

疑似段落数: 1

后部重合字数: 411

单篇最大重复字数: 95

疑似段落最小重合字数: 166

1. 23会硕11聂颖婷_第1部分

总字数: 6,153

文字复制比: 6.7% (411)

1	中国企业业财融合问题研究11600字 毕业论文网 - 《网页》 -	2.7% 是否引证: 否
2	业财融合背景下财会"1+X"证书专业教学改革研究 李湾湾 - 《时代商家》 - 2021	1.5% 是否引证: 否
3	业财融合:从财务动因到业务动因 叶康涛[1] - 《财会月刊》 - 2021	1.4% 是否引证: 是
4	区块链在业财融合中具体应用设计 唐惠钦 - 《中国注册会计师》 - 2020	1.3% 是否引证: 是
5	基于业财融合视角的智能财务框架设计 余永亮 - 《财务与会计》 - 2022	1.1% 是否引证: 是