

业财融合背景下财务信息化平台构建的关键路径研究

李宏

浙江中国轻纺城集团股份有限公司 浙江 绍兴 312030

摘要：随着信息技术发展与管理理念升级，业财融合已成为提升企业运营效率与决策质量的重要路径。财务信息化平台作为其技术支撑核心，承载着数据整合、流程协同与智能决策的关键功能。本文围绕业财融合背景，系统探讨平台构建中的挑战与路径，重点涉及架构设计、数据治理、流程再造与系统集成。研究认为，构建高效平台需战略统筹与智能技术支撑，以实现财务与业务的深度融合，为企业数字化转型与价值创造提供实践指导。

关键词：业财融合；财务信息化；平台建设；数据治理；系统集成

DOI: 10.63887/fem.2025.1.5.13

引言

在传统管理模式下，财务职能独立、数据割裂，难以支撑企业决策与风险控制。业财融合应运而生，旨在打通业务与财务的流程、数据与系统，实现“财务推动业务、业务体现财务”的协同机制。信息化浪潮为其提供技术支撑，财务信息化平台可实现数据实时共享与精准决策。平台构建涉及流程优化、数据治理与技术集成，需系统性重塑管理逻辑。本文将围绕平台构建中的核心难题与关键路径展开研究，探索业财一体化在数字化转型中的落地实践。

1. 业财融合的内涵与发展驱动

1.1 业财融合的概念与核心逻辑

业财融合是企业管理理念演进的重要标志，其核心在于打破财务管理与业务运营之间的隔阂，实现业务与财务在流程、数据、组织结构和决策层面的高度协同。传统财务职能多以事后核算和报表汇总为主，导致财务数据滞后、对业务反应迟缓，难以支撑企业敏捷化的运营需求。业财融合则主张财务前置，将财务功能嵌入业务链条中，贯穿从业务发起到财务核算全过程，使财务数据能够实时反映业务活动状态，助力管理层制定更科学、更动态的经营决策。这种理念不仅提升了财务的战略参与度，也强化了财务的业务导向作用，推动企业由“财务为核”向“价值为核”的管理模式转变^[1-2]。

此外，业财融合强调“以价值为核心”的统一管

理思路，即以财务视角审视业务行为，以业务结果驱动财务改进，最终实现对企业资源的最优配置。其落脚点不仅是提升会计处理的准确性与效率，更在于通过财务指标反推业务结构和行为逻辑，从而优化业务设计、提高运营效率。在融合过程中，财务部门不再只是账务处理者，而是业务分析师、风险识别者与价值管理的推动者。这种多维度协同关系对企业组织结构与文化也提出新要求，促使业务与财务在日常运作中形成目标一致、互为支撑的闭环体系，为全面管理升级奠定基础。

1.2 数字化转型对业财融合的驱动作用

在新一轮数字经济浪潮推动下，企业普遍面临数字化转型压力。智能制造、电子商务、平台化运营等新型业态的兴起，迫使企业打破传统科层制架构，建设快速响应、数据驱动的管理体系。而财务作为企业价值体系的核心，其信息系统也必须适应业务形态的变化，实现对复杂多元业务模型的动态跟踪与反馈。此背景下，业财融合已不再是“选择题”，而是数字化转型的“必修课”。构建统一的财务信息化平台，使业务数据可追溯、财务数据可穿透，已成为企业提升管理效能、支持战略执行的关键手段。可以说，数字化转型不仅为业财融合提供了技术基础，也构建了其现实推动力^[3]。

与此同时，信息技术的发展也显著拓展了业财融合的实现路径。云计算、移动互联网、大数据与人工

智能等新技术，打破了企业内部与外部的信息边界，使得业务操作和财务核算可以在一个统一平台上同步进行。例如，通过集成化系统平台，销售、采购、仓储、生产等模块可与财务数据自动对接，形成业务即数据、数据即财务的“无缝”衔接流程，极大提升了数据处理效率和管理透明度。同时，这些技术还增强了财务系统的预测能力和预警功能，使得企业可以在日常经营中实现基于数据驱动的精准管理与动态调整，为业财融合的纵深推进提供了坚实支撑^[4]。

2. 财务信息化平台构建中的核心问题与路径选择

2.1 构建过程中的技术障碍与系统瓶颈

在构建财务信息化平台的实践中，技术层面往往是首先遇到的挑战。当前多数企业的业务系统与财务系统长期处于割裂运行状态，存在数据接口不统一、信息冗余严重、逻辑模型不一致等问题。尤其是在不同系统间迁移或集成时，原有的底层架构、数据规范和业务逻辑差异会引发大量兼容性问题，造成系统间数据传输效率低、准确性差，严重影响平台的集成质量与运行效率。此外，企业对系统架构选型认知不足，常出现功能堆砌、模块重叠等问题，导致平台整体臃肿、响应缓慢，增加了维护成本与运营风险。

与此同时，数据安全与平台稳定性也是企业在信息化建设中必须面对的关键议题。财务信息具有高度敏感性，其完整性和保密性对企业资金安全与合规管理至关重要。尤其在开放网络环境下，一旦数据泄露、系统宕机或恶意篡改发生，将可能对企业运营造成严重冲击。因此，平台在构建时不仅要关注功能实现，更要在底层架构中嵌入多重权限管理机制、加密传输技术与异常监测预警功能，以构建稳定、安全、可追溯的数字财务体系。这就要求技术团队具备全局化、专业化视角，并具备协同各业务系统进行深度融合的能力，从底层打好平台运行的“地基”。

2. 业务协同与流程重塑的融合路径

除了技术问题，更深层次的挑战来自业务流程与财务流程之间的融合难题。许多企业在推动信息化平台建设时，习惯于“照搬”现有流程至新系统，忽视

了业财融合本质上是一种流程再造与组织重构。这种“旧流程新平台”的做法不仅无法解决原有流程中的冗余与滞后，反而容易使平台功能落地受阻，造成“用不起来”或“用不顺”的情况。财务信息化平台建设应以业务为起点，以价值链为核心，梳理并优化横跨多个业务环节的流程节点，建立数据驱动下的协同工作机制，从而真正实现“业务即财务”的目标。

在具体路径上，平台构建应通过统一的业务编码、标准化的数据接口和模块化的系统设计，实现业务事件在源头就被“财务化”处理。例如，采购申请一经发起，即可触发预算占用、应付账款预警与成本预测等财务响应动作；销售发货过程则可自动生成应收账款、收入确认与税务记录等财务凭证。这种流程重塑不仅打通了业务与财务之间的信息孤岛，也提升了整个企业运行的透明度与执行力。通过信息平台的统一调度，各部门之间可基于统一数据源进行协同决策，有效避免“各自为政”、流程断点等问题，提升企业的整体运营效率^[5]。

3. 智能化技术驱动下平台功能的演进趋势

3.1 人工智能与大数据技术在财务管理中的嵌入式应用

随着人工智能和大数据技术的不断成熟，财务信息化平台的功能边界正在被不断扩展，从原来的“数据录入—核算—报表”型系统，向“分析—预测—决策”型智能平台演进。人工智能技术在票据识别、凭证生成、预算编制、报表填报等领域展现出显著优势，大大减少了重复性、机械性工作内容。通过自然语言处理（NLP）、图像识别与自动分类算法，系统可以自动识别合同、发票、差旅单据等非结构化文档，生成标准化凭证并提交审核，大幅度提升了财务处理效率与准确性。这种“自动生成—智能审核—快速处理”的闭环机制，减轻了财务人员的工作负担，也为管理层提供了实时、可靠的数据基础。

与此同时，大数据分析也已成为财务信息化平台核心能力之一。企业通过对历史财务数据、业务交易记录、市场动态、客户行为等多维度数据的挖掘，可以构建多层次、多场景的预测模型，助力企业实现更精准的预算管理、现金流分析与风险预警。例如，在

资金管理领域，系统可基于历史资金收支行为和应收应付预测，动态调配资金头寸，优化融资结构；在成本控制方面，平台可追踪各环节成本形成路径，实现精细化成本归集与分析。这类智能化技术不仅提升了平台的洞察能力，更促进了企业战略目标与财务行为的紧密协同，是推动业财深度融合的关键力量。

3.2 平台功能从“操作工具”向“管理大脑”转变

财务信息化平台的功能演进不再停留于“事务处理”阶段，而是在智能技术驱动下逐渐转向“决策支持”与“战略协同”的管理角色。过去，平台的主要任务是帮助财务部门完成账务处理、报表编制等静态工作，而在智能技术与流程再造的推动下，现代财务平台已逐渐成为企业内部的数据中枢与分析引擎。系统不仅记录数据，更主动对数据进行加工、归因、建模与推演，进而生成对经营活动具有指导意义的财务洞察报告。例如，平台可自动识别毛利率下滑、运营成本上升等异常现象，并将其与业务流程绑定，推送至相关责任部门，实现精准反馈与闭环处理。

更进一步，智能化平台可作为“企业管理大脑”承担战略模拟与绩效评估功能。通过构建多维 KPI 指标体系，平台可以实时监控各业务板块的财务健康度与价值贡献情况，在异常指标出现时，结合流程信息自动分析背后成因，并提供应对建议或风险预警。在此过程中，平台不仅起到了信息汇总与传递的功能，更具备对企业运营状态的“感知—判断—引导”能力，实现从“管账”到“管控”再到“管战略”的跃升。这种功能演进使财务职能由后台支持转为前台驱动，在企业治理结构中的价值进一步凸显。

4. 构建高效财务信息化平台的实施建议与保障机制

4.1 平台建设的关键策略与实践路径

要构建高效、智能、融合的财务信息化平台，首先应从顶层设计入手，明确平台的战略定位、管理目标与功能边界，避免“重技术、轻融合”的误区。企业应根据自身业务模式、组织架构及财务管理成熟度，制定符合发展阶段的系统架构路线图，明确数据

采集标准、业务流程逻辑与模块功能规划。同时，应选择具备开放接口、模块化部署能力的系统方案，以满足未来业务扩展与技术升级的需求。平台设计应注重灵活性与适配性，既要能覆盖传统核算职能，又需支持预算管理、绩效分析、税务管理、投融资控制等价值导向型功能，形成“横向贯通、纵向穿透”的数据链条。

在实施过程中，建议分阶段推进，先易后难、逐步集成。初期可优先对核心业务模块进行信息化处理，如采购、销售、库存与财务总账等，通过建立统一编码体系和标准化流程，打下数据一致性基础。中期则可推进跨系统集成与流程重塑，将 HR、生产、项目管理等系统纳入统一平台，实现业财数据全面打通。最终阶段，应实现全链条数据可视化、全流程财务自动化以及跨职能协同管理，推动平台从“工具层”向“管理层”跃迁。值得强调的是，系统建设必须同步开展培训机制、运营机制与绩效机制设计，以确保平台能够真正服务于企业战略与运营目标，不流于形式。

4.2 组织保障与能力建设的协同推进

信息化平台的成败不仅取决于技术选型，更深层的决定因素在于组织能力与机制保障。首先，在平台建设阶段，应建立由高层牵头的项目管理办公室，整合信息技术、财务管理、业务运营等关键职能部门，形成横向打通、纵向联动的跨部门协同机制。这一机构不仅负责平台整体架构设计与推进，还承担项目监控、问题协调与资源统筹职责，确保各业务单元在统一标准下同步推进，避免“各自为政”与“重复建设”。此外，还应设立独立的数据治理团队，统一规范数据口径、清洗机制与质量标准，为平台运行提供准确、可靠和一致的数据基础。

另一方面，企业应将平台建设与财务能力提升同步谋划，注重复合型人才培养与组织文化塑造。在人员构成上，鼓励培养“懂业务、会财务、懂技术”的跨界型财务管理者，提升其对信息系统的理解与运用能力，并加强其沟通协调能力以适应融合趋势。在组织文化上，倡导数据驱动与价值导向的管理理念，使平台建设不仅成为“IT 工程”，更成为推动组织变革与能力升级的重要手段。特别是在系统上线初期，应

通过持续培训与评估机制，增强员工对平台的适应力与操作熟练度，确保系统从“上线运行”顺利过渡到“深度应用”。此外，平台在运行过程中还需建立定期复盘机制，聚焦于数据使用质量、流程适配度和用户满意度等关键指标，不断校准系统功能与管理需求的匹配程度，推动平台应用由技术导向向价值导向逐步转化。

4.3 应用反馈机制与持续优化能力的强化

平台的建设并非一劳永逸，真正的价值释放在于其长期运行中的反馈改进与功能迭代。构建以用户为导向的反馈机制，是确保财务信息化平台持续优化的核心。企业应建立内部“用户声音”采集通道，定期收集来自业务部门、财务岗位及 IT 支持人员的使用反馈，并将其纳入系统迭代的决策依据。通过设置反馈责任部门和响应时限，构建“问题发现—需求确认—优化实施—效果评估”的闭环流程，提升平台适应性的同时增强使用粘性，并激励一线员工主动参与平台优化，推动使用习惯与系统功能双向适配。

此外，企业还应依托关键绩效指标（KPI）与运营数据对平台效能进行常态化监控。以系统使用率、流

程流转时间、数据错误率、用户操作满意度等维度为切入点，分析系统运行中的瓶颈与改进点，并通过版本管理机制开展定期升级，形成持续优化的技术节奏。对于涉及多个部门协作的复杂流程，建议引入数字孪生技术对业务流程进行建模仿真，提前预演变更方案对现有系统的影响，降低系统更新的风险。通过反馈机制的制度化与技术化结合，企业可在动态环境中保持平台的生命力与先进性，使其真正成为支持战略执行与管理优化的“数字引擎”。

结论

在业财融合不断深化与企业数字化转型加速的背景下，构建科学、高效的财务信息化平台已成为提升企业治理能力和运营效率的关键路径。本文从业财融合的内涵出发，系统梳理了平台构建过程中面临的技术障碍、流程挑战及智能化演进方向，并提出了分阶段实施、组织协同与能力提升等具体策略。实践表明，只有坚持战略引领、技术赋能与机制保障协同发力，才能构建真正服务于价值创造与决策支持的财务信息化体系，推动企业实现管理升级与可持续发展目标。

参考文献

- [1] 耿晓龙, 谢明. 基于智慧校园的业财融合分析平台建设[J]. 天津理工大学学报, 2025, 41 (03): 80-85.
- [2] 任可, 邢艺贤, 咸阳. 基于深度学习的高校智能财务系统建设研究[J]. 教育财会研究, 2025, 36 (02): 36-45.
- [3] 刘道刚, 官伟. 大数据背景下造纸企业管控平台研究与构建[J]. 造纸科学与技术, 2025, 44 (01): 109-112.
- [4] 尹越, 赖莎. 高校财务数字化转型研究现状与趋势分析——基于 CiteSpace 的可视化分析[J]. 财务与金融, 2024, 39 (06): 13-21+50.
- [5] 陆辰铭, 张钧. 大数据时代下医院财务管理建设现状及策略分析[J]. 财经界, 2024, (30): 132-134.