

数字化转型对企业财务管理模式的影响分析

纪金杭

电力工业产品质量标准研究所有限公司 浙江 杭州 310000

摘要：本文聚焦数字化转型对企业财务管理模式的影响。阐述数字化转型定义与必要性，分析在其影响下企业面临财务数据规模与复杂性增加、跨部门协作要求提高、网络安全与合规性风险凸显等挑战。在此基础上，探讨对财务流程管理、成本与预算管理、财务风险管理及管理模式创新的影响。提出加强数据管理、优化流程结构、强化部门协作、提升人员技能等适应策略，为企业财务管理转型提供参考。

关键词：数字化转型；企业财务管理模式；管理模式创新

引言：在数字化浪潮席卷全球的当下，企业正经历着前所未有的变革。数字化转型已成为企业提升竞争力、实现可持续发展的关键路径。财务管理作为企业运营的核心环节，不可避免地受到数字化转型的深刻影响。深入研究数字化转型对企业财务管理模式的影响，不仅有助于企业更好地应对数字化时代的挑战，还能为企业财务管理模式的创新与变革提供理论支持和实践指导。

1 数字化转型概述

1.1 数字化转型的定义

数字化转型是指企业借助数字化技术（如大数据、云计算、人工智能、物联网、区块链等），对企业业务模式、组织架构、运营流程以及管理理念进行全面、深入的变革与重塑，以适应数字化时代快速变化的市场环境和客户需求，提升企业的核心竞争力与可持续发展能力。该转型并非简单的技术引入，而是涉及企业战略、文化、人员、流程等多个维度的系统性变革，旨在打破传统业务边界，实现数据驱动的决策与运营，创造新的价值增长点。据Gartner调查显示，全球逾85%的企业将数字化转型作为核心战略之一，预计到2025年，数字化转型将为企业带来超过100万亿美元的额外经济价值。这表明数字化转型已成为全球企业发展的必然趋势，是企业数字化浪潮中生存和发展的关键路径。

1.2 数字化转型的必要性

在当今数字化时代，企业面临着前所未有的挑战与机遇。市场竞争日益激烈，客户需求愈发多样化和个性化，产品生命周期不断缩短，技术更新换代速度加快。传统的经营模式和管理方式已难以满足企业应对复杂多变市场环境的需求^[1]。数字化转型能够帮助企业快速获取和分析市场信息，精准把握客户需求，优化产品服务，提升运营效率，降低成本，从而在激烈的市场竞争中脱颖而出。以零售行业为例，随着电商兴起和消费习惯改

变，传统实体零售企业面临着巨大的经营压力。通过数字化转型，零售企业可以实现线上线下融合，利用大数据分析消费者行为，实现精准营销和个性化推荐，提升客户体验感及忠诚度。

2 数字化转型下企业财务管理面临的挑战

2.1 财务数据规模与复杂性增加

随着企业数字化转型的推进，业务数据的来源和类型日益丰富，财务数据的规模呈现指数级增长。除了传统的财务账目数据，还涵盖来自供应链、销售、客户服务、生产运营等多个业务环节的数据，涉及交易数据、客户行为数据、设备运行数据等多种类型。这些数据格式多样，既包括结构化数据（如数据库中的表格数据）也包括非结构化数据（如文本、图像、音频、视频等），其复杂性大幅提升。据IDC统计显示，全球数据总量正以每年约40%的速度增长，预计到2025年将达到175ZB。对企业而言，财务与业务数据的大量涌现意味着需要更强大的数据处理和分析能力，以便从海量数据中提取有价值的信息，从而支持财务决策。传统的财务管理系统及数据处理方法难以应对如此大规模和复杂的数据，易导致数据存储困难、处理效率低下、数据质量难以保证等问题，进而影响财务信息的准确性和时效性。

2.2 与业务部门协作的紧密性要求提高

数字化转型强调企业各部门之间的协同与融合，打破传统的部门壁垒，实现信息共享和业务流程的无缝对接。财务管理作为企业运营的核心环节，需要与业务部门建立更加紧密的协作关系，深入参与业务决策和运营过程。财务人员不仅要掌握财务专业知识，还要了解业务流程和市场动态，为业务部门提供及时、准确的财务支持和决策建议。例如：在产品研发阶段，财务部门需要与研发部门合作，对研发项目的成本效益进行分析，评估项目的投资回报率，为项目决策提供财务依据；在

市场营销活动中，财务部门要与市场部门协作制定预算，监控营销费用的使用情况，评估营销活动的效果。目前许多企业的财务部门与业务部门之间存在沟通不畅、信息不对称的问题，导致财务与业务脱节，无法充分发挥财务管理的价值创造作用。

2.3 网络安全、合规性等新风险的出现

数字化转型使企业的财务信息高度数字化和网络化，财务数据存储在云端或企业内部的服务器中，通过网络进行传输和共享。这种方式虽然提高了财务工作的效率，但也带来了新的网络安全风险，如数据泄露、黑客攻击、网络诈骗等。一旦财务数据发生泄露或被篡改，将给企业带来巨大的经济损失和声誉损害。据Verizon发布的《2023年数据泄露调查报告》显示，金融行业是数据泄露事件的高发领域，占有数据泄露事件的25%。随着数字化技术的应用，企业的财务管理活动也面临着日益严格的合规性要求。不同国家和地区在数据保护、税收政策、财务报告等方面都有不同的法律法规，企业必须确保其财务管理活动符合相关法律法规的要求，否则将面临巨额罚款和法律诉讼。

3 数字化转型对企业财务管理模式的影响

3.1 财务流程的自动化与智能化

通过引入机器人流程自动化（RPA）、人工智能等技术，企业可以实现财务流程中重复性、规律性工作的自动化处理，如账务处理、发票审核、报表生成等^[2]。RPA可以模拟人类在计算机上的操作，按照预设规则自动执行任务，显著提升了财务工作的效率和准确性，有效降低了人为错误率。例如，某大型制造企业引入RPA技术后，将发票审核流程的效率提高了70%，处理时间从原来的平均每张发票5分钟缩短至1.5分钟，同时将发票审核准确率提高到了99%以上。人工智能技术还可以应用于财务预测、风险评估等领域，通过对大量历史数据和实时数据的分析，为企业提供更精准的财务预测和决策支持。

3.2 财务数据的实时化与透明化

数字化转型使企业能够实现财务数据的实时采集、处理和分析，财务信息的传递和共享更加及时、透明。通过建立财务共享服务中心或集成化的财务管理系统，企业可以将分散在各个业务单元的财务数据集中起来，实现财务数据的实时更新和同步。管理层可以随时随地获取最新的财务数据，及时掌握企业的财务状况和经营成果，从而做出科学合理的决策。例如，某跨国零售企业通过建立全球财务共享服务中心，实现了全球范围内财务数据的实时共享。集团管理层可以通过统一的财务数据平台，可实时查看各个地区、各个门店的销售收

入、成本费用、利润等财务指标，及时发现经营问题并采取调整措施。财务数据的透明化也有助于加强企业内部监督，有效提升财务信息的公信力与可信度。

3.3 成本控制与预算管理的变革

通过大数据分析和预测技术，企业可以对成本构成进行更深入的分析，识别成本驱动因素，挖掘成本节约潜力。通过对历史成本数据和市场价格趋势的分析，企业可以制定更加科学合理的成本预算和成本控制目标，实时监控成本执行情况并及时调整成本控制策略。例如，某航空公司通过大数据分析发现，燃油成本是其主要成本之一，且燃油价格受国际油价波动影响较大。于是，该航空公司利用大数据预测模型，对国际油价走势进行预测，并结合航班计划、飞机载重等因素，优化燃油采购策略，实现了燃油成本有效管控。在预算管理方面，数字化转型使企业能够实现预算的动态调整与滚动预测。企业可以根据市场变化和业务实际情况，动态调整预算指标，提升预算的灵活性与适应性。

3.4 风险管理的强化

数字化转型要求企业加强风险管理，特别是财务风险管理。通过建立风险预警模型及风险监控体系，企业可以实时监测财务指标的变化，及时发现潜在的财务风险，并采取相应的措施进行防范和控制。数字化转型也为企业应对外部风险提供了更多的手段。企业可以通过对宏观经济数据、行业动态、政策法规等信息的实时监测和分析，预判市场风险和政策风险，制定相应的应对策略。例如，在汇率波动较大的情况下，企业可以利用金融衍生工具进行套期保值，降低汇率波动对企业财务状况的影响。

3.5 财务管理模式的创新

数字化转型促使企业财务管理模式从传统的核算型向管理型、战略型转变。财务部门不再仅仅是企业的“账房先生”，而是逐渐成为企业的战略合作伙伴和价值创造者。财务人员需要具备更广阔的视野和更全面的能力，不仅要精通财务专业知识，还要了解业务、市场和技术，能够从财务角度为企业战略决策提供支持，参与企业价值创造过程^[3]。例如，一些企业开始推行财务业务一体化管理模式，将财务管理嵌入到业务流程中，实现财务与业务的深度融合。财务人员与业务人员共同组成项目团队，参与项目的全生命周期管理，从项目立项、预算编制、成本控制到项目结算，提供全方位的财务支持和服务，确保项目目标的实现，由共享财务、战略财务、业务财务构成的三层财务管理架构也逐渐成为企业财务管理模式创新的主流趋势。

4 企业财务管理模式适应数字化转型的策略

4.1 加强数据管理与分析能力

数据是企业数字化转型的核心资产，加强数据管理与分析能力是企业财务管理适应数字化转型的关键。企业应建立完善的数据治理体系，明确数据管理的职责和流程，确保数据的准确性、完整性、一致性和安全性。加大对数据分析技术的投入，培养和引进专业的数据分析人才，运用大数据分析、数据挖掘、机器学习等技术，从海量财务和业务数据中提取有价值的信息，为财务决策提供数据支持。例如，某金融机构通过建立数据仓库和数据挖掘平台，对客户的交易数据、信用数据、行为数据等进行深度分析，构建客户画像和风险评估模型。基于这些模型，该金融机构能够更精准地评估客户的信用风险，制定个性化的信贷政策和产品定价策略，从而提高了信贷业务的风险控制能力及盈利能力。

4.2 优化财务流程与结构

企业应对现有的财务流程进行全面梳理和优化，去除繁琐低效的环节，实现财务流程的标准化、规范化和自动化。通过引入先进的财务管理软件和系统（如ERP系统、财务共享服务平台等），整合企业内部的财务资源，提高财务工作效率和质量。优化财务组织结构，根据数字化转型需求，调整财务部门的岗位设置与职责分工，建立适应数字化时代的财务管理团队。

4.3 强化与业务部门的协作

为实现财务与业务的深度融合，企业应加强财务部门与业务部门之间的沟通协作。通过建立定期的跨部门沟通机制，促进信息共享与业务协同。财务人员要主动了解业务需求，参与业务项目的规划与决策过程，为业务部门提供专业的财务建议及风险评估。业务部门也应积极配合财务部门的工作，及时提供准确的业务数据和信息，共同推动企业业务的发展。

4.4 提升财务人员的数字化技能

数字化转型对财务人员的专业素养和技能水平提出了更高的要求。企业应加强对财务人员的数字化技能培训，使其掌握大数据分析、人工智能、云计算、区块链等新兴技术的应用，提高财务人员的数字化思维能力和创新能力。鼓励财务人员参加相关的专业认证考试和学习交流活动，拓宽视野，了解行业最新动态和发展趋势^[4]。例如，某企业定期组织财务人员参加数字化技能培训课程，邀请行业专家授课，内容涵盖数据分析工具的使用、财务机器人开发及数字化财务管理理念等方面。通过培训，财务人员的数字化技能得到了显著提升，能够更好地应对数字化转型带来的挑战，为企业财务管理模式的变革提供了有力的人才支持。

结束语

数字化转型为企业财务管理带来了诸多挑战，同时也为其创新发展提供了广阔空间。通过财务流程自动化与智能化、数据实时化与透明化、成本控制与预算管理创新、风险管理强化以及财务管理模式创新，企业财务管理正迈向新阶段。企业需着力构建数据管理体系、优化流程结构、强化部门协作、提升人员技能等策略，以适应数字化转型，在激烈的市场竞争中实现财务管理的转型升级，推动企业持续健康发展。

参考文献

- [1]许浩.数字化转型对企业财务风险的影响分析[J].国际商务财会,2024,(03):10-14+29.
- [2]冉均平.国有企业财务数字化转型对财务绩效的影响研究[J].中国集体经济,2024,(06):157-160.
- [3]牛艳花.数字化转型背景下国有企业财务集中控制策略研究[J].现代营销(下旬刊),2022,(08):73-75.
- [4]屠伟军.数字化转型背景下财务管理工作的改进分析[J].当代会计,2021,(24):58-60.