

智能财务建设之财务组织规划

李 洋

中国煤炭地质总局勘查研究总院 北京 100000

摘要：本文聚焦智能财务建设中的财务组织规划问题，深入剖析智能财务时代财务组织面临的挑战与机遇，系统阐述财务组织规划的目标、原则及关键要素。通过对财务组织架构设计、职能重构、人员配置优化等方面的研究，提出契合智能财务发展的组织规划策略，旨在为企业构建高效、协同、创新的智能财务组织体系提供理论参考与实践指导，助力企业在数字化浪潮中提升财务管理效能与核心竞争力。

关键词：智能财务；财务组织规划；组织架构；职能重构；人员配置

引言

在人工智能、大数据与云计算技术的强力驱动下，财务领域迎来深刻变革，智能财务建设成为企业财务管理转型的必然选择。智能技术虽能实现财务流程自动化与数据处理智能化，但若无适配的财务组织支撑，难以充分发挥效能。传统财务组织在职能、人员、模式等方面固有的局限，已无法满足智能财务发展需求。科学规划财务组织，是企业推进智能财务建设、实现战略目标的关键，亟需深入探究。

1 智能财务建设对财务组织的影响

智能财务建设给财务组织带来了全方位、深层次的影响。从技术层面看，自动化、智能化技术的应用替代了大量重复性、标准化的财务工作，如账务处理、报表生成等，使得传统财务岗位的工作内容发生根本性改变。在业务层面，智能财务打破了财务与业务之间的信息壁垒，要求财务人员深度参与业务流程，提供更具前瞻性的财务分析与决策支持，这对财务组织的协同能力与业务融合度提出了更高要求。同时，智能财务产生的海量数据需要专业人员进行挖掘与分析，以提炼有价值的信息，这促使财务组织必须具备更强的数据处理与分析能力。此外，智能财务建设还引发了企业对财务组织管理模式的思考，传统的科层制组织架构在应对快速变化的市场环境和复杂的财务工作时，暴露出灵活性不足、决策效率低等问题，亟需进行变革与优化^[1]。

2 财务组织规划的目标与原则

2.1 规划目标

财务组织规划的核心目标是构建与智能财务建设相匹配的高效组织体系。具体而言，一是要提升财务工作效率，通过优化组织架构和业务流程，减少冗余环节，充分发挥智能技术优势，实现财务处理的高效化、自动化；二是增强财务决策支持能力，使财务组织能够

准确、及时地提供数据驱动的分析报告，为企业战略决策、业务运营提供有力支撑；三是促进财务与业务深度融合，打破部门间的沟通障碍，让财务人员更好地理解业务逻辑，为业务部门提供精准的财务服务与风险管控建议；四是培养适应智能财务发展的专业人才队伍，打造具备数字化思维、数据分析能力和综合管理素养的财务团队，保障智能财务建设的持续推进。

2.2 规划原则

首先是适应性原则，财务组织规划需紧密贴合企业战略目标、业务特点以及智能财务发展阶段，确保组织架构和职能设置能够满足企业不同时期的财务管理需求。其次是协同性原则，注重各部门、各岗位之间的协同配合，优化信息传递与共享机制，提高组织整体运行效率。再者是灵活性原则，面对快速变化的市场环境和技术发展，财务组织应具备一定的弹性，能够快速调整组织架构和业务流程，以适应新的挑战与机遇。最后是创新性原则，鼓励在组织管理模式、工作方法、人才培养等方面进行创新，充分激发财务组织的活力与创造力，推动智能财务建设不断发展。

2.3 组织架构设计

在智能财务建设背景下，财务组织架构可向扁平化、网络化方向转型。可构建战略财务、业务财务、共享财务和智能技术支持四个模块的组织架构。战略财务主要负责制定财务战略、参与企业战略决策、进行宏观财务分析与规划；业务财务深入业务一线，与业务部门紧密协作，提供业务全流程的财务支持与风险管控；共享财务集中处理标准化、重复性的财务业务，如账务核算、资金结算等，实现规模效应和效率提升；智能技术支持团队则负责智能财务系统的建设、维护与升级，以及新技术在财务领域的应用探索。这种架构设计能够明确各模块职能定位，加强部门间的协同合作，提高财务

组织的整体效能^[2]。

2.4 职能重构

传统财务组织以核算、监督职能为主，在智能财务时代，需要对职能进行重构与拓展。核算职能在智能技术的支持下实现自动化，财务人员的工作重心应向数据分析与价值创造转移。监督职能也从单纯的事后监督转变为全过程风险管控，利用智能风控模型和数据分析工具，实现风险的实时监测与预警。同时，新增数据管理职能，负责财务数据的采集、清洗、存储、分析和应用，挖掘数据价值；强化战略支持职能，通过财务分析与预测，为企业战略制定、投资决策等提供专业建议；深化业务支持职能，帮助业务部门优化业务流程、控制成本、提高效益，实现财务与业务的深度融合。

3 财务组织规划的实施路径

3.1 人员配置优化

在财务组织规划的实施路径中，人员配置优化是关键一环。企业需逐步减少传统核算岗位人员数量，随着智能财务系统的应用，账务处理等工作实现自动化与标准化，效率显著提升，如某制造企业引入系统后核算岗位人力需求减少近40%。企业可引导核算人员向数据分析、业务财务、战略财务等高价值岗位转型，为此要提供针对性培训，如开设数据挖掘与分析课程，助力财务人员掌握Python、Tableau等工具，提升数据处理能力；组织业务场景模拟培训，加深其对采购、生产、销售等业务环节的理解；开展战略管理、投融资分析等课程，培养战略思维。同时，企业要引进具备跨领域知识的复合型人才。智能财务建设涉及财务、信息技术、数据分析等多领域融合，信息技术人才可保障智能财务系统稳定运行，数据分析专业人才能深度挖掘财务数据价值，具备管理咨询经验的人才有助于优化财务组织架构与流程，像某互联网企业引入大数据分析和财务管理双重背景人才，成功构建财务数据分析模型。此外，建立科学的绩效考核体系不可或缺。传统以核算准确性和及时性为主的考核体系已不适应智能财务需求，新体系应将数据应用能力纳入考核，评估财务人员利用数据分析工具发现业务问题的能力；在业务支持维度，考察其为业务部门提供财务建议的可行性和有效性；在创新贡献方面，鼓励员工提出智能财务建设优化方案。通过合理的绩效考核，激励员工主动适应智能财务发展，提升自身综合能力素质。

3.2 流程再造

基于智能财务系统开展财务流程再造，是提升财务组织运行效率的关键举措。识别可自动化处理的流程环

节是流程再造的首要任务。以费用报销流程为例，传统模式下员工手动填单、贴票，财务人员逐一审核，流程繁琐且效率低下。引入智能发票识别技术后，员工拍照上传发票，系统自动识别并填单、校验合规性，某大型企业实施智能费用报销系统后，报销周期大幅缩短，员工满意度显著提高。凭证生成流程也可借助智能财务系统实现自动化，依据业务数据自动生成记账凭证，降低人工操作错误风险。优化业务流程与财务流程的衔接同样重要。传统企业管理中，业务与财务部门存在信息壁垒，数据无法实时共享。企业可建立统一数据标准和信息共享平台，规范业务单据格式和字段，确保业务数据准确传递至财务系统。某零售企业搭建业财一体化平台，实现销售数据实时同步，财务人员能及时掌握销售、库存等信息，为经营决策提供数据支持，也便于成本管控和绩效评估。改进财务分析与决策流程能为企业决策提供有力支撑。企业利用大数据分析技术整合财务数据与外部数据，进行多维度分析，如预测销售业绩，为生产、库存管理提供依据。人工智能算法可预警财务风险，如识别应收账款逾期、现金流断裂等风险。同时，将财务数据可视化展示，以图表、仪表盘等形式呈现，让决策者直观了解企业财务状况和经营成果，提高决策效率和准确性^[3]。

3.3 技术应用与系统建设

在财务组织规划的实施路径里，技术应用与系统建设意义重大。首先，选对财务软件和智能工具是核心要点。财务机器人可高效处理规则明确、重复性高的财务事务，像银行对账、工资发放等。某金融企业引入财务机器人后，银行对账工作时间大幅缩减，差错率也显著降低。智能财务共享平台能集中处理财务业务，提升资源利用率，便于企业统一管理与监控。数据分析与可视化工具，如Power BI、FineBI等，可助力企业快速处理和呈现财务数据，挖掘数据潜在价值。其次，重视系统间的集成与协同，能实现数据互联互通。智能财务系统与ERP系统集成，可让采购、生产、销售等业务数据与财务数据自动流转，避免重复录入。与CRM系统集成，能分析客户信用和销售回款情况，为销售策略提供参考。与SCM系统集成，有助于企业优化供应链成本，提高资金使用效率。某汽车制造企业将智能财务系统与ERP、SCM系统深度集成，实现了全流程成本管控，库存周转率和资金占用成本均得到优化。最后，数据安全管理是技术应用与系统建设的关键保障。企业要建立健全数据备份机制，定期全量和增量备份财务数据，确保数据丢失时能及时恢复。采用数据加密技术，对存储和传输的数据加

密，防止泄露。设置严格访问控制权限，按员工岗位和职责分配权限，避免数据被非法访问和篡改。同时，定期评估和审计数据安全，及时发现并解决潜在隐患。

3.4 文化建设与变革管理

文化建设与变革管理在财务组织规划实施中不可或缺，营造数字化、创新化的企业文化氛围是基础。企业可借助内部培训、研讨会等渠道，向员工普及智能财务知识，使其明白智能财务建设的目标与意义。通过分享行业内智能财务成功案例，如某企业借此实现成本大幅降低、决策效率提升，激发员工对变革的期待与信心。同时，设立创新奖励机制，对提出智能财务建设创新想法和建议的员工给予奖励，激励员工积极投身变革。建立有效的沟通机制是关键。在智能财务建设过程中，企业要及时向员工传达变革计划与进展，让员工明确自身角色与职责。设置线上问卷、座谈会等意见反馈渠道，倾听员工想法与需求，对员工的疑问和顾虑迅速解答回应。某企业在智能财务系统上线前，组织多轮员工沟通会，针对操作流程变化、岗位调整等员工关心的问题详细解答，有效缓解抵触情绪，系统上线后迅速获认可和使用。此外，鼓励员工参与智能财务建设过程，能充分调动其积极性和创造性。让员工参与智能财务系统的测试与优化，收集实际使用中的问题和改进建议；邀请员工参与流程设计，结合其工作经验制定更贴合业务需求的财务流程，使智能财务建设更契合企业实际，增强员工对变革的认同感和归属感^[4]。

3.5 持续评估与改进

(1) 建立科学合理的评估指标体系是前提。从财务工作效率维度，可设置单据处理时间、报表生成周期等指标；决策支持能力方面，考察财务分析报告的及时性、准确性和对决策的支持效果；业务融合度指标，评估财务人员参与业务活动的深度和提供财务支持的有效性；员工满意度指标，通过问卷调查了解员工对智能财

务建设和组织变革的感受。(2)定期收集相关数据并进行分析评估。企业可每月收集财务工作效率数据，每季度对决策支持能力、业务融合度进行评估，每年开展员工满意度调查。通过数据分析，发现组织规划中存在的问题。例如，若发现财务分析报告未能有效支持业务决策，需分析是数据质量问题、分析方法问题还是沟通机制问题。(3)根据评估结果及时调整和优化财务组织规划。若评估发现财务人员数据分析能力不足影响决策支持效果，可加强相关培训或引进专业人才；若业务流程与财务流程衔接不畅，需进一步优化数据标准和信息共享机制。同时，密切关注企业内外部环境变化和智能财务发展趋势，如行业新政策出台、新技术应用等，及时调整财务组织规划，确保财务组织高效运行，推动企业智能财务建设持续发展。

结语

智能财务建设浪潮下，科学的财务组织规划是企业转型成功的关键。明确规划目标与原则，优化架构、重构职能，落实人员配置、流程再造等措施，方能构建适配智能财务的高效组织体系。企业需重视财务组织规划，结合自身实际推进变革创新，以此提升财务管理效能，增强核心竞争力，为可持续发展筑牢根基。

参考文献

- [1]牛峰,张献华.大数据背景下基于财务共享模式企业财务信息化建设的研究[J].中国管理信息化,2021(17):91-92.
- [2]陈好.网络经济环境下企业财务信息化建设问题及优化路径探究[J].企业改革与管理,2023(4):34-36.
- [3]李静雯.房地产企业财务共享服务中心与财务信息化建设[J].当代会计,2023(7):112-114.
- [4]房亮,任斌.企业财务信息化建设对财务合规管理的优化作用分析[J].中国航天,2022(增刊2):37-40.