

数字化转型下企业财务管理模式创新路径

李 晶

内蒙古交通集团有限公司 内蒙古 呼和浩特 010000

摘要：本文聚焦数字化转型下企业财务管理模式创新，剖析传统模式在流程效率、数据处理、风险防控等方面挑战，提出智能化流程构建、数据深度分析、数字化风险防控等创新路径。研究表明，借助大数据、人工智能等技术，可推动财务管理向战略型转变，实现数据共享与智能分析，为企业提升管理效能、增强市场竞争力提供实践方向。

关键词：数字化转型；企业财务管理；模式创新；大数据；人工智能

引言

在数字经济浪潮中，企业数字化转型已成必然趋势。财务管理作为企业运营核心，传统模式因效率低下、决策支持不足，难以适应快速变化的市场环境。大数据、人工智能等技术的兴起，为财务管理新模式革新带来机遇。深入探索创新路径，对优化企业资源配置、提升管理水平、实现可持续发展具有重要现实意义。

1 数字化转型对企业财务管理的影响

在数字经济蓬勃发展的时代背景下，数字化转型正以前所未有的态势重塑企业财务管理的格局。从企业内部来看，过去财务人员耗费大量时间精力进行的凭证录入、账目核算、报表编制等重复性基础工作，如今借助财务软件、自动化工具就能高效完成，不仅大幅提升了工作效率，还降低了人为错误的发生概率，使财务人员得以从机械性劳动中解脱，将更多精力投入到财务分析、战略决策支持等更具价值的工作中。外部环境中，市场竞争愈发激烈，客户需求瞬息万变，企业若想在这样的环境中立足，就必须依赖财务管理快速输出精准的财务信息，为业务决策提供有力支撑。数字化技术打破了部门之间的信息孤岛，实现了财务数据与业务数据的实时共享与交互，使得企业能够更全面地掌握运营状况，及时调整经营策略。但这一转型也对财务人员提出了更高要求，他们不仅要精通财务专业知识，还需掌握数据分析、数字化工具操作等新技能，以适应数字化转型下财务管理工作的新需求^[1]。

2 数字化转型下企业财务管理模式面临的挑战

2.1 传统财务流程效率低下

传统财务管理流程高度依赖人工操作，效率瓶颈突出。原始凭证审核时，财务人员需逐张核对发票日期、金额、印章，遇上字迹模糊或填写不规范的单据，还要反复与业务人员沟通确认，耗时耗力。记账环节更是繁

琐，从手工登记明细账、总账到月末结账，稍有差错就要花费大量时间查找错误。报销流程的低效尤为明显，员工出差归来需手工填写报销单、粘贴票据，经部门负责人、财务等多层审批后才能入账。某中型企业的报销流程常耗时一到两周，不仅影响员工资金周转，也导致企业资金闲置。而且人工操作易出现数据录入错误、审批卡顿等问题，难以适应数字化时代企业快速响应市场的需求。

2.2 数据整合与分析能力不足

企业日常运营产生海量数据，但传统财务管理难以有效整合分析。各业务部门数据存储分散，格式标准不一，财务部门收集数据需协调多方，即便获取数据，也面临清洗、格式转换难题。传统财务分析局限于资产负债率、利润率等基础指标，无法深入挖掘业务逻辑与市场趋势。如某服装企业虽能统计各款式销售额与利润，却无法通过数据分析预测流行趋势，导致畅销款缺货、滞销款积压，严重影响经营效益。

2.3 风险防控体系不完善

市场环境复杂多变，企业财务风险加剧，但传统防控依赖人工经验与事后检查，缺乏实时监测预警能力。应收账款管理中，企业常等客户逾期付款才察觉风险，错失催收良机。某建筑材料供应商为扩大市场，给予房地产开发商长账期，前期对方按时付款，企业便放松警惕。随着房地产市场下行，开发商资金链断裂，企业因无预警机制，大量货款无法收回，资金链岌岌可危。面对汇率、利率波动等市场风险，传统防控也难以有效应对^[2]。

3 数字化转型下企业财务管理模式创新路径

3.1 构建智能化财务流程

在数字化浪潮的冲击下，传统手工操作的财务流程已难以满足企业高效运转的需求，构建智能化财务流程成为必然趋势。（1）机器人流程自动化（RPA）技术的

应用，能极大地提升财务工作效率。在发票处理环节，以往财务人员需要手动录入发票上的各项信息，不仅耗时久，还容易出现笔误。而RPA可以自动扫描增值税发票，快速识别发票代码、号码、开票日期、金额等信息，并自动完成记账工作。一家大型零售企业引入RPA后，原本需要5名财务人员花费一整天时间处理的发票录入工作，现在仅需1个RPA机器人，在几分钟内就能准确无误地完成，而且还能24小时不间断工作，大大提高了发票处理的时效性和准确性。（2）账务处理和报表编制同样可以借助智能化工具实现高效运转。财务软件能够自动根据预设的规则，将各项业务数据转化为会计凭证，完成记账、结账等操作，并快速生成资产负债表、利润表等各类财务报表。不仅如此，这些软件还具备数据校验功能，能及时发现数据异常，避免因数据错误导致的财务风险。（3）搭建设财一体化的财务共享服务中心也是关键一环。通过整合企业内部财务资源，将分散在各个部门、各个地区的财务流程进行标准化、规范化处理。以某跨国企业为例，其在全球多个地区设有分支机构，以往各分支机构的财务流程各不相同，导致财务数据难以统一管理和分析。在建立财务共享服务中心后，制定了统一的财务制度和流程，实现了财务数据的集中处理和共享。各业务部门的费用报销、付款申请等流程，都通过共享服务中心进行集中处理，不仅提高了处理效率，还降低了财务运营成本。同时，财务共享服务中心促进了财务与业务流程的深度融合，使财务人员能够更及时地获取业务信息，为业务决策提供有力支持。

3.2 加强财务数据分析与应用

（1）企业内部的财务数据记录了企业的资金流动、成本支出、利润收益等情况，业务数据则反映了销售业绩、生产进度、库存变化等信息；外部数据涵盖了市场行情、竞争对手动态、政策法规变化等内容。将这些数据进行整合，能够形成一个庞大而丰富的数据库，为深入分析提供基础。（2）运用数据分析工具和算法，对数据进行深度挖掘和分析，不再局限于传统的财务指标计算，而是从业务视角出发，探寻数据背后隐藏的规律和价值。以一家餐饮连锁企业为例，通过分析客户的消费记录、支付方式、消费时间等数据，结合财务数据中的成本信息，发现某一时间段内，某几款菜品的销量高但利润低。进一步分析发现，这些菜品的原材料成本较高，且制作过程复杂，导致利润空间被压缩。基于此，企业调整了菜单结构，减少了这些菜品的供应，推出了新的高利润菜品，同时优化了原材料采购渠道，降低了成本。经过一段时间的运营，企业的利润得到了显著提

升。（3）财务数据分析的结果可以为企业战略规划、预算编制、投资决策等提供科学依据。在战略规划方面，通过分析市场趋势和企业自身的财务状况，能够明确企业的发展方向和目标；在预算编制时，依据历史数据和市场预测，制定更加合理、准确的预算方案；在投资决策过程中，通过对投资项目的财务数据进行分析和评估，判断项目的可行性和潜在收益，避免盲目投资带来的风险。实现财务管理从单纯的数据记录向价值创造的转变，提升企业的核心竞争力^[3]。

3.3 完善数字化风险防控体系

随着企业经营环境的日益复杂，财务风险也呈现出多样化、隐蔽化的特点。（1）人工智能技术可以对企业财务数据和业务数据进行实时监测和分析。企业可以根据自身的业务特点和风险偏好，设定一系列风险预警指标，如资产负债率、流动比率、应收账款周转率等。当数据达到预警阈值时，系统自动发出警报，并提供详细的风险分析报告和应对建议。例如，在资金管理方面，系统可以实时监控企业的资金流向和余额，一旦发现异常的资金流动，如短期内大量资金流出、资金余额低于安全阈值等情况，立即发出预警，提醒财务人员和管理层采取措施。一家制造业企业通过建立这样的风险预警系统，及时发现了某客户的应收账款出现异常增长，且付款周期延长的情况。经调查发现，该客户的经营状况出现问题，企业及时调整了信用政策，减少了后续的发货量，并加强了应收账款的催收工作，避免了坏账损失的扩大。（2）区块链技术具有不可篡改、可追溯的特点，将其应用于财务数据存储和交易记录，能够确保财务数据的真实性和安全性。在企业的供应链交易中，每一笔交易信息都以区块链的形式记录下来，包括交易时间、交易金额、交易双方等信息，这些信息一旦记录就无法篡改。这样一来，不仅可以有效防范财务造假风险，还能提高交易的透明度和可信度。同时，区块链技术还可以实现智能合约的自动执行，当交易满足预设条件时，合约自动执行，避免了人为干预可能带来的风险，提升企业整体的风险防控能力。

3.4 推动财务与业务深度融合

传统模式下，财务部门与业务部门之间存在明显的信息壁垒，导致财务与业务脱节。借助数字化平台，打破这一壁垒，实现数据的实时共享和业务流程的协同，是企业财务管理模式创新的重要方向。（1）财务人员应深入参与业务活动，从财务角度为业务决策提供支持。在项目立项阶段，财务人员要参与成本效益分析，评估项目的可行性。以一个新的产品研发项目为例，财务人

员需要对研发成本、生产成本、市场推广成本等进行详细的测算，并结合市场预期收益，判断项目是否值得投入。如果成本过高且预期收益不佳，财务人员应及时提出意见，帮助业务部门调整项目方案或放弃项目，避免资源的浪费。（2）在业务执行过程中，财务人员通过实时财务数据监控，及时发现业务问题并提出优化建议。例如，在销售业务中，财务人员可以通过分析销售数据和成本数据，发现某些地区或某些产品的销售成本过高，可能是由于物流费用过高、销售渠道不合理等原因导致的。此时，财务人员可以与业务人员沟通，共同探讨降低成本的方法，如优化物流配送路线、调整销售渠道等。（3）将财务指标分解到业务部门和业务流程中，让业务人员了解财务目标，增强成本意识和效益观念。某建筑企业将项目成本指标分解到各个施工班组，每个班组都清楚自己负责部分的成本预算和控制目标。施工过程中，班组会主动采取措施控制材料浪费、提高施工效率，以确保成本不超支。通过这种方式，实现了财务与业务的相互促进、共同发展，提高了企业的整体运营效率和经济效益^[4]。

3.5 培养数字化财务人才

数字化转型对财务人员的能力提出了新的更高要求，企业必须加强数字化财务人才的培养，为财务管理创新提供人才保障。（1）企业可以开展内部培训，提升财务人员的数字化技能。培训内容包括数据分析、财务软件应用、人工智能工具使用等方面。例如，定期组织财务人员参加数据分析培训课程，让他们掌握数据分析的基本方法和工具，能够从大量的数据中提取有价值的信息；开展财务软件的高级功能培训，使财务人员能够熟练运用软件进行财务分析和决策支持。同时，鼓励财务人员自主学习，提供学习资源和奖励机制，激发

他们的学习积极性。（2）引进具备数字化背景和财务管理知识的复合型人才也是重要途径。这类人才既熟悉财务管理的理论和实务，又掌握大数据、人工智能等数字化技术，能够快速适应数字化转型下财务管理工作的需求。他们可以为企业带来新的思路和方法，推动财务管理模式的创新。（3）企业还应鼓励财务人员学习业务知识，拓宽知识领域，培养业财融合思维。可以安排财务人员到业务部门轮岗，让他们亲身体验业务流程，了解业务运作的实际情况；组织财务人员与业务人员开展交流活动，促进双方的沟通和理解。通过这些方式，使财务人员能够更好地将财务知识与业务实际相结合，为企业提供更有价值的财务服务，助力企业在数字化转型的道路上实现财务管理模式的成功创新。

结语

综上所述，数字化转型为企业财务管理创新提供了技术支撑与发展方向。通过流程智能化、数据价值挖掘、业财融合等创新路径，企业实现了管理效能提升与风险有效防控。未来，企业需紧跟技术发展，持续完善创新策略，深化数字化应用，以应对市场挑战，推动财务管理向更高水平迈进，助力企业高质量发展。

参考文献

- [1]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(上旬刊),2022,(08):73-75.
- [2]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.
- [3]陈昊男.数字化转型背景下企业财务中台架构研究[J].投资与创业,2021,32(15):56-58.
- [4]高杰.数字化转型背景下企业管理会计工具应用分析[J].商业观察,2021,(04):83-85.