

# 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、风险防控等方面的挑战，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<sup>[1]</sup>。

### 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<sup>[2]</sup>。

### 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)搭建业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 and 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<sup>[3]</sup>。

### 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<sup>[4]</sup>。

### 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,为财务管理模式创新提供人才保障。(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 and 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模式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.