

数智化转型背景下财会人员的挑战，机遇与对策研究

刘师婷

大连大学，辽宁 大连 116622

DOI: 10.61369/VDE.2025130017

摘要：近些年，随着数智化技术高速发展，数智化转型逐渐成为各行各业的发展潮流，财会工作作为企业发展的重要内容，财会人员应当充分认识到数智化技术的重要性。在数智化转型背景下，财务工作方式不仅发生了改变，也对财会人员的工作能力与素养所提出的要求越来越高。因此，财会人员应该学会并灵活应用数智化技术与软件，提高自身分析以及处理财会数据的能力，进而全面提升财会工作的质量与效率。对此，本文首先分析数智化转型背景下财会人员的挑战，接着阐述数智化转型背景下财会人员面临的发展机遇，进而提出行之有效的应对对策。以期为相关研究者提供一定的参考与借鉴。

关键词：数智化转型；财会人员；挑战；机遇；应对对策

Research on Challenges, Opportunities and Countermeasures of Accounting Staff under the Background of Digital and Intelligent Transformation

Liu Shiting

Dalian University, Dalian, Liaoning 116622

Abstract : In recent years, with the rapid development of digital and intelligent technologies, digital and intelligent transformation has gradually become a development trend in various industries. As a vital part of enterprise development, accounting work requires accounting staff to fully understand the significance of digital and intelligent technologies. Under the background of digital and intelligent transformation, not only has the financial work mode changed, but also higher demands have been placed on the work ability and literacy of accounting staff. Therefore, accounting staff should learn to flexibly apply digital and intelligent technologies and software, enhance their ability to analyze and process accounting data, and thereby comprehensively improve the quality and efficiency of accounting work. In this regard, this paper first analyzes the challenges faced by accounting staff in the context of digital and intelligent transformation, then expounds the development opportunities they encounter, and further puts forward effective countermeasures. It is hoped to provide some reference for relevant researchers.

Keywords : digital and intelligent transformation; accounting staff; challenges; opportunities; countermeasures

一、数智化转型背景下财会人员的挑战

近些年，随着数智化改革时代的到来，传统的财会工作管理的方法和技术出现了深刻变化，财会人员迎来了前所未有的挑战。在此形势下，财会人员不仅要及时更新自身的知识与技术储备，也要快速适应数智化时代，进而更好地适应财会工作岗位，具体如下：

第一，数据处理发生了巨大的变化。以往的财会数据处理是通过人工操作、纸质记录等方式进行的，比较浪费时间，且容易失误。但在数字化转型视域下，财会数据往往需要通过电子系统进行处理以及分析。因此，财会人员需要灵活运用数智化技术与软件，例如，ERP系统、财务软件等，以便快速精确地处理财会数据。

第二，财会人员决策能力要足够强。在数据驱动的时代，财会人员不仅需要关注财务报表的编制和审核，更需要通过对数据

的深入分析和挖掘，为企业的战略决策提供有力的支持。这就要求财会人员具备较强的数据分析和预测能力，能够从海量的数据中提炼出有价值的信息，为企业的未来发展提供科学的依据。

第三，财务管理方法更具创新性。传统的财务管理更重视事后计算与管理，而数智化技术的广泛应用，财务管理更注重事前预测和事中管理。对此，财会人员应该要积极转变现有的管理理念，不再单纯从事简单的财务核算工作，而是主动走向业务第一线，真正成为企业管理的参与者，进而为提高财务工作效率奠定坚实基础。

二、数智化转型背景下财会人员面临的发展机遇

数智化转型不仅给财务人员带来了一定的挑战，同时还给他们提供了更多的发展机遇。在此情况下，财务人员需要充分发挥自身优势，借助数智化技术手段从整体上提高自身的工作效率，

具体如下：

第一，有利于推动财务工作朝着智能化方向发展，大幅提升了工作效率。通过先进的ERP系统及财务软件，财务人员可以脱离简单的人力工作，将精力更多地用在数据分析以及制定政策上。这不仅凸显了财务工作的价值，而且也使财务人员有更好的发展空间。

第二，有利于财会人员转变岗位角色。随着财务管理模式的创新，财会人员不再局限于传统的核算和监督角色，而是更多地参与到企业的战略规划和经营决策中。这种角色的转变不仅增强了财会人员在企业中的地位，也为他们提供了更广阔的视野和更丰富的经验，有助于他们在职业生涯中取得更高的成就^[1]。

第三，有利于财务人员主动对接国际。在全球进程稳步推进的当前，企业所面临的市场风险越来越国际化，数智化转型便于财务人员主动了解国际财务信息，掌握国际财务准则，并养成良好的财务工作习惯，从而增强他们的国际化竞争能力，并且为财务人员提供走出国门工作的机会，促使他们在国际舞台上充分展示自身才华。

三、数智化转型背景下财会人员的应对策略

（一）培养战略决策思维，强化跨部门协作沟通

随着数智化技术在财会工作中的广泛应用，财务数据更新速度越来越快，精确理解和解读财务数据成为财务人员所必备的能力。企业之间的竞争越来越激烈，透过数据背后原因和趋势进行战略思考的财务人员，更能洞察企业长期发展以及潜在危险。因此，企业要着重培养财会人员的战略决策思维，不断提高他们的专业视野和决断力。例如，阅读与企业战略发展相关的书籍，学会如何深入分析商业案例、如何站在企业领导的角度思考工作问题，并且能够根据真实的工作情况作出战略性决策。同时，财务人员应该善于与各部门进行交流互动，把握好各部门的工作状况，确保自身能够精准掌握各部门财务数据与信息，建立数据平台并设定访问权限，使财务数据在企业内部实现共享，由此从全局角度与其他部门合作，把企业财务决策作用从后端转向前端，进而为企业决策提供强有力的战略支撑。此外，还要着重培养财务人员的跨部门协作能力。财务人员定时定期通过跨部门交流的方式，构建有效沟通机制，使财务部与营业部、人事部等部门实现无障碍信息交流。与此同时，财务人员可以与其他部门共享财务分析报告，从财务角度向其他部门人员提出有效意见、看法，而且其他部门也能提出自己的需求及问题，并与之共同寻找解决办法，以此不断提高企业的经济效益，增强各部门间的信任^[2]。

（二）树立终身学习观念，加强技能培训与学习

在当前数字经济快速发展和企业数智化转型的浪潮下，财会领域正经历着前所未有的变革与创新。随着新会计准则的不断出台、税收政策的持续调整以及智能财务系统的广泛应用，财会专业知识体系和技术手段正在发生日新月异的变化。面对这样的行业发展趋势，财会从业人员必须深刻认识到终身学习的重要性，

将持续学习作为职业发展的核心动力。具体而言，财会人员可以通过多种渠道提升专业能力：一方面，可以积极参加由专业机构组织的线上线下培训课程，系统学习最新的会计准则解读、税务法规变化以及智能财务软件的操作方法；另一方面，也要培养自主学习的习惯，在工作之余研读权威的专业书籍和期刊，定期参与行业高峰论坛和学术研讨会，通过这些方式及时把握行业发展趋势和前沿动态。值得注意的是，这种持续性的专业能力提升不仅能显著提高财会工作的精准度和效率，还能帮助财会人员在数字化转型中保持竞争优势，为未来的职业晋升和转型发展创造更多可能性。因此，建立完善的学习机制、保持与时俱进的专业素养，已经成为现代财会人员职业发展的必由之路^[3]。

（三）建立信息化财务系统，提高工作效率

在数智化转型背景下，为使财会工作能够高效开展，企业可根据自身条件建设信息化财务系统，这样，可提高财务工作的效率，降低财务人员在工作中的失误，提高财务数据的有效性、准确性，帮助企业更加快捷地进行数据的选择和处理，提高决策质量和效果，例如，运用数智化软件对数据进行选择和对比，提供合理指导，提高决策的准确度。另外，企业应根据时代发展趋势加快数智化转型进程，提高财会人员的工作效率，如，自主建立信息化平台、完善计算机设备与网络设施，并保证这些设备具备多种功能、运行高效等，便于财会人员快速获取与处理财务数据，切实提高企业财会工作效益，实时监管财务工作，最大限度地避免或减轻财务问题，提高财会工作质量。此外，企业也要持续完善硬件系统，做好对各类硬件设施的配置，保障服务器、网络设备、存储设备等硬件设备，能够充分满足财会工作需求，注意对这些硬件设备的升级改造，达到业务与技术进步等相关要求。除此之外，建设企业信息化财会系统的过程中，为了保证数据信息的保密性、准确性、实用性，应当建立便捷且安全的数据共享体系，由此达到良好的财务工作处理效果，为企业实现数智化转型创设良好的条件^[4]。

（四）结合数据参数，做好预算管理工作

在数字经济大背景下，企业需要结合数据参数，做好预算管理工作，具体如下：首先，搭建预算管理信息系统，整理汇总各个部门的预算数据，以此保障财务管理部做到有效协调，促使企业内部资金利用得以提高。同时，也要完善各专项资金系统化平台，通过对消耗定额等内容的整合，实现对财会信息的共享。其次，健全预算管理信息中心，与财务管理的真实情况相结合，合理整合与优化企业财务数据，将财务管理在企业发展中应起到的作用充分发挥出来。同时，实现数据资源化，不仅可以对会计数据信息进行系统化整合，还能够帮助财会人员对财务信息等进行准确预算，进而做出更加正确决策。另外，健全预算管理体系，可以根据自身财务管理系统运行的特点，保证信息数据的可视化和全面化，从而进一步提高社会服务质量。此外，企业结合当前的财务数据参数，构建可视化财务管理，这样不仅使企业紧跟时代发展趋势，还能不断增强其在教育领域中的影响力。所以，企业在财务信息化管理建设中，要协调好财务数据各个参数，切实完善当前的财务管理系统，为企业实现高质量发

展保驾护航。

（五）加强内部控制和风险管理，增强财务数据安全性

在数智化时代背景下，财会人员需要提高内控及风险控制意识。由于数智化技术的不断发展，企业财务工作的艰巨性、严重性又上升至新的高度，如信息泄露、系统瘫痪等安全问题。因此，财会人员需要不断增强自身内部控制和风险控制能力，确保企业财务数据信息的准确性及保密性，具体如下：首先，要构建完善的内部控制体系，明确企业财务活动的所有流程及标准，让每一项流程都要符合内部制度规定。其次，要加大对制度的实施和监督力度，要定时检查其效果并及时修改或完善，以保证能尽快发现和解决其中存在的问题。另外，财会人员还需增强风险控制意识，建立预警系统，预估和评估可能产生的风险，并制定出相应风险危机处理预案和计划，第一时间规避和防范危机事件，以此来确保企业财会工作能顺利开展。再次，财务人员还要对财务数据进行深度分析和观测，要及时发现和预警异常数据和隐藏的风险，作为企业决策参考。此外，为了提升企业内部控制与风险评估的精准性，财会人员可以借助数智化技术，如，大数据分析、财务机器人等，分析与评估财务信息。通过这些措施，

财会人员更精准地发现风险的隐患，进而提升企业内部控制风险预警的精准性和及时性，增强内部管控的效果和准确度，降低人工失误和作假的概率^[3]。

四、结束语

总而言之，在数智化转型的背景下，财会人员面临着前所未有的挑战与机遇，他们不仅需要适应新的技术和工具，还需要不断提升自身的专业素养和技能水平，进而全面提升财务工作整体效率。对此，企业可以从培养战略决策思维，强化跨部门协作沟通；树立终身学习观念，加强技能培训与学习；建立信息化财务系统，提高工作效率；结合数据参数，做好预算管理工作；加强内部控制和风险管理，增强财务数据安全性等策略着手。这样，财会人员能够为企业的发展提供更加坚实的保障，财会工作将变得更加高效和精准，有助于企业在激烈的市场竞争中立于不败之地。未来，随着数智化技术的不断发展和应用，企业与财会人员将继续探索和创新，以适应新的财务工作环境和需求，为企业的可持续发展贡献更多的智慧和力量。

参考文献

- [1] 陈良华, 贺小雨, 赵榕. 数字智能技术与会计未来发展 [J]. 会计之友, 2024(10).
- [2] 陈虎, 郭奕. 数智化时代的新型财务管理组织体系 [J]. 财会月刊, 2024.45(16).
- [3] 田高良, 张晓涛. 论数字经济时代智能财务赋能价值创造 [J]. 财会月刊, 2022(18).
- [4] 钟国菁, 吴伟容. 人工智能背景下财会人员面临的机遇与挑战 [J]. 国际会计前沿, 2024.13(04).
- [5] 刘梅玲, 黄虎, 佟成生, 刘凯. 智能财务的基本框架与建设思路研究 [J]. 会计研究, 2020(03):179–192.