

智能财务下企业财务会计向管理会计转型研究

刘盼

安徽建工水利开发投资集团有限公司, 安徽 蚌埠 233000

DOI:10.61369/ER.2025060001

摘 要 : 建筑业是我国国民经济的支柱产业, 其资金密集, 项目周期长, 成本结构复杂, 因此, 在智能化财务大潮中, 企业财务会计必须转变为管理会计。此次研究首先简述智能财务系统应用现状, 随后提出智能财务下企业财务会计向管理会计转型的路径措施。旨在进一步强调智能背景下管理会计的重要性, 为企业财务管理水平提升提供一定指导和依据。

关 键 词 : 智能财务; 财务会计; 管理会计; 转型

Research on the Transition from Financial Accounting to Management Accounting in Enterprises under Intelligent Finance

Liu Pan

Anhui Construction Engineering Water Conservancy Development Investment Group Co., Ltd., Bengbu, Anhui 233000

Abstract : The construction industry is a pillar sector of China's national economy, characterized by capital intensity, long project cycles, and complex cost structures. Therefore, amidst the wave of intelligent finance, it is imperative for corporate financial accounting to transition to management accounting. This study first provides a brief overview of the current application status of intelligent financial systems, and subsequently proposes pathways and measures for the transition from financial accounting to management accounting in enterprises under intelligent finance. The aim is to further emphasize the importance of management accounting in the context of intelligence and provide guidance and basis for enhancing corporate financial management capabilities.

Keywords : intelligent finance; financial accounting; management accounting; transition

前言

建筑业的数字化渗透率在不断提高, 但是基层财会人员还停留在凭证处理、报表编制等日常事务中, 财务主管面临着“数据孤岛”、“业财分离”等问题, 无法为企业提供有效的数据支持。从行业实际出发, 以智能财务体系为基础, 围绕基层财会功能重塑和财务主管数据治理能力的提升展开研究。以 ERP+BIM+AI 财务机器人为基础, 以“数据驱动”为主线, 基于“记录价值”向“创造价值”的转型逻辑, 建立适合我国建筑业特点的管理会计方法体系, 为企业打破数字化转型瓶颈, 实现高质量发展提供理论支持和实践指导。

一、智能财务系统应用现状

建筑业智能化财务体系已经发展成为以 ERP 为核心, 以 BIM 为数据载体, AI 财务机器人为执行引擎的结构。ERP 系统集成了供应链、资金流和工程进度等多个方面的信息, BIM 模型为企业提供三维可视化的工程量数据, 而人工智能的财务机器人可以自动生成凭证, 进行成本的动态核算, 并对异常付款进行预警^[1]。但是, 目前企业数字化、智能化建设还存在三个难点问题: 一是信息孤岛问题突出, ERP、BIM 与现场物联网设备之间的信息不能进行深度融合, 造成对成本提取归集和进度匹配性分析的失真。二是存在着严重的业财分离现象, 目前的财务数据大多还停

留在事后统计水平, 很难为项目变更和资金链风险等前瞻性决策提供支持^[2]。三是缺乏具备数据分析、系统运行和业务洞察等方面能力的财务人才, 限制了智能化财务系统的有效性。针对以上问题, 需从数据治理系统重构、业财融合流程重构和复合型人才培训三个方面进行研究和实践。

表 1 建筑业智能财务系统应用成熟度评估表

评估维度	低成熟度表现	高成熟度特征	转型目标值
数据治理	手工录入占比 >60%	自动采集率 $\geq$ 85%	自动采集率 90%
业务融合	财务与业务系统独立	业务驱动财务决策	业务财务一体化
基层职能	事务性工作为主	分析支持型职能	分析职能占比 40%

二、智能财务下企业财务会计向管理会计转型的路径措施

（一）基层会计职能重构路径

在建筑业智能财务体系下，基层会计职能重构需要按照“事务-分析-战略”三级递进模式，完成从基础业务到价值创造的转变。事务阶段着重于过程优化和工具赋能，利用 ERP 系统对工程成本核算模块进行整合，将传统的人工凭证处理转变成系统自动化，并与 BIM 模型相结合，对工程量数据进行实时抽取，从而达到对工程款支付过程进行自动化审核的目的，提高单证处理效率，减轻基层会计的工作量^[3]。分析阶段侧重于数据驱动和业务洞察，利用 AI 财务机器人清理和集成多源异质的数据，利用 ABC 方法实现项目成本的动态跟踪，利用收益分析模型对项目盈亏平衡点进行预测，为财务主管提出成本超支预警和资金链优化的建议。战略阶段需要基层会计深度参与到企业的财务 BP（Business Partner）中，并将平衡计分卡等管理会计工具融入到项目的整个生命周期，通过现场物联网设备收集到的施工进度数据，对工程变更的影响进行实时监测，实现“业务需求-财务分析-战略反馈”的闭环管理模式。

（二）财务负责人数据治理

在建筑业智能财务系统中，需要建立“数据收集-质量控制-业务融合”的全链式数据治理能力，让数据和实际业务更加紧密地结合起来。

1. 数据收集与清洗

根据建筑业的多源异构数据特点，建立 BIM 模型、ERP 业务、物联网设备等数据的 3D 集成架构，利用 BIM 模型抽取工程量清单和施工进度数据，并将供应链、资金流等信息与 ERP 系统相融合，与物联网设备收集的现场实时数据相结合，从而建立涵盖整个工程生命周期的数据资产池^[4]。在项目实施过程中，需要在项目管理中引入离群检测算法，例如，在项目进度偏离 5% 以上时，采用 Z-Score 方法进行异常点识别，实现自动标注预警；构建数据血缘追溯体系，从源头追溯到决策指标，保证数据来源可查、责任可追。

2. 业务融合实现路径

采取“业财融合四步法”，首先对企业进行深入访谈和流程观测，找出业务痛点，例如：项目费用超支、资金链断裂等。其次，在对企业痛点进行分析的基础上，建立覆盖成本-进度-质量的三维数据指标系统；在此基础上，对基于 Power BI 的工程造价动态监测面板进行设计，实现各分项工程造价占比、资金拨付进度和建设进度的匹配性等功能^[5]。最后，利用系统反馈机制对业务决策进行检验，形成“业务驱动数据-数据支持决策-决策优化业务”的闭环管理模式。

（三）关键策略措施

1. 组织结构优化

建立“财务共享中心-业务单元财务 BP”的双轮驱动模式。针对建筑业项目制特点，建立“财务共享中心”，实现对成本报销、工资支付等标准化业务的统一管理，为基层会计减轻大量的

事务性工作负担。在此基础上，以“周例会+实地视察”的方式，实现“前端业务洞察-中台数据支撑-后端战略反馈”的协作链条。基层财会人员的工作能力需要重构为“数字化素质+业务专业知识+战略思考”的三维能力结构^[6]。业务专业知识侧重于深入了解建设行业“项目制”的成本构成；战略思考需要有运用 Bensley 分析和平衡计分卡等工具的能力。

2. 数字化工具应用

根据建筑业“高并发性、大数据量”的特点，优先选用支持分布式体系结构的“三匹配”原则，即与现有的 BIM、ERP 系统兼容性匹配，保证信息无缝对接；匹配企业的实际情况，如建设工程项目的付款过程需要支持电子签名，自动审批等功能。基于此，可以利用数据可视化工具进行完善，利用“工程造价热力图”的方法实现对造价的实时显示，或利用“资金链健康状况图表”对工程款支付与建设进度匹配性进行动态监测。

3. 人才培养机制

建立“分层分类、知行合一”的培训架构，以“理论+实践”的方式对基层会计进行培训，其中理论课包括财务智能化操作、数据分析基础等，实训是对建筑业的典型场景（例如：项目变更费用估算等）进行模拟。通过“理论培训+仿真实践+项目实践”相结合的复合型人才培养模式，使初级会计不仅能够熟练运用 Power BI 等可视化工具，而且能够深刻了解“项目制”特点下建筑业的成本构成特点，从而达到由“账房先生”到“战略参谋”的转变，为企业实现智能化财务转型提供强有力的人才支持。财务负责人的领导力开发着重于“策略解码-数据治理-变革管理”的能力升级，利用标杆企业参访、数字化转型沙盘推演等方式，培养战略洞察力和决策技能，从而达到由“专业人才”到“战略管理者”的角色跨越。

表 2 转型策略措施实施效果评估指标体系

评估维度	具体指标	基准值	目标值
效率提升	单据处理时效	3 天	实时
决策质量	成本预测准确率	80%	95%
风险防控	异常支付识别率	70%	90%

三、转型实施保障体系

（一）制度保障

推进数字化转型，明确数字化转型的目标、路径和职责划分，并构建跨部门协作机制。比如，编制《智能财务系统操作规范》，实现财务数据的统一管理，保证业务流和财务流的深层次融合。加强数据治理标准，包括数据质量控制、安全等级划分和共享等方面，构建主要数据管理系统，保证核心数据的一致性，包括客户、供应商等方面数据。此外，提出绩效评价体系，对转型进度、成本节省、决策支撑效率等定量评价，并与部门奖励和个人晋升相结合，实现促进转型的动力闭环。在此基础上，还需要构建基于转型时期特征的动态调整机制，如在初始阶段注重对系统上线率的评估，在后期则以创造业务价值为重点，实现制度与转型过程的同步。

（二）技术保障

通过财务系统结构设计，按照“微服务+中台”的理念，使各业务模块之间的解耦和快速迭代得以实现。采用分布式结构，可灵活扩充，以适应高峰时段的会计需要；通过 API 网关，实现与企业资源管理、客户关系管理等系统的无缝连接，为企业业财融合管理提供数据通道。持续开展数据中台构建，数据获取层支持多源异质数据访问，净化层通过 ETL 工具进行规范化处理，存储层通过分布式数据库保证高并发性访问，解析层配置实时数据仓库，以支持动态报告的生成。在技术保障方面，还需要加强安全性保护，利用区块链技术防止电子凭证篡改，利用生物特征加强对用户的操作权限控制，建立完整的数据全生命周期的安全系统。同时，还需要制定统一的接口规范和数据模型规范等技术标准，以保证各系统之间的有效协作。

（三）文化保障

进行数字化变革文化培养，按照“认识—认同—实践”的三级路径进行。在认识阶段，对员工进行数字能力的培训，例如，举办管理会计工具研讨会，提高员工的成本分析和预算管理的能力；通过内部论坛、个案分享会等方式，进行变革观念的传播。

在认同阶段，以典型事例为载体，树立转型楷模，例如建立“智能理财先锋岗”，对在制度优化和流程创新方面有突出贡献的小组进行奖励，形成典型示范。实施阶段采取“试验—普及”的方式来减少变革阻力，如首先在销售部门进行“业财融合”试点，通过试验获得成功，再进行大规模推广。以组织惰性为切入点，通过定期调查，收集员工意见，构建变革反馈机制，并对转型策略进行动态调整。在此基础上，建立容错机制，激励员工不断尝试，使企业形成持续改进的良好氛围，形成持续的内在变革力量。

四、结论

目前企业财务数字化建设中还存在信息孤岛、业财分离、复合型人才不足的问题。智能财务背景下企业财务会计向管理会计的转型，需要重构基层会计职能，财务负责人需要具备数据收集—质量控制—业务融合的全链数据治理能力。除此之外，还要做好保障措施，优化组织结构，强化数字化工具应用，并完善人才培养机制，确保管理会计转型顺利实现。

参考文献

[1] 朱日谨. 人工智能时代下企业财务会计向管理会计转型的研究 [J]. 当代会计, 2025(2): 46-48.
[2] 郭赟. 人工智能时代下企业财务会计向管理会计转型的研究 [J]. 中国民商, 2023(12): 143-145.
[3] 江春燕. 大数据背景下财务会计向管理会计转型 [J]. 经济师, 2024(02).
[4] 俞敏. “大智移云”背景下财务会计向管理会计转型的策略研究 [J]. 中国市场, 2023(30).
[5] 葛明. 简析中小企业财务会计向管理会计转型存在的问题 [J]. 商场现代化, 2023(20).
[6] 李盼. 新形势下国有企业财务会计向管理会计转型路径探讨 [J]. 财会学习, 2023(28).