

数字化时代企业财务管理转型

毛永

重庆市通信产业服务有限公司涪陵分公司, 重庆 408000

DOI:10.61369/SE.2026060024

摘 要 : 随着我国数字经济的持续发展和进步, 大数据以及云计算、人工智能技术等逐渐应用到企业经营管理的每个方面中, 传统以核算为核心的财务管理方式无法满足现如今复杂多变的市场环境。因此本文分析数字化时代背景下, 企业财务管理转型逻辑, 梳理转型过程中面临的技术适配和人才储备、数据安全等问题, 结合我国企业经验, 从财务共享体系建设和业财融合深化、人才队伍构建等维度提出实践路径。相关研究发现, 财务管理数字化转型并不是简单的技术升级, 是企业从“核算型财务”积极向“价值创造型财务”变革, 为企业提高自身决策效率和加强风险管控等角度提供核心支持。

关 键 词 : 数字化; 企业财务; 管理; 转型; 分析

The Transformation of Enterprise Financial Management in the Digital Age

Mao Yong

Chongqing Communication Industry Service Co., Ltd. Fuling Branch, Chongqing 408000

Abstract : With the continuous development and progress of China's digital economy, big data, cloud computing, and artificial intelligence technologies have gradually been applied to every aspect of enterprise management and operation. The traditional financial management approach centered on accounting cannot meet the complex and ever-changing market environment nowadays. Therefore, this article analyzes the transformation logic of enterprise financial management in the context of the digital age, sorts out the technical adaptation and talent reserve, data security and other issues faced during the transformation process, and combines the experience of Chinese enterprises to propose practical paths from the dimensions of financial sharing system construction and deepening of business-finance integration, as well as the construction of the talent team. Relevant research findings show that the digital transformation of financial management is not a simple technical upgrade; it is an active transformation of enterprises from "accounting-based finance" to "value-creating finance", providing core support for enterprises to improve their decision-making efficiency and strengthen risk management from these perspectives.

Keywords : digitalization; enterprise finance; management; transformation; analysis

引言

自从进入到21世纪后, 数字经济作为促进我国经济高质量发展的核心动力, 结合相关统计发现, 在2025年我国数字经济规模已经占据 GDP 比重超过了45%, 数字技术的出现, 对我国所有商业模式以及竞争规则进行重塑。在此背景下, 企业经营边界持续拓展, 业态以及跨区域的业务场景持续增加, 传统财务管理过程中依赖于人工录入和事后核算、分散处理方式逐渐地暴露出效率低下和数据滞后等问题。根据实践层面分析, 现如今我国企业财务管理数字化转型从早期的单点工具应用, 已经逐渐进入到体系化重构的深水区。目前越来越多的企业认识到数字化转型不是单纯上线一套财务软件, 而是需要对财务管理流程、组织、理念以及人才进行全方位重塑。

一、数字化时代企业财务管理转型过程中的理论逻辑

(一) 技术驱动下不断对财务职能边界进行拓展

对于传统的财务管理, 其核心职能主要是集中到会计核算、报表出具以及资金支付等事务性工作中, 财务部门自身的定位是企业经营中的“记录者”。然而进入到数字时代后, 大数据技术可

将一些分散在生产、采购、销售等各个环节的数据进行打通, 云计算技术的应用为海量数据的存储和运算提供低成本设施, 并且人工智能和 RPA 机器人能够替代人工完成大量重复性工作。这种技术的创新有效打破了传统财务管理的智能边界, 财务部门不需要将70%以上的精力投入到对账、记账以及凭证录入中, 能够将更多精力投入到数据分析和风险管控等高价值工作中。例如: 传

统企业出具月度财务报表需要5-7天的时间,然而通过应用数字化财务系统,已经实现“T+1”级别的报表出具,甚至能够动态显示出企业的经营数据,让财务信息价值得到充分的释放。

（二）数据成为财务管理过程中的核心生产要素

在数字化背景下,数据作为继资本、技术、劳动力后的重要生产要素,在企业财务管理中,数据价值不再局限于传统财务的三张报表,已经延伸到企业的各项经营数据中,从原材料的价格波动能够掌握生产线的单位能耗、市场需求变化和定价策略等,这些数据都能够和财务数据进行打通,从而形成完整的企业经营数据资产^[1]。对于这种变化而言,能够彻底打破传统财务管理逻辑,传统财务管理主要采用数据记录过去,而数字化财务管理则采用数据预测未来。因此企业可通过深度挖掘历史数据信息,在一定程度上建立满足自身业务发展的预测模型,在投资决策以及成本控制等环节可提前发现潜在问题,让财务决策从依赖于经验判断逐渐转向数据支撑,在此基础上全面提高决策工作的科学性。

二、企业财务管理数字化转型过程中存在的问题

（一）技术投入与落地效果失衡

一些企业在转型初期存在认知上的误区,只采购先进的财务软件和上线数字化系统便完成数字化转型,但最终却陷入到“高投入和低回报”的困境中。一是数字化转型需要持续的资金投入,从企业硬件服务器升级和软件系统采购,一直到后期的运维迭代,这些对利润空间有限的中小型企业是存在很大负担。另外一方面多数企业的新系统和原有系统间存在严重兼容性,财务系统以及ERP系统、业务系统间的数据无法进行打通,依然需要财务人员手动导入和导出数据,不仅没有提高工作效率,也会增加一些额外的工作负担。例如:某制造企业早年间已经上线独立生产管理的系统和财务系统,但是两个系统之间的数据标准不统一,生产部门所统计的产量数据与财务部门核算生产成本数据经常出现偏差,这种情况反而会增加核对的工作量,也是传统企业数字化转型期间普遍遇到的问题^[2]。

（二）传统组织架构的变革阻力

传统企业财务部门和业务部门作为两个相互独立的单元,并且各自有着各自的工作流程以及考核目标。财务部门要关注合规性以及风险控制,而业务部门重点关注业绩增长,二者之间存在目标冲突。在数字化转型背景下,要打破这种部门之间的壁垒,积极促进财务和业务流程融合,但这种融合会触动原有工作习惯和利益分配。多数老员工已经适应传统的工作方式,而对于新的数字化系统存在抵触情形,但新技术的应用会取代自己的岗位,在系统推广的过程中配合程度比较低^[3]。此外传统财务组织架构主要是垂直化层级管理,而数字化财务管理需要跨部门协同,这种组织架构的调整会遇到比较大的内部阻力,这样就会导致转型方案难以落实到实际中,对企业财务管理带来阻碍。

（三）复合型人才储备严重不足

在数字化时代背景下,财务管理对人才能力要求出现较大变化,传统财务人员只需掌握会计核算和财税法规等专业知识,而

数字化背景下,财务人员还要具有财务管理、数据分析以及信息技术操作等能力,并且要充分熟悉企业全流程业务逻辑。现如今我国企业普遍面临着复合型人才缺失问题,大部分老财务人员对大数据分析和智能财务操作系统不熟悉,不能从海量的数据中挖掘出有价值的信息。而对于新入职的信息技术人员而言,缺少财务专业知识,并不了解会计核算的规则以及财税合规要求,这种情况导致技术开发出来的功能无法满足财务工作需要。并且在一些不发达地区中,高端数字化财务人员吸引力存在不足,人才流失问题十分严重,在一定程度上已经成为制约数字化转型的核心瓶颈。

（四）数据安全以及合规风险凸显

现如今由于财务管理数字化程度的持续提升,企业的一些核心财务数据和经营数据都存储在数字化系统中,数据的安全风险将会随之增大,如果系统出现漏洞或者被黑客所攻击、内部操作不合理等问题,都会导致数据出现泄漏以及篡改等风险问题,为企业带来不可估量的损失。此外随着金税四期全面的实施落地,税务监管工作已经进入到“以数治税”的阶段中,企业涉税数据可实现全流程以及全维度监控。如果企业数字化财务系统数据的口径和税务部门监管要求存在不匹配,十分容易出现涉税风险问题,增加企业合规压力。现如今很多企业在转型过程中并没有建立完善的数据安全管理制度,缺少合理的风险防控机制,这也是企业推进数字化转型的重要顾虑之一^[4]。

三、数字化时代企业财务管理转型过程中的实践路径

（一）积极搭建新一代财务共享服务体系

财务共享作为企业促进财务管理数字化转型的核心所在,和传统财务集中核算模式存在不同,新时期数字化财务共享平台将企业中所有的审核、支付以及核算等流程全部迁移到线上进行,能够实现全流程自动化处理。企业通过将分布在不同地区和子公司的财务业务集中到共享平台上进行统一处理,制定出标准化数据接口和业务流程,能够有效消除不同部门之间存在的孤岛问题。例如:某企业将分布在全国各个地区分公司的差旅费用报销以及供应商付款等业务全部接入到共享平台中,员工可通过手机拍照上传发票,系统能够自动完成发票的识别和查重,从而生成凭证,审核流程全部都是线上进行,不仅能提高财务处理的工作效率,也能够避免人工录入出现的错录和漏录等问题,保证财务数据准确性得到全面提升。而财务共享体系进行建设的过程中,企业不要盲目追求一步到位,可根据“先易后难”的原则逐步进行,明确规则,将重复性高费用报销以及应收核算等业务纳入到共享平台中,之后可逐渐拓展成本核算以及报表出具等一些复杂业务,在实践过程中要持续优化系统功能,避免一次性投入过大进而带来不必要的风险^[5]。

（二）以业财融合为核心打通数据链路

业财融合作为数字化财务管理转型的核心内容,企业要创新财务部门和业务部门之间的壁垒,将财务管控节点前置到业务流程最前端。具体来说,将财务规则嵌入到业务系统的每个环节

中，采购过程中系统可自动匹配采购订单和入库单、发票等，能够实现“三单自动匹配”，对采购成本进行自动核算。生产过程中要将生产线的物联网数据和财务数据进行连通，对每件产品的物料消耗和人工成本、设备折旧等生产成本动态进行核算。销售的过程中将销售订单、出库数据和回款数据等同步到财务系统中，保证每笔订单利润能够实时核算，让管理者可随时看到不同产品和不同客户的真实应力情况。这种方式让财务部门不再是事后核算的“账房先生”，能够在业务开展的过程中实时发现存在的问题。在某一条产品线单位成本超过预警值后，系统将会自动发出警告，财务人员通过联合生产部门分析超支原因，采取合理的措施进行优化，这样做的目的能够更好地实现用数据赋能业务，最大程度上帮助企业实现降本增效^[6]。

（三）落地智能财务应用场景

结合现阶段我国企业的实践情况，企业可加快核心智能场景建设，不断释放出数字化转型带来的价值。一是全面预算管理。通过将传统的年度静态预算升级为数字化预算体系，结合市场数据以及业务动态，每个月自动更新预算的执行情况，保证预算不再是僵化数字，是一种可动态调整的经营指引，帮助企业能够提高资源配置效率。二是智能成本管理。通过借助物联网和大数据技术，能够实现成本数据的实时采集和精准干预，以传统的事后核算积极转向全流程成本核算，准确定位成本优化空间。三是智能化经营分析报告。取代传统静态文字报表，能够打造出多维度和管理看板，不同层级的管理者可结合自身权限随时调取所需的经营数据，系统会自动生成分析结论，进一步为经营决策提供科学支持。四是自动化合并报表。通过系统自动抵消内部交易以及自动合并不同子公司的财务数据信息，将原本需要十几天才能完成的集团合并报表周期压缩几天甚至几个小时，全面提高报表的准确性以及时效性。五是数字化司库管理。通过将企业所有的资金存量、投资项目和银行账户等纳入到数字化平台中，能够实现资金流向全程可视化，对资金风险进行动态监控，提高资金的使用效率，从而降低企业的融资成本。六是智慧税务管理。能满足金税四期的监管需要，建立自动化涉税数据处理体系，从而实现自动报税、风险自动预警以及自动算税等，将税务管理从传统的“以票管税”升级成为“以数治税”，从而帮助企业

业合理地规避涉税风险。七是智能 RPA 流程机器人，将发票勾选和凭证录入等规则明确的重复性工作交给机器人完成，将财务人员从繁琐的事务性劳动中解放出来^[7]。

（四）积极建立“三位一体”的新型财务组织与人才体系

数字化转型的最终落实在一定程度上离不开组织和人才支撑，企业要重新构建传统财务组织架构，打造出“共享财务、业务财务、战略财务”的新型财务体系。战略财务要聚焦企业顶层财务设计，主要负责集团的投融资规划、财务战略和风险管控，为企业高层提供决策支撑。而共享财务团队主要负责运营数字化财务共享平台，妥善处理标准化财务流程，保证企业基础财务工作能够高效、稳定运行。而业务财务团队则要派驻到每个业务部门中，通过深入到一线部门，为业务部门提供全流程财务支持，作为连接财务和业务之间的桥梁。而企业人才培养的过程中，要建立分层分类培训体系，一些老财务人员要重点进行数字化工具和数据分析方面培训，从而完整技能升级^[8]。而新招聘的财务人员要补充其专业知识和财税法规方面培训，充分了解财务工作的底层逻辑，与此同时还要建立配套的激励机制，积极管理财务人员参与到转型中，将数字化能力纳入到财务人员绩效考核体系中，进而打造出一支既懂得财务又懂得业务、又懂得技术的人才队伍。

四、总结

在数字化时代背景下，企业财务管理的转型不是可选的“加分项”，是企业在激烈市场竞争中生存法则的“必答题”。其转型不是简单的技术工具升级，是一种涉及到管理理念、组织架构、人才能力的变革。因此在产业数字化升级浪潮中，稳步推进财务管理的数字化转型，将数据价值充分释放出来，让企业财务部门从后台数据支撑转变成为企业核心价值的创造中心，在此基础上帮助企业在复杂多变的市场环境中提高自身抗风险能力，实现企业长期工作合力发展。日后随着人工智能技术和大模型技术的不断发展和成熟，财务管理的智能化程度将会得到持续提升，深度适配于企业业务场景的智能财务体系，也会成为企业日后核心竞争力的重要组成部分。

参考文献

- [1] 高小辉. 大数据时代企业财务管理数字化转型路径研究 [J]. 环渤海经济瞭望, 2026, (02): 16-19.
- [2] 武雅洁. 数字化时代企业财务会计向管理会计转型路径分析 [J]. 现代营销, 2026, (04): 25-27.
- [3] 周婷. 数字化时代混改企业财务管理转型探究 [J]. 中国电子商情, 2026, 32 (02): 103-105.
- [4] 胡恩俊, 王少锋, 张开, 刘湖. 人工智能时代企业财务管理的数字化转型 [J]. 中国管理信息化, 2026, 29 (02): 94-96.
- [5] 陈凤琼. 大数据时代企业财务管理数字化转型的应用分析 [J]. 中小企业管理与科技, 2026, (01): 191-193.
- [6] 王丹. 人工智能时代企业财务会计向管理会计的转型 [J]. 老字号品牌营销, 2025, (24): 70-72.
- [7] 张盛壮. 数字化时代企业财务会计向管理会计转型研究 [J]. 大陆桥视野, 2025, (12): 70-72.
- [8] 同辉. 财务共享模式下的企业财务管理数字化转型研究 [J]. 财讯, 2025, (21): 182-184.