

数字经济背景下企业财务数字化转型路径研究

姜建科

烟台科技学院, 山东 烟台 265600

摘要: 随着数字经济的快速兴起, 新时代背景下企业所处的外部经营环境与内部管理模式均发生了深刻的变化。财务作为企业经营管理的核心部分, 其数字化转型也成为必然的发展方向。本文在对财务数字化转型相关概念进行界定的基础上, 从外部环境和内部需求两个方面分析企业财务数字化转型的原因, 研究目前财务数字化转型的现状、主要模式及共性问题, 从战略、技术、流程、组织人才和风险保障五个方面构建起财务数字化转型的路径。相关研究表明, 财务数字化转型并不只是单纯的技术迭代升级, 而是涉及管理理念、组织结构、业务流程与人才建设等多个维度的系统性变革。唯有做好整体统筹规划并实施协同推进, 才能够切实提升企业财务层面的价值创造能力。

关键词: 数字经济; 财务数字化转型; 财务共享; 业财融合

DOI: 10.64649/yh.jydk.issn3080-2660.202610075

0 绪论

传统的财务工作主要是核算、记账、报表等事项, 重在事后反映和监督, 在新的经济环境中其效率以及管理价值越来越小。数字经济时代, 企业要更及时、更准确、更前瞻地获取财务信息, 支持经营决策, 这也促使企业对财务职能从传统“核算型”向“管理型”乃至“价值创造型”转型提出了迫切的现实需求。财务数字化转型就是在这个背景下产生的命题。它既是技术更替的必然产物, 又是财务管理职能、管理方式和组织水平全方位重新塑造的过程。对企业发展财务数字化转型的动因、现状及路径进行系统的探究, 对企业的财务数字化转型起到事半功倍的作用。

1 相关概念与理论基础

1.1 核心概念界定

财务数字化转型。财务数字化转型就是以数据为核心、以信息技术为依托, 对企业财务管理理念、流程、组织和工具进行全方位的改变, 达到财务业务在线化、数据化、智能化的目的, 进而提高财务运营效率、增强决策支持能力和创造管理价值。需要注意的是, 财务数字化转型不是简单意义上的“会计电算化”或者“财务软件更新”, 而是一场影响财务职能本质的深层次变革, 它的关键之处在于用数据来重新塑造财务的管理逻辑。

财务共享。财务共享是依托统一的财务共享服务中心, 把分散在各个业务单元、各个分支机构的标准化的、重复性的财务业务集中起来的一种管理方式。它依靠流程的标准化和规模效应来降低成本、提高处理速度, 为财务数据集中管理和深入分析奠定基础, 是财务数字化转型的一种重要组织载体。

业财融合。业财融合是业务活动同财务管

理深度结合、相互贯通的过程, 它主要是消除业务和财务之间的信息隔阂, 使得财务数据可以如实体现业务情况, 业务活动能得到财务的支持和制约。业财融合是财务数字化转型的重要目的, 也是业财融合价值得以实现的关键所在。

1.2 理论基础

过程再造理论。该理论认为应该对企业原有的业务流程做根本性的再思考和彻底性的再设计, 在成本、质量、服务等关键指标上取得明显的改善。财务数字化转型实质上就是对传统财务流程进行颠覆性改造, 打破按职能分工的传统流程模式, 从价值创造的角度出发, 对财务活动进行重新组织, 从而达成流程端到端的贯通以及自动化。

信息不对称理论。该理论认为经济活动中的参与者对于信息存在着差别, 信息占优一方会处于有利地位。在企业管理当中, 业务和财务之间存在信息不对称的情况, 这是造成管理低效、决策失准的重要因素之一。财务数字化转型依托于数据的实时采集、共享与集成, 能够有效缓解企业内部的信息不对称问题, 为管理层提供更加全面且时效性更强的决策信息。

价值创造理论。该理论指出企业开展各项管理活动的最终目标在于实现价值增值。以往财务部门大多定位为成本中心以及后台辅助部门, 致使财务本身所具备的价值创造作用未能得到充分发挥。数字经济背景下, 财务应由原来的被动记录者变为主动的价值管理者, 依靠数据分析与决策支持, 为企业的价值创造提供直接帮助。

2 数字经济背景下企业财务数字化转型的动因与现状

2.1 转型动因分析

企业财务数字化转型的动因可以从外部环境和内部需求两个方面进行分析。

站在外部环境的角度分析,数字经济带来的行业竞争格局变动,构成企业开展财务数字化转型的外在驱动力。随着数字技术不断落地应用,市场信息公开程度持续提高,行业竞争趋于白热化。企业必须具备更加灵敏的财务响应能力,以此适配瞬息万变的市场。同时外界也对企业财务信息的时效性、公开程度以及合规管理水平设置了更为严格的标准。除此之外,云计算、人工智能等新兴技术逐步走向成熟,实施成本随之持续下降,为财务数字化建设夯实了现实基础,转型所要面对的技术壁垒也随之有所降低。

2.2 转型现状与主要模式

就实践而言,我国企业财务数字化转型已经取得了一定的成效,但是各个规模、各个行业之间存在较大差别。大型企业集团已经建立了财务共享服务中心,由核算共享向管理会计共享、数据共享发展,有些企业已经开始用人工智能、机器人流程自动化等技术对财务进行处理。与之相反的是,大量的中小企业转型依然停留在财务软件的初级应用上,对于数字化的理解也只停留在工具的更换。

转型方式上有下面的三种主要形式。第一种为依托财务共享平台的集中管控模式,通过整合企业零散、独立的财务工作内容,有效发挥规模化运营优势,推动财务工作流程与作业标准的统一落地。第二种是以管理会计体系为核心的数据驱动模式,借助专业化数据分析工具,深化企业在预算管控、成本核算、绩效考核等关键环节的管理效能。第三种是深度融合数字技术的智能升级模式,在集中化、数据化运营的基础上,引入大数据、人工智能等前沿技术,实现财务风险预警、发展趋势预判、经营决策辅助等智能化功能。不同企业在经营规模、行业属性、资源储备等方面存在显著差异,这也使得各家企业的财务数字化转型切入点与推进节奏呈现出明显的差异化特征。

2.3 当前存在的共性问题

企业在财务数字化转型过程中都会碰到许多共性问题。

第一点就是转型缺少顶层设计。许多企业存在数字化建设碎片化的现象,各个部门各行其是,系统重复建造、数据标准不一,缺少统一的战略规划以及整体架构,造成转型出现"有系统、无体系"的情况。

第二点就是业财融合的深度不够。业务与

财务系统在数据统计口径、录入时间节点上存在偏差,导致两类数据难以高效互联互通、精准对接。这一问题使得财务数据无法实时、完整、客观地还原真实业务场景,业财数据相互割裂的问题依旧未能从根源上解决。

第三点就是数据治理基础薄弱。整体数据质量高低不一,行业统一的数据标准与配套管理制度尚未建立,数据的可用性与一致性难以保障,大幅制约了数据分析工作的开展,同时也对企业经营管理决策的落地实施造成不利影响。

3 企业财务数字化转型的路径设计

财务数字化转型是一项系统工程,要从战略、技术、流程、组织人才和风险保障这五个方面齐头并进地推进。

3.1 战略层面：顶层设计与转型规划

财务数字化转型的首要工作就是确定清晰的战略方向。企业要把财务数字化转型当作企业的整体数字化战略甚至整个企业战略的一部分,确定转型目标定位、价值诉求和推进节奏,不能盲目跟风或者无序推进。

企业应该根据自身的实际情况,来确定企业转型阶段性的目标。短期阶段以提升财务运行效率、压降运营成本为核心,实现会计核算的自动化与标准化。中期着重强化数据管控能力,推动业财深度融合,提升决策支撑效能。长期目标则推动财务职能转型,成为企业价值创造的核心助力。清晰的层级化目标能够稳固企业战略方向,有效避免数字化转型流于形式的问题。

3.2 技术层面：数字化基础设施与平台建设

技术属于财务数字化转型的基础支撑。企业要创建与其相适应的数字化基础设施和平台,给数据采集、传输、储存、处理和分析赋予强有力的支撑。

第一要推动信息系统整合。打破各个业务系统与财务系统相互孤立的状况,利用统一的数据接口和平台架构实现系统之间的互相连接,消除数据孤岛现象,为业财数据一体化打下基础。

第二,应该创建统一的数据平台。针对财务数据的归集与管理搭建数据仓库或是数据中台,统一各项数据标准与统计口径,对来自不同业务系统的数据实施清洗、整合以及治理工作,以此形成高质量且可重复利用的数据资产。数据治理工作应当贯穿转型全过程,建立常态化的数据质量管控机制,以此保障相关数据具备准确性、完整性与统一性。

3.3 流程层面：业财融合与流程再造

流程是财务数字化转型得以落实和取得成

效的重要部分。数字化技术的价值最后要体现到业务流程的优化和再造上。

一方面要使业务流程标准化、自动化。整理出财务核算、报销、结算、报表等主要流程,去掉重复的步骤,制定统一的操作标准,依靠信息技术实现流程的自动化处理,降低人工干预,提高处理的效率和准确性。对于大量重复化、规则化的业务工作,可以借助机器人流程自动化予以替代解放人力,让财务工作人员能够腾出更多时间投身创新性更强的管理类工作。

另一方面要推进业财融合。将财务管理前置嵌入业务流程的起始环节,促使财务数据跟随业务开展实时生成、自动归集,最终实现业务与财务数据的一体化。破除业务系统与财务系统之间的壁垒,确保财务分析能够建立在真实、完备的业务数据之上,将财务管理渗透至业务运营全过程,为各项业务决策提供有力支持。业财融合正是财务职能从核算转向管理、由被动履职转向主动参与经营的关键一步。

3.4 组织与人才层面:队伍升级与能力建设

财务数字化转型的落地推进离不开组织架构与人才体系的支撑,二者是保障转型持续深化、稳步推进的核心关键。

从组织层面来讲,企业要顺应数字化的要求,对财务组织进行相应的调整和重组。可以借助财务共享服务中心,把标准化的核算业务集中起来处理,释放财务资源,在此基础上加强管理会计和决策支持职能,组建数据分析、预算管理等专业团队,形成“战略财务、业务财务、共享财务”三层级组织结构,使财务组织更好的为战略决策和业务运行服务。

就人才而言,企业应该重视复合型财务人才的培育和吸引。一方面是对目前财务人员进行数字化培训,使他们由传统的核算型思维转变为数据思维、管理思维,从而提高其运用数据工具分析问题、支持决策的能力;另一方面是引进既有财务专业知识又有信息技术背景的复合型人才来充实数字化财务团队。完善人才

激励与职业发展制度,为财务人员转型提供制度支持。

3.5 风险与保障层面

财务数字化转型给企业发展带来了诸多机遇,但是也会出现一些不能忽视的风险,要构建起相应的风险防控体系以及保障机制。

在财务信息当中,数据安全问题显得尤为突出。财务数据作为企业重要的商业机密,企业应当强化数据安全防护工作,搭建完备的访问机制、权限管理以及加密保护体系,以此防范数据发生泄露或是遭到非法使用。针对数字化转型过程本身,企业还应当制定系统更替与数据迁移阶段的风险应急预案,强化新旧系统并行阶段的监控与处置工作,避免转型实施过程当中造成业务流程发生中断。就组织稳定而言,要重视转型给员工带来的影响,加强沟通引导以及培训支持,缓解员工因为岗位调整、技能要求改变而产生抵触情绪,保证转型平稳地进行。另外企业还要创建起转型效果的评定与反馈体系,定时检查转型进程及成果,迅速察觉并修正失误,保证转型朝着正确的方向不断前进。

4 结论与建议

财务数字化转型,是数字经济背景下企业优化管理效能、增强市场竞争力的必然趋势。本文研究指出,财务数字化转型并非单纯的技术手段升级,而是一场涉及战略、技术、流程、组织人才与风险保障等多层面的综合性变革。企业应当立足自身实际,以顶层设计为统领明确转型方向,以技术平台为支撑夯实转型根基,以业财融合和流程再造为牵引推动转型落地,以组织与人才建设为后盾提供持续动力,以风险管控为屏障保障转型平稳推进,统筹规划、协同发力,唯有如此,方能推动财务职能实现从核算型向价值创造型的根本性转变。

参考文献:

- [1] 马大荣. AI 技术在企业财务管理中的应用分析 [J]. 中国电子商情, 2026, 32(16): 97-99.
- [2] 卢小反. 数字化转型背景下大型建筑企业财务共享中心构建模式与运行机制研究 [J]. 环渤海经济瞭望, 2026, (8): 39-41. DOI: 10.16457/j.cnki.hbhjllw.2026.08.026.
- [3] 池享. 高质量发展背景下企业财务管理转型升级路径研究 [J]. 环渤海经济瞭望, 2026, (8): 110-113. DOI: 10.16457/j.cnki.hbhjllw.2026.08.022.
- [4] 李冬远. 大数据背景下国有企业财务共享数字化转型探索 [J]. 环渤海经济瞭望, 2026, (8): 148-151. DOI: 10.16457/j.cnki.hbhjllw.2026.08.036.
- [5] 徐静宜. 数字化转型背景下企业财务内控体系构建路径研究 [J]. 现代营销, 2026, (25): 136-138. DOI: 10.19921/j.cnki.1009-2994.2026-25-0136-046.

作者简介: 姜建科 (1999.01—), 男, 汉族, 山东聊城人, 研究生, 助教, 研究方向: 财务管理、会计。