

数字化转型对财务管理模式创新的影响与对策

朱小敏

江苏省工程勘测研究院有限责任公司, 中国·江苏 扬州 225000

【摘要】文章首先阐述了数字化转型推动下财务核算自动化、财务业务一体化、财务决策智能化发展趋势,进而分析了实时化管理、预测性分析、共享服务等新型财务管理方式的兴起,最后探讨了财务管理在数字化时代的战略支持、数据价值挖掘、风险管理等职能拓展,系统勾勒出财务管理模式的创新图景。企业只有积极顺应数字化浪潮,加速财务管理模式创新,才能在激烈的市场竞争中占据优势地位,实现可持续发展。

【关键词】数字化转型; 财务管理; 管理模式; 创新路径

1 绪论

在数字经济时代,数字化转型已成为企业实现可持续发展的战略选择。数字化转型是以数字技术为驱动力,通过优化业务流程、创新商业模式、重塑组织形态,全面提升企业运营效率和竞争力的变革过程。在数字化转型的过程中,企业的管理、销售、研发、服务等模式都将发生根本性的改变。作为企业管理的核心职能之一,财务管理在数字化转型中扮演着至关重要的角色,既是数字化转型的重点领域,也是推动企业整体数字化变革的关键环节。然而,传统的财务管理模式在数字化时代面临诸多挑战,如信息孤岛、流程低效、决策滞后等问题日益凸显,严重制约了财务管理价值的发挥。为了破解这些难题,抢抓数字化机遇,企业必须加快财务管理模式创新步伐,积极运用新兴技术手段,优化管理流程,创新管理方式,全面提升财务管理的数字化、智能化水平,从而为企业创造更大价值。智能化、数字化等标签将是未来企业财务追求的目标。

2 数字化转型对财务管理模式创新的影响

2.1 财务管理流程的重构

2.1.1 财务核算自动化

数字化转型推动财务核算从传统的人工操作模式向智能化、自动化方向发展,通过OCR智能识别、RPA流程机器人等技术的应用,使得原始凭证采集、数据录入、账务处理等基础工作实现自动化操作,不仅大幅提升了核算效率,还显著降低了人为错误率。云计算技术的广泛应用使财务核算突破了时间和空间的限制,企业可以实现多地协同记账、远程报账和实时查询,这种智能化的核算模式不仅优化了传统财务工作流程,还为企业提供了更加准确、及时的财务数据支持。

2.1.2 财务业务一体化

随着数字化转型的深入,财务与业务的边界逐渐模糊,

企业开始构建财务共享中心,将分散的财务职能统一集中管理,通过标准化的业务流程和数字化的管理平台,实现了财务与业务的深度融合,大大提升了企业的运营效率和管理水平。数字化工具的应用使得财务部门能够实时掌握业务动态,通过数据分析及时发现业务运营中的问题和风险,为业务决策提供有力支持,这种即时反馈机制显著增强了财务管理的价值创造能力。

2.1.3 财务决策智能化

在数字化转型的推动下,企业财务决策正在经历从经验导向向数据驱动的根本性转变,通过大数据分析技术,财务部门能够对海量数据进行深度挖掘和分析,为企业提供更加科学、准确的决策支持。人工智能技术的应用进一步增强了财务决策的智能化水平,系统能够基于历史数据和市场信息,自动生成预测模型和决策建议,这不仅提高了决策的效率,也降低了决策风险。

2.2 财务管理方式的变革

2.2.1 实时化管理模式

在数字化转型的背景下,实时化管理已经成为现代企业财务管理的核心特征,通过部署智能化财务系统和数字化管理平台,企业能够实现对财务数据的即时采集、处理和分析,这种实时监控机制显著提升了财务管理的时效性和准确性。借助物联网技术和移动终端设备,企业财务人员可以随时随地接入管理系统,实现对资金流、物流、信息流的实时追踪和管理,这种全方位的实时监控不仅提高了资金使用效率,还有效防范了财务风险。

2.2.2 预测性分析模式

随着大数据分析技术的成熟,预测性分析已经成为企业财务管理的重要工具,通过对历史数据进行深度挖掘和分析,企业能够识别出关键业务指标的变化规律和趋势,从而为未来经营决策提供科学的依据和参考。人工智能算法

的引入使预测分析更加智能和准确，系统可以自动学习和优化预测模型，结合市场环境、行业动态等多维度数据，生成更加精准的预测结果，这种智能化的预测能力极大地提升了企业的风险防范和机会把握能力。

2.2.3 共享服务模式

在数字技术的支持下，财务共享服务模式正在重塑企业的管理架构，通过建立统一的共享服务中心，企业可以将分散的财务职能进行集中整合和标准化处理，这种集约化的管理模式不仅提高了运营效率，还实现了显著的成本节约。云计算技术的应用使共享服务突破了地域限制，企业可以实现跨区域、跨部门的业务协同，通过统一的数据平台和标准化的业务流程，确保了财务工作的一致性和规范性，也为集团化管理提供了有力支撑。

2.3 财务管理职能的拓展

2.3.1 战略支持职能增强

在数字化转型的推动下，财务管理的战略支持职能得到显著增强，通过整合企业内外部数据资源，财务部门能够为企业战略规划提供全方位的数据支撑和分析建议，这种基于数据的战略决策支持极大地提升了企业的市场应变能力和竞争优势。财务部门通过建立战略目标与财务指标的联动机制，实现了对战略执行过程的精准监控和及时调整，借助数字化工具，可以实时跟踪战略目标的达成情况，为管理层提供动态的决策支持。

2.3.2 数据价值挖掘职能

随着数据技术的广泛应用，财务管理在数据价值挖掘方面的职能不断拓展，通过构建多维度的数据分析模型，财务部门能够从海量数据中发现潜在的业务机会和价值增长点，为企业的创新发展提供有力支持。智能分析技术的引入使得数据分析能力进一步提升，系统可以自动识别数据规律和关联关系，通过预测性分析和情景模拟，为企业经营决策提供更加科学的依据。

2.3.3 风险管理职能升级

在复杂多变的经营环境下，财务管理的风险管控职能正在经历全面升级，通过建立智能化的风险预警系统，企业能够实现对各类风险因素的实时监测和动态评估，这种主动式的风险管理模式显著提升了企业的风险防范能力。其次，分布式账本技术的应用为财务风险管理提供了新的工具，通过智能核算和自动化合约，企业可以实现交易的自动验证和风险控制，有效防范财务舞弊和操作风险，同时提高了风险管理的自动化水平。最终，随着数据分析技术的深入应用，财务风险管理已经发展成为一个全面、系统的管理体系，通过多维度的风险评估和智能化的风控手段，不仅能够及时识别和防范各类风险，还能为企业的可持续发展提供有力保障。

3 数字化转型背景下财务管理模式创新的对策

3.1 技术支撑体系构建

3.1.1 构建智能财务平台

企业需要构建统一的智能财务平台，通过整合现有的财务系统和业务系统，打造一个集财务核算、资金管理、预算控制、成本分析等功能于一体的综合性平台，这种一体化的管理平台能够实现财务业务的无缝对接和数据的实时共享。企业也要通过引入智能识别、自动核算等技术，智能财务平台可以大幅提升财务处理效率，实现凭证自动生成、账务自动处理、报表自动编制等功能，从而将财务人员从繁琐的基础工作中解放出来，转向更具价值的分析和决策支持工作。最后，智能财务平台还应具备持续学习和优化能力，通过不断积累业务数据和处理经验，系统能够自主优化业务规则和处理流程，为企业提供更加智能和个性化的财务管理服务。

3.1.2 加强数据治理

伴随着数字化转型的深入推进，企业必须高度重视数据治理工作，通过制定统一的数据标准和管理规范，建立健全数据采集、清洗、存储、使用的全流程管理机制，这种规范化的数据治理体系是确保财务数据质量和可用性的基础保障。企业需要建立数据资产目录和数据地图，明确数据所有权、使用权和管理权，通过构建完善的数据分类分级体系，实现对不同类型数据的精细化管理和有效利用。有效的数据治理还需要建立数据质量评估和监控机制，通过定期检查和评估，及时发现并解决数据质量问题，确保数据的准确性、完整性和一致性，为财务决策提供可靠的数据支撑。

3.1.3 完善安全防护机制

在数字化环境下，财务数据安全已经成为企业管理的重中之重，企业需要建立多层次的安全防护体系，通过部署防火墙、加密系统、身份认证等安全技术，构建起全方位的数据安全防护网，这种立体化的安全防护能够有效防范外部攻击和数据泄露风险。企业还需要建立安全事件响应机制和灾难恢复体系，通过制定详细的应急预案和定期开展安全演练，提高系统的容灾能力和安全事件处理效率，确保在遇到安全威胁时能够及时有效地做出响应。最后，企业应当将安全意识融入到日常管理中，通过加强员工安全培训、完善操作权限管理、建立安全审计制度等措施，形成全员参与的安全管理文化，从而构建起更加可靠和稳固的财务数据安全保障体系。

3.2 管理机制优化

3.2.1 重构组织架构

在数字化转型背景下，企业需要对传统的财务组织架构进行重构，通过设立财务共享中心和数据分析团队，建

立起扁平化、网络化的组织结构,这种新型组织架构能够有效提升财务管理效率和决策响应速度。企业应当明确各财务职能部门的职责定位和工作界面,通过建立矩阵式管理模式,实现财务管理与业务管理的深度融合,促进财务人员从传统的核算角色向管理咨询和决策支持角色转变。组织架构的重构还需要建立灵活的岗位体系和人才培养机制,通过设置数据分析师、财务战略顾问等新型岗位,培养复合型财务人才,使组织结构能够更好地适应数字化时代的管理需求。

3.2.2 优化业务流程

随着数字技术的深入应用,企业必须对现有的财务业务流程进行全面梳理和优化,通过识别和消除流程中的冗余环节和低效作业,重新设计标准化、自动化的业务流程,这种流程再造能够显著提升财务管理的运营效率和服务质量。企业需要运用智能化工具对优化后的流程进行固化和规范,通过建立工作流引擎和业务规则引擎,实现业务流程的自动运转和智能管控,有效降低人为干预和操作风险。流程优化还应当注重前端业务与后台处理的衔接,通过构建端到端的业务流程,实现数据的自动采集和传递,确保各环节之间的无缝连接,从而打造高效、协同的财务管理体系。

3.2.3 创新管理模式

面对数字化转型带来的新机遇和新挑战,企业需要积极探索创新型的财务管理模式,通过引入敏捷管理理念,建立快速响应和持续改进的管理机制,这种灵活的管理模式能够帮助企业更好地适应市场变化和业务发展需求。企业应当推进财务管理的服务化转型,通过建立内部市场化机制和服务级别协议,将财务部门打造成为企业的价值创造中心和决策支持中心,提升财务管理的服务能力和价值贡献。管理模式创新还需要注重数据驱动和智能决策,通过建立科学的绩效评价体系和激励机制,推动财务管理从传统的控制型向服务型 and 战略型转变,实现财务管理的价值提升和创新发展。

3.3 人才体系建设

3.3.1 加强数字化人才培养

在数字化转型的浪潮下,企业必须高度重视财务人才的数字化能力培养,通过建立系统化的培训体系,开展数据分析、智能技术应用、数字化工具运用等专项培训,帮助现有财务人员掌握数字化时代所需的新知识和新技能,这种全方位的能力提升计划是实现财务团队转型的关键保障。企业应当注重与实践与理论相结合的培养模式,通过组织案例研讨、项目实践、技能竞赛等多样化的学习活动,使财务人员能够在实际工作中运用数字化工具,提升问题解决能力和创新思维。数字化人才培养还需要建立持续学

习机制,通过打造学习型组织文化,鼓励财务人员主动学习新技术、新方法,形成终身学习的良好氛围,确保财务团队能够持续适应数字化发展需求。

3.3.2 优化人才结构

伴随着财务管理职能的转型升级,企业需要对财务人才结构进行战略性调整,通过引进数据分析专家、智能化应用人才、财务管理咨询人才等高端人才,构建多层次、复合型的财务人才队伍,这种优化后的人才结构能够更好地满足数字化时代财务管理的多元化需求。同时企业应当建立科学的人才评价体系,通过设置差异化的岗位要求和能力标准,实现人才的精准配置和有效利用,促进财务团队整体实力的提升。

3.3.3 建立激励机制

为了充分调动财务人员的积极性和创造力,企业必须构建科学有效的激励机制,通过建立与数字化转型目标相适应的绩效考核体系,将创新能力、数字化应用水平、价值创造成效等纳入考核指标,这种全面的评价机制能够有效引导财务人员向数字化转型方向发展。企业需要创新激励方式,通过设立创新项目奖励、技能等级津贴、专项表彰等多元化的激励手段,充分认可和奖励在数字化转型中表现突出的人员,激发团队的创新活力和进取精神。

4 结束语

综上所述,在数字化浪潮的推动下,财务管理模式正经历着从传统向现代的革命性变革。企业要立足数字化转型大背景,准确把握财务管理模式创新的发展方向,从技术、管理、人才、制度等多个维度系统谋划,协同推进,不断开拓创新,全面提升财务管理的数字化、智能化、价值创造型水平,推动企业实现高质量、可持续发展。

未来,中国企业只有积极拥抱大智移云等信息技术,并通过持之以恒的努力,才能走出一条具有自身特色的财务管理模式创新之路,提升财务数据质量和财务运营效率,保证企业在激烈的国际竞争中赢得主动,迈向更加辉煌的明天。

参考文献:

- [1] 韩璐瑶,张雪蒙.数字化转型对企业财务管理的影响——以华云公司为例[J]. 国际会计前沿, 2024, 13(3): 268-274.
- [2] 张瑜.数字化转型对企业财务管理模式的影响与重塑[J]. 老字号品牌营销, 2024(13): 183-185.
- [3] 盛丹云.数字化转型在财务管理中的作用与影响[J]. 中国中小企业, 2023(10): 153-155.
- [4] 张鹏征.集团公司财务数字化转型的现状对策[J]. 大众商务, 2023: 272-274.