

数智化时代的新型财务管理组织体系

吴谨言

扬州大学, 中国·江苏 扬州 225009

【摘要】为适应数智化时代快速变化的外部环境和日益增长的数据处理需求, 财务数智化进程不断加速, 财务管理组织也应转变, 以支撑财务管理的发展跃升。本文旨在探讨数智化时代新型财务管理组织体系的构建, 分析其特点、优势及实施策略。文章首先概述了数智化对财务管理领域的影响, 进而详细阐述了新型财务管理组织体系的结构和功能, 并结合实例说明了其实践意义。文章提出了构建新型财务管理组织体系的建议, 并展望了其未来发展趋势。

【关键词】数智化; 财务管理; 组织体系; 变革; 构建策略

引言

在数字经济时代, 数字科技赋能、商业模式创新、企业精细化管理变革、财务管理价值创造等外部环境变化及企业内部发展因素, 驱动财务数智化全方位加速, 拓宽财务职能边界、扩展财务工作范畴, 重新定义财务在组织中的角色、划分财务岗位职责。传统的财务管理组织体系已难以适应快速变化的市场环境和业务需求, 亟需进行创新与转型。因此, 构建新型财务管理组织体系, 以支持企业战略目标的实现, 成为当前和未来一段时间内企业财务管理领域的重要课题。

1 数智化对财务管理的影响

1.1 数据驱动的决策模式

数智化不仅使得财务数据更加丰富、多维和实时, 还通过大数据分析和预测模型, 为企业提供了强有力的数据支撑。传统的财务决策往往依赖于历史数据和经验判断, 而数智化技术能够实时采集和处理大量数据, 帮助管理层快速获取全面、准确的财务信息。例如, 通过数据湖和数据仓库技术, 企业可以整合来自不同业务系统的数据, 形成统一的数据视图, 从而更好地支持战略决策。机器学习算法可以挖掘数据中的潜在规律和趋势, 为财务预测和预算编制提供科学依据, 提高决策的精准度和前瞻性。

1.2 自动化与智能化的处理流程

数智化技术的应用使得财务管理的日常流程可以实现高度自动化和智能化, 大幅提高工作效率和质量。传统的财务流程往往需要大量的人工操作, 不仅耗时费力, 还容易出错。而通过引入机器人流程自动化(RPA)、自然语言处理(NLP)和人工智能(AI)等技术, 企业可以自动化处理大量的重复性工作, 如发票处理、账务核对和报表生成等。RPA可以模拟人工操作, 自动完成数据录入和审核, 显著减少人为错误。NLP技术则能够自动提取和解析财务文档

中的关键信息, 提高数据处理的准确性和效率。AI技术的应用则可以实现智能审核和异常检测, 及时发现和纠正潜在问题, 确保财务数据的完整性和准确性。

1.3 风险防控能力的提升

数智化技术的应用有助于企业及时发现和应对财务风险, 提升风险防控能力。传统的风险防控手段主要依赖于定期审计和手动监控, 难以实时发现和应对潜在风险。而通过数智化技术, 企业可以构建实时的风险监控系統, 利用大数据分析和机器学习算法, 对财务数据进行实时监控和分析。企业可以设置预警规则, 当财务数据出现异常波动时, 系统会自动发出警报, 提醒管理层及时采取措施。通过建立风险模型, 企业可以预测和评估潜在的财务风险, 制定相应的防控措施, 提高风险管理的主动性和有效性。数智化技术还可以帮助企业在复杂的市场环境中, 更好地识别和应对各种财务风险, 确保企业的财务安全和稳定发展。

2 新型财务管理组织体系的构建

2.1 组织结构

2.1.1 战略财务层

负责财务战略规划, 与企业战略相协同, 制定财务目标和政策。战略财务层不仅需要关注短期的财务表现, 还需要着眼于长期的发展规划。具体来说, 战略财务层需与企业高层紧密合作, 确保财务战略与企业整体战略的一致性。通过制定明确的财务目标和政策, 战略财务层能够为企业提供方向性的指导, 确保资源的有效配置和利用。此外, 战略财务层还应定期评估财务战略的执行情况, 及时调整和优化, 以应对市场环境的变化。

2.1.2 业务财务层

深入业务部门, 提供财务支持和咨询服务, 促进业财融合。业务财务层的角色不仅是提供财务数据和报告, 更重

要的是为业务部门提供专业的财务支持和咨询服务。通过与业务部门的紧密合作，业务财务层能够深入了解业务需求，为业务决策提供有力的数据支持。例如，业务财务层可以协助业务部门进行成本分析、预算编制和绩效评估，帮助业务部门优化资源配置，提高运营效率。业务财务层还应积极参与业务流程的优化，推动业财融合，提升企业的整体竞争力。

2.1.3 共享财务层

通过财务共享服务中心，实现财务流程的标准化、集中化和高效化。共享财务层的主要职责是通过建立财务共享服务中心，实现财务流程的标准化和集中化管理。财务共享服务中心可以集中处理大量的财务事务，如发票处理、账务核对和报表生成等，显著提高财务处理的效率和准确性。通过标准化的流程和统一的系统平台，共享财务层能够减少重复劳动，降低运营成本，提升企业的财务管理能力。共享财务层还应不断优化流程，引入先进的信息技术，如RPA和AI，进一步提升财务处理的智能化水平。

2.2 功能定位

2.2.1 决策支持

在数智化时代，大数据和人工智能技术为企业高层管理者提供了强大的决策支持工具。通过大数据分析，企业可以实时获取市场动态、客户需求和竞争对手信息，为战略决策提供数据支持。人工智能技术则能够通过预测模型和智能算法，帮助管理者预测市场趋势和潜在风险，从而做出更加科学、精准的决策。通过分析历史销售数据和市场趋势，企业可以预测未来的销售情况，合理调整生产计划和库存管理，避免资源浪费和机会损失。

2.2.2 资源配置

优化企业资源配置是提高资金使用效率的关键。数智化技术使得企业能够更精准地掌握资金流动情况，通过财务数据分析，企业可以识别资金使用的瓶颈和浪费点，优化资金配置。例如，通过建立动态预算管理系统，企业可以根据实际运营情况实时调整预算，确保资金流向最需要的环节。通过资金集中管理和统一调度，企业可以降低资金成本，提高资金使用效率。企业可以通过建立资金池，集中管理各子公司的资金，实现资金的高效利用和风险分散。

2.2.3 风险控制

构建完善的风险控制体系是确保企业财务安全的重要保障。数智化技术为企业提供了先进的风险管理工具。通过大数据分析，企业可以实时监控财务数据，及时发现异常情况，预警潜在风险。例如，企业可以通过建立财务风

险预警系统，实时监控应收账款、应付账款和现金流等关键指标，一旦发现异常，立即采取措施。通过人工智能技术，企业可以建立智能审计系统，自动识别财务报表中的异常项，提高审计效率和准确性，确保财务数据的真实性和可靠性。

3 新型财务管理组织体系的实践意义

3.1 以某大型集团企业为例，通过构建新型财务管理组织体系，实现了财务管理的数字化转型。该企业在战略财务层明确了财务战略规划，具体包括以下几个方面：

战略规划的精准化：企业通过大数据和人工智能技术，对市场趋势和内部运营数据进行深度分析，确保财务战略规划的科学性和前瞻性。例如，通过对历史销售数据的分析，企业可以预测未来的市场需求，从而合理调整生产计划和库存管理，避免资源浪费和机会损失。

风险控制的系统化：企业建立了完善的风险控制体系，通过实时监控财务数据，及时发现异常情况，预警潜在风险。例如，企业通过建立财务风险预警系统，实时监控应收账款、应付账款和现金流等关键指标，一旦发现异常，立即采取措施，确保财务安全。

资源配置的优化：企业通过数智化技术，优化了资金使用效率。财务数据分析帮助企业识别资金使用的瓶颈和浪费点，通过动态预算管理系统，企业可以根据实际运营情况实时调整预算，确保资金流向最需要的环节。例如，通过建立资金池，集中管理各子公司的资金，实现资金的高效利用和风险分散。

3.2 在业务财务层，企业深入各业务部门，提供定制化财务解决方案，具体包括：

业务支持的定制化：企业财务部门与各业务部门紧密合作，提供量身定制的财务支持。例如，针对销售部门，财务部门可以提供销售数据分析和市场预测，帮助销售团队制定更有效的销售策略；针对生产部门，财务部门可以提供成本控制和生产效率分析，帮助生产团队优化生产流程。

决策支持的数据化：企业通过大数据和人工智能技术，为各业务部门提供精准的决策支持。例如，通过对客户数据的分析，企业可以识别潜在客户和高价值客户，制定更精准的市场营销策略；通过对供应链数据的分析，企业可以优化供应链管理，降低采购成本和物流成本。

3.3 在共享财务层，企业通过财务共享服务中心，大幅提高了财务处理效率，具体包括：

流程标准化：企业通过建立标准化的财务流程，实现了财务处理的规范化和高效化。例如，通过统一的财务报表

格式和审核流程,企业可以确保财务数据的一致性和准确性,提高财务报表的编制效率。

技术智能化:企业引入了先进的财务管理系统,实现了财务处理的自动化和智能化。例如,通过智能审计系统,企业可以自动识别财务报表中的异常项,提高审计效率和准确性;通过机器人流程自动化(RPA)技术,企业可以自动处理大量重复性的财务任务,释放人力资源,提高工作效率。

这一实践不仅提升了企业的财务管理水平,也为企业带来了显著的经济效益。通过数智化转型,企业不仅优化了资源配置,提高了资金使用效率,还加强了风险控制,确保了财务安全。同时,企业通过提供定制化的财务支持和精准的决策支持,提升了各业务部门的运营效率和市场竞争力,最终实现了企业的可持续发展。

4 构建新型财务管理组织体系的建议

4.1 明确战略定位

企业应深入剖析自身战略目标和市场环境,明确新型财务管理组织体系的战略定位。这不仅需要全面分析企业内外部环境,识别市场趋势、竞争态势和客户需求,确保财务管理组织体系与企业整体战略高度契合,还要求管理团队具备敏锐的市场洞察力和战略思维。对于正在拓展国际市场的公司,其财务管理组织体系必须具备跨国税务筹划、外汇风险管理、国际会计准则应用等专业能力,以有效支持企业的全球化战略,确保在复杂多变的国际环境中保持竞争优势。

4.2 加强人才队伍建设

培养一支具备数智化思维和技能的财务管理团队,是构建新型财务管理组织体系的关键。企业应制定系统的人才培养计划,通过内部培训、外部引进和校企合作等多种途径,提升团队成员的专业技能和综合素质。企业可以定期组织数智化财务管理培训班,邀请行业专家进行专题讲座,分享最新的技术和管理经验,确保团队成员能够紧跟行业前沿。企业应建立激励机制,鼓励团队成员积极参与培训和学习,提升个人能力和团队整体水平。企业还可以与高校合作,建立实习基地,吸引优秀毕业生加入,为团队注入新鲜血液,带来新的视角和创新思维。通过这些措施,企业不仅能够提升团队的专业能力,还能增强团队的凝聚力和战斗力,为实现数智化转型奠定坚实的基础。

4.3 持续推进技术创新

企业应不断引入和应用先进的信息技术,推动财务管理的持续创新。这不仅包括采用云计算、大数据、人工

智能等前沿技术,提升数据处理和分析能力,还包括优化现有的财务管理系统,实现流程自动化和智能化。企业可以引入智能审计系统,利用机器学习算法自动识别财务报表中的异常项,提高审计效率和准确性。企业还可以通过机器人流程自动化(RPA)技术,处理大量重复性的财务任务,释放人力资源,提高工作效率。企业应利用区块链技术,增强财务数据的透明度和安全性,防止数据篡改和欺诈行为。企业应积极采用移动支付和电子发票系统,简化财务流程,减少纸质文件的使用,提高环保效益。企业还应建立一个灵活的技术更新机制,确保技术的持续迭代和优化,以适应不断变化的市场环境。通过这些技术手段,企业可以实现更高效、更智能的财务管理,提升整体竞争力。

5 结论与展望

数智化时代的新型财务管理组织体系是企业适应市场环境变化、实现战略目标的重要保障。通过深入分析数智化对财务管理的影响,本文提出构建新型财务管理组织体系的框架和建议。在这一过程中,企业需强化数据驱动的决策能力,提升跨境税务筹划和外汇风险管理水平,培养具备数智化思维和技能的财务管理团队。同时,企业应不断引入和应用先进的信息技术,推动财务管理的持续创新。未来,随着技术的不断进步和市场环境的持续变化,新型财务管理组织体系将更加多元化、智能化,为企业创造更大的价值。

参考文献:

- [1]周焕然.数智化时代背景下企业新型财务管理组织体系的构建探讨[J].中小企业管理与科技,2024,(15):182-184.
- [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):17-20.
- [3]祝继高,曲馨怡,韩慧博,等.数字化转型与财务管控创新研究——基于国家电网的探索性案例分析[J].管理世界,2024,40(02):172-192.
- [4]张泽山.大数据下企业财务会计与预算管理体系的构建[J].中国科技投资,2024,(13):83-85.
- [5]史中利.大数据视角下企业财务风险管理体系构建与优化研究[J].财经界,2024,(13):117-119. DOI:10.19887/j.cnki.cn11-4098/f.2024.13.004.

作者简介:

吴谨言(2004.8—),女,汉族,江苏淮安人,本科,研究方向:财务管理。