

# 财务数字化转型对企业盈利能力的影响

王童宇

西安明德理工学院, 中国·陕西 西安 710124

**【摘要】**财务数字化转型会对企业的盈利能力产生影响,能够提升企业成本控制能力、提升资金周转效率、提升决策的准确性等,有助于企业长期发展。因此,企业要注重推进财务数字化转型,利用数字化技术解决传统财务工作中的问题,从而提升企业财务管理成效。为此,文章将结合A企业财务数字化转型,探讨对盈利能力的影响,并提出一些保障建议,旨在增强企业经营成效,促进企业长期发展。

**【关键词】**财务数字化转型;企业盈利能力;影响

## 引言:

盈利能力是企业经营、发展的关键,会受到经营效率、成本控制、资源配置等影响。企业做好财务工作,例如资金管理优化、成本控制、风险防控、决策优化等,能有效提升企业盈利水平。数字经济时代,企业面临变革挑战,传统的财务管理模式已经无法满足要求。为了迎合时代发展趋势,企业可以从数字化转型出发,将大数据、物联网、人工智能、云计算等技术融入财务工作中,推进财务数字化转型,以解决企业财务工作中的问题,不断提升企业盈利能力。为此,文章探讨财务数字化转型对企业盈利能力的影响具有现实意义与价值,希望能为提升企业盈利能力提供参考,助力企业数字化、可持续发展。

## 一、财务数字化转型与企业盈利能力

### (一) 财务数字化转型

财务数字化转型是指,将大数据、人工智能、云计算等新兴技术融入传统财务流程,推进财务工作重构、优化,促进财务工作的自动化、智能化,推进财务管理战略化转型。例如财务核算环节,企业引入人工智能技术,实现智能化处理;财务分析环节,企业利用大数据技术,能实现多维数据分析,为企业经营、决策提供参考;在财务管理中,企业利用数字化技术,能构建实时化监控体系,对企业资金流、业务流进行全程跟踪,及时找出资金不合理利用的问题;在财务决策方面,企业通过数字化技术,能实现预测分析,为企业经营决策、财务决策提供参考,保障企业盈利。

### (二) 企业盈利能力

盈利能力是衡量企业财务健康状况、长期发展潜力的核心指标,直接影响股东回报、企业价值以及现金流稳定性,涉及企业营业的盈利能力、企业成本控制能力等,体现出企业创收水平、经营管理效率。企业盈利能力会受到经营效率、成本控制、资源配置、行业竞争、市场环境等影响。

## 二、财务数字化转型对企业盈利能力的影响

### (一) 成本控制提升

通过财务数字化转型,能提升企业成本控制能力,提高企业盈利能力。例如在岗位工作方面,数字化技术能降低人工费用支出,减少传统手工操作;企业运营方面,利用数字化技术,能有效整合各项业务流程,降低企业的运营成本;资金管理方面,利用数字化技术能实时采集资金使用情况,结合实际需求,精准调配资金,不断提升资金使用效率;成本管理方面,企业利用大数据技术,能构建精细化的管理空间,及时发现一些不合理的成本支出问题,有助于提升企业盈利水平<sup>[1]</sup>。

### (二) 业务效率优化

利用财务数字化转型,将重塑企业业务流程,提升企业盈利能力。例如企业利用数字化技术,能推进业财融合,搭建无缝对接的数字化平台,进一步缩短业务处理的周期;企业利用数字化技术,能对内部采购、销售等环节进行分析、预测,实现库存水平的优化,进一步提升资金周转效率;通过财务数字化转型的支持,能加快业务响应速度,满足客户服务成效。

### (三) 决策效能优化

财务数字化转型的实施, 能实现决策效能优化, 提升企业盈利能力。例如企业利用数字化技术, 能实时监控市场环境, 发现其中潜在的风险隐患, 为管理层决策提供科学依据, 不断提升决策的准确性。同时, 企业利用数字化技术, 能对未来趋势进行预测分析, 拟定针对性的应对措施, 减少负面影响。另外, 财务数字化转型, 也能及时调整企业经营策略, 不断提升企业适应能力, 提高企业盈利能力<sup>[2]</sup>。

### 三、财务数字化转型对企业盈利能力的影响及保障建议——以A企业为例

#### (一) A企业财务数字化转型概况

A企业是销售服装为主的企业, 现位居中国服装行业百强企业。由于服装行业市场竞争激烈, 导致A企业的收入不稳定, 影响A企业的长期发展。为了迎合新时代发展的要求, A企业决定推动财务数字化转型。首先, A企业在日常财务处理方面, 引入了人工智能技术, 利用智能机器人替代人工工作, 进一步提升了财务处理的速度、准确性, 避免人为操作失误。其次, A企业利用数字化技术, 搭建了财务数据分析平台, 结合智能算法、大数据等技术支持, 能提升经营预测、风险预警的效果, 提升决策的科学性、前瞻性。再次, A企业利用数字化技术, 能构建动态化资金管理系统, 使资金使用效率更高, 同时也能对企业资金的使用情况进行监控, 实现资金利用调配, 从而提高了A企业资金使用效率。最后, A企业基于财务数字化转型要求, 推进财务人员转型, 制订针对性的培训教育方案, 不断提升财务人员的数字化素养, 使其满足财务数字化转型的要求, 助力A企业更好的经营与发展。

#### (二) A企业财务数字化转型对盈利能力的影响

首先, A企业通过构建智能财务平台, 进一步提升了资金使用效率, 降低了企业整体的运营成本。其次, A企业通过应用智能机器人, 提升了业务处理效率, 实现资金周转的要求。最后, A企业利用人工智能技术, 能增强经营预测的精准性, 为决策提供助力, 同时也能及时发现一些财务风险, 增强决策的前瞻性。A企业通过财务数字化转型, 不仅革新了企业财务工作模式, 提高了经营效率, 同时也一定程度提升了企业盈利能力, 如表1所示。从表中可以看

出, A企业通过实施财务数字化转型以来, 净利润从2017年的0.30亿, 一直增长到2022年的4.76亿; 净利率从2017年的1.17%, 一直增长到2022年的11.04%; 净资产收益率从2017年的1.06%, 一直增长到2022年的11.22%; 总资产收益率从2017年的0.72%, 一直增长到2022年的7.86%。表中数据说明, A企业财务数字化转型之后, 盈利能力呈上升趋势, 有助于促进A企业长期发展。

表1 A企业2017-2022年盈利能力情况

年份	2022	2021	2020	2019	2018	2017
净利润(亿)	4.76	4.80	3.90	2.04	0.51	0.30
净利率(%)	11.04	10.77	10.30	6.24	1.64	1.17
净资产收益率(%)	11.22	13.38	12.03	8.07	2.03	1.06
总资产收益率(%)	7.86	8.74	8.41	4.74	1.21	0.72

#### (三) A企业财务数字化转型的保障建议

A企业财务数字化转型过程, 要做好以下几点工作, 以保障持续提升企业盈利能力的要求:

##### 1. 制订数字化战略规划

第一, 战略规划。基于提升企业盈利能力的要求, A企业要制订数字化战略规划。一方面, 企业领导层从战略发展出发, 结合战略目标以及实际情况, 拟定财务数字化转型的战略规划, 利用规划方案, 明确财务数字化转型的流程要点、职责任务。另一方面, 企业要注重财务数字化转型与企业战略紧密结合, 设计清晰、可衡量的目标, 以保障相关规划顺利实施。第二, 流程优化。A企业在财务数字化转型中, 要注重流程优化, 比如建立以数字化、智能化为核心的新型财务管理体系, 从流程再造角度对原有财务管理体系进行优化与调整, 从而提升财务管理成效。第三, 实施评价。A企业在财务数字化转型的实施过程, 要建立相应的评价指标, 包括财务效率评价、财务管理评价、成本控制评价、业务效率评价等, 通过评价机制能及时反馈财务数字化转型中的问题, 有助于提升A企业盈利能力<sup>[3]</sup>。

##### 2. 组建高素质财务队伍

基于提升盈利能力的要求, A企业要注重组建高素质财务队伍, 使其满足数字化转型要求, 及时解决数字化转型

中的问题。第一，加强数字化财务人才引进。A企业财务数字化转型过程，要注重数字化财务人才引进。一方面，A企业要注重人才引进分析，包括人才需求分析、人才选聘条件分析、人才市场分析等。A企业根据分析结果，拟定针对性、完善性的人才引进方案，引进具有云计算、大数据、人工智能等技术素养的财务人才，同时在人才选聘中，A企业要关注人才的数字化思维与创新能力，以组建高素质人才队伍。另一方面，A企业要结合人才的一些需求，对激励机制、绩效考核等进行调整，激发人才潜力，使其发挥积极作用，满足财务数字化转型要求。第二，注重对现有财务人才培养。A企业应从财务数字化转型出发，注重对现有财务人才进行培训。一方面，A企业要做好财务数字化转型的培训分析，包括DeepSeek等AI工具、云计算、大数据分析工具（如Python、Tableau）及财务软件（如SAP、QuickBooks）等，同时也要调研当前财务人才的能力素养情况，以便拟定针对性的培训教育方案，不断提升财务人员的能力素养。另一方面，A企业要转变传统培训教育思维，积极推进数字化、线上化培训，与线下培训形成严密的培训体系。其中线上培训以理论培训为主，线下培训以实践能力培训为主，通过线上与线下混合培训模式，有助于提升财务人员的能力素养，使其满足财务数字化转型的要求。另外，A企业也要丰富培训内容，比如可以从流程优化角度进行培训，提升财务人员的“业财资税一体化”能力；加强财务人员的数据分析培训，帮助财务人员掌握数据挖掘、财务建模等技术能力，不断提升财务预测的准确性<sup>[4]</sup>。

### 3. 做好财务数字化保障

第一，内控保障。A企业财务数字化转型过程，要注重建立完善的内控机制，设计清晰、明确的内控指标，将内控融入财务数字化转型，提升财务数字化转型成效。同时在内控建设环节，A企业也要加强宣传，提升财务人员、业务人员、营销人员等认识，使其参与内控建设，提升内控约束力，保障A企业财务数字化转型顺利进行。第二，运维保障。A企业财务数字化转型中，要注重运维保障。例如财务数字化转型中，容易遇到信息安全、设备故障等问题，对数字化技术的应用造成影响。为了解决这一问题，A

企业要注重建立完善的运维机制，组建专业化运维队伍。比如建立系统监控、安全管理机制，及时清除系统软件中的漏洞，避免发生数据泄露等安全事故；根据财务工作要求，定期对系统进行迭代升级，增强系统平台运行的可靠性、稳定性。第三，绩效考核保障。A企业财务数字化转型过程，要注重绩效考核保障。例如根据财务数字化转型要求，设计针对性的绩效考核指标，利用绩效考核反馈，找出问题所在，不断优化改进，同时将物质奖励、精神激励融入考核结果的应用，增强绩效考核的激励性与约束性，保障财务数字化转型有效推进<sup>[5]</sup>。

### 结语：

综上所述，企业通过财务数字化转型，能有效提升盈利能力，有助于企业更好的发展。为此，文章结合A企业财务数字化转型，分析其对盈利能力的影响，并提出了一些保障建议，比如企业要注重财务数字化转型与企业战略紧密结合，设计清晰、可衡量的目标；企业要拟定针对性、完善性的人才引进方案，引进具有云计算、大数据、人工智能等技术素养的财务人才；企业要注重建立完善的运维机制，及时清除系统软件中的漏洞，定期对系统进行迭代升级，增强系统平台运行的可靠性、稳定性；根据财务数字化转型要求，设计针对性的绩效考核指标，利用绩效考核反馈不断改进优化等。希望上述探讨与分析能为A企业财务数字化转型提供参考，提升企业盈利能力，助力企业长期发展。

### 参考文献：

- [1] 赵璐. S企业数字化转型的财务绩效研究[D]. 山西: 山西师范大学, 2023.
- [2] 赵育瑶. 企业数字化转型对财务可持续发展的影响研究[D]. 北京: 北京化工大学, 2023.
- [3] 刘冠南. 数字化转型对中国出口制造企业盈利能力的影响研究[D]. 广西大学, 2024.
- [4] 代云静. 数字化转型对企业盈利能力的影响——以报喜鸟为例[J]. 财富时代, 2024, (01): 102-104.
- [5] 胡增荣. 数字化转型对企业盈利能力的影响研究[D]. 北京邮电大学, 2022.