

数智化转型背景下财务价值管理路径研究

王德慧

中国石油四川广元销售分公司, 中国·四川 广元 628017

【摘要】在数智化浪潮席卷各行业的背景下,传统财务价值管理模式已难以适应企业发展需求。本文深入剖析数智化转型对财务价值管理的影响,通过探讨数据驱动决策、智能技术应用、业财深度融合等路径,揭示数智化赋能财务价值管理的内在逻辑。研究发现,借助大数据、人工智能等技术,能优化财务流程、提升资源配置效率,为企业创造更大价值,为企业数智化转型中的财务价值管理实践提供理论与实践指导。

【关键词】数智化转型; 财务价值管理; 数据驱动; 业财融合

引言

随着大数据、人工智能、云计算等数智技术的迅猛发展,企业数智化转型成为必然趋势。财务作为企业管理的核心环节,其价值管理模式亟需变革。传统财务价值管理存在数据滞后、分析片面等问题,难以满足企业战略决策需求。因此,探索数智化转型背景下财务价值管理的有效路径,对提升企业竞争力、实现可持续发展具有重要的现实意义。

1 数智化转型背景下财务价值管理要求

1.1 实现全面实时的财务洞察

在数智化的转型大潮下,实现综合实时财务洞察已成为财务价值管理至关重要的依据。传统的财务分析主要依靠手工搜集和整理资料,具有时间落后,维度单一等特点,数智技术的运用完全改变了这种状况。根据Gartner的估计,到2025年,有80%的公司会利用智能财务系统来实时收集和分析完整的数据流程。以一家世界著名制造企业为例,其借助大数据与物联网技术在生产设备,供应链节点上布设传感器,并向财务系统实时发送生产进度,库存变动和物流轨迹。与此同时,通过人工智能技术将大量数据清洗并融合在一起,并结合区块链技术来保证数据真实性和不可篡改性。这种综合的实时财务洞察使得企业可以及时地发现经营风险,例如原材料价格骤升所带来的费用增加等,以便迅速地采取对策以确保企业财务健康。

1.2 提升决策支持的精准性

数智化转型对提高财务决策支持精准性具有巨大的推动作用。传统的财务决策往往是根据历史数据与经验进行判

断,很难适应瞬息万变的市场,数智技术则可以通过数据分析与模型构建来提供更加科学与准确的决策依据。麦肯锡的研究结果显示,那些基于数据驱动决策的公司,其决策的准确率是传统企业的23倍,而决策的速度则提高了5倍。就零售行业大佬亚马逊而言,它借助机器学习算法深度分析了大量用户购物数据,市场趋势数据和财务数据。新产品导入决策时,该系统将考虑到产品历史销售数据,同类产品的市场表现,用户评价以及成本结构来对新产品销售潜力及盈利空间进行预测。同时运用大数据对消费者购买偏好及价格敏感度进行分析,并制定出最优定价策略。

1.3 构建敏捷柔性的管理体系

在数智化背景下,市场环境变化迅速,建立敏捷灵活的财务价值管理体系已是企业生存与发展所必需。传统层级式,僵化的财务管理制度很难对市场变化做出迅速反应,在数智技术的推动下,企业可以突破部门壁垒,将财务和业务进行深度整合,增强管理体系灵活性与适应性。德勤的研究表明,那些拥有敏捷财务能力的企业,在面对市场波动时,调整财务策略的速度比传统企业快了40%。

2 数智化转型背景下财务价值管理挑战

2.1 数据质量与整合的困难

数智化变革背景下企业面临着日益复杂的数据环境,数据质量和融合问题已成为财务价值管理的一个棘手问题。一方面数据来源广而散,涉及到企业内各业务系统,外部供应商和客户的数据及市场动态数据。比如在一个大型制造企业中,企业的产,销,购等各业务部门分别采用独立信息系统,在数据格式,编码规则以及更新频率等方面存

在着不统一，使财务部门搜集资料时需要花费很大力气去转换和协调格式，而且资料的准确性也很难得到保证。相关的研究数据显示，大约有70%的公司在整合数据时面临不同级别的数据格式不兼容的问题，这导致了数据处理的效率下降了20%-30%。

2.2 人才技能结构的不匹配

数智化转型对财务人员的复合型技能提出了更高的要求，既需要熟练掌握传统的财务知识又需要掌握新的技能如数据分析和信息技术。但目前企业财务团队人才技能结构却普遍失配。传统财务人员一直以财务核算和报表编制为中心，对于数据挖掘，Python, SQL等分析工具和大数据平台等的使用比较生疏。一项专门针对企业财务人员的调查结果表明，大约只有30%的财务人员具备基本的数据处理技能，而能够熟练运用高级数据分析技术进行财务决策支持的人员占比不到10%。

2.3 组织文化适应性不足

数智化转型既是技术变革也是组织文化的深刻变化。传统的企业组织文化注重层级分明，过程规范，在决策过程中比较迟缓。而数智化时代则需要组织的敏捷性，创新性和协作性来对市场的变化做出迅速反应。这一组织文化上的重大差异，使企业数智化转型面临着重重障碍。比如，一家传统制造企业推出财务共享服务中心后，因为原来根深蒂固的部门本位主义风气，让各个业务部门都害怕自己的权力和利益会大打折扣，在财务共享中心建设和运营中存在抵触情绪，造成数据共享难度大、流程协同不畅等问题，使财务共享服务中心不能发挥其应有的高效运营和价值创造功能。

2.4 信息安全风险的加剧

伴随着数智化转型，企业财务数据数字化程度越来越高，信息安全风险越来越大。财务数据中蕴含着企业的核心财务信息，客户的敏感信息等等，这些信息一旦被泄露或者篡改就会对企业造成巨大的损害。在技术方面，数智化背景下网络攻击的手段越来越复杂多变，例如勒索软件攻击和数据窃取攻击。根据数据显示，2024年由于网络攻击导致的企业财务数据泄露事件比前一年增加了30%，平均每一次数据泄露事件给企业带来的经济损失高达数百万美元。

3 数智化转型背景下财务价值管理路径

3.1 构建统一的数据治理平台

在大型集中ERP系统已经全面推广运营的大环境下，成品油销售企业已经实现从源头采购至末端零售全过程业务集成和数据集中，为实现财务价值管理数字化升级打下坚实的基础。大集中ERP系统通过对财务，供应链，零售和客户关系等关键模块的统一集成，突破传统的数据孤岛，使得数据在录入源头上就具有标准化和结构化的属性，大大提高数据的质量和一致性。以某一省级成品油销售公司为研究对象，该公司依托大集中ERP系统，成功构建了一个涵盖油品采购、仓储运输、零售交易、客户服务以及财务结算等多个环节的“全流程的数据运营中枢”。该系统实现油品从入库扫码，在途运输监控，加油交易实时获取到财务凭证自动产生的全流程闭环管理，借助嵌入的数据治理模块将各个业务条线数据格式进行管理、指标口径动态统一及清洗，保证多源数据一致性及可比性。通过ERP系统集中管控功能使企业财务部门能够实时获得各个加油站库存变化，油品销售明细，客户活跃度以及成本构成等重要经营数据。比如在某个地区某个站库存周转率一旦小于系统设置的预警阈值时，系统就会在给出历史销量趋势的同时自动引发库存调拨建议、区域竞争态势，促销活动成效等多维度的参考数据，为财务人员进行分析和决策提供依据。

3.2 打造复合型财务人才梯队

传统的财务人员大多集中在账务处理和税务申报上，成品油销售业务则表现为强周期性，对价格波动的敏感性以及终端客户的分散性，需要财务人员能够综合油价走势，政策变化，消费习惯等多维数据来进行辅助决策。以某一成品油零售行业的龙头企业为研究对象，该企业实施了一个“财务加油品业务加数字化等”的三维能力培养体系，一方面是组织财务人员深入到加油站一线进行轮岗操作，参与油品进销存管理和客户开发等经营活动，把握油品零售现场操作逻辑；另一方面开设Python数据处理、Power BI可视化分析、油品价格预测模型等定制化课程，要求财务人员每月完成至少1个业务场景的数据建模任务（例如，对不同标号汽油的销售情况和气温，节假日等因素进行了关联分析）。同时企业还设立了“数字化财务专家等”提升渠道，并对牵头研发油品毛利动态监控系统和客户价值分层模型等产品的队伍进行了特别奖励。经过三年的专业培

训, 该公司的财务团队中有80%的成员拥有使用数字化工具来分析油品库存周转率和促销活动ROI的技能, 成功地推动了“油品动态定价模型等”的实施, 该模型基于实时库存数据、周边竞品价格和交通流量等数据对油价进行自动调节, 单站点日销售额增加多高

3.3 培育数字化思维和文化

数字化思维和文化作为成品油销售企业财务价值管理变革内在动力直接关系到数智化转型能否顺利进行。麦肯锡的研究数据揭示, 拥有数字化文化的公司在转型过程中的成功率超过了60%。成品油销售行业长期以来依赖于传统的线下经营, 数字化文化的培育需要从高层战略向基层渗透实施, 把数据驱动理念贯穿于油品经营的整个链条。以某省级成品油销售公司为例, 其推行“数字油站”文化转型计划: 高层领导牵头成立“数字化转型委员会成员”, 将数字化指标(比如线上客户的比例, 数据决策的覆盖率等)纳入部门KPI, 开创了财务部门“数据晨会”的先河—每天通过可视化大屏对油品销售过程中出现的异常情况进行数据分析, 迫使业务部门迅速做出反应。在基层工作中, 商家纷纷推出“油品数据创新比赛”, 鼓励加油站职工运用消费数据制定个性化营销方案, 如某油站团队对周边物流园区内顾客加油时间段进行分析、根据油品的偏好数据, 推出了“晚上加油优惠加货车保养套餐”的服务, 这使得该站点的柴油销售量增加了22%。与此同时, 该企业引进RPA机器人来应对发票核验和费用报销的重复劳动, 使财务人员摆脱了基础核算的束缚, 而转向油品客户全生命周期的价值管理。通过数字化工具的应用, 员工直观体验到数据驱动带来的效率提升(如报销审批时效缩短50%), 形成“每个人都在使用数据, 所有的一切都依赖于分析如果报销的审批时间减少了50%), 形成“人人用数据、事事靠分析”的文化氛围。

3.4 建立全面的风控防护体系

建设全链条风控和防护体系是实现财务价值管理重要保证。根据Gartner的统计数据, 全球各大企业由于数据泄漏导致的平均经济损失超过了400万美元, 但一个高效的风险控制系统能够减少超过60%的风险。成品油销售行业存在的独特风险主要有: 油品价格受到国际原油市场冲击而大幅波动, 加油站网络支付存在数据安全隐患, 供应链物

流中断引发库存风险。以一家跨国石油企业在中国的销售部门为研究对象, 该公司构建了一个“智能风控加区块链保护”的双重体系: 在智能风控方面, 利用大数据技术研发了“油品价格风险预警模型的建立”, 实时捕捉国际原油期货价格, 汇率和政策变动数据, 并利用机器学习算法预测出国内成品油调价窗口给企业带来的毛利变化, 提前五天发布预警信息, 并自动制定库存调整计划, 从而将因价格波动造成的预计损失减少30%。对于应收账款的管理, 风控系统集成顾客加油频次, 信用评级和行业景气度信息, 并针对赊销的顾客进行授信额度的动态调整, 一个物流客户由于面临行业下行的风险, 自动触发了额度冻结机制, 从而避免了不良贷款损失超过500万元。从数据安全的层面上讲, 利用区块链技术分布式存储加油站的交易数据, 保证了每一条加油记录都具有不可篡改和可追溯的特点, 也保证了客户信息的安全、油品库存及其他敏感数据采用国密级加密传输方式, 并通过仿真黑客攻击演习不断优化防护策略。

结束语

数智化转型为财务价值管理带来新机遇与挑战。通过数据挖掘与智能分析, 财务价值管理得以突破传统局限, 实现向战略型、价值创造型转变。未来, 企业需持续深化数智技术应用, 不断优化财务价值管理路径, 加强财务与业务协同, 构建适应数智时代的财务价值管理体系, 以更好地应对复杂多变的市场环境, 助力企业实现长期价值增长。

参考文献:

- [1] 李楨. AI+成就价值财务——数智化时代的财务管理创新与价值创造[J]. 施工企业管理, 2025, (03): 95-98.
- [2] 杨健. 构建以价值创造为核心的财务价值管理体系策略研究——基于“1+6+N”体系[J]. 中国总会计师, 2024, (07): 38-41.
- [3] 孟浩. 浅谈电力企业财务数智化与价值创造转型实践[J]. 财经界, 2024, (17): 135-137.
- [4] 王晨光. 整合财务价值链, 推动中影财务数智化转型[J]. 中国电影市场, 2023, (09): 20-23.
- [5] 本刊记者. 从数字化到数智化——数智化转型驱动力高峰论坛举行[J]. 财务与会计, 2020, (21): 59.