

财务数智化发展趋势下财务人员如何加速 信息化建设和转变职能

吴福秦

华电陕西能源有限公司, 中国·陕西 西安 710000

【摘要】数字经济时代,大数据、人工智能、RPA机器人与云计算等技术深度渗透财务管理领域,财务数智化已经成为企业转型升级的必然趋势。传统核算型财务工作模式被逐步替代,财务人员要面对重复性岗位缩减、能力结构错配与价值定位模糊的现实问题,要尽快加速信息化能力建设,推动职能向价值创造型升级。本文梳理财务数智化背景下财务工作的转变方向,在能力体系构建、项目深度参与、数据思维培养等方向给出财务人员信息化建设的可行路径,从业财融合、战略支撑与风险管控层面明确职能转型的具体措施。研究表明,财务人员需要主动拥抱数智化变革,同步完成技术能力升级与职能定位改变,才能从传统记账者转变为企业价值管理者,在数智化发展过程中持续提升自身职业价值。

【关键词】财务数智化;财务职能转型;信息化建设;业财融合;价值创造

引言

随着数字技术和实体经济结合得越来越深,企业经营管理正全面转向数字化与智能化方向,企业经营中的财务管理也进入了数智化变革阶段。现在财务共享中心、智能报销系统、RPA和大数据分析平台这类工具已经慢慢普及,发票核验、账务处理、报表生成与纳税申报等大量重复、标准的基础核算工作都可交给系统自动完成,这让财务运营效率提高很多,也直接改变了传统财务人员原本的能力结构与岗位定位^[1]。现在多数企业里的财务人员还是以核算型人才为主,工作多集中在记账、报税与编制报表这类事后的事务性工作,对信息化工具的使用能力不强,参与业务流程与经营决策的程度不高,无法满足数智化时代企业对财务管理的价值要求。技术替代让基础核算岗位的需求

不断减少,财务人员要面对职业转型的压力,同时企业需要更多懂财务、懂业务和懂技术的复合型财务人才,现在人才供给和需求不匹配。在当下的环境里,理清楚财务数智化的发展方向和工作变化逻辑,确定财务人员建设信息化能力的具体方法,找好职能转型的落地方向,关系到财务人员个人的职业发展,也会影响企业提升财务管理水平和提高经营效益。本文结合企业推进财务数智化的实际情况,全面讨论财务人员升级能力和转换职能的可行路径,给普通财务从业者和企业建设财务人才队伍提供参考。

1 财务数智化发展趋势下财务工作的核心转变

财务数智化要做的不只是给传统财务工作升级技术,还要重构财务工作的运作方式,调整职能覆盖范围,重新梳理价值方向,整个改变围绕四个维度展开。



图1 财务数智化系统

1.1 工作模式从人工驱动转向智能自动化

传统财务工作高度依赖人工操作，原始凭证审核、会计分录录入、报表编制、纳税申报，全流程人工投入大，效率低，而且容易出错。数智化环境下，RPA机器人可自动完成发票识别验真、银行对账、凭证生成和往来款核销这类标准化流程。智能税务系统可自动提取账务数据，生成纳税申报表，还能完成一键申报（见下图1）。月结、年结这类周期性工作，也可通过系统自动处理，效率能提升70%以上。基础核算工作由自动化替代后，直接把财务人员的时间精力空出来，也推着财务工作重心向上游转移。

1.2 工作重心从事后核算转向全流程价值管理

传统财务主要做事后记账、出具报表，本质是记录已经完成的经营活动，在问题出现后才能发现问题。数智化把业务系统与财务系统的数据打通，业务端采购、生产、销售数据可实时传到财务系统，财务数据不再只针对经营结果，可跟着业务流程动态更新。财务工作可向前走到业务开展之前，参与预算编制、成本管控、合同评审、项目测算，向后延伸到经营结束后的分析、风险预警以及战略支撑，覆盖项目从启动到结束的完整管理周期，价值体现得更明确。

1.3 工作核心从账务处理转向数据价值挖掘

传统财务的核心产出是三张会计报表，服务于对外合规披露需求，数据维度单一，价值有限。数智化环境下，财务部门是企业的数据枢纽，汇聚了多维度数据，包括业务、资金、税务和成本。财务工作不再以生成数据为核心，要做的是加工、分析和解读数据，通过多维度经营分析定位成本管控点、盈利增长点和风险隐患点，把数据转化为可落地的经营建议，给管理层决策提供数据支撑，充分激活数据资产的价值。

1.4 工作边界从财务闭环转向业财技深度融合

传统财务部门独立运行，工作划分清楚，与业务部门以及技术部门来往不多。数智化建设要求把财务流程放进业务全流程，把财务规则放进业务系统。做这件事，要求财务人员明白财务规则，同时清楚业务逻辑，还能和技术部门说清自己的需求。财务工作可覆盖的范围不断扩大，原先只做财务闭环，现在延伸到业务与技术以及管理的交叉地带，要求财务人员具备更全面的复合能力。

2 财务数智化发展趋势下财务人员加速信息化建设的 路径

信息化能力影响财务人员适配数智化时代的能力，也影响财务人员完成职能转型。财务人员不必被动等待企业完成系统升级，要主动搭建分层能力体系，参与信息化建设的全部流程，全面提升自身数字素养。

2.1 分层构建信息化能力体系，阶梯式提升工具应用水平

财务人员应结合岗位层级与发展方向，搭建三级能力结构。基础层面要熟练掌握主流ERP系统，比如用友和金蝶的全模块操作，精通Excel高级函数和数据透视表等办公工具，掌握电子发票、智能报销和一键报税等常用财务工具，满足日常数智化办公需求。进阶层面学习掌握BI可视化工具，比如Tableau和PowerBI，能够独立搭建经营分析看板，了解RPA机器人的运行逻辑与场景配置，能够梳理自动化流程需求。高阶层面掌握基础SQL数据查询技能，理解数据治理和系统架构的基本逻辑，能够参与财务信息化项目的需求设计与流程优化。不同岗位人员可按需进阶，避免盲目学习，让能力与岗位需求精准匹配。

2.2 主动参与企业财务信息化项目，从使用者变为建设者

多数财务人员在信息化项目中只是最终使用者，被动接受系统功能，最后导致系统和实际财务需求无法匹配。财务人员应该主动争取参与项目全流程，在需求调研阶段，可结合日常工作痛点梳理标准化流程，明确财务管控规则与数据需求，给技术团队讲清业务逻辑。系统测试阶段，可参与功能测试与压力测试，及时发现流程断点和操作漏洞，推动功能优化。上线推广阶段，可承担内部培训的工作，给其他财务人员讲解系统操作，同时收集反馈，持续调整系统。深度参与项目，能快速提升信息化认知，也能让系统更贴合财务实际工作，让个人能力和企业系统建设同步得到提升。

2.3 强化数据思维培养，提升数据加工与分析能力

数智化时代里，财务人员要靠对数据的敏感度与价值挖掘能力参与市场竞争。一方面要养成数据化思考的习惯，面对经营问题时，先用数据拆解问题，再用数据验证结论，不要只依靠经验判断。另一方面要掌握数据分析方法，可在海量财务业务数据中筛选出有用的指标，搭建多维度分析模型，找到数据异常对应的业务问题。比如分析成本数据能找到生产环节的浪费点，分析应收账款数据能识别客户的信用风险，分析盈利情况能找出收益更高的业务线，最终让数据帮着企业优化经营。

2.4 建立跨部门协同对接能力，打通业财沟通壁垒

财务信息化建设不能只靠财务部门与IT部门单独推进，需要业务、财务技术三方一起配合推进。财务人员要主动搭建沟通桥梁，既要把财务规则和管控要求准确传递给技术团队，转化为可落地的系统功能，也要把系统逻辑和数据规则讲解给业务部门，推动业务端规范操作，保障数据源质量。还要主动学习基础业务知识，了解企业核心业务流程和盈利模式与成本构成，避免信息化建设脱离业务实际，让数智化系统真正服务于企业经营。

3 财务数智化发展趋势下财务人员转变职能的有效措施

信息化能力提供工具支撑，职能转型是核心方向。财务人员要跳出传统核算思维，完成“账房先生”到“价值管理者”的身份升级，在业财融合、战略支撑以及风险管控维度创造增量价值。

3.1 重塑职能定位，从核算执行者转向价值管理者。

财务人员首先要转变认知，明确数智化时代财务的核心价值不是记账，要通过资源配置，连接成本管控与风险防控，为企业创造效益。要主动将工作重心由凭证处理和报表编制这类高重复性工作，转移到预算管理和经营分析，连接成本优化与资金筹划这类高价值工作上。例如每月结账后出具报表的工作交给系统自动完成，把精力放在报表数据的深度解读上，针对利润波动和成本异动形成专项分析报告，提出可落地的改进建议，真正成为经营管理的参与者，而非旁观者。

3.2 深度嵌入业务全流程，推动业财融合落地

业财融合是财务职能转型的核心方向，也是财务创造价值的主要场景。财务人员要主动走出财务办公室，嵌入采购、生产、销售以及项目等核心业务环节。在项目立项阶段，参与投资测算与盈利分析，以财务视角评估项目可行性。在采购环节，参与供应商谈判与合同评审，审核付款条款与定价机制，防控资金风险。在销售环节，参与客户信用评级与销售政策制定，平衡业绩增长和回款风险。在成本管控中，深入生产环节梳理成本动因，找准降本空间。通过全流程嵌入，财务从后端支持走向前端赋能，保障了财务数据的真实性，也为业务发展给出专业支撑，让业务发展与财务管控形成协同^[3]。

3.3 强化战略支撑职能，服务企业经营决策

数智化工具可释放财务人员的精力，也让财务收集到全量经营数据，有条件支撑战略决策。财务人员要站在企业整体经营的视角，搭建全面预算管理体系，把战略目标拆解为可执行的预算指标，完成战略落地的过程管控。还要定期开展多维度经营分析，在产品、客户、区域、渠道等不同维度拆解盈利情况，找出经营短板和增长机会。经过常态化的经营洞察与决策支持，财务部门从后台职能部门升级为企业的经营大脑^[3]。

3.4 参与财务共享运营，推动财务体系效能升级

建设财务共享中心的企业，会把大量基础核算工作集中到共享中心做自动化处理，财务人员可转向共享中心的运营管理岗位，负责流程优化，还有质量管控，以及系统迭代和服务支撑。持续优化共享流程，升级系统功能，提升自动化率，不断降低财务运营成本，提升服务效率，推动企业整体财务管理体系完成标准化与精益化升级，在体系层面创造管理价值。

结束语

综上所述，财务数智化是不可逆转的行业发展趋势，对传统财务人员来说，带来职业挑战，也带来升级机遇。基础核算工作被技术替代之后，更高阶的财务价值需求会持续释放出来，企业对复合型财务人才，和价值型财务人才的需求会越来越迫切。财务人员要主动顺着变革方向调整，要加快信息化能力建设，分层搭建工具应用、数据分析和系统协同的数字能力体系，从被动使用系统的人，转为主动参与数智化建设的人。企业也需要完善财务人才培养机制，搭建数智化能力培训体系，打通职能转型通道，打造适配数智化时代的高素质财务人才队伍，一起推动财务管理价值升级，支撑企业走高质量可持续发展的道路。

参考文献：

- [1] 徐晓莉; 肖俊科. 数智化发展下国有企业的财务管理转型思考[J]. 中国总会计师, 2024 (06)
- [2] 崔蓉蓉. 基于医院高质量发展的财务数智化转型路径探究——以L医院为例[J]. 销售与管理, 2025, (24) 6-8.
- [3] 刘雷. 国有企业改革中财务管理数智化转型的动因、效果及路径研究[J]. 中国集体经济, 2025, (20) 157-160. DOI: 10. 20187/j. cnki. cn/11-3946/f. 2025. 20. 028.