

# 数字经济背景下企业财务转型的途径与对策研究

杨立宪,翟新慧,翁晨颖,李晨瑜,韩丽玮  
(山东理工大学,山东 淄博 255020)

**摘要:**在数字经济的大背景下,经济环境产生了相应的变化,特别是伴随着大数据、云计算、人工智能和 5G 通信等关键技术层面的突破为企业的发展带来了新的契机。特别是党的十八大以来,党中央高度重视数字经济的发展,积极实施网络强国战略和国家大数据战略,推动互联网、大数据、人工智能和实体经济深度融合,推进数字产业化和产业数字化。在此经济环境下对于企业财务管理提出了更高的要求,因而企业财务转型也迫在眉睫。本文基于分析传统的企业财务管理模式存在弊端,探索企业在数字经济背景下进行财务转型的途径以及应对策略。

**关键词:**数字经济;财务转型;途径分析

**【DOI】**10.12231/j.issn.1000-8772.2022.17.080

## 1 引言

在数字经济时代这个新的商业环境背景下,不确定性的增加、传统企业成本优势的弱化,企业迫切需要借助数字化转型来提高企业管理水平,在新的市场竞争中占据有利位置,而其中财务是企业的核心,随着财务管理步入智慧财务时代,财务工作的重心也将从核算过去转为管理未来。同时,在数字经济时代下对于财务管理提出了新的更高的要求:

### 1.1 财务管理效率提高的需要

财务人员利用信息技术可以更加方便的处理单一、繁琐、重复的大量基础性工作,减少了财务人员的人工操作的需要,并且利用信息技术可以更加方便检查数据的真实性、合理性,保证数据的质量,大幅度提高财务工作人员的工作效率。另外,数字技术与财务工作进行深度融合也有利于提高财务人员采集数据的效率、分析数据的准确度,推动企业业财一体化目标的实现,持续提高企业管理水平,优化企业资源配置。

### 1.2 财务决策支持功能强化的需要

在数字经济时代下,数据越来越成为企业发展不可缺少的生产要素、战略资源,因而传统的财务数据模式已经不再适应时代发展的需求。财务工作应该对于数据进行深度发掘、充分分析,最大限度发挥数据的价值,从结构化和非结构化财务信息的角度预测未来、为企业决策提供更加有效的数据支持。

### 1.3 推动企业长远发展的需要

尽快推动企业财务转型,更好地利用数字经济时代下独有的数据优势,获取市场实时动态的数据,对于市场资源配置进行优化、管理模式进行创新、对于组织结构及生产流程进行完善,更好的顺应时代发展要求。财务管理应该越来越以市场为导向、以高质量发展作为目标。顺应为企业生

产、销售、运营以及管理提供多角度、全方位发展的需要,推动企业数字化、智能化升级,为企业发展增添新的动力,为企业稳定健康发展助力。

## 2 传统财务管理模式存在的弊端

### 2.1 缺乏财务管理模式在数字化经济时代下的顶层设计

数字经济时代下,企业的财务管理模式不再是财务单一部门进行工作处理,而是结合生产部、技术部、销售部、人事部等多部门进行联合协作、融合办公,许多企业在新的时代背景下缺乏站在多部门的视角对于企业财务模式进行设计,传统的财务管理模式缺乏全局的战略高度和统筹布局,以至于企业财务管理的创新被忽视,业务与财务数据关系未进行统一管理。单一的管理方式、信息共享的缺乏和服务水平跟不上企业在新时期发展要求等问题必然导致企业财务管理效率的低下。

### 2.2 财务信息处理效率较低,存在滞后现象

传统的财务管理模式下业务与财务是互相分离的,采用集中管控的方式来达到在财务领域提升效率和降低成本的目的,然而这样做会产生以下弊病:倘若财务集中进行核算,则会造成会计责任的主体界定存在一定困难、会计信息的质量下降、财务与管理相互分离;同时财务核算存在滞后性,会导致核算的数据的真实性和有效性难以保证,从而导致效率低下。而在数字经济时代,数据成为关键的核心要素,现代信息技术则是其重要的载体,企业的财务管理则不再是简单的核算,而是向注重服务的方向转变,进而缓和业务与财务两者之间的关系,加快业财一体化发展,让财务可以更好地服务于业务,在信息共享的过程中完成监督和管理任务。

### 2.3 财务信息安全性管理存在漏洞

互联网体系采用的是开放的 TCP/IP 协议,采用广播形

项目:2021年山东省大学生创新训练项目“数字化创新对企业绩效的影响机理与路径研究——以酷特智能与海尔为例”(202110433073)

式进行传播,易于监听、口令试探和窃取、身份假冒,而企业传统的财务管理大多采用基于内部网的财务软件进行局部信息的共享和适用,无法有效应对来自外部的信息入侵。传统的财务管理软件一般采用口令的形式对于交易双方的身份进行确认,不同的用户使用不同的口令,而随着数字经济时代的到来,互联网用户的不断增加,这种口令身份验证的方式将会产生较大的财务支出和人力投入,而随着新技术层面的不断突破,口令的安全性也不再能得到保障,被解密的可能性大大提高,这将严重威胁企业财务安全。

### 3 数字经济环境下企业财务转型的内在需求

#### 3.1 经济环境的改变倒逼企业管理升级

在经济结构不断优化升级和发展模式的改变条件下,企业内部管理控制逐渐向集约化方向发展,数字经济升级的进程中能对于企业财务管理模式的更新换代起到一定的推动作用,这对于企业发展和国家宏观经济的建设都起到了至关重要的参考和促进作用。转型和升级落后的基础管理模式和进一步创新则是其中的核心目标,企业只有在激烈的市场竞争中保证自身的不断创新和完善才能处于优势地位,充分利用和发挥科学数字经济这项技术优势。同样企业应该注重财务管理工作人员的能力和素养提升,以达到适应数字经济环境的要求,更好地为企业财务管理工作做出有力贡献。

#### 3.2 克服传统财务管理模式的弊端

数字经济环境下企业内部财务管理模式当中会遇到更多的由于不确定因素导致的问题的出现,例如传统财务管理模式没有从整体思维上做出考虑,战略目标和措施缺乏一定的科学性和有效性,尤其是关于财务一体化工作模式的考量。避免因财务业务方面未能及时转型而造成的不同程度上的损失,以及避免因只重视财务报告却不进行系统性分析而造成影响管理者决策的问题。许多企业的财务管理者们在传统的财务管理模式下只注重核算问题,缺乏整体思维、合作思维,不能与其他部门工作人员进行交流学习,通常是出现问题之后再去思考解决措施,是典型的事后管理,而对于注重的核算问题也没有做到对于各方面的资金管理进行控制和数据的集约化处理,最终导致财务管理工作效率低下。

#### 3.3 企业管理一体化的要求

以许多中小企业为例,这些企业的财务管理方式较为分散,在财务工作中容易出现资金成本、风险预测、效益核算、对于分散性区域财务管理存在的短板的忽视等诸多方面的问题,这些问题严重影响企业自身的快速稳定发展。对于那些包含许多部门的中小企业而言,传统的财务管控模式难以应对繁杂的财务信息的收集、分析、处理,从而难以提高财务部门的工作质量,而且各部门之间的财务自主性很强,对于核算工作的统一规范和整体管控带来很大考验,最终导致提供的财务数据的真实性、准确性受到质疑。

### 4 企业财务转型的途径以及对策研究

#### 4.1 企业财务向智能化转变

数字经济时代下的信息技术如人工智能衍生出的“大智移云”等高新技术,即大数据、人工智能、移动互联网、云计算,伴随着时代的进步和发展,这些新技术正在与企业财务管理模式不断融合,从而提高财务管理信息传递的速度、准确性、完整性、共享性,提高财务决策的效率和效果。企业的财务智能化转变的目标需要通过制定明确的转型计划,按照步骤完成每一阶段的发展目标从而实现。

##### 4.1.1 制定财务转型战略

根据企业所处的行业、发展阶段,结合一定时期内的宏观经济形式和企业自身发展状况,从而制定与持续经营假设相匹配的企业财务转型战略。传统的财务管理模式向智能化财务转型涉及到企业自身的财务、业务和管理等方面的资源整合,在转型的过程中必然会耗费大量的财力、物力和人力,而且只有到达财务转型战略与企业发展需求相契合、与业务战略相结合的水平,才能形成与企业适配性较高的完整财务智能化体系,从而充分发挥智能财务的价值创造作用。

##### 4.1.2 搭建智能财务共享平台

企业实现财务智能化转型的核心在于搭建智能财务共享平台,企业应结合自身情况,分阶段、按照财务转型战略的要求落实智能财务共享平台的搭建任务。

首先,实现企业运行流程全面自动化。依托于人工智能及其衍生技术、机器人流程自动化(RPA)、人工智能、云计算、区块链等技术为企业的业财一体化、管理流程的改造升级提供的技术支持,实现企业数据标准化、流程自动化。其次,实现企业数据一体化。改变传统企业财务管理模式下各部门运行独立的财务流程系统的弊端,打破企业固有的信息壁垒,对于各个系统、流程生成的数据信息进行规范化管理,使得企业数据一体化,真正实现数据共享。最后,构建企业适用的智能财务共享平台。企业应以自身业务特点和运营情况为出发点,搭建智能财务应用场景,各部门在场景中可以做到协同合作、信息共享,通过平台实现集中化、系统化、智能化、共享化的目标,将财务会计、管理会计和经营业务进行关联,从而为进行复杂的财务管理活动提供一个高效解决的平台。

##### 4.1.3 优化财务管理制度

企业要建立健全财务管理制度和体系,实现智能技术向财务应用的过渡,而伴随着智能财务的应用,财务工作的风险点和重点也会发生一定的变化,转型后的财务工作可能会与企业原有的财务管理制度产生一定冲突,因而企业需要根据新的财务工作的流程和工作重点对于财务管理制度进行优化升级,从而对于新的财务工作进行规范和管控。智能财务更多依托于网络数据信息,因此企业财务信息安全应该受到足够的重视,企业应当对于不同职位、不同职责的员工进行权限限制,在保证员工正常获取自身岗位需要的相关数据的同时,做到信息的共享透明以及对于重要财

务信息的加密和安保工作。

#### 4.1.4 注重专业人才培养

财务智能化的最终目的在于借助人机结合为企业的决策分析提供更加精准可靠的信息,因而人才培养关系到企业能否成功完成财务智能化转型。首先,财务人员不仅要对于自身的财务知识有充分的了解,还要培养业财一体化思维和所需的技术和业务知识,这意味着企业对于财务人员的跨界思维和综合能力要给予充分的重视。其次,企业可以通过组织培训、引进外部人才、定期组织企业内部的跨部门交流等方式对于企业财务人员进行培养、弥补其技术短板,同时企业还要注重对于财务人员的互联网思维、互联网技术和长期战略眼光的培养,结合企业激励机制增强财务人员的工作积极性和企业忠诚度。最后,财务智能化转型必然会带来企业财务工作人员的工作范围的扩大,对于财务人员的工作水平有了新的要求,企业财务人员不能再局限于原有的工作范围,而需要主动配合财务智能化转型的需要,积极学习业务流程,提高自身知识技能。

#### 4.2 深度推进业财一体化建设

数字经济时代下对于现代企业财务管理提出了更高的要求,企业为了顺应时代发展的趋势不断优化和改善已有的财务管理模式,其中,业财一体化发展作为一种新的财务管理模式应运而生。业财一体化其实就是财务一体化的简称,是将企业经营中的三大主要流程,即业务流程、财务会计流程、管理流程进行有机融合,使财务数据和业务融为一体。业财一体化以项目数据为核心、财务数据为前提。

##### 4.2.1 培养员工业财一体化思维意识,完善企业业财一体化组织框架

企业要借助现代信息技术对于企业内部的财务与业务管理进行全面的改革和创新,为了改革和创新的顺利推进需要通过加大宣传教育、培训的方式来提升员工对于新的财务管理模式的认识,并且不断完善业财一体化的组织框架。需要企业领导者和管理者发挥好先锋模范带头作用,带领相关人员对于国家政策进行充分解读,在加大宣传力度的同时,带领企业员工树立正确的业财一体化认知和思维,积极推动财务型会计向管理型会计的转变、激发企业全体员工参与业财一体化的积极性和主动性,为业财一体化发展创造良好的内部环境。对相关的职责和权限进行明确的划分以此来确保业财一体化组织架构的独立性和科学性,为了符合企业内部控制的需求,要严格做好不相容职务岗位的分离,提升企业内部各部门之间的交流协作和配合度。

##### 4.2.2 推动财务与业务的高度融合

采取切实有效措施推进财务与业务的高度融合,根据企业发展状况成立业财一体化的专门小组,对于现阶段企业财务与业务相脱节的现象以及原因进行分析并制定切实可行改进措施,对融合程度的判断标准以及授权等关键问题进行及时反馈,对于业财一体化实行的具体情况进行现场指导和全面检查和监督。同时,要注重对于融合过程中的

所需的硬件和软件进行必要的支持和加大投入力度。

#### 4.2.3 完善业财一体化机制下的财务管理模式

首先,企业加快构建和完善全面预算管理体系、科学合理的对于预算目标进行配置,结合企业现阶段的发展情况,细化和优化企业预算指标,使其与企业战略目标发展同步,加大预算编制的科学性和执行的有效性。其次,企业需要对于成本管理予以高度的重视,严格遵循成本精细化管理的要求,实现降本增效的目标。最后,做好风险预警,借助现代化的信息技术和手段对于企业在日常生产经营过程中的潜在风险进行预判并制定应对方案,增强企业的风险应对能力。

#### 4.2.4 注重复合型人才的培养和引进

数字经济时代下对于人才的需求更加明显,而企业间竞争的关键也在于人才的竞争,在推动业财一体化的过程中,必须加快培养和引进具有高素质的专业性复合人才,为企业实现现代财务管理模式转变提供充足的后备人才。企业需要优化人才培养计划和引进方案,对于财务管理人员定期开展培训,全面提升员工的专业技能和综合素质,以切实打造一批既具有财务管理思维又具有业务指导工作的复合型专业人才,为业财一体化和财务管理顺利转型提供保证。

### 5 结束语

综上所述,数字经济时代的到来为企业发展带来了新的机遇和挑战,企业要充分抓住数字经济时代提供的各种有利条件积极完成企业财务向现代财务管理模式的转型,深度推进财务智能化、业财一体化的深度和广度。企业在现阶段财务智能化和业财一体化过程中遇到的问题,企业要进行全面分析,找出符合公司实际情况的切实可行的应对策略,就能切实提升财务智能化和业财一体化效率的进程,优化企业资源配置和资源利用效率,推动企业完成财务管理职能的转型升级,帮助企业实现长远的战略目标。

#### 参考文献

- [1]刘洪珍.推进业财一体化落地加快企业财务管理转型[J].财经界,2021(32):127-128.
- [2]郑蕊,郑媛.企业财务智能化转型研究[J].合作经济与科技,2021(24):136-137.
- [3]秦臻.数字经济时代的中小企业财务转型探析[J].商场现代化,2021(20):171-173.
- [4]周诗淇.传统财务管理模式的弊端与改进[J].全国流通经济,2017(22):43-44.
- [5]胡爱志.企业业财一体化建设问题与优化思考[J].中国乡镇企业会计,2021(11):86-87.
- [6]李倩,万谦和.数字经济对企业财务创新的影响机理研究[J].商业会计,2021(20):100-102.
- [7]曹智铭.关于数字经济时代企业财务转型的思考[J].中国农业会计,2021(09):38-40.

作者简介:杨立宪(2000-),男,汉族,山东烟台人,山东理工大学本科在读,研究方向:财务管理。