

# 新时期企业财务转型优化路径探索

于东江

(西安城墙文化商业发展有限公司,陕西 西安 710000)

**摘要:**近年来,随着科学技术的飞速发展,信息技术被广泛运用于各个领域之中。在这样的大环境下,数字化经济随之迅猛发展,催生了包括电子商务、直播带货等新型商业模式。新时期数字化经济为企业带来了机遇与挑战,如何促进传统企业转型升级,以适应数字化、智能化、信息化的时代背景,这是大部分企业面临的重要难题。企业要实现转型,务必要推动企业财务转型,本文将通过剖析新时期企业财务转型面对的难点痛点,进一步探索财务转型升级的优化路径,帮助企业适应新的时期环境,增强自身竞争力,扩大行业发展优势。

**关键词:**新时期;企业财务;财务转型

**【DOI】**10.12231/j.issn.1000-8772.2022.26.094

## 1 引言

在这个科技高速发展的时代,现代信息技术不断革新,并被广泛运用于各个的领域。传统的财务模式已无法适应于数字经济冲击下的新时期环境变化,这推动企业财务逐渐走向转型关口。在机遇与挑战并存的环境下,企业需要优化财务工作模式,提高财务管理水平,积极探索财务转型路径,以提升企业竞争力,增加整体经济效益。

## 2 新时期企业财务转型面临的现状

### 2.1 新时期数字经济概述

进入新时期,数据经济发展规模逐渐壮大,社会科技的革新不断推动企业走向数字化转型趋势。这要求企业转变商业模式,推动企业在产品服务、营销渠道、管理模式、财会工作等方面实现数字化以适应数据化经济的大环境。

数字经济是指人类通过大数据的识别、选择、过滤、存储、使用、运用、以优化资源匹配模式提高其再生能力,由此促进经济发展升级的一种经济形态,属于经济学概念。随着移动互联网技术的广泛应用,财会工作逐渐实现数字化,由此改变了财会人员对接沟通业务的方式,拓宽了财务信息获取的渠道,有效规避信息滞后与失真的情况,从而提升账务处理的效率,优化企业经营管理模式。

### 2.2 企业财务转型面临的问题

财会工作在企业的发展进程中具有举足轻重的作用,是较为核心的工作之一。财务信息的分析处理影响着企业经济发展,优化财务工作模式,促进财务转型是提升企业竞争力增加经济效益的重要途径。目前,大多数财会人员仍使用传统的工作方式处理日常业务,手动整理归纳企业财务资料及数据。然而,繁复的业务流程以及人工效率的不稳定性延长了财务工作的周期。加之财务人员将

大量的时间精力投入到处理数据、填报账目、绘制报表等繁琐事务之中,难以深入剖析财务数据,发现问题探索对策,从而降低运行成本,以提升企业经济效益。在这样的现状下,财务数字化转型的需求日渐紧迫。

## 3 新时期企业财务转型的必要性

### 3.1 企业财务工作效率较低,市场竞争力不够强

一方面传统财务工作模式自动化程度低,基本依靠财务人员人工整理归纳财务数据信息,缺少标准化要求。由于财务人员受时空限制,降低了其业务沟通对接效率,且无法完全保障财务信息的时效性真实性。此外,人工处理效率具有局限性,时间投入与成果效益不成正比。企业将大量人工投入到简单的数据处理以及繁复机械的劳动中,大幅降低人才利用率,变相增加成本。绝大部分财务人员将精力放到日常重复的数字核算工作上,难以肩负风险管控,决策支撑等核心职能使命。促使很多企业财务运营管理模式逐渐无法适应智能化、数字化的环境,日渐丧失市场竞争优势。另一方面,部分财务从业人员缺乏应变能力,无法快速适应数字化发展的进程,固守陈规,企业财务工作转型亟待推进。

### 3.2 适应数字经济环境发展的需要

数字经济推动着财会领域的革新,不断滋生出新的经济产物,例如手机端开票的模式,以及电子发票的广泛应用;同时,互联网科技催生的新型商业营销模式,如直播带货、电商业务等也不断推动企业实现转型升级。在新时期数字经济的大环境刺激下,经济发展形式出现了巨大改变。无论是商业营销方式、管理运营模式还是企业结构、人员组织构建都在不断创新升级。传统的企业模式已无法适应快速发展的智能化数字时代。推动企业转型已然成为企业突破瓶颈,寻找新出路,保障自身竞争力

的必要途径。企业财务管理作为企业重心,陈旧的工作模式逐渐降低财务工作效率,影响企业经济效益,这要求企业财务尽快根据经济大环境变化不断优化转型,进一步融入现代信息技术等科技创新成果,实现财务工作的智能化、数据信息共享化、平台化,以适应于新时期数字经济环境。

#### 4 新时期企业财务转型存在的问题

##### 4.1 财务转型理解偏差

财务人员信息技术运用的存在理解偏差。受传统思想及行业常规影响,部分具有资历的财务工作人员对信息技术在财会工作中的作用持怀疑态度。不同于人工处理步骤的可视可控的特点,云计算过程通常无法逐一展示在人们面前。导致财务工作人员无法充分信任自动化处理的结果,不愿接受新的技术模式,增加了信息技术在财务工作中的推行难度。相反,一部分员工过度依赖信息技术,过于极端地崇拜自动化处理方式,降低风险管控意识,彻底轻视人工在财务核算中的职能,忽略了人脑思考分析的能力,不利于保障财务转型的质量。

财务工作人员缺少决策支持意识。财务人员在日常工作中通常只关注重复的核算账目、编制报表、申报纳税等基础工作,不愿积极思考挖掘问题,研究优化方案。将管理工作完全交由上层管理部门可能会导致信息不对称,问题发现不及时,应对措施缺乏时效性等问题,放缓企业转型的进程。

企业财务管理人员未树立正确的转型观念。许多企业在涉及到管理转型的过程中,无法深入根本转变管理模式,浮于表面,制定象征性的规章制度,将管理工作止步于政策传达及制度宣贯层面。是否能将政策落到实处,将制度贯穿始终才是推动企业管理转型的核心。

##### 4.2 缺少高质量财务转型管理人才

基于传统的理念影响,财会从业人员大多注重财务专业知识的积累与学习,局限于不断提高自身业务水平,增强技术能力。这种固化的思维模式导致财务专业人员在不断增加业务储备,加强专业能力的同时缺乏财务管理经验。大多数人将目光局限于财务数据核算,缺乏统筹兼顾的大局眼光,使管理环节与执行步骤过度分离,不利于决策落到实处的要求。同时,由于财务人员缺少深入研究分析数据的意识,降低了企业风险管控能力,从而影响经济发展。部分行使财务管理职能的人员,对财务数据分析停留在对现有数据的趋势分析的层面,并未深层次细化地研究数据中蕴藏的信息,挖掘数据产生的原因,导致无法就该业务对资金运转的影响做出预判,不利于优化

业务流程,提高资金管理能力。

##### 4.3 缺乏多部门间协作意识

企业财务转型需要多部门间协同合作来实现。虽然财务部门作为转型主体,应当积极研究转型路径,多角度优化自身结构,推动转型进程,但财务转型需要多个部门的共同支撑。然而部分业务部门,并未树立正确的协同观念,将企业财务转型的重任视为财务部门独立的工作任务,通常不会积极主动提供技术支持,忽视企业财务转型中部门间协作的重要性。

对于大多企业来说,财务部门因其特殊职能性质很难融入到整体的经营中,被变相“孤立”的财务部门难以获取及时准确的实际经营信息。在这样的背景之下,一些隐藏在数据中的细微风险信号将难以被及时察觉,增加了企业财务风险。数据信息的缺失及失真,更不利于财务数据的分析整理,从而影响企业经营状态的总体把控。

##### 4.4 企业内部财务数据质量较低

在新时期数字化智能化快速发展的背景之下,传统的财务报表分析能提供的参考价值逐渐降低。简单的数据表象无法展现企业经营的深层状况。管理者需要了解自身提供的产品服务在市场中获得的反馈,从而做出决策导向,调整经营模式,进一步促进产业革新,提升经济效益。现阶段财务基础数据未能挖掘深层信息,能给予决策者可参考意义较少,无法为决策提供有效的财务数据支撑,已然无法满足新时期企业经济发展需要。因此,这要求财务部门不仅需要及时提供准确的财会数据报表,展现企业经营现状,还应当通过现有数据其发展趋势,发掘企业管理模式中的缺点,及时捕捉经营中的风险信号,给企业管理者提供强有力的决策支撑,提高决策的准确性,促进企业运营水平提升。

#### 5 企业财务转型优化对策

##### 5.1 树立正确的财务转型观念

首先,财会工作人员应当正确认识新时期信息技术的发展对财务工作的影响。信息技术在财务板块的运用,为广大财会人员提供了优质的利用工具。它在一定程度上优化了核算效率,缩短了核算周期,节省了人工时间成本。财务工作的方式从电算化逐步过渡到自动化,部分简单基础的工作逐渐被机器设备取代,促进了财务工作标准化的进程,减少了财会人员的工作负担。

另一方面,即使财务工作者逐渐退出数据生产岗位,但这并不意味着财务人员将淡出财务数据工作领域,相反,信息技术无法完全取代人类在数据处理中的重要地位。人脑具有思考分析的能力,信息技术的运用,增加了

财会工作中管理人才的需求。广大财会人员应当积极提升管理能力,在提升业务水平的同时,促进职能转型。在日常数据处理过程中应当具有责任意识,针对现有数据表象,进一步分析背景原因,及时发现企业经营过程中的不足之处,为企业管理者提供具有实质意义的决策支持。

企业管理层应该摒弃流于浅表的形式主义观念,从实际出发,根据企业经济运行状况以及多方面影响因素,综合考虑,思考出能够落到实处的财务转型模式,制定出具有可行性的规则制度,加强宣贯力度,并积极推进企业上下贯彻落实,确保实行质量。

### 5.2 积极培养及引进财务转型管理人才

为了提升财会人员业务水平,转变其思想观念,更好地适应新时期数字化经济的发展需要,加快企业财务转型的脚步,企业应当定期组织财务工作人员进行培训。一方面应当加强巩固其专业知识技能,提高财务工作水平;另一方面应当提供信息技术应用培训,加强新型工作方式的熟练程度。此外,企业应当引导财务人员完成职能转型,培养财务管理意识。

除企业自行组织的人才培养方式以外,企业可以积极与专业对口的高校合作,为员工提供专业化系统化的进修渠道,全方位培养适应于新时期数字经济发展的财会人才。此外,建立完善的考核机制,推动员工自主学习,拓宽知识面,提升财务管理能力也是优化财务人员结构,促进企业财务转型的重要方式。

针对外来引进的财务管理人才,应当及时安排制定实践计划。将专业的财务管理知识运用到切实的工作之中,帮助他们尽快熟悉企业经济运行模式,在实践中挖掘企业财务工作中的潜在问题,以助于保障日后财务转型管理工作的质量以及决策的准确性。

### 5.3 增强各部门间的沟通协作

企业的发展需要各个部门的共同支撑,部门间相互配合,将自身优势最大化才能不断增加企业经济效益。同理,实现企业财务转型需要其他部门的支持。信息部门应当持续提供技术支持,确保信息技术在财会工作中的平稳运行,为自动化、标准化的财务数据处理提供保障。同时,技术人员应积极研究创新技术,提升财务工作效率。此外,实现业务部门与财务人员的资源互通也是促进财务转型的重要因素。业务部门及时提供企业实际经营情况及市场反馈,减少信息滞后的情况,确保财务人员及时分析研究经济发展趋势,规避财务风险。同时,准确的财务基础数据,能帮助业务部门不断调整营销模式,扩展经营渠道,从而获取更大的经济效益。

各部门通力合作,实现业务与财务结合,资源共享,将有效保障利益最大化,促进合作共赢,从而推动财务转型,提高企业整体经济效益。

### 5.4 提高财务数据可参考价值

财务基础数据在企业财务管理中具有重要的作用。为了提升其准确性可靠性及可参考价值,在财务转型过程中相关人员应当注重核算与管理并行,积极运用信息技术简化人工处理流程,减少时间成本,推动财务工作逐渐走向标准化。信息技术的广泛运用减少了财务人员的核算负担,为其实现职能转变,增强财务管理意识提供条件,确保他们将精力投入到深入分析数据、发现问题探索对策,规避财务风险的任务当中,深层次挖掘数据背后的潜在原因,对发展趋势做出基本预判。由此,提高财务基础数据的参考价值,使决策者能充分了解经营现状,及未来发展趋势,从而做出切合实际的决策、树立核算与管理并重的思想观念,将提升数据质量,促进财务转型的进程。

## 6 结束语

综上所述,为了更好地适应新时期市场经济的发展变化,企业需要进一步促进财务转型升级,正确认识数字化时代信息技术对财务工作的影响,合理运用,以提升财务数据核算效率,优化数据报表的可参考价值。财务工作者应当积极转变职能,提高财务专业知识素养的同时树立财务管理意识,成长为精财务、会分析、懂管理的财务转型管理人才。在多部门共同努力下,尽快实现企业财务转型,推动整个产业革新,拓宽发展道路,以加强企业在新时期市场经济中的竞争力,增加企业经济效益。

### 参考文献

- [1]章徐艳.数字经济时期企业财务转型的思考[J].大众投资指南,2021(24):127-129.
- [2]赫传军.数字化与企业财务转型[J].中国总会计师,2022(01):158-159.
- [3]林茹萍.新时期企业财务会计转型与发展[J].环渤海经济瞭望,2021(06):21-22.
- [4]黄占春.新时期企业财务转型探析[J].新经济导刊,2019(02):73-76.

作者简介:于东江(1983-),男,汉,籍贯:河北省深州市,常务副总经理,会计师,研究生。