

大数据时代企业财务会计向管理会计的转型研究

郭梓萌

澳大利亚莫纳什大学，墨尔本，3000；

摘要：企业运营模式的变革在大数据时代到来的情况下被加速了，现代企业管理需求已难以被传统财务会计的核算与报告职能所满足。在以数据驱动决策作为背景之时，通过财务会计向管理会计转型对于企业而言是亟需去做的事情，如此才能提升其内部管理效率以及外部竞争力。能深入挖掘财务数据价值，为战略规划、成本控制以及风险预警提供支持的是依托大数据技术的管理会计。不过，在转型过程中，技术应用不足、人才短缺以及制度僵化等问题是多数企业所面临的。本文旨在分析转型的必要性与可行性，剖析现实障碍，并提出针对性策略，为企业实现财务管理升级提供理论参考与实践路径。

关键词：大数据时代；财务会计；管理会计；转型策略；企业决策

DOI：10.64216/3080-1486.25.02.020

引言

在当下，全球经济环境呈现出复杂且多变的态势，市场竞争之于企业而言正变得日益激烈。传统财务会计所围绕的核心是核算与报告，其重点在于对历史数据进行记录，在对业务发展给予前瞻性支持方面存在欠缺。伴随大数据技术不断普及开来，企业有必要促使财务职能从“事后记录”这种模式转变为“事前预测与事中控制”模式。管理会计是通过对财务与非财务信息加以整合，并构建起多维度分析模型的方式，从而为企业的战略决策提供实时依据的。就部分企业来讲，它们对于管理会计的认知依旧停留在理论层面，技术应用方面的滞后情况、人才结构的单一状况以及制度流程的僵化问题等，都对转型进程形成了阻碍。本文将关注点聚焦在大数据时代下企业财务转型的实践路径之上，对怎样突破瓶颈，进而释放管理会计的价值展开探讨。

2 大数据时代企业财务会计向管理会计转型的必要性与可行性

2.1 转型的必要性

大数据时代下，传统财务会计以历史数据记录为核心的职能模式逐渐暴露其局限性，难以满足企业动态决策需求。企业内部管理对实时性、前瞻性信息的需求显著增强，管理层需借助多维数据分析优化资源配置，精准识别成本动因并制定差异化的成本控制策略，而财务会计侧重于核算与合规的属性无法提供有效支持。外部市场竞争加剧促使企业需快速响应市场波动，管理会计通过整合财务与非财务信息构建预测模型，辅助企业识别潜在风险与机遇，例如基于供应链数据分析优化库存

周转率，或利用客户行为数据调整定价策略，从而在行业变革中抢占先机。技术驱动下，大数据工具可深度挖掘海量数据的潜在关联性，将传统报表转化为战略洞察，例如通过机器学习算法识别业务波动规律，为预算编制提供动态依据，而传统财务报告静态、单一维度的特性无法支撑此类需求。全球产业链重构与商业模式创新倒逼企业重塑财务管理体系，管理会计以价值创造为导向的职能定位能够弥合财务数据与业务实践之间的鸿沟，推动企业从被动核算向主动赋能转型，例如构建业财融合平台实现跨部门数据共享，缩短决策链条并提升运营敏捷性^[1]。

2.2 转型的可行性

大数据时代的技术发展为财务会计向管理会计转型提供了底层支撑，云计算与分布式存储技术能够高效处理海量异构数据，例如企业可借助云平台实时整合销售、库存及供应链数据，构建动态成本分析模型，为采购决策提供即时反馈。人工智能算法在财务场景的落地应用显著提升了数据处理深度，自然语言处理技术可自动解析合同文本中的关键条款，结合历史交易数据识别履约风险，而机器学习模型能够基于业务波动规律优化预算编制精度，例如通过分析季节性销售趋势调整费用分摊逻辑。现有财务人员的知识结构升级为转型奠定人力基础，多数企业已开展业财融合培训课程，引导财务人员掌握数据可视化工具与业务分析框架。企业内部制度的适应性调整为管理会计职能落地创造环境，财务共享中心的普及推动核算流程标准化，释放财务团队精力转向战略分析，例如某制造业企业通过重构审批流程将报销处理时长压缩40%，使财务人员能够聚焦于成本动

因分析与产能优化项目。政策层面对数字化转型的倡导进一步加速企业实践，财政部发布的《管理会计应用指引》为业财融合提供方法论指导，例如指引中强调的价值链成本管理理念已在零售行业广泛应用，通过跟踪商品从采购到终端消费的全流程数据，识别物流环节损耗并制定改进方案。技术、人才与制度的协同演进使得管理会计不再停留于理论构想，而是逐步嵌入企业日常运营的决策闭环中。

3 大数据时代企业财务会计向管理会计转型面临的问题

3.1 观念与认识问题

企业财务会计向管理会计转型的核心挑战源于观念认知层面的滞后。管理层对财务职能的定位仍停留在核算监督层面，未能充分理解管理会计在战略支撑与价值创造中的作用，例如在投资决策中过度依赖财务报表的静态数据而忽视市场动态模拟分析，导致资源配置偏离实际业务需求。财务人员长期受传统工作惯性束缚，将精力集中于账务核对与税务申报，对数据建模、业务洞察等管理会计工具缺乏实践主动性，例如成本管理中沿用固定分摊比例而非基于作业动因的精细化追溯，难以识别生产环节中的隐性浪费。业务部门对财务数据的价值认知有限，将其视为合规性记录而非决策依据，例如市场团队策划促销活动时未结合财务模型测算不同渠道的投入产出比，致使营销费用超支却无法精准归因。部门间协作壁垒进一步加剧认知割裂，生产、销售与财务数据各自独立，例如库存周转率分析未与供应链成本变动挂钩，导致优化建议脱离实际运营场景^[2]。

3.2 技术应用问题

管理会计职能发挥直接受到技术落地能力不足的制约。在多数企业当中，尚未建立起统一的数据治理体系，存在于财务系统与业务系统之间的数据孤岛现象较为突出，就像销售端的客户行为数据与财务端的应收应付信息，未能实现有效整合，进而对客户信用风险评估模型构建的精度产生影响。现有财务软件所具备的功能仅仅局限在账务处理以及报表生成方面，在预测分析与可视化工具方面存在欠缺，例如预算编制依旧要依赖 Excel 进行手动调整，无法做到实时关联市场波动数据，以对费用分配方案进行动态修正。企业对于大数据技术的应用仅仅停留在基础层面，在数据清洗与挖掘方面能力颇为薄弱，例如在进行供应链成本分析时，仅仅提取物流费用总额，对于运输路线、仓储效率等细分维度的成本动因未能深入展开解析。由于技术人才储备的不足，

致使系统开发与运维工作只能依赖外部供应商，比如所采购的业财一体化平台，因缺乏定制化的适配，无法满足企业所特有的多事业部核算方面的需求，最终只能沦为低效的数据存储工具。

3.3 人才短缺问题

复合型人才匮乏成为转型进程中的关键瓶颈。传统财务人员擅长会计准则应用与账务处理，但缺乏业务洞察与数据分析能力，例如成本会计仅能输出部门费用汇总表，却无法结合生产工艺数据构建成本动因模型以指导产能优化。企业现有培训体系侧重专业证书考核，忽视跨领域技能融合，例如财务团队学习 Python 编程时仅掌握基础语法，未与预算编制、风险预警等实际场景结合，导致技术工具应用流于形式。高端管理会计人才供给不足，既精通财务分析又熟悉行业业务逻辑的复合型专家稀缺，例如零售企业需同时理解消费者行为数据与毛利率结构的分析师，但招聘时往往面临候选人技能单一的问题。企业内部激励机制与职业发展路径未能向管理会计岗位倾斜，例如绩效考核仍以核算准确性与时效性为核心指标，致使财务人员不愿主动参与业务分析项目^[3]。

3.4 制度与流程问题

现有制度框架与管理会计职能需求存在显著错配。企业财务管理制度仍以合规性与风险控制为导向，例如费用报销流程过度强调票据审核完整性，却未设计弹性机制支持业务部门的紧急采购需求，间接削弱市场响应速度。管理会计职责缺乏明确定义与授权，例如财务分析师在参与生产计划制定时因权限模糊，无法直接调取研发部门的试产成本数据，导致建议方案偏离技术可行性。跨部门协作流程冗余低效，例如预算编制需历经层层审批，无法根据季度销售数据变化动态调整资源分配，致使预算与实际执行偏差持续扩大。数据共享机制缺失导致分析结论可信度受损，例如财务部门引用的客户回款周期数据与销售部门统计口径不一致，引发内部争议并延误应收账款管理策略优化。部分企业试图通过增设管理会计岗位推动转型，但未同步修订绩效考核标准，例如新设立的财务 BP 岗位仍沿用传统会计的工时考核方式，难以激发其主动深入业务前线的积极性。

4 大数据时代企业财务会计向管理会计转型的策略

4.1 更新观念与强化意识

在企业运营过程中，构建数据驱动的决策文化需由企业管理层来主导，要定期组织跨部门研讨会，对管理会

计工具在成本优化以及战略规划方面的实际价值展开解析,比如邀请行业专家来分享供应链金融与动态预算相结合的案例,以此促使业务团队能够理解财务数据所具备的业务洞察潜力。对于财务部门而言,应主动突破传统的角色定位,联合业务单元去开展专项分析项目,就像针对新产品上市周期对研发、生产与营销环节的成本动因加以梳理,并形成可视化报告向管理层反馈有关资源配置的建议,从而逐步扭转那种将财务部门单纯等同于记账主体的固有认知。而业务端则需要建立起数据共享的意识,在关键决策节点提前引入财务模型对可行性进行验证,例如市场部门在规划区域扩张之时同步提交客户生命周期价值测算表,促使财务与业务数据在初期阶段就能够深度融合,进而避免因信息滞后而导致的策略偏差出现。

4.2 提升技术应用能力

技术团队应优先整合分散的业务系统与财务平台,构建统一的数据中台消除信息孤岛,例如打通 ERP 与 CRM 系统的接口实现销售订单与应收账款的实时映射,为客户信用评估提供多维度数据支撑。企业需针对性引入轻量化分析工具降低使用门槛,例如采购低代码平台供财务人员自主搭建库存周转与采购成本关联模型,通过拖拽式操作替代传统编程,加速技术能力向业务场景渗透。数据治理委员会须制定标准化清洗规则与权限分配机制,例如明确销售返利数据的采集口径与更新频率,确保不同部门调用的分析基础一致,避免因数据歧义引发的结论冲突。外部技术供应商的选型需兼顾灵活性与扩展性,例如在部署预测性分析模块时要求支持自定义算法参数调整,以适应企业特定业务场景的波动特征^[4]。

4.3 加强人才队伍建设

人力资源部门应设计阶梯式培训体系,分阶段提升财务人员的业务理解与数据分析能力,例如初期开设业财融合工作坊讲解生产流程与成本结构,中期引入 Python 基础课程指导财务人员编写自动爬取竞品价格脚本,后期组织跨部门实战项目训练数据建模技能。企业需在招聘环节侧重考察候选人的跨界经验,例如在管理会计岗位要求中明确“具备供应链成本分析或市场投入产出评估案例”,从源头引入既懂财务逻辑又熟悉业务痛点的人才。内部导师制可加速经验传承,例如安排资深财务 BP 指导新入职员工学习如何从生产日报中提取关键能耗指标,并将其转化为成本节约建议。

4.4 优化制度与流程

制度设计者需修订财务管理制度以适配管理会计

职能,例如在预算编制流程中新增市场动态数据录入节点,要求业务部门提交区域竞争态势简报作为资源分配依据,强化预算与战略目标的关联性。跨部门协作机制应嵌入标准化数据交互协议,例如规定销售团队在提交促销方案时同步提供历史活动 ROI 分析表,供财务部门快速验证费用合理性并反馈优化建议。流程再造需聚焦关键节点的效率提升,例如将费用报销审批链路由串联改为并联,允许业务负责人与财务审核员同步处理单据,缩短周转周期以释放财务人员精力转向高价值分析任务。审计团队应扩展监督范围至管理会计输出质量,例如定期抽查成本动因分析报告的数据溯源链条,确保结论推导符合逻辑且具备可复现性,从而维护管理会计成果的内部公信力^[5]。

5 结语

在顺应数字化趋势的大背景下,企业财务会计朝着管理会计转型成为了必然的选择。其实践价值在技术、人才以及制度协同优化方面得以体现。于技术层面而言,强化大数据工具应用能力、构建智能化分析平台、提升数据处理的效率与深度是需要落实的;在人才层面,注重复合型能力的培养、建立财务与业务相融合的知识体系、完善激励机制来激发团队潜力是应采取的举措;就制度层面来讲,重构财务管理流程、明确管理会计职能边界、推动跨部门协作机制是必不可少的。企业必须认识到,这种转型并非仅仅是技术层面的升级,而是涉及管理理念与组织文化的系统性变革。未来,伴随人工智能与区块链技术深化应用的进程,管理会计在风险预测、资源配置等诸多领域将会发挥出更为巨大的作用。企业应当立足于自身的实际情况,制定出分阶段的转型方案,以此逐步达成从数据驱动到价值创造的跨越。

参考文献

- [1] 蒋陈弟. 大数据时代企业财务会计向管理会计转型的对策研究[J]. 中国管理信息化, 2025, 28(07): 68-71.
- [2] 冯静仪, 陈辉. 大数据时代财务会计向管理会计转型的策略研究[J]. 中国经贸导刊, 2025, (06): 145-147.
- [3] 陈炫汝. 大数据时代下企业财务会计向管理会计的转型[J]. 纳税, 2025, 19(09): 67-69.
- [4] 张婷婷. 大数据时代企业财务会计向管理会计转型研究[J]. 中国集体经济, 2025, (05): 57-60.
- [5] 宋紫雯. 大数据时代下财务会计向管理会计转型的思考[J]. 中国商界, 2025, (01): 248-249.