

数智化技术在企业财务管理中的应用探索

武洁琼

北京天玛智控科技股份有限公司，北京，100000；

摘要：在数字经济快速发展的当下，数字化转型全方位变革着社会各个领域的运作方式。而作为这一过程里关键主体的企业群体会持续推动管理思想与实践活动的革新变化，尤其就财务管理而言最为显著——传统的手工作业形式下的数据处理和报表制作正逐渐由更加智能化的决策辅助系统来替代，本课题按照数智视角去搭建企业财务管理体系的基本理论体系并着重挖掘了该种管理模式对企业运营效能改善、作业流程精炼及长远规划助力等方面潜力价值，同时解析企业在开展数字加持进程中碰上的各种技术性障碍以及相关风险要素，并给出具有指向性的应对措施和建议以期给各公司探寻适应新时代特征的战略走向给予一定的参照基准意义。

关键词：数智化；企业；财务管理

DOI：10.64216/3080-1486.25.12.043

伴随着大数据、云计算、人工智能这些新出现的技术快速发展起来之后，企业财务数据的采集量和处理规模就出现了爆发式增长的趋势，在这种情况下，传统的财务管理方式很难应对海量的信息还有复杂的业务情况以及不断变化的市场环境所带来的挑战，主要体现出来的问题有更新速度慢、决策不够准确、风险管理能力差等状况已经逐渐成为企业发展过程中的一大障碍，在这样的背景之下数字化转型给公司带来了改变管理机制的机会。借助于前沿信息技术工具的帮助，我们创建了一个能够真正落地使用的企业财务管理革新模型，并且希望以此来促使管理模式发生转变并为制定战略规划给予可靠的支撑。

1 数智化背景下企业财务管理的重要意义

（1）提高企业决策效率

数字经济蓬勃发展之时，企业依靠大数据与人工智能技术促使财务管理现代化转型，不但大幅度提升了内部财务数据处理的精准度，而且给战略决策赋予了更为科学的数据支持，经由系统化的数据挖掘平台以及深入分析工具，管理层可以全方位把握组织运作状况，资金流动走向乃至外部市场环境这些核心要素，进而改善管理效果并改良资源调配效率，在智能财务管理系统的持续升级完善进程中，其实时交互特性明显加强了高层管理者对重要财务指标的认识水平，并为公司塑造竞争优势形成稳固根基。

（2）优化财务流程和降低成本

依靠财务管理智能化系统布置以及运行起来，企业

可以迅速把很多财务信息汇总好存下来加以处理应用，并且提升业务办理速度和准确度，这样不仅有助于打造动态化预测模型，还能够在之前就把资金规划和预算编出来，防止那些靠人工方式可能会产生的数据错误或者延迟现象，推动整套事情向着自动化、智能方向发展，这么做既可以让花费更少精力并且节省更多时间，也能加强做判断的帮助程度，最终带动整个公司的运作为大家所期待的方向前进下去。

（3）强化经营活动分析

依靠大数据分析技术，企业可以全方位掌握市场走向和消费者喜好变动情况，精准地把关键经营指标提取出来并加以量化，很快找到利润增长点以及潜藏亏损风险的地方，促使企业的经营策略和资源分配变得更为合理化。不断追踪财务数据并且做深入剖析之后，就能迅速得到多方面的财务资讯来支持业务发展预测；利用各种建模工具去评判行业发展态势，给制订前瞻性商业计划给予可信根据，并且明显改进决策的准确度与时效性。

（4）支持战略规划及风险控制

站在战略管理角度，全面评判内外部环境因素形成契合性的策略制定前提。依靠大数据技术去融合市场动向、同行竞逐形势以及自身优势短板的信息内容，深入挖掘潜藏的成长潜力和革新机会，给予可持续发展的切实保障。持续留意金融市场的波动情况和宏观经济走向改变趋势，快速发觉各种隐患苗头并且采取相应回应策略维持运作稳定状态，在此期间涉及财务风险管理这一块领域方面来说的话，则是借助于先进的算法手段来改善现

有的模型架构设计形式，提高对于未来市场变化状况特别是信用风险方面的判断准确度程度，进而减少经营过程里不确定事件所产生的负面影响冲击波大小效果。

2 数智化背景下企业财务管理面临的挑战

(1) 对财务数智化转型认知不全面

当下，数字化转型逐渐变成推动企业创新发展的主要动力源泉，并深深嵌入到组织的战略体系之中，由于受到行业属性、资源条件以及运作水平等诸多要素的影响限制，在实施数智化进程当中表现出明显的差异化特征，一些占据优势地位或者实力雄厚的企业在数字赋能方面取得了一些较为显著的成绩；大多数参与者仍然处于摸索起步阶段，在制定财务战略规划时其实际达成的效果同预想目标之间存在不小的落差。此类问题的关键所在是企业对财务数字化转型缺少系统性认识，造成战略定位出错，传统观念束缚、数据整合能力差等诸多因素的限制一起影响着企业在财务管理方面推动数字变革的速度和效果。

(2) 财务智能化系统建设滞后

企业财务智能化创建遭遇诸多阻碍，其核心问题可归纳为两大方面：一方面，在信息化系统开发时，有些公司没有把数字化和智能化技术要素充分融合进去，传统的计算模型难以跟上现代业务的需求变化，这就加大了操作难度，并造成资源被浪费掉的情况出现，从而妨碍到财务管理效能的改进；另一方面是现存系统的功能架构缺少前瞻性的规划安排。很多企业的数据接口标准化水平不高，这使信息传递速度慢且共享范围小的问题显现出来；大多数平台依然停留在各自独立运行的状态之中，并未形成起跨部门协同作业的能力集成效果，最后使得整体核算水准受到了限制性影响而不能完全符合数字转型战略方向的要求标准。

(3) 财务管理体系缺乏科学性

企业财务管理体系走向数字化转型期间，其核心框架搭建往往包含筹资规划、资金分配等诸多方面，这些元素同企业的整体运营绩效以及管理革新水平紧密关联，在设计融资策略时，有些机构仍旧钟情于传统的做法，这就使得对市场动态变化的认知程度和适应能力受到局限性影响，受限于数字技术应用不足的情况出现之后，企业在选择最佳的融资途径之时过度依靠过往的数据支撑来作出判断，这样做的直接后果就是加大了获取所需资金的成本负担并进一步降低了资源配置的有效

率。就资金管控而言，大多数公司依旧沿用经验主导型的方式来进行运作，没有建立起一套以实时数据分析为基础的资金流动监督系统，从而造成现金流预测精确度不高且存在因突发状况未能及时处理而导致潜在财务风险扩大的隐患情况发生。

3 数智化背景下企业财务管理策略建议

(1) 准确认识财务数智化转型

管理层要树立整体战略思维，明白财务数字化转型不仅是技术部门的主要责任所在，而且是促使企业长久发展的重要支撑部分。首要工作就是保证数字变革目的同企业发展愿景紧密联系起来，进而达成运营效率改善、成本控制优化以及风险管理体系的全方位完善，在这个过程里，管理者必须对数字化进程中所需要的各种资源需求展开系统性评估，包含财务管理软件，数据分析工具和云计算平台等等，并且经过科学规划做到数据处理速度与质量的双重跨越，从而给即时决策赋予可靠的依据支持。管理层要大力推动企业文化朝着数字化转型方向发展，指引各个职能部门把重点放在数据采集、处理以及应用这些关键环节上，进而改善跨部门协作的效率，并且改进决策过程中的科学性。管理者还要特别注重培育财务团队的数据分析能力和信息技术水平，而且结合业务理解来加强战略规划的工作强度，这样就可以形成起竞争壁垒，在应对未来变化时能够保持竞争优势地位；在人才引进的过程中优先选择那些拥有数字技术背景的专业财会人员加入进来，这样才能促使人力资源结构发生战略性转变并且达成发展目标。

(2) 加快建设财务智能化系统

要想达成企业战略目的并推进财务管理现代化进程，迫切要创建起一套资金安排规划体系，并首先加大智能化财务管理系统方面的技术投资强度，涵盖购买所需软硬件器材，构建云端设施以及保证长时间维护更新等诸多关键步骤，进而得到高效的数据处理与分析工具的支撑。还应当时刻关注云计算、大数据和人工智能领域里的技术创新动向，选取那些性能良好且非常适合的企业级平台；借助模块化结构设计来帮助公司在业务扩大进程中逐渐形成完善的布局。用多样的方式去加强对财会人员的职业发展培训——可以举办内部研讨会之类的专题讨论活动，也可以邀请业界专家来进行指导或者参加一些具有权威性的认证计划项目——以此提高他们的专业水平和实务操作技能，从而能够更好地应对

智慧财务管理系统的实际要求情况。

(3) 基于创新管理优化

数字化转型推动下，现代企业财务管理逐渐冲破传统范式限制，依靠更新理念来达成价值创造能力的提升，利用多元化的融资渠道搭建、债务结构改善以及资金运作效率改良等手段，在保证财务绩效得到加强的同时也促使金融资源与创新驱动战略有效融合，并且开始塑造出符合当下时代发展特点的新形态财务体系架构。就实际操作而言，为了满足不同方面的资金需求情况而做出相应的判断分析工作显得十分重要，这就要求公司需要全面考虑各类融资工具应用前景的可能性问题上有所体现，其中包括私募股权基金投资计划安排方案；债券发行途径探索尝试性举措等等在内的多种资源配置方式的选择可能性均被纳入考量范围之内。要努力推动同金融机构展开战略协同合作，依靠金融科技带动起来的创新性融资手段（包含供应链金融、区块链支付平台以及云服务等等），来改良资本获取途径并削减融资成本，在此过程中还需创建起多种化的资金筹措系统，把传统的债务发行形式，股权再融资等方法统统纳入进来，并且融入互联网金融生态圈里的众筹模式以及其他新兴类型的融资渠道当中去，从而达到分散风险的目的并且提升资源配置的效果和灵活程度。

4 结语

在数字经济蓬勃发展、大数据技术广泛运用的大环境下，企业财务管理要顺应时代变革需求并重新规划发展战略路径。利用人工智能、区块链等前沿科技推动财

务领域数字化转型有着重要的现实意义，经由改善智能化财务系统架构设计，整合创新理念充实组织管理方式，加强数据安全防护功能，并且改进实时数据分析能力和决策支撑水准，进而有效提升整个财务运行效率以及信息处理准确度。

参考文献

- [1] 刘羽. 财务共享模式下财务数智化转型建设研究[J]. 投资与创业. 2024, 35 (15).
- [2] 武奕辰, 孔田甜, 胡一璠. 财务数智化下企业会计功能转变与服务能力提升研究[J]. 商场现代化. 2024, (13).
- [3] 孙琪. 财务数智化转型与卓越司库体系建设路径探索[J]. 财经界. 2024, (20).
- [4] 徐锐, 薛爽, 吴晶, 等. 财务数智化转型助推中小企业高质量发展——以 S 公司为例[J]. 财会月刊. 2024, (11). 94-101.
- [5] 李响. 企业数智化成本管控实施策略研究[J]. 企业改革与管理. 2024, (7).
- [6] 宋军. 智能化时代企业财务管理职能的转型研究[J]. 中国集体经济. 2024, (12).
- [7] 邱慧. 证券公司财务管理数智化转型刍议[J]. 财会学习. 2024, (12).
- [8] 陈丽莉. 大智移云背景下企业财务数智化转型路径研究[J]. 商业观察. 2023, 9 (34).
- [9] 胡芳. 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[J]. 会计师. 2022, (19).