

# 数字化转型对企业财务管理模式的重塑与挑战研究

罗玲

重庆永川城市发展集团有限公司，重庆市，402160；

**摘要：**本文聚焦数字化转型背景下企业财务管理模式的变革。在阐述数字化转型内涵及对企业财务管理重要性的基础上，分析了其对财务管理模式的重塑表现，包括财务流程自动化、财务决策智能化等。同时探讨了数字化转型给企业财务管理带来的挑战，如数据安全风险、财务人员能力要求提升等。最后针对这些挑战提出应对策略，旨在为企业在数字化时代实现财务管理模式的优化提供参考，促进企业的可持续发展。

**关键词：**数字化转型；企业财务管理模式；重塑；挑战

**DOI：**10.64216/3080-1486.25.12.045

## 引言

在当今数字化浪潮席卷的时代，企业面临着前所未有的机遇和挑战。数字化转型已成为企业提升竞争力、实现可持续发展的关键战略。财务管理作为企业管理的核心环节，也不可避免地受到数字化转型的深刻影响。传统的财务管理模式在效率、精准度和决策支持等方面逐渐难以满足企业发展的需求。因此，研究数字化转型对企业财务管理模式的重塑与挑战具有重要的现实意义，有助于企业更好地适应数字化时代的发展要求，优化财务管理流程，提升财务管理水平。

## 1 数字化转型概述

### 1.1 数字化转型的内涵

数字化转型并非简单的技术叠加，而是企业以大数据、人工智能、云计算、物联网等新一代数字技术为核心引擎，对内部业务流程、组织架构与外部商业模式进行系统性、全方位重塑与创新的战略过程。其本质是推动企业从“业务数据化”向“数据业务化”进阶——打破部门与系统信息孤岛，实现全链条数据贯通，将数据转化为驱动决策、优化运营的核心战略资产。

这一过程远超工具升级，更涉及企业战略、文化与运营逻辑的根本变革。通过数字化转型，企业可实现数据实时共享与深度分析，打破传统管理边界，提升运营效率与市场响应速度；还能依托数据洞察挖掘新价值，比如预判市场与客户需求优化产品服务，或是像财务管理领域那样，以流程自动化替代人工、智能系统支撑决策，重构管理模式，为数字化时代企业高质量发展注入动能。

### 1.2 数字化转型对企业财务管理的重要性

数字化转型为企业财务管理带来了诸多机遇。首先，它能够提高财务工作的效率。传统的财务工作往往需要

大量的人工操作，如数据录入、报表编制等，不仅耗时费力，而且容易出现错误。数字化技术的应用可以实现财务流程的自动化，如财务核算、资金管理等，大大减少了人工干预，提高了工作效率。其次，数字化转型有助于提升财务决策的科学性。通过对海量财务数据的分析和挖掘，企业能够获取更准确的财务信息，为决策提供有力支持。此外，数字化转型还可以增强企业的风险管理能力，及时发现和预警潜在的财务风险。

## 2 数字化转型对企业财务管理模式的重塑

### 2.1 财务流程自动化

数字化转型推动财务流程从人工操作向自动化升级。传统财务核算中，财务人员需手动录入采购发票、销售单据等原始凭证，逐笔完成记账、对账与结账，效率低且易出错。而数字化环境下，财务软件与业务系统（如采购、销售系统）深度集成后，业务数据可自动采集同步——业务部门完成采购下单或销售出库时，系统会自动提取关键信息，按规则生成会计凭证，无需人工干预，大幅提升核算效率与准确性。

财务审批也实现自动化革新。传统费用报销需纸质单据逐层签字，流程繁琐耗时。数字化后，企业搭建线上审批平台，员工通过手机或电脑提交报销申请并上传电子凭证，系统按预设权限自动流转至审批人。审批人可随时在线处理，通过后系统直接对接支付系统完成划款，全程无需纸质传递，大幅缩短审批时间、降低沟通成本<sup>[1]</sup>。

### 2.2 财务决策智能化

数字化为财务决策注入“智能动力”，借助大数据分析、人工智能技术，决策从“经验驱动”转向“数据驱动”。传统决策依赖静态财务报表，信息单一且难挖深层逻辑；数字化模式下，财务数据分析平台可整合海

量财务与业务数据（如营收、成本、市场销量），进行深度关联分析。例如，通过财务预测模型，系统结合历史数据与市场趋势，预测未来营收、成本与利润，为战略规划（如扩产能、拓市场）提供科学支撑。

智能系统还能针对场景提供多维度决策方案。面对投资项目选择时，系统自动计算投资回报率、回收期等指标，对比收益风险并生成可视化报告，辅助管理层判断。同时，数字化实现财务风险实时监控预警——系统设置风险阈值，指标超标时立即触发预警，通过短信、系统消息通知相关人员，助力及时应对（如催收账款），防范风险扩大<sup>[2]</sup>。

## 2.3 财务共享服务中心的建设

数字化为财务共享服务中心落地提供技术支撑，推动财务管理从“分散式”转向“集中式”。传统集团企业中，各子公司或分支机构多独立设财务部门，流程不统一、资源重复配置，还可能因核算标准差异影响数据质量。而财务共享服务中心将分散的财务业务（如核算、报销、资金支付）集中到统一平台处理，优化资源配置。

依托数字化技术，共享中心可突破地域限制实现远程处理。集团子公司无需完整财务团队，仅需少量人员收集上传原始凭证，核心的核算、记账、报表编制等工作由共享中心统一完成。共享中心通过影像扫描将纸质凭证转为电子档案，借助财务系统远程操作，既减少人员配置、降低成本，又确保全集团核算标准统一，提升数据质量。

此外，共享中心搭建统一财务数据平台，集中存储管理全集团数据。管理层可实时调取子公司数据，汇总分析与横向对比，全面掌握集团财务状况，为资源调配、战略决策提供全面准确的信息，推动整体财务管理水平提升<sup>[3]</sup>。

## 3 数字化转型给企业财务管理带来的挑战

### 3.1 数据安全风险

数字化转型推动企业财务数据向集中化、电子化方向转变，虽提升了数据处理效率，却也让财务数据暴露在多重安全风险中。一方面，网络攻击手段的不断升级，使企业财务信息系统面临被入侵的威胁，黑客可能通过植入恶意程序、利用系统漏洞等方式，非法获取企业财务数据，如资金往来记录、客户支付信息等，这些数据一旦泄露或被篡改，不仅可能导致企业经济损失，还会损害企业信誉，甚至引发法律纠纷。

财务数据量的持续增长也给数据存储与管理带来挑战。企业财务数据涵盖历史账务、预算方案、成本核算等多类信息，随着时间推移不断累积，如何在保障数

据可随时调用的同时，实现安全存储与有效备份，避免因硬件故障、自然灾害或人为操作失误导致数据丢失、损坏，成为企业财务管理必须应对的难题，若数据安全保障措施不到位，将直接影响财务工作的连续性与准确性<sup>[4]</sup>。

### 3.2 财务人员能力要求提升

数字化转型打破了传统财务管理的工作模式，对财务人员的能力体系提出全新要求。过去，财务人员的核心工作集中在财务核算、凭证处理、报表编制等基础性事务，对专业技能的要求相对单一；而在数字化环境下，财务管理重心逐渐向数据分析、战略支持转移，财务人员需具备数字化思维，能够借助大数据、人工智能等工具挖掘财务数据背后的业务逻辑，为企业成本控制、投资决策提供科学依据。

这就要求财务人员不仅要扎实掌握财务专业知识，还需熟悉数字技术在财务领域的应用，例如能操作智能财务系统完成自动化核算，能通过数据分析平台生成可视化报告。此外，数字化转型强调各部门协同联动，财务人员还需具备良好的沟通协调能力，与业务部门、技术部门紧密配合，推动财务数据与业务数据的融合应用。但当前不少企业的财务人员仍停留在传统工作思维中，数字化技能与综合素养难以适配新要求，成为制约财务管理数字化推进的瓶颈。

### 3.3 系统集成与兼容性问题

企业数字化转型过程中，往往会根据不同业务需求引入多种信息系统，如专注账务处理的财务系统、负责订单管理的业务系统、统筹物资流转的供应链系统等，这些系统的集成与兼容性问题，成为影响财务管理效率的关键障碍。若各系统间缺乏有效的数据交互机制，无法实现实时数据共享，就会形成“信息孤岛”，导致财务数据与业务数据脱节。

例如，业务系统中产生的销售数据、采购数据无法自动同步至财务系统，财务人员需手动录入相关信息，既增加了重复工作量，又容易因人工操作失误导致数据偏差，影响财务核算的准确性与及时性。同时，不同系统可能由不同厂商开发，技术架构、数据格式、编码规则存在差异，即便尝试进行系统对接，也可能因技术标准不统一面临接口适配困难、数据转换出错等问题，不仅增加了系统集成的成本，还可能因集成效果不佳影响财务管理工作的顺利开展。

## 4 应对数字化转型挑战的策略

### 4.1 加强数据安全管理体系

企业需构建完善的数据安全体系，从技术防护、机

制建设、人员意识三方面筑牢安全防线。技术层面，部署防火墙、入侵检测等防护工具，实时监控网络访问行为，拦截恶意攻击与非法入侵，防范数据在传输与存储过程中被窃取或篡改。同时搭建数据备份与恢复机制，按固定周期对财务等核心数据进行多副本备份，存储于不同安全位置，确保遭遇意外（如系统故障、自然灾害）时能快速恢复数据，保障数据完整性。

人员管理是数据安全的关键环节，需定期开展数据安全意识培训，通过案例讲解数据泄露的危害与常见风险场景（如钓鱼邮件、违规操作），规范员工操作行为。此外，制定明确的数据安全管理制度，划分员工的数据访问权限，实行“最小权限原则”，避免无关人员接触敏感数据；明确违规操作的处罚标准，对违反规定的行为严肃处理，形成有效约束<sup>[5]</sup>。

#### 4.2 提升财务人员能力

针对数字化转型对财务人员的新要求，企业需通过“内部培养+外部引进”双路径提升团队能力。内部培训方面，邀请数字技术专家或资深从业者，围绕财务数字化工具（如智能财务系统、数据分析平台）的操作方法、财务数据建模与分析思路等内容开展专项培训，帮助现有财务人员掌握数字化技能，实现从“核算型”向“分析型”角色转变。

鼓励财务人员参与外部专业培训与资质认证，学习行业前沿的数字化财务理念与实践经验，拓宽知识边界。在人才引进上，主动吸纳具备数字化背景的财务人才，如熟悉大数据分析、人工智能在财务领域应用的专业人员，充实团队技术力量。此外，可与高校合作开展产学研项目，联合设计课程体系，定向培养既精通财务专业知识、又掌握数字技术的复合型人才，为企业数字化转型提供长期人才支撑<sup>[6]</sup>。

#### 4.3 解决系统集成与兼容性问题

系统集成不畅是企业数字化转型的常见障碍，需通过“选型优化+技术适配+标准统一”破解难题。在信息系统选型阶段，优先选择开放性、兼容性好的产品，提前评估系统与企业现有软件（如 ERP 系统、财务软件）的对接能力，确保后续能实现无缝集成，避免出现“信息孤岛”。

对于已投入使用的异构系统，可引入中间件技术搭建连接桥梁，实现不同系统间的数据转换与实时传输，打破数据流通壁垒。更重要的是建立统一的数据标准与接口规范，例如制定企业级数据字典，对财务数据的定

义、格式、编码规则等进行统一约定，确保不同系统采集、存储、传输的数据保持一致性；规范系统接口的技术参数与交互协议，为系统间的数据共享提供统一“语言”，提升数据流转效率与准确性。

### 5 结论与展望

#### 5.1 研究结论

数字化转型对企业财务管理模式产生了深刻的影响，实现了财务流程自动化、财务决策智能化和财务共享服务中心的建设等重塑。然而，数字化转型也给企业财务管理带来了数据安全风险、财务人员能力要求提升和系统集成与兼容性等挑战。企业需要积极应对这些挑战，加强数据安全，提升财务人员能力，解决系统集成与兼容性问题，以实现财务管理模式的优化和升级。

#### 5.2 研究展望

未来，随着数字技术的不断发展和创新，数字化转型将在企业财务管理中发挥更加重要的作用。例如，区块链技术的应用可能会改变企业的财务记账方式，提高财务数据的可信度和透明度；物联网技术的发展可能会实现企业资产的实时监控和管理，提升财务管理的精细化水平。企业应密切关注数字技术的发展趋势，不断探索数字化转型在财务管理中的应用，以适应不断变化的市场环境，实现可持续发展。

#### 参考文献

- [1] 卿好. 新时代加强企业财务会计工作的创新管理思考[J]. 市场瞭望, 2024, (19): 145-147.
- [2] 曾茗. 企业数字化转型对业财融合的影响探究[J]. 会计师, 2024, (22): 43-45.
- [3] 钱炳旭. 财务共享服务中心对企业财务管理效率的影响分析[J]. 环渤海经济瞭望, 2024, (11): 86-88.
- [4] 张会云. 基于数字化技术的企业业财融合创新模式探索[J]. 商场现代化, 2024, (12): 177-179.
- [5] 朱贺军, 崔培升, 李小江. 数据安全治理智能化体系框架建构[J]. 保密科学技术, 2023, (12): 40-47.
- [6] 宋晓蝶. 企业智能财务建设现状及优化策略分析[J]. 环渤海经济瞭望, 2024, (12): 8-11.

作者简介: 罗玲, 出生年月: 1987 年 01 月 04 日, 性别: 女, 民族: 汉, 籍贯: 重庆江津, 学历: 大学本科, 职称: 中级会计师, 研究方向: 财务管理。