

企业数字化转型背景下智能财务的价值研究

肖瑞杰 雷怡琪 王馨妍
武汉商学院

DOI:10.32629/ej.v9i7.3597

[摘要] 数字经济所依赖的生产要素之一是数据,它对财务管理提出了新的要求,即要逐步用数字与智能方法替代过去只做核算的做法,文中运用技术接受模型、动态能力及权变类的理论来思考数字经济促进企业财务变化的机理,以实例说明财务转型时可能发生的困难,又按数据结构、流程改进、人才配置、战略设计四个要点提出解决办法,将有关思考用于对财务数字化的理论解释或对实际操作的引导上,意在给企业做转型的规划与实施以较完整的参考。

[关键词] 数字经济; 财务转型; 财务数字化; 智能财务

中图分类号: D412.67 **文献标识码:** A

Research on the value of intelligent finance under the background of digital transformation of enterprises

Ruijie Xiao Yiqi Lei Xinyan Wang

Wuhan Business School

[Abstract] One of the production factors that digital economy depends on is data, which puts forward new requirements for financial management, that is, digital and intelligent methods should be gradually used to replace the past accounting practice. This paper uses the theory of technology acceptance model, dynamic ability and contingency to think about the mechanism of digital economy promoting enterprise financial change, illustrates the possible difficulties in financial transformation with examples, and puts forward solutions according to four points: data structure, process improvement, talent allocation and strategic design. Applying the relevant thinking to the theoretical explanation of financial digitalization or the guidance of practical operation is intended to give a more complete reference to the planning and implementation of enterprise transformation.

[Key words] digital economy; Financial transformation; Financial digitalization; Intelligent finance

1 引言

1.1 数字化转型的时代背景与企业财务变革趋势

现在的技术发展速度很快,云计算,大数据,人工智能等新技术,都在改变各个行业的运行方式,很多企业都在进行数字化转型工作,数字化转型不只是购买电脑,安装软件,企业需要用数字技术对自身的业务模式,工作流程,管理方式进行系统的重构,国家“十四五”规划也提出,要加快数字化发展,建设数字中国,在这样的环境下,企业财务部门面临的压力比以往更大,过去财务人员的工作主要是记账,算账,报税,编制报表,现在业务部门需要更快速的数据支持,企业管理者需要更准确的经营预测,监管机构也要求企业提供更透明,更及时的财务信息,相关研究结果显示,企业财务管理工作,正在朝着智能化升级,精细化管理,实时化分析,价值化延伸这几个方向发展。

1.2 传统财务模式的局限与智能财务发展的必要性

传统财务模式存在很多比较明显的问题,第一个是数据无

法有效流通,业务系统和财务系统通常是相互独立的,财务部门获取的数据都是滞后的数据,有研究内容提到,很多制造业上市企业的财务数字化程度,远低于生产环节的数字化程度,这种情况会降低企业资源配置的效率,第二个是财务工作的重点集中在基础核算方面,大部分财务人员把时间和精力放在凭证审核,账务处理等工作上,没有多余的精力深入分析业务情况,还有工作人员的技能不足,以及对转型工作的抵触情绪,都是企业财务转型工作面临的主要难题,第三个是风险发现的时间比较晚,很多财务风险只能在事后通过报表才能被发现,这时企业往往已经遭受了损失,这些问题都能说明,企业发展智能财务是很有必要的事情。

1.3 研究目的与意义

这篇研究主要想弄清楚一个问题,智能财务可以为企业带来哪些价值,智能财务又是通过什么方式创造这些价值的,文章从理论层面,系统梳理了智能财务创造价值的内在逻辑,为后续

的相关研究提供参考,文章也从实践层面指出,部分企业在推进智能财务建设时,存在盲目上线系统的问题,这类企业投入了大量资源,却没有获得理想的效果,所以文章对智能财务的价值表现,以及限制价值发挥的因素展开详细分析,希望可以引导企业把智能财务建设落到实际工作中,真正提升工作效率,为企业带来实际的收益。

2 文献综述与理论基础

2.1 文献综述

2.1.1 数字化转型相关研究综述

近些年关于数字化转型的学术研究数量不断增加,现有研究内容主要可以分成三个方向,一是研究技术给企业带来的帮助,这类研究分析云计算,大数据,人工智能等技术在企业中的应用方式,有学者搭建了技术,流程,制度三者结合的财务智能化转型框架,二是研究数字化转型给组织带来的变化,部分学者研究数字化转型对企业组织结构,管理文化的影响,他们发现技术虽然很重要,但是组织方面的因素,往往会决定转型工作能否成功,三是研究数字化转型的战略价值,越来越多的研究开始关注数字化转型能为企业创造哪些实际价值,有研究提出,在数字经济的环境中,企业创造价值的方式正在发生根本性的改变。

2.1.2 智能财务研究现状与发展脉络

智能财务领域的研究,一共经历了三个发展阶段,第一个阶段是财务信息化阶段,这个阶段的研究重点,是把手工记账的方式转变为电脑记账的方式,实现记账和算账工作的电子化,第二个阶段是财务共享阶段,学者们研究如何通过集中化,标准化,信息化的方式,整合企业分散的财务职能,以此实现规模效应,帮助企业降低运营成本,有研究把共享服务中心分成成本降低型,风险管控型,价值创造型三种类型,第三个阶段是智能财务阶段,这个阶段的研究,关注RPA机器人,人工智能,大数据分析等技术在财务工作中的深度应用,有研究总结出企业财务数字化转型遇到的五个难题,分别是数据共享不足,转型目标不清晰,智能系统建设不完善,数据标准不统一,缺少新型数字人才。

2.2 理论基础

2.2.1 企业价值创造相关理论

企业价值创造理论,主要解释企业通过经营活动,为股东和其他相关方创造价值的方式,传统的观点认为,企业价值主要体现在利润和现金流方面,数字时代的学者,对企业价值有了新的思考,有学者从财务管理的角度分析,价值创造的过程包含投资决策,融资安排,营运资金管理,风险管理等内容,这些环节在智能财务时代,都可以借助数字技术提升工作效果。

2.2.2 业财融合与数据驱动决策理论

业财融合理论提出,业务部门和财务部门要打破工作界限,实现数据共享和工作协作,在传统财务模式中,业务工作和财务工作是相互分离的,业务部门负责开展业务,财务部门负责记录财务数据,业务和财务之间的信息传递不及时,数据也存在滞后的问题,数据驱动决策理论提出,企业开展经营决策工作时,要以实时准确的数据为依据,而不是依靠过往的经验和主观判断,

这两个理论为智能财务发展提供了支撑,智能财务的核心目标,就是打通业务和财务的数据通道,让财务分析可以真实反映业务情况,帮助企业做出更快速,更准确的决策。

2.2.3 流程再造与财务共享服务理论

流程再造理论是迈克尔·哈默和詹姆斯·钱皮提出的,这个理论的核心内容是,企业要重新思考业务流程,并且对流程进行彻底的重新设计,让企业在成本,质量,服务,工作效率等方面得到明显改善,财务共享服务理论,是流程再造理论在财务领域的具体应用,企业可以建立财务共享服务中心,把各个部门分散的会计核算,资金支付,费用报销等标准化业务集中处理,发挥规模效应,降低成本,提升工作效率,有学者的研究结果证明,财务共享服务可以为企业财务数字化建设,提供组织和数据方面的基础支持。

3 企业智能财务建设中存在的问题分析

3.1 当前企业智能财务建设中存在的主要问题

企业的技术应用停留在比较浅的层面,多数企业只是把智能财务用在RPA流程自动化,基础报表生成等简单工作中,没有实现大数据分析,智能预测,智能风险管控等深度应用,企业存在重视工具使用,忽略价值创造的情况,企业的数据管理体系不够完善,企业内部业务,财务,供应链等系统的数据标准不统一,数据无法互通共享的问题依然存在,数据质量好坏不一,会让智能财务系统的计算结果出现偏差,不能为精准决策提供有效支持,企业内部各个部门的配合效率不高,财务部门和业务部门没有固定的协作机制,财务转型工作大多由财务部门单独推进,业务部门参与程度不高,业财融合工作只停留在表面,价值创造的工作链条被打断,企业的财务人员结构不能满足智能财务的需求,财务人员大多擅长传统核算工作,同时掌握数字技术,业务知识,数据分析能力的复合型财务人员数量很少,无法支撑智能财务的运营和管理工作,企业缺少价值评估的相关体系,没有制定可以衡量智能财务价值的量化指标,很难计算转型工作的投入和产出,转型工作的方向不明确,资源分配不合理,长期发展的动力不足。

3.2 问题成因的多维度剖析

从技术角度来看,企业没有对智能财务技术框架进行整体规划,选择的系统和实际业务场景匹配度不高,旧的系统更新升级难度大,技术方面的投入和业务实际需求不匹配。从组织角度来看,企业管理层对智能财务的战略定位认识不清晰,企业内部各个部门之间的壁垒很难打破,流程改造工作遇到的阻力较大,配套的激励和考核制度没有及时更新,从人才角度来看,传统财务人员的培养方式已经落后,企业没有开展系统的数字化技能培训,人才招聘,晋升,留存的机制不完善,很难吸引和培养复合型财务人才。从数据角度来看,企业没有制定统一的数据管理标准,也没有对数据进行全周期管理,数据收集,整理,整合的流程不规范,数据安全和信息保护的机制不够完善。综上,智能财务可从经营、组织两大维度释放多重价值,是企业数字化转型中财务升级的核心抓手。但结合企业落地实践来看,多数企业在搭建

智能财务体系时仍存在诸多短板,各类现实约束会大幅削弱智能财务的价值转化效果。

4 智能财务价值发挥的优化路径

4.1 提升智能财务价值创造能力的优化对策

企业要借助技术提升智能财务应用水平,制定分层次的技术应用计划,优先在费用报销,资金支付,税务申报等常用工作中实现智能化,搭建统一的数据管理平台,打通企业内部和外部的数据通道,深化智能预测和智能风险管控的应用,企业要重构组织管理机制,明确智能财务的战略发展目标,成立跨部门的转型工作小组,打破部门之间的工作壁垒,把业财融合效果、数字化工作能力纳入员工绩效考核,建立适合财务转型的组织架构和决策流程,企业要完善人才培养和引进体系,搭建财务,业务,技术三者结合的培训框架,开展数字化技能专项培训工作,从外部引进数据分析师,智能财务设计人员,组建复合型财务工作团队,企业要规范数据管理工作,制定统一的数据标准和质量管控体系,完善数据收集,整理,共享的工作流程,加强数据安全管理,保证数据使用符合相关规定,企业要建立价值量化评估机制,搭建智能财务价值评估体系,从工作效率,成本节约,风险防控,决策支持等方面设定量化指标,按照价值创造的需求合理分配资源。

4.2 构建可持续的智能财务价值实现体系

短期先夯实底层建设工作,统一规范各类财务业务流程,搭建统一的数据管理平台,上线基础智能化财务工具,重点改善会计核算效率低下、各类数据标准混乱等现存短板。

中期进一步拓宽智能财务的落地场景,打通业务与财务的数据壁垒,依靠数据赋能经营分析、成本管控、资金统筹等日常管理工作,为企业精细化运营、管理层科学决策提供稳定的数据支撑。

长期目标是搭建产业协同财务体系,打造完整的智能财务生态圈,打通上下游产业链的数据通道,同步发展预测分析、战略规划、产业协同三类财务工作,持续为企业打造长效价值增长空间。

5 结论

随着生成式AI、知识图谱、区块链等新技术落地应用,智能财务的运行逻辑正在发生转变,从以往依靠固定规则运行,逐步转向具备自主认知分析能力。今后财务系统不再只是单纯执行固定流程的工具,还能模拟人的逻辑完成分析判断,帮助企业更精准地预判财务状况、提早察觉潜在风险,同时为各类战略

方案推演提供前瞻性支撑。

从价值覆盖维度来看,智能财务的工作范围不再局限于企业内部,能够延伸至整条产业链的上下游企业。产业链各环节的数据信息实现互通后,财务工作可以联动开展供应链金融合作、多方联合成本管控与全行业风险防控,让财务管理跳出单一企业视角,升级为覆盖整个产业生态圈的综合治理模式。

数字化转型带来的核心变化并非淘汰财务从业者,而是形成一套人与智能系统分工配合的全新工作模式。系统负责海量数据运算、标准化业务流程处理,财务人员则把工作重心放在多方沟通协调、顶层战略制定上。在这套协作体系中,财务人员会成为核心决策参与者,自身价值主要体现在职业伦理判断、整体发展布局、跨行业资源统筹等工作中。这类需要结合现实场景、依托社会经验形成的综合能力,是智能算法暂时无法复刻的核心竞争力。

[基金信息]

项目信息:武汉商学院大学生创新创业训练计划项目《“发票解忧杂货铺”发票系统》(编号:202511654029)。

[参考文献]

- [1]展金霞.财务数字化背景下企业财会职能变革研究[J].市场瞭望,2025(14):133-135.
- [2]唐利宏.制造业上市公司财务数字化转型存在的问题及其对策[J].中国管理信息化,2026,29(02):103-105.
- [3]陈洁.智能化时代企业财务管理职能的转型路径[J].财经界,2025(01):102-104.
- [4]谷立婷.基于大数据的企业财务智能化管理路径研究[J].商讯,2025(13):13-15.
- [5]修艳君.基于财务管理视角的企业价值创造机制研究[J].中国会展(中国会议),2025(12):127-129.
- [6]潘雪梅.构建纵横贯通财务共享服务模式探究[J].中国石化,2025,42(09):63-64.
- [7]殷建辉.人工智能时代企业财务数字化转型路径探析[J].活力,2025,43(12):136-138.

作者简介:

肖瑞杰(2007--),女,汉族,湖北省十堰市人,本科学生,数字化转型。

王馨妍(2005--),女,汉族,湖北省随州市人,本科,学生,数字化转型。