

数字财务转型：路径、挑战与未来趋势

刘占双 吴明轩 姜雪
长春财经学院

DOI:10.12238/ej.v7i8.1777

[摘要] 党的十八大以来,在以国家领导人为核心的党中央的领导下,我国新一代信息技术产业规模效益稳步增长,创新能力持续增强,行业应用持续深入,各行业数字化趋势明显。财务数字化转型已成为必然趋势,其有助于深入挖掘业财数据价值,对传统的财务工作造成较大冲击。从项目型企业角度出发,探讨数字化时代下财务转型的方向和挑战。在这一背景下,企业财务管理的数字化转型成为必然趋势。数字财务转型不仅涉及技术层面的革新,更要求财务管理理念、模式和人才结构的全面升级。本文旨在探讨数字财务转型的路径、挑战及未来趋势,为企业财务管理的数字化转型提供参考和借鉴。

[关键词] 数字财务; 转型; 挑战与未来趋势

中图分类号: F234.4 **文献标识码:** A

Digital financial transformation: Path, challenges, and future trends

Zhanshuang Liu Mingxuan Wu Xue Jiang
Changchun University of Finance and Economics

[Abstract] Since the 18th National Congress of the Communist Party of China, under the leadership of the Party Central Committee with national leaders as the core, the scale and efficiency of China's new generation information technology industry have steadily increased, innovation capabilities have continued to enhance, industry applications have continued to deepen, and the trend of digitalization in various industries is evident. The digital transformation of finance has become an inevitable trend, which helps to deeply explore the value of financial data and has a significant impact on traditional financial work. From the perspective of project-based enterprises, explore the direction and challenges of financial transformation in the digital age. In this context, the digital transformation of enterprise financial management has become an inevitable trend. The transformation of digital finance not only involves technological innovation, but also requires a comprehensive upgrade of financial management concepts, models, and talent structure. This article aims to explore the path, challenges, and future trends of digital financial transformation, providing reference and inspiration for the digital transformation of enterprise financial management.

[Key words] digital finance; transformation; challenges and future trends

引言

数字化转型是指企业利用数字技术改变其运营方式,从而提高效率和创造新的商业价值的过程。近年来,随着大数据、云计算、人工智能等新兴技术的迅猛发展,数字化转型的浪潮席卷各行各业。其中财务领域的数字化转型尤为引人注目,因为它不仅能够提高财务管理的效率,还能为企业的战略决策提供更为准确的数据支持。数字财务转型旨在通过新技术的应用,使得财务信息更加实时、透明和可追溯,从而为企业的长期发展提供强有力的支持。

1 数字经济的特点

1.1 孪生性

数字经济的孪生性这一特性意味着在数字世界中,现实世界的一切物理存在都能找到其对应的数字化“孪生体”,从企业的生产流程到产品的设计制造,从市场趋势的监测到消费者行为的追踪,数字经济都能通过数字化手段进行精准映射,这种孪生性不仅使得数据的获取更加全面和细致,也为企业的决策提供了更为丰富的信息基础^[1]。

1.2 数据性

在数字经济时代,数据成为驱动经济发展的关键因素,其与传统的农业经济时代和工业经济时代不同,数字经济时代的数据性特点使得数据成为企业决策的重要依据,其中数据的丰富性和多样性为企业提供了更多的可能性,同时也对数据处理和

分析能力提出了更高的要求,因此财务部门作为企业数据的重要管理者和分析者,需要不断提升自身的数据处理和分析能力,以应对数字经济时代的需求。

1.3 边际成本递减性

在数字经济中,数据资产不同于传统的土地、能源等资产,具有越用越有价值的特性,这意味着随着数据的使用和分享,其边际成本会逐渐降低,甚至可能出现零边际成本的情况,这种特性为企业提供了更多的可能性,使得企业可以通过分享和利用数据来降低运营成本、提高经营效率。

1.4 智能性

智能性是数字经济时代的又一显著特点,这是因为如今随着人工智能、大数据等技术的不断发展,智能化已经成为数字经济的重要发展方向,而在财务管理领域,智能技术的应用使得财务处理更加自动化和智能化,则能够提高工作效率和准确性,同时智能技术还能够为企业提供更精准的决策支持,帮助企业更好地应对市场变化和挑战。

2 数字财务转型面临的挑战

2.1 管理资源与管理精力的缺失

在数字财务转型的过程中,管理资源与管理精力的缺失是一个不容忽视的挑战,因为随着企业数字化转型的深入推进,财务管理涉及的领域和范围不断扩大,需要投入更多的管理资源和精力来应对,然而现实中企业往往面临着管理资源有限、精力分散的问题,导致财务转型难以深入推进,其中管理资源与管理精力的缺失主要体现在以下几个方面,一是财务部门需要承担更多的职责和任务,包括数据分析、决策支持等^[2],而这些工作往往需要大量的时间和精力,但是财务部门的人力资源有限,难以满足转型的需求;二是企业内部各部门之间缺乏有效的沟通和协作机制,导致财务部门在获取数据和信息方面存在困难,进一步加剧了管理资源与管理精力的缺失,这种挑战对于财务转型的推进带来了极大的阻碍,再加上由于管理资源和管理精力的不足,财务部门难以充分发挥其在数字财务转型中的引领作用,也难以有效地整合和利用企业内部的资源,推动转型的深入发展。

2.2 财务管理业务协同性不强

数字财务转型的另一个挑战是财务管理业务协同性不强,所以在传统的财务管理模式下,各部门往往各自为政,缺乏有效的沟通和协作机制,导致财务管理业务之间存在壁垒和隔阂。这种壁垒和隔阂不仅影响了财务管理效率的提升,也制约了数字财务转型的深入推进,其中财务管理业务协同性不强主要体现在以下几个方面,首先是企业内部各部门之间的数据和信息难以共享和互通,导致财务部门在获取数据和信息方面存在困难^[3];其次是各部门之间缺乏有效的沟通和协作机制,导致财务管理业务在处理过程中存在重复和冲突的情况;最后是企业内部缺乏统一的财务管理标准和规范,导致各部门在财务管理方面存在较大的差异和分歧,这种挑战对于数字财务转型的推进带来了极大的困难,而且由于财务管理业务协同性不强,

企业难以形成统一的财务管理体系和标准,所以也难以实现财务数据和信息的共享和互通,从而制约了数字财务转型的深入推进。

2.3 财务管理数据“信息孤岛”

如今在数字财务转型的过程中,财务管理数据“信息孤岛”也是一个需要关注的挑战。随着企业数字化转型的深入推进,财务部门积累了大量的数据和信息,但这些数据和信息往往分散在各个部门和系统中,形成了“信息孤岛”。这些“信息孤岛”不仅影响了数据的价值发挥,也制约了数字财务转型的深入推进,其中财务管理数据“信息孤岛”主要体现在以下几个方面,第一是企业内部各部门之间的数据和信息难以实现共享和互通,导致财务部门难以获取完整、准确的数据支持;第二是企业内部缺乏统一的数据管理标准和规范,导致数据的质量和准确性难以保证;第三是企业内部缺乏有效的数据分析工具和方法,导致数据的价值难以得到充分发挥,这种挑战对于数字财务转型的推进带来了极大的制约,而且由于财务管理数据“信息孤岛”的存在,企业难以充分利用数据资源支持财务决策和管理,也难以实现财务管理的高效化和智能化,因此打破数据壁垒、实现信息的共享和互通是数字财务转型必须面对和解决的重要问题。

3 数字财务转型的路径

3.1 建立业财资税一体化共享平台

在数字财务转型的过程中,建立业财资税一体化共享平台是实现企业经营管理全景在线的重要路径,其中该平台通过集成企业内部的业务、财务、税务等资源,实现业务流、数据流、资金流的统一,从而为企业提供更加高效、精准的财务管理服务,其中业财资税一体化共享平台的建设需要从以下几个方面入手,首先平台需要涵盖企业的核心业务流程,包括采购、生产、销售等环节,确保业务数据的实时更新和共享;其次平台需要整合企业的财务和税务数据,实现财务数据与业务数据的无缝对接,为企业的决策提供支持^[4];除此以外平台还需要具备强大的数据分析和处理能力,能够对企业内部的海量数据进行深入挖掘和分析,发现其中的价值。这样通过建立业财资税一体化共享平台,企业可以实现经营管理的全景在线,不仅提高了企业内部的协同效率,还使得企业能够更加精准地把握市场动态和客户需求,从而做出更加科学合理的决策。

3.2 财务工作重心的转变

在数字财务转型的过程中,财务工作重心的转变是实现财务管理升级的关键,其中传统的财务工作主要关注于核算和报告,而在数字经济时代,财务工作的重心需要向管理财务和战略财务转变,因此财务工作重心的转变需要从以下几个方面入手,例如财务部门需要更加关注企业的战略发展和管理决策,为企业提供更加精准、全面的决策支持,这要求财务部门不仅要掌握企业的财务数据,还需要了解企业的业务模式和市场环境,从财务角度为企业的战略决策提供有力支持;然后财务部门还需要加强对业务流程的监控和管理,确保企业的业务流程合规、高效,

并通过实时监控业务流程的数据和状态,财务部门可以及时发现潜在的风险和问题,并采取相应的措施加以解决^[5];最后财务部门还需要加强对财务数据的分析和挖掘,发现其中的价值和规律,为企业的发展提供有价值的建议。

3.3 财务团队的培养

在数字财务转型的过程中,财务团队的培养是实现财务管理升级的重要保障,因为随着数字化技术的不断发展,财务团队需要具备更加全面、专业的知识和技能,以适应数字经济时代的发展需求,其中财务团队的培养需要从以下几个方面入手,第一财务部门需要加强对财务人员的培训和教育,提升他们的专业素养和技能水平,这包括会计、税务、财务分析等方面的专业知识,以及数据分析、信息技术等方面的技能,并通过培训和教育,财务人员可以不断提升自身的专业能力和综合素质,更好地适应数字经济时代的发展需求;第二财务部门需要注重财务人员的实践经验和综合素质的培养,如通过参与企业的实际业务和管理决策,财务人员可以更加深入地了解企业的运营情况和市场环境,提升自己的实践能力和综合素质;最后财务部门还需要加强与其他部门的沟通和协作,形成跨部门、跨领域的合作团队,并通过与其他部门的紧密合作,财务部门可以更加全面地了解企业的运营情况和市场需求,为企业的战略发展提供更加全面、精准的支持。

4 未来趋势

4.1 智能化与自动化的财务管理

随着人工智能、大数据分析等技术的不断进步,未来的财务管理将更加智能化和自动化,这是因为智能化技术能够模拟人类的认知过程,对复杂的财务数据进行高效处理和分析,提供精准的决策支持;而自动化技术的应用则能将简化繁琐的财务流程,减少人工干预,提高工作效率和准确性,总之智能化与自动化的财务管理将使企业能够更快速地响应市场变化,做出科学决策,从而保持竞争优势。

4.2 财务团队的多元化与专业化

如今在数字经济时代,财务团队将呈现多元化和专业化的特点,其中多元化的财务团队将涵盖财务、战略、经营管理、数据分析等多个领域的人才,并具备更强的跨界整合能力和创新能力,例如专业化的财务团队将深入研究财务领域的专业知识,不断提升自身的专业素养和技能水平,这样的财务团队才能够

更好地适应数字经济的发展需求,为企业的财务转型提供有力保障。

4.3 风险管理与合规性的强化

随着数字经济的深入发展,企业面临的财务风险和合规性挑战日益严峻,因此未来的财务管理将更加注重风险管理和合规性,例如企业会通过数据治理和内部控制等手段去建立完善的风险管理体系,及时发现和应对潜在的风险,同时企业还将加强对财务法规的遵守和执行,确保财务活动的合规性。强化风险管理和合规性将为企业的发展提供稳定的保障。

5 结语

总而言之,数字财务转型是企业适应数字经济时代发展的必然趋势,因此企业需要推动业务流程的数字化、实现财务处理的自动化、经营管理的智能化以及数字资产的产业化去提升整体运营效率和竞争力,然而数字财务转型也面临着诸多挑战和问题,需要企业加强内部协同和资源整合,优化财务管理流程,提升数据分析能力等措施来应对,相信未来随着数字经济的深入发展,数字财务转型将呈现出更加智能化、自动化和合规化的趋势,为企业的发展注入新的动力。

【项目基金】

2024年吉林省科技发展计划项目编号: 20240701099FG。

课题名称: 低碳经济对吉林省中小企业社会责任影响研究。

【参考文献】

- [1]蒋星亮.基于大数据背景下财务转型问题的思考[J].商业会计,2019(09):97-99.
- [2]吴楚耀.数字经济时代财务转型的原因及实现路径研究[J].全国流通经济,2019(13):89-90.
- [3]谢永东.业财融合趋势下的财务转型——城市公交企业管理会计转型探索[J].纳税,2018,12(31):65-66.
- [4]卞鹏飞.数字经济时代财务转型的原因及实现路径[J].中国市场,2018(36):192-193.
- [5]王佳宝.数字时代下财务转型及管理会计的重要作用[J].活力,2024,42(03):118-120.

作者简介:

刘占双(1982--),男,汉族,吉林省长春市人,博士研究生,副教授,研究方向:数字财务。