

# 数字化转型对财务管理的影响研究

吕辉

浙江音乐学院

DOI:10.12238/ej.v7i12.2102

**[摘要]** 数字化转型是指企业利用数字化技术对业务流程、管理模式和组织架构进行全面改造和升级,以提高运营效率、降低成本、增强创新能力的过程,在财务管理领域,数字化转型不仅改变了传统的财务管理模式,也促进了财务管理理念的更新和财务管理水平的提升。

**[关键词]** 数字化转型; 财务管理; 存在问题; 策略分析; 影响研究

中图分类号: F253.7 文献标识码: A

## Research on the Impact of Digital Transformation on Financial Management

Hui Lv

Zhejiang Conservatory of Music

**[Abstract]** Digital transformation refers to the process in which enterprises use digital technology to comprehensively transform and upgrade their business processes, management models, and organizational structures, in order to improve operational efficiency, reduce costs, and enhance innovation capabilities. In the field of financial management, digital transformation not only changes the traditional financial management model, but also promotes the updating of financial management concepts and the improvement of financial management levels.

**[Key words]** digital transformation; Financial management; There are problems; Strategic analysis; Impact research

### 引言

随着信息技术的快速发展,数字化转型已经成为企业提升竞争力、优化资源配置的重要途径,作为企业管理的核心环节,财务管理的数字化转型意义重大。本文强调数字化转型对财务管理的影响,分析数字化转型带来的机遇和挑战,并提出相应的战略建议,以期为企业财务管理提供参考。

#### 1 数字化转型对财务管理的深远影响

##### 1.1 提高数据处理和分析的效率

数字化转型的浪潮正以前所未有的速度重塑财务管理的面貌,在这个转型过程中,企业可以以前所未有的效率收集、处理和分析海量财务数据,这项改革不仅大大提高了数据的准确性和实时性,而且彻底改变了财务部门的工作模式。通过自动报表编制系统,可以快速完成繁琐的财务报表编制工作,减少人为失误,使财务部门能够快速响应企业内部的各种财务查询需求,随着实时数据分析功能的引入,财务部门可以立即掌握企业的财务状况,为企业的战略决策提供及时准确的数据支持。<sup>[1]</sup>此外,大数据、人工智能等先进分析工具的应用,将财务管理的数据分析能力推向了一个新的高度,大数据技术使企业能够对不同渠道、不同格式的海量数据进行整合分析,挖掘出隐藏在数据背后

的价值和规律,而人工智能则通过机器学习、自然语言处理等先进技术,实现对财务数据的智能分析和预测,为企业提供更准确的决策依据,使企业能够更好地把握市场机遇,规避潜在风险,实现可持续发展。

##### 1.2 优化金融流程降低成本

随着电子发票、无纸化办公等技术的普及应用,传统的纸质发票和单据处理流程被彻底颠覆,电子发票的普及不仅降低了纸张的消耗和存储成本,还加快了发票的传递和处理速度,提高了企业的运营效率。无纸化办公通过数字化手段实现了办公文件的电子化存储和传输,降低了纸质文件的打印、复印和邮寄成本,方便了文件的检索和管理。此外,数字化转型也促进了金融流程的自动化和智能化,自动支付对账系统的应用使企业能够自动完成资金的支付和账目的对账,减少了人工干预和人为错误的发生,这不仅提高了工作效率,还降低了运营成本。同时,数字技术也帮助企业实现资源的优化配置和精细化管理,通过对各项财务指标的实时监控和分析,企业可以及时发现和纠正资源配置中的不合理现象,提高资源利用效率,进一步降低运营成本。

##### 1.3 提升风险管控能力

通过引入大数据风险评估、人工智能风险预警系统等先进的风险管理工具和技术,企业可以实现对各项财务指标变化的实时监控和预警,这些工具可以利用大数据和人工智能的算法模型,对海量数据进行分析和挖掘,发现潜在的风险点和异常波动,及时发出预警信号,这为企业制定风险应对措施提供了强有力的支持,使企业能够做好充分的准备,在风险发生之前应对风险。同时,区块链技术的应用也为企业的财务审计提供了更安全、更透明的解决方案,区块链技术因其去中心化和不可篡改性,保证了金融数据的真实性和完整性。通过在区块链中记录财务数据,企业可以实现财务数据的完全可追溯和验证,确保审计工作的准确性和公正性,这不仅提高了审计工作的效率和质量,也增强了内外利益相关者对企业财务状况的信任。

#### 1.4 推进财务管理创新

数字化转型不仅改变了传统的财务管理模式和方法,也推动了财务管理理念和制度的创新,通过引进新技术、新理念和新方法,企业可以建立更加科学、高效的财务管理体系,例如,利用人工智能技术进行资产配置和投资组合优化已经成为一种趋势。人工智能技术通过对历史数据和市场趋势的研究分析,可以制定更加科学合理的投资策略和资产配置方案,从而提高投资收益,降低风险,人工智能技术可以根据市场变化实时调整投资组合,实现资产的动态优化配置。同时,数据分析已经成为企业财务管理不可或缺的一部分,通过对市场趋势、客户需求等数据的深入分析,企业可以更准确地把握市场趋势和客户需求,为产品创新和营销提供有力的决策支持,这种基于数据的决策方法不仅提高了企业决策的效率和准确性,还增强了企业的市场竞争力和创新能力,数字化转型正在引领企业财务管理走向更加智能、基于数据和创新的未来。<sup>[2]</sup>

## 2 数字化转型对财务管理方面存在问题分析

### 2.1 技术集成和应用的深度和广度不足

虽然数字化转型在财务管理领域展现出巨大潜力,但技术整合和应用的深度和广度不足仍是当前面临的主要问题之一,一方面,很多企业在引入新技术时,往往停留在表面应用层面,未能充分挖掘和利用技术的核心价值 and 优势,比如,一些企业虽然采用了大数据分析工具,但只是用于简单的数据汇总和报表生成,未能实现数据的深度挖掘和智能分析;另一方面,技术应用的广度也是有限的。很多企业在数字化转型过程中,只注重单个环节的优化,忽视了整个财务管理系统的协同升级,这种各自为政的转型模式不仅难以形成合力,还可能造成资源浪费和效率下降。此外,技术集成和应用的问题还体现在不同系统之间的兼容性和数据共享上,由于不同系统之间技术标准和数据格式的差异,不同系统之间的数据难以自由流动和共享,这不仅增加了数据处理的复杂性和成本,还可能影响数据的准确性和及时性,加强技术集成和应用的深度和广度,实现不同系统间的无缝对接和数据共享,是数字化转型过程中迫切需要解决的问题。

### 2.2 财务管理者的能力和素质相对滞后

数字化转型对财务管理者的能力和素质提出了更高的要求,然而,目前许多企业的财务管理人员在能力和素质方面的提高相对滞后,一方面,部分财务经理对新技术的认识和理解不足,缺乏主动学习新知识的动力和意愿,他们习惯了传统的财务管理方式,很难适应数字化转型带来的变化和挑战;另一方面,企业在人才培养和引进方面也存在短板,缺乏既懂财务管理又懂信息技术的复合型人才,使得企业在数字化转型过程中很难找到合适的人才来推动项目的实施和落地。此外,财务经理能力和素质的提高还受到企业内部文化和激励机制的影响,一些企业缺乏鼓励创新和学习文化氛围,导致财务经理缺乏主动学习和提高的动力,同时,激励机制的不完善也使得优秀人才难以得到应有的认可和回报,进而影响他们的工作积极性和创造性,因此,加强财务管理人员的能力和素质提升,建立适应数字化转型需要的人才培养和引进机制,是企业数字化转型过程中必须面对的重要问题。

### 2.3 转型过程中的风险管控机制不完善

数字化转型虽然带来了许多机遇和优势,但也伴随着一定的风险和挑战,但是,目前很多企业在转型过程中的风险管控机制还不完善,难以有效应对可能出现的风险和问题。一方面,企业在数字化转型过程中往往缺乏全面的风险评估和预测机制,难以及时发现和处理潜在的风险点,这可能会使企业在转型过程中遭受不必要的损失和影响,另一方面,企业风险管控的措施和手段相对单一和滞后,难以适应数字化转型带来的复杂性和不确定性。此外,数字化转型还涉及企业内外多个利益相关者的关系和利益调整,在转型过程中,如何平衡各方利益,保证平稳过渡,也是企业需要面对的重要问题,但目前很多企业在风险管控方面缺乏系统性和协调性,导致无法应对转型过程中的各种挑战。<sup>[3]</sup>因此,建立健全风险管控机制,加强风险评估和预测能力,完善风险应对措施和手段,是企业数字化转型过程中必须重视的问题,需要加强内部和外部利益相关者之间的沟通和协调,以确保平稳过渡进程和各方利益的平衡。

## 3 数字化转型促进财务管理发展策略分析

### 3.1 加强技术和人才建设

在数字化转型的征程中,技术和人才是不可或缺的两大支柱,企业应充分认识到这一点,采取有效措施加强技术和人才建设,企业要持续关注 and 引进前沿技术,如大数据、人工智能、区块链等,科技创新引领财务管理改革。通过设立专项基金和与科研机构合作,加大技术研发投入,确保企业在技术领域的领先地位,同时,企业需要建立完善的技术应用和评估体系,以确保引进的技术能够真正融入财务管理实践并发挥有效作用。人才是技术落地的关键,企业应重视财务管理人才的培养和引进,建设一支既懂财务又懂技术的复合型人才队伍,这就要求企业不仅要严格控制招聘流程,还要选拔财务基础扎实、技术素养良好的优秀人才;还要在内部建立完善的培训体系,通过定期的技术讲座、实践演练等活动,提高现有员工的技术素养和创新能力。此外,企业还应建立健全人才激励机制,为优秀员

工提供广阔的发展空间和良好的福利待遇,激发他们的工作热情和创造力。

### 3.2 完善数据安全和隐私保护机制

随着数字化转型的深入,企业积累了大量的财务数据等敏感信息,这些数据不仅是企业的重要资产,也是企业面临潜在风险的主要来源,完善数据安全和隐私保护机制显得尤为重要。企业应建立完善的数据安全管理体系,包括数据加密、访问控制、安全审计等措施,采用先进的数据加密技术,确保数据在传输和存储过程中的安全性,实施严格的访问控制策略,防止未经授权的人员访问敏感数据,通过定期的安全审计和漏洞扫描,及时发现和修复潜在的安全风险,企业还应加强云存储、备份等容灾措施的建设,保证数据丢失或损坏时的快速恢复。除了技术保障,企业还应加强数据安全管理的意识教育,举办安全培训和发布安全通知,提高员工的数据安全意识和技能。让员工了解数据泄露和隐私侵犯的严重后果,掌握基本的安全防护知识和技能,共同保护企业的数字资产。<sup>[4]</sup>

### 3.3 促进业务流程和组织结构的优化

数字化转型不仅需要技术创新,还需要业务流程和组织架构的优化调整,企业应积极推进业务流程再造和组织结构变革,打破传统的管理模式和壁垒,实现跨部门、跨领域的合作。在业务流程优化方面,企业要通过引入先进的信息技术和管理方法,对现有的财务业务流程进行全面梳理和再造,通过简化流程,消除冗余环节,提高自动化水平,可以提高业务流程的效率和准确性,企业还应加强业务流程的标准化和规范化,确保所有业务流程都能按照既定的标准和规范执行。<sup>[5]</sup>在组织结构优化方面,

企业要打破传统的部门壁垒和职能划分,建立更加灵活高效的组织结构,通过成立跨部门合作小组,实行扁平化管理,促进不同部门、不同岗位之间的沟通与合作,企业还应建立完善的绩效考核和激励机制,鼓励员工积极参与跨部门协作和流程优化。

## 4 结语

在数字经济时代,企业财务数字化转型已成为不可逆转的趋势。企业应抓住机遇,积极应对挑战,制定科学的转型战略,加强数字化财务平台建设和人才培养,推动财务管理向更高效、智能的方向发展。通过数字化转型,企业将实现财务管理的全面升级,为企业的可持续发展提供有力保障。

### [参考文献]

- [1]王欣.企业财务管理数字化转型的优化策略探讨[J].企业改革与管理,2023(18):135-137.
- [2]刘哲琪.浅谈国有企业财务管理数字化转型方向及策略[J].中国管理信息化,2023,26(11):88-91.
- [3]于先洪.数字经济时代国有企业财务数字化转型策略思考[J].财会学习,2024,(09):43-45.
- [4]杜冬玲.数字化转型对集团企业财务核算质量与效率的提升研究[J].财会学习,2024,(09):34-36.
- [5]傅燕萍.大数据背景下企业财务管理数字化转型的探讨[J].商场现代化,2024,(06):159-161.

### 作者简介:

吕辉(1983-),男,汉族,东阳人,硕士研究生,中级,会计方向:高校财务。