

数字化转型下企业财务战略的创新与实施路径

袁亚运

纳恩博(常州)科技有限公司

DOI:10.12238/ej.v8i10.3008

[摘要] 数字化技术快速发展的背景下,数字化转型为企业财务战略创新提供技术支撑,在推动财务数据量化分析、重塑财务管理模式及优化资源配置方面发挥着重要作用,但企业财务战略仍然面临诸多的现状挑战。本文探讨数字化转型对企业财务战略创新的影响,分析当前存在的现状问题,并提出相应的创新与实施路径,以期为企业借助数字化转型提高财务战略效能提供参考,推动企业实现可持续发展。

[关键词] 数字化转型; 企业财务战略; 财务创新; 实施路径; 财务安全

中图分类号: F540.58 **文献标识码:** A

Innovation and Implementation Path of Enterprise Financial Strategy under Digital Transformation

Yayun Yuan

Nainbo (Changzhou) Technology Co., Ltd

[Abstract] Against the backdrop of rapid development of digital technology, digital transformation provides technical support for enterprise financial strategy innovation, playing an important role in promoting quantitative analysis of financial data, reshaping financial management models, and optimizing resource allocation. However, enterprise financial strategy still faces many current challenges. This article explores the impact of digital transformation on financial strategic innovation in enterprises, analyzes the current problems, and proposes corresponding innovation and implementation paths, in order to provide reference for enterprises to improve financial strategic efficiency through digital transformation and promote sustainable development.

[Key words] digital transformation; Corporate financial strategy; Financial innovation; Implementation path; financial security

前言

随着大数据、人工智能、云计算等数字化技术在各行各业的深度运用,一定程度为企业数字化转型提供技术支持。财务管理是企业管理的重要组成部分,财务战略的科学有效性直接影响企业的发展。传统财务战略数据处理效率低、决策支持能力弱等问题,使其难以适应数字化时代对企业财务转型的需求。因此,深入分析数字化转型下企业财务战略的创新与实施路径,对于改变财务工作方式,推进财务管理转型升级具有重要意义。

1 数字化转型对企业财务战略创新实践的影响

1.1 实现财务数据量化分析

企业传统财务工作所形成的数据分布于采购、生产等各环节,格式杂乱且依赖人工收集整理,这一过程不仅效率低下,还易出现遗漏与错误,导致量化分析难以有效开展。而数字化转型可使这一问题得到有效转变,一方面,企业可以借助大数据技术将多个环节财务相关数据整合并标准化,实现实时采集与存储。另一方面,人工智能算法可以实现海量数据的深度分析,例

如,分析预判现金流走势,对比分析定位各业务板块盈利情况,从而为识别潜在经营风险奠定良好支持^[1]。上述基于数字化转型的量化结果,可为财务战略制定提供可靠的数据支撑,避免传统模式下过度依赖经验判断,让财务战略更具科学性与前瞻性,提高其对经营决策的指导价值。

1.2 重塑财务管理模式、辅助决策

数字化转型可以使传统财务管理的滞后性问题得到转变,推动其向实时化、智能化、一体化方向发展。企业财务管理的传统模式侧重事后核算与监督,管理期间的财务信息传递存在滞后性,无法满足企业快速决策需求。而在数字化背景下,可依托云计算构建的财务共享平台实现流程自动化,可以自动完成凭证生成、对账、报税等工作,减少人工干预,保障财务效率准确性的同时,提高财务效率。同时,财务管理在数字化技术的支持下可构建业财一体化系统,财务人员能实时掌握业务动态,并结合业务数据丰富财务管理过程,实现业务过程的实时监控与风险预警。此外,数字化工具将财务数据转化为可视化信息,例

如,运用数字图表的方式直观呈现关键财务指标,帮助管理层直观了解企业财务与经营状况,快速制定科学战略,在财务的支持下,推动企业在竞争中把握机遇、规避风险。

1.3 优化资源配置、降本增效

资源配置合理性直接影响企业效率与盈利空间,传统财务战略依赖于历史数据和经验对资源进行分配,更容易出现资源浪费或短缺问题。数字化转型过程可借助全面分析内外部资源数据的优势,为优化配置提供新路径。一方面,数字化技术支持下准确核算各业务单元、项目的成本与收益,明确资源投入产出效率,引导资源向高收益、高潜力领域投入的更多,减少低效业务投入,从而有效减少无效支出^[2]。另一方面,数字化转型可以简化财务流程,减少人工环节,降低人力与时间成本。例如,用电子发票替代纸质发票,省去打印、传递、保管等流程,既降低管理成本,又提高报销效率。同时,利用数字化预算系统实现预算动态监控与调整,避免超支或闲置情况的出现,可以进一步提高资源利用率,最终实现降本增效,增强企业竞争力。

2 数字化转型下企业财务战略现状问题

2.1 对数字化转型缺少客观认识

部分企业对数字化转型在财务战略中的价值认知存在差错,主要体现在以下两方面。一方面,一些企业将其简单等同于现有财务软件的升级,认为采购先进系统便可完成转型,而忽略了其对财务理念、组织架构、业务流程的深入影响。这种表面化认知使得企业过多的重视技术投入,而未对财务战略整体规划,使数字化技术难以发挥实效,无法实现财务职能的根本转变。另一方面,部分企业过度放大转型难度与风险,因担忧高额投入难以短期见效、技术革新会扰乱现有管理秩序,而对财务战略转型过度保守,财务战略仍停留在传统模式,难以适应市场变化,也不利于企业的创新发展。

2.2 缺少财务数据安全保护

数字化转型的企业财务数据规模扩大、共享范围拓宽,安全风险也随之增加,但多数企业针对财务数据缺少完善的安全保护体系,安全意识薄弱。财务数据存储环节,部分企业未采用加密存储、异地备份等措施,导致数据容易遭到黑客攻击、病毒感染或硬件故障,增加信息泄露或丢失风险^[3]。财务数据传输环节,由于缺少有效的安全监控,在数据跨部门、跨企业传输时,容易被非法拦截、篡改,影响真实性与完整性。财务数据使用环节,未建立严格访问权限制度,岗位权限界定模糊,存在非授权人员访问敏感数据的风险,可能泄露商业机密,损害企业形象与利益。

2.3 财务管理数字化水平有待提高

虽有部分企业推进财务管理数字化,但整体水平仍存在不足,难以支撑财务战略创新。一方面,数字化工具应用局限于会计核算、费用报销等基础环节,预算管理、成本控制、财务分析、风险预警等职能环节仍以人工为主,效率与质量难提升。例如,预算编制依赖部门手动填报、财务汇总调整,这一过程耗时且易出现数据偏差。另一方面,财务系统兼容性差,会计核算、预算管理、资金管理模块数据无法自动共享数据,而需要人工导入

导出,这会影响数据整合利用效率。由此可见,数字化转型背景下的企业财务管理数字化水平仍有待提高。

2.4 缺少数字化财务人才支持

数字化财务人才是财务战略转型重要人力资源,但多数企业面临人才短缺的问题。一方面,现有财务人员的知识结构单一,其更侧重掌握会计、审计知识,而缺少大数据、人工智能、云计算等技术应用能力的储备,面对海量数据无法用数字化工具分析处理,难以为战略决策提供支持^[4]。另一方面,企业难以吸引懂财务又懂技术的复合型人才,部分企业由于资金有限或培养体系不完善难以满足需求。同时,内部缺少系统培训机制,无法更新现有人员知识技能,导致财务团队数字化能力弱,严重影响转型进程的顺利推进。

3 数字化转型下企业财务战略的创新与实施路径

3.1 提高对数字化助力财务战略转型的客观认知

提升企业对数字化赋能财务战略转型的科学认识是推动财务战略数字化创新的首要前提。首先,企业管理层应树立科学的数字化理念,科学认识到数字化转型并非单纯的技术升级,而是包括财务理念革新、组织架构调整、业务流程重构、人才体系建设的综合性变化。企业管理层应充分借鉴同类企业的成功应用案例,把握数字化技术在财务领域的发展趋势,明确其对财务战略创新的关键价值,进而将财务数字化转型纳入企业整体战略规划,制定可行性的转型目标与分阶段实施策略。其次,企业应注重加强全员数字化意识的渗透,依托内部专题培训、线上知识讲座、线下宣传等多元化形式,向员工传递数字化转型的重要性,让员工理解这不仅是财务部门的任务,更是与各部门及个人紧密相关的工作,提高企业员工积极性^[5]。同时,应鼓励员工围绕转型提出建议,营造全员协同推进的良好氛围。最后,企业推进财务数字化转型时,应结合自身经营规模、业务特点、财务状况等实际情况,选择适合的转型路径与技术方案,循序渐进推进的在实践中不断总结经验、优化财务战略,确保财务战略数字化转型切实为企业创造价值。

3.2 加强企业财务数据安全防护

为进一步加强财务数据安全,可从以下几方面创新财务策略。一是,构建完善的财务数据安全管理制度,明确数据安全管理的责任部门与岗位分工,制定包括数据采集、存储、传输、使用、销毁等全流程的安全管理要求。例如,数据采集阶段重点检查来源合法性与真实性,对数据进行严格审核校验。用加密技术保护存储阶段数据,并建立异地备份与损坏恢复机制,定期备份数据,以防止因硬件故障、自然灾害等导致的数据丢失。传输阶段可借助SSL/TLS等安全协议,对传输过程加密并实时监控,避免数据传输期间被非法拦截篡改^[6]。财务数据利用阶段,应严格依据员工岗位需求授予访问权限,实现数据逐级管控。二是,通过防火墙、入侵检测系统、防病毒软件、数据防泄漏系统等工具完善安全技术防护体系建设。在财务运营期间,定期对上述工具升级维护,及时修复安全漏洞,以提升系统防御能力,保障财务数据系统稳定运行。

3.3 构建实施智慧财务管理系统

在推进企业财务战略数字化转型过程中,构建实施智慧财务管理系统是提高数字化水平的关键举措,对此可从以下几方面予以落实。首先,企业结合自身财务战略规划及业务特点,确定智能会计核算、智能预算管理、智能成本控制、智能财务分析、智能风险预警、资金智能管理等智慧财务系统的主要模块。在系统规划阶段,应以系统的整体性和兼容性为切入点,确保上述各模块的数据均可实现高效对接,避免因财务数据的衔接不足而形成新的信息孤岛。在系统构建的前期应充分考虑后续因为发展需要可能会扩展系统空间的情况,确保智慧财务系统可以随着企业业务的发展、技术的进步,实现同步升级,以满足长期发展需求^[7]。其次,企业要做好智能财务系统的应用和运维工作,对财务人员进行系统培训,以提高其在使用系统的能力。可系统运用初期以部分业务模块进行试点,若系统稳定则逐渐推广应用在全部财务管理环节。在财务管理期间,定期对系统升级维护,使其在提高财务管理效能的同时,充分发挥在数据处理、财务分析、决策支持等方面的优势,推动财务战略创新。

3.4 注重数字化财务人才引进和培养

对于传统企业而言,在财务管理环节推进信息化转型对财务人员的综合技能水平提出更高的要求。企业财务人员不仅需要实时更新财务政策、知识,同时要具有数字化系统的运用能力。因此,企业可以从以下几个维度加强数字化财务人员的引进和培养。首先,人才招聘环节确定数字化财务人才的招聘标准,通过把好人才招聘关,以进一步提高财务人才质量。在人才招聘时不仅考察求职者的财务专业能力,同时重点评估其对大数据、人工智能、云计算等技术的掌握与应用能力,以及财务数据分析、问题解决、创新思维等综合素养。其次,在人才培养环节,应依托完善的人才培养体系不断提高现有财务人员提升数字化技能。为实现这一目的,一方面,应结合员工岗位需求与职业规划制定出个性化培训计划,对财务人员采用线上线下结合、理论结合实践的方式提供大数据财务分析、人工智能会计核算、云计算财务共享等融合类课程^[8]。另一方面,定期组织财务人员参与外部培训和技术交流活动,使其在不断的学习和交流活动中拓宽视野,不断提高自身专业能力。最后,数字化转型背景下,

应针对财务人员健全激励机制,通过完善薪酬体系、提供有竞争性的职业发展路径,并将财务数字化工作效能和个人的绩效相关联,以充分激发其积极性,使高水平财务人员成为推进企业财务战略数字化转型的人力资源支持。

4 结束语

综上所述,数字化转型为企业财务战略创新带来新的机遇,但推进财务数字化过程中也面临着数字化转型认识不足、数据安全保护不足、数字化水平低及人才支持不足等问题。通过转变数字化转型认知、加强财务数据安全防护、构建智慧财务管理系统及注重数字化财务人才引进和培养等实施路径,充分发挥数字化技术在财务战略创新中的作用,提高财务战略的科学性与有效性。未来,企业应重点关注数字化技术的发展,以此优化财务战略,推动财务战略与数字化技术的深度融合,实现企业的可持续发展。

[参考文献]

- [1]赵天伟.数字化转型对企业财务战略的影响及调整对策[J].老字号品牌营销,2025,(17):148-150.
- [2]贾蕊.高质量发展视角下企业数字化转型与企业财务战略分析[J].全国流通经济,2025,(11):121-124.
- [3]梁智程.数字化转型背景下国有企业财务管理战略创新研究[J].中外企业文化,2025,(05):55-57.
- [4]朱敏.高质量发展背景下企业财务数字化转型与财务战略分析[J].老字号品牌营销,2025,(06):148-150.
- [5]刘晓英.数字化转型背景下国有企业财务战略创新研究[J].投资与创业,2024,35(23):25-27.
- [6]丁幸岚.数字化转型下的企业财务战略与管理创新[J].冶金财会,2024,43(07):44-47.
- [7]张佩妮.提升企业财务管理效率的六大途径[J].中国商界,2024,(04):142-143.
- [8]张统.数字化转型背景下的企业财务战略管理研究[J].财会学习,2024,(10):10-13.

作者简介:

袁亚运(1990--),男,汉族,安徽合肥人,本科,研究方向:理财学、财务学。