

# 数字化时代企业财务管理的智能化转型路径研究

管文方

呼和浩特市新城区妇幼保健计划生育服务中心，内蒙古 呼和浩特 010050

DOI: 10.61369/IED.2024110010

**摘 要：** 在数字化时代的浪潮下，企业面临着全新的发展环境与挑战。财务管理作为企业管理的核心环节，智能化转型成为提升企业竞争力、实现可持续发展的关键。本文深入剖析数字化时代企业财务管理智能化转型的必要性，全面探讨当前转型现状，并提出切实可行的智能化转型路径，旨在为企业财务管理的创新发展提供理论支持与实践指导。

**关 键 词：** 数字化时代；企业财务管理；智能化转型

## Research on the Intelligent Transformation Path of Enterprise Financial Management in the Digital Era

Guan Wenfang

Hohhot Xincheng District Maternal and Child Health Care Family Planning Service Center,

Hohhot, Inner Mongolia 010050

**Abstract：** In the wave of the digital age, enterprises face new development environments and challenges. Financial management, as a core component of enterprise management, has seen intelligent transformation become crucial for enhancing competitiveness and achieving sustainable development. This paper delves into the necessity of intelligent transformation in financial management during the digital era, comprehensively examines the current status of this transformation, and proposes practical paths for intelligent transformation. The aim is to provide theoretical support and practical guidance for the innovative development of enterprise financial management.

**Keywords：** digital age; enterprise financial management; intelligent transformation

随着信息技术的飞速发展，数字化时代已然来临。大数据、人工智能、区块链等新兴技术不断涌现，深刻改变着社会经济的各个领域。企业作为市场经济的主体，在数字化浪潮的冲击下，传统的财务管理模式逐渐暴露出诸多弊端，难以满足企业日益增长的管理需求与决策支持要求。智能化转型成为企业财务管理顺应时代发展、提升管理效能的必然选择。通过智能化转型，企业能够实现财务数据的高效处理与深度分析，为企业战略决策提供精准依据，优化资源配置，降低运营成本，增强企业在复杂多变市场环境中的竞争力。因此，深入研究数字化时代企业财务管理的智能化转型路径具有重要的现实意义与理论价值。

### 一、数字化时代企业财务管理智能化转型的必要性

#### （一）提升财务数据处理效率

在数字化时代，企业经营活动产生的数据量呈指数级增长。传统财务管理模式下，人工数据录入、核算等工作效率低下，且易出现人为错误。智能化财务管理系统借助自动化技术，能够快速、准确地采集、整理和分析海量财务数据，极大地提高数据处理效率，为企业决策提供及时的数据支持。例如，智能财务机器人可以自动完成账务处理、报表生成等重复性工作，工作效率是人工的数倍甚至数十倍，有效缩短了财务报告的编制周期<sup>[1]</sup>。

#### （二）提高财务决策的科学性

传统财务管理多基于历史数据进行分析，且分析方法相对单

一，难以对市场变化做出及时、准确的预测。智能化转型使企业能够运用大数据分析、机器学习等技术，对多维度数据进行深度挖掘与分析，不仅能掌握企业内部的财务状况，还能实时洞察市场动态、行业趋势等外部信息，从而为企业提供更具有前瞻性和科学性的财务决策。通过对海量客户交易数据的分析，企业可以精准预测市场需求，合理安排生产与资金投入，提高企业的经济效益。

#### （三）强化财务风险管控

数字化时代，企业面临的内外部风险更加复杂多样。智能化财务管理系统能够实时监控企业财务状况，通过建立风险预警模型，对潜在风险进行及时识别与评估，并自动发出预警信号。企业管理者可以根据预警信息迅速采取应对措施，有效降低风险损

失。利用大数据分析技术对企业的信用风险进行评估，通过实时监测客户的还款能力和信用状况，提前调整信用政策，减少坏账损失的发生<sup>[2]</sup>。

#### （四）优化企业资源配置

智能化财务管理通过对企业各项业务数据的整合与分析，能够清晰呈现企业资源的使用情况和效益产出。企业可以根据分析结果，合理调配人力、物力、财力等资源，将资源向效益更高的业务领域倾斜，提高资源利用效率，实现企业价值最大化。通过对不同产品线的成本效益分析，企业可以确定核心盈利产品，加大对其研发、生产和营销的资源投入，同时削减或优化低效益产品线的资源配置。

## 二、数字化时代企业财务管理智能化转型现状

#### （一）智能化技术应用程度参差不齐

虽然部分大型企业已经积极引入智能化财务管理系统，在财务自动化、数据分析等方面取得了显著成效，但仍有大量中小企业对智能化技术的应用处于起步阶段。一些企业仅在财务核算等基础环节实现了一定程度的自动化，而在财务预测、风险管控等高级功能方面，智能化技术的应用还较为有限。这主要是由于中小企业在资金、技术和人才等方面相对薄弱，难以承担智能化系统建设与维护的高额成本<sup>[3]</sup>。

#### （二）数据质量与安全性问题突出

智能化财务管理高度依赖高质量的数据。然而，目前许多企业在数据管理方面存在不足，数据的准确性、完整性和一致性难以保证。不同业务系统之间的数据标准不统一，数据孤岛现象严重，导致财务数据在采集、整合过程中出现错误或缺失，影响了智能化分析的结果。此外，随着数字化程度的加深，企业财务数据面临的安全风险日益增加。网络攻击、数据泄露等安全事件时有发生，给企业带来了巨大的损失。部分企业在数据安全防护方面投入不足，缺乏完善的数据安全管理制度和技术措施，难以有效保障财务数据的安全。

#### （三）复合型人才短缺

智能化财务管理需要既懂财务管理知识，又具备信息技术和数据分析能力的复合型人才。但目前企业财务人员大多以传统财务专业背景为主，虽然在财务核算、报表编制等方面经验丰富，但对新兴的智能化技术了解有限，难以熟练运用智能化工具进行财务分析和决策支持。同时，企业在人才培养和引进方面也存在不足，缺乏针对复合型人才和培养体系和激励机制，导致难以吸引和留住优秀的复合型财务人才<sup>[4]</sup>。

#### （四）智能化转型缺乏整体规划

部分企业在推进财务管理智能化转型过程中，缺乏明确的战略规划和整体布局。往往是根据业务部门的需求，零散地引入一些智能化工具或系统，缺乏对企业整体财务流程的优化和整合。这种碎片化的转型方式导致各个智能化模块之间无法有效协同工作，难以发挥智能化财务管理的整体优势，甚至可能增加企业的管理成本和运营风险。

## 三、数字化时代企业财务管理的智能化转型路径

#### （一）制定科学合理的智能化转型战略规划

企业应结合自身发展战略和业务需求，制定全面、系统的财务管理智能化转型战略规划。明确转型的目标、步骤和时间节点，确定重点建设的智能化领域和项目。在规划过程中，要充分考虑企业的实际情况，包括财务基础、信息化水平、资金实力等，确保规划具有可行性和可操作性。同时，要加强与企业内部各部门的沟通与协作，确保智能化转型战略与企业整体战略保持一致，得到各部门的支持与配合。例如，企业可以成立专门的智能化转型领导小组，由企业高层领导担任组长，财务、信息、业务等部门负责人为成员，共同负责智能化转型战略规划的制定与实施。

#### （二）加强财务数据治理提升数据质量与安全性

##### 1. 建立统一的数据标准

企业应制定统一的数据标准和规范，对财务数据的采集、存储、传输和使用等环节进行明确规定，确保不同业务系统之间的数据能够无缝对接和共享。统一会计科目编码、客户编码、供应商编码等，避免数据重复录入和不一致的情况发生<sup>[5]</sup>。

优化数据采集与整合流程：利用数据采集工具和技术，实现财务数据的自动化采集，减少人工干预，提高数据采集的准确性和及时性。同时，建立数据集成平台，对企业内外部的各类财务数据进行整合，打破数据孤岛，为智能化分析提供全面、准确的数据支持。通过接口技术将企业的财务系统与业务系统、供应链系统等进行对接，实时获取业务数据并同步到财务数据仓库中<sup>[6]</sup>。

##### 2. 强化数据安全管控

加大在数据安全防护方面的投入，采用先进的数据加密、访问控制、防火墙等技术手段，保障财务数据的安全。建立完善的数据安全管理制度，明确数据的访问权限和操作流程，加强对员工的数据安全培训，提高员工的数据安全意识。定期对数据安全状况进行评估和审计，及时发现和解决潜在的安全问题。例如，对敏感财务数据进行加密存储，只有经过授权的人员才能通过特定的密钥进行访问。

#### （三）加大智能化技术应用力度构建智能化财务管理体系

##### 1. 引入智能财务机器人

智能财务机器人可以模拟人工操作，自动完成财务核算、报表编制、费用报销审核等重复性、规律性的工作。企业应根据自身业务需求，合理配置智能财务机器人，优化财务流程，提高工作效率。在费用报销审核环节，智能财务机器人可以自动识别发票真伪、审核报销标准，快速完成审核工作，大大缩短了报销周期<sup>[7]</sup>。

##### 2. 运用大数据分析技术

通过建立大数据分析平台，对企业内外部的海量财务数据进行深度挖掘和分析。利用数据挖掘算法，发现数据背后的规律和趋势，为企业财务决策提供数据支持。例如，通过对销售数据、成本数据和市场数据的分析，预测产品的销售趋势和市场需求，

为企业制定合理的销售价格和生产计划提供依据。

3. 借助人工智能技术实现财务预测与风险预警

利用机器学习、深度学习等人工智能技术，构建财务预测模型和风险预警模型。通过对历史数据的学习和训练，模型能够自动预测企业的财务状况和经营成果，及时发现潜在的财务风险，并发出预警信号。企业可以根据预警信息，提前制定应对策略，降低风险损失。利用神经网络算法建立财务风险预警模型，对企业的偿债能力、盈利能力、营运能力等指标进行实时监测和分析，当指标出现异常变化时，模型自动发出预警。

4. 探索区块链技术在财务管理中的应用

区块链技术具有去中心化、不可篡改、可追溯等特点，在财务领域具有广阔的应用前景。企业可以利用区块链技术实现财务数据的安全共享、交易记录的真实性验证、供应链金融等功能。在供应链金融中，通过区块链技术将核心企业、供应商、金融机构等各方的信息进行共享，实现应收账款的快速融资，降低融资成本和风险<sup>[8]</sup>。

（四）加强复合型人才培养与引进

1. 内部培训与提升

企业应制定针对财务人员的培训计划，定期组织智能化技术相关的培训课程，包括大数据分析、人工智能、财务机器人应用等内容。通过内部培训，提升财务人员的信息技术水平和数据分析能力，使其能够适应智能化财务管理的工作要求。同时，鼓励财务人员自主学习，考取相关的职业资格证书，如注册数据分析师、人工智能工程师等，对取得证书的人员给予一定的奖励<sup>[9]</sup>。

2. 外部引进

企业应积极引进具有信息技术、数据分析等专业背景的复合型人才，充实企业的财务团队。在招聘过程中，要明确岗位要求，注重对应聘者综合素质和实践能力的考察。同时，为引进的

人才提供具有竞争力的薪酬待遇和良好的职业发展空间，吸引优秀人才加入企业。例如，企业可以与高校、科研机构建立合作关系，通过校园招聘、联合培养等方式，吸引优秀的应届毕业生和专业人才。

3. 建立人才激励机制

为了充分调动财务人员的积极性和创造性，企业应建立完善的人才激励机制。对在财务管理智能化转型过程中表现突出的人员给予物质奖励和精神奖励，如奖金、晋升机会、荣誉称号等。同时，设立创新项目奖励基金，鼓励财务人员积极参与智能化项目的研发和应用，对取得显著成效的创新项目给予专项奖励<sup>[10]</sup>。

四、结论

数字化时代为企业财务管理带来了前所未有的机遇与挑战。智能化转型作为企业提升财务管理水平、增强竞争力的重要手段，具有提升数据处理效率、提高决策科学性、强化风险管控和优化资源配置等诸多必要性。然而，当前企业在财务管理智能化转型过程中仍面临着智能化技术应用程度参差不齐、数据质量与安全性问题突出、复合型人才短缺以及缺乏整体规划等问题。为推动企业财务管理的智能化转型，企业应制定科学合理的转型战略规划，加强财务数据治理，加大智能化技术应用力度，构建智能化财务管理体系，并加强复合型人才的培养与引进。通过实施以上转型路径，企业能够有效提升财务管理的智能化水平，实现财务管理的创新发展，为企业在数字化时代的可持续发展奠定坚实基础。未来，随着信息技术的不断进步，企业财务管理智能化转型将不断深入，企业应持续关注技术发展趋势，积极探索新的转型路径和方法，以适应日益激烈的市场竞争环境。

参考文献

[1] 李娇娇. 信息化时代企业财务的信息化建设 [J]. 今日财富, 2023, (14): 89-91..  
[2] 数字化时代如何实现企业财务信息化管理智能化 [J]. 中国电子商情, 2024, (23): 3.  
[3] 徐思航. 数字化时代电网企业财务智能化转型分析 [J]. 财讯, 2024, (21): 183-185.  
[4] 朱玮彬. 智能化时代企业人力资源管理数字化转型探讨 [J]. 中外企业文化, 2024, (10): 228-230.  
[5] 陈力欣. 数字化时代背景下电网企业财务智能化转型 [J]. 投资与创业, 2024, 35(20): 43-45.  
[6] 王尔杰. 数字化时代电网企业财务智能化转型研究 [J]. 财讯, 2024, (18): 183-185.  
[7] 施倩雯. 数字化转型下企业财务智能化发展路径探析 [J]. 市场周刊, 2024, 37(26): 96-99.  
[8] 孙越. 试论数字化时代电网企业财务智能化转型 [J]. 财讯, 2024, (17): 177-179.  
[9] 王蓓蕾. 数字化经济时代企业财务智能化转型研究 [J]. 乡镇企业导报, 2024, (12): 156-158.  
[10] 李祉璇. 数字化时代电网企业财务智能化转型研究 [J]. 老字号品牌营销, 2024, (05): 100-102