

智慧财务平台构建对企业财务管理效率提升的影响研究

何长梦

广盛建设集团有限公司，广东 肇庆 526000

DOI:10.61369/SE.2025110008

摘 要： 本文针对工程咨询企业在项目管理中面临的人力成本核算粗放、资金效率低下及业财数据割裂等核心问题，系统探讨了智慧财务平台的构建路径及其对财务管理效率的提升机制。研究结合行业特性，设计了基于云原生与中台理念的平台架构，并阐述了其通过流程自动化、数据集成化与决策智能化重塑财务管理的路径。以行业典型案例的实践表明，该平台能显著提升项目核算准确率、加速资金周转并强化风险管控。最后，文章将智慧财务与全面预算管理相结合，为同类企业的数字化转型提供了集成“管控算”于一体的实施框架。

关 键 词： 智慧财务；工程咨询；项目管理；全面预算；业财融合

Research on the Impact of Intelligent Financial Platform Construction on Enterprise Financial Management Efficiency

He Changmeng

Guangsheng Construction Group Co., Ltd., Zhaoqing, Guangdong 526000

Abstract： This paper addresses core issues in project management faced by engineering consulting enterprises, such as crude human cost accounting, low capital efficiency, and the segmentation of business and financial data. It systematically explores the construction path of an intelligent financial platform and its mechanism for enhancing financial management efficiency. Based on industry characteristics, the study designs a platform architecture grounded in cloud-native and middle-platform concepts, and elaborates on how it reshapes financial management through process automation, data integration, and intelligent decision-making. Practical cases from the industry demonstrate that the platform significantly improves the accuracy of project accounting, accelerates capital turnover, and strengthens risk control. Finally, by integrating intelligent finance with comprehensive budget management, the paper provides an implementation framework that combines "control, management, and calculation" for the digital transformation of similar enterprises.

Keywords： intelligent finance; engineering consulting; project management; comprehensive budgeting; business-finance integration

引言

在当前建筑行业增速放缓、竞争日趋激烈的背景下，推动财务管理数字化转型，从粗放管理向精益运营升级，已成为工程咨询企业提升核心竞争力、实现可持续发展的关键举措。本研究直面工程咨询企业在项目管理中普遍存在的“核算不准、资金低效、业财割裂”等现实痛点，旨在深入探讨智慧财务平台的构建路径与效能提升机制。研究成果通过理论构建与案例实证，系统解析了智慧财务如何通过流程自动化、数据集成化与决策智能化，重塑企业财务管理的逻辑与生态。本研究对于同类工程咨询企业系统化推进财务数字化转型、有效优化资源配置并最终实现高质量发展，具有重要的理论借鉴与现实指导意义。

一、智慧财务平台的内涵与工程咨询行业财务管理特性

（一）智慧财务平台的核心要义：从信息化到智能化的演进

智慧财务平台是融合云计算、大数据、人工智能、物联网等

新一代信息技术的综合性财务管理生态系统。它实现了从传统信息化处理向智能化决策的根本性跨越，其演进过程可分为三个阶段：基础信息化阶段（会计电算化、部门级软件应用）、流程自动化阶段（ERP 系统、业务财务流程集成）和智能生态化阶段（数据驱动决策、自适应学习）^[1]。智慧财务平台的核心特征体现

作者简介：何长梦（1989.07—），贵州金沙人，会计师，研究方向：数字化转型下的财务管理效能提升、建筑企业全面预算管理与项目成本动态管控、企业资金集中管理与税务筹划策略优化、绩效评价体系构建研究。

在三个方面：通过流程自动化实现业务处理的标准化和高效化；通过数据集成化打通业务财务壁垒，形成完整的数据价值链；通过决策智能化提供多维度、前瞻性的管理洞察。

在现代企业财务管理中，智慧财务平台已成为数字化转型的核心枢纽。它借助云计算实现资源弹性与协同共享，利用大数据技术整合内外部数据资源，通过人工智能实现流程自动化与智能决策，并借助移动互联网实现业务随时随地的处理。这一平台本质上是一个具备“感知、学习、决策、执行”能力的生态系统，实现了从“人驱动系统”到“系统赋能于人”的根本转变，为企业财务管理效率的全面提升提供了技术基础和管理支撑。

（二）工程咨询企业财务管理的内在逻辑与独特挑战

基于工程咨询企业业务特点，其财务管理呈现出显著区别于传统生产企业的特性。工程咨询企业以智力服务为主要产出，核心产品是“知识”与“服务”，其财务管理围绕“人力项目”展开，独特性体现在：

1. 项目类型多样性与周期性差异：市政、公路等项目周期长、投资大；设计、咨询等项目周期短、迭代快。财务管理需适应从数年的大项目管理到数周的小项目快速结算，对财务数据的实时性和灵活性要求极高。

2. 人力成本核算的核心地位：核心成本为“人力成本”，需要精准核算到每个项目、每个员工，对工时管理和项目核算要求极精细。这要求财务系统能够实时追踪人工投入与项目进度，准确匹配收入与成本。

3. 收入确认的复杂性：收入确认常与项目里程碑、工作量确认书或成本加成方式挂钩，而非单一商品交付。这种多节点、多标准的收入确认模式，对财务处理的精确性和合规性提出了特殊要求。

4. 资产结构轻质化与资金流转特性：固定资产少，核心资产是人才，前期垫资少但应收账款管理至关重要，回款周期直接影响现金流健康。监理、造价等业务受严格行业监管，工作成果直接关联工程安全与投资控制，业务合规性与质量风险会直接转化为财务与法律风险^[2]。

二、传统财务管理模式的效能瓶颈与成因剖析

（一）核算效率低下：项目人力成本归集失真与收入确认滞后

传统模式下，工程咨询企业依赖员工手工填报、项目经理线下审核工时，数据滞后且易失真，导致项目人力成本核算不准。收入确认与合同进度脱节，常导致收入成本不匹配，无法真实反映项目当期盈利状况。特别是在设计、监理等以人力成本为主的项目中，由于缺乏统一的项目与财务联动平台，成本归集往往滞后于项目进度，导致管理层看到的财务报表无法真实反映项目执行情况。

（二）资金管理被动：回款预测不准与应收账款催收乏力

对项目回款节点缺乏系统化跟踪，催收依赖经办人员记忆，导致应收账款周转慢，坏账风险高。现金流预测缺乏数据基础，常陷入“项目忙、现金流紧”的被动局面。工程咨询企业的项目回款通常与业主审批流程紧密相关，而传统财务管理模式无法实现对回款进度的实时监控和预警，导致大量资金沉淀在应收账款

中，影响企业整体资金使用效率。

（三）业财融合壁垒：“项目管进度”与“财务管核算”的脱节

业务人员关注项目交付与客户满意度，财务人员关注合同金额与收款，双方对“项目健康度”的定义不同。项目超时、超支信息无法实时同步至财务，财务的盈利预警也无法有效指导业务行动。这种业财脱节的现象导致企业资源配置效率低下，项目经理缺乏有效的财务数据支持决策，而财务人员也无法深入理解业务实质，提供的分析报告往往与业务实际需求脱节。

（四）决策支持乏力：缺乏多维度盈利能力分析

由于数据割裂，财务报告只能反映公司整体盈亏，难以回答“哪个类型的项目最赚钱？”“哪个客户利润率最高？”“哪位项目经理成本控制得最好？”等关键问题。战略决策缺乏数据洞察，管理层无法基于实时数据做出精准的资源分配决策。在业务拓展过程中，由于缺乏历史项目的多维度盈利分析，企业难以识别真正创造价值的业务领域和客户类型，导致资源错配和机会成本增加^[3]。

表1：工程咨询企业传统财务管理主要问题分析

问题领域	具体表现	潜在影响
核算效率	人工成本归集滞后、收入确认不及时	项目盈利分析失真、绩效评估偏差
资金管理	回款跟踪不力、现金流预测不准	资金周转效率低、财务风险增加
业财融合	业务与财务数据标准不一、系统孤立	管理协同困难、决策质量下降
决策支持	数据分析维度单一、报告滞后	资源分配不合理、市场响应迟钝

三、面向工程咨询企业的智慧财务平台架构设计

（一）核心架构：基于云原生与中台理念的技术底座

智慧财务平台应采用“云原生”架构，保证系统的弹性扩展与高可用性。更重要的是引入“数据中台”与“业务中台”理念，将通用的财务能力（如结算、发票、风控）沉淀为中台服务，实现能力的复用与业务的快速创新。基于中台理念的架构能够有效打通前台业务灵活性与后台系统稳定性之间的隔阂，既保证了核心财务流程的稳定性，又能够快速响应业务变化和创新需求。

在实际架构设计中，平台应包括基础设施层（云平台、网络、存储）、技术中台层（微服务框架、身份认证、API网关）、数据中台层（数据采集、治理、分析）、业务中台层（合同管理、项目管理、客户管理）和应用层（智能核算、资金管理、税务风控、决策支持）。这种分层架构设计实现了技术解耦和业务能力沉淀，为企业的持续数字化转型奠定了坚实基础。

（二）功能模块设计：四大中心协同赋能

智慧财务平台并非孤立工具的堆砌，而是通过一系列高度协同的功能中心，实现对核心财务流程的系统性重塑。其设计应围绕工程咨询企业的核心诉求，构建以下四大中心：

1. 智能核算中心：从“人力密集”到“自动化驱动”

该中心是平台的基础，旨在彻底解放核算生产力。它深度集成OCR技术，实现各类发票、单据的自动识别、结构化信息提取

和真伪查验；部署 RPA 机器人，7×24 小时不间断地执行银行对账、往来款项核对、增值税申报表自动填写与归档等规则明确的重复性任务。其最终目标是实现“凭证自动化生成率”的大幅提升，让财务人员从繁琐的记账、对账工作中解脱出来，将核算差错率和运营成本降至最低。

2. 敏捷资金中心：从“分散沉淀”到“全局可视可控”

针对工程咨询企业“资金孤岛”难题，该中心通过建立与银行系统的直连，构建集团统一的“资金池”。它能够实时聚合所有下属单位及项目部的银行账户信息，形成集团资金日报，实现余额、流水、流向的全局可视。在此基础上，平台支持统一的资金预算、计划、审批与支付，强化事中控制。通过精准的现金流预测模型，还能动态优化融资策略与闲散资金配置，从而在保障支付安全的前提下，最大化资金的整体收益。

3. 税务风控中心：从“被动应对”到“主动合规”

工程咨询企业跨区域经营带来的税务复杂性要求一个集约化、智能化的管理枢纽。税务风控中心通过与各地税务平台直连，实现进项发票的自动采集、认证和销项发票的集中、自动化开具。平台能自动监控发票的合规性，并根据项目所在地政策自动计算应纳税额，一键生成申报表。更重要的是，它能基于预设规则进行税务风险扫描（如进项背离、税负率异常），实现从“算税、报税”到“管税、控税”的升级。

4. 战略决策中心：从“事后报表”到“前瞻洞察”

这是平台价值的“大脑”。它基于数据中台整合的业财数据，利用 BI 工具搭建起面向不同管理层级的财务数据驾驶舱。在这里，管理者可以穿透查看任一项目的实时毛利、动态现金流、成本构成；可以从区域、业务板块、客户类型等多个维度进行盈利分析；可以基于历史数据与市场情报，对新项目的目标成本与投标报价进行模拟测算。该中心将财务数据转化为商业洞察，真正扮演了业务伙伴和战略参谋的角色^[4]。

（三）数据驱动：打通业财数据壁垒，构建项目全景数据视图

平台所有的智能化功能都依赖于高质量、高融合度的数据。因此，打通业财数据壁垒，构建以“项目”为主线的单一事实来源数据池，是平台成功与否的技术核心。在数据集成之前，必须进行全面的数据治理，包括统一会计科目、客户/供应商主数据、物料编码、项目 WBS 字典等。没有统一的数据标准，集成只会产生更大的数据混乱。

在工程咨询企业，需构建项目主数据枢纽，将“项目”作为核心数据对象，强制要求业务系统（如项目管理、物资管理、合同管理）与财务系统共享同一套项目基础信息（如项目编码、名称、预算、工期）。当一个新项目立项时，由平台统一分配唯一编码，并同步至所有关联系统。通过关键业务流程对接，实现合同驱动（工程合同信息自动同步至财务系统）、物资联动（采购信息实时流转至财务）和进度同步（工程进度数据自动触发财务收款确认），最终形成数据闭环。

四、智慧财务平台对财务管理效率的提升路径

（一）流程自动化：释放人力与提升核算准确性与及时性

流程自动化的价值远不止于“替代人工”。首先，在效率层

面，它将员工从粘贴发票、手工录入凭证、往返跑银行等低价值工作中解放出来，使得费用报销周期从天级缩短至小时级，月末结账时间从一周压缩至两三天。以某工程咨询公司为例，在引入 RPA 处理银行对账后，所需时间由原来的 2 天缩短至 2 小时，效率提升了 90% 以上。其次，在质量层面，自动化最大限度地减少了人为干预，OCR 识别的准确性通过机器学习持续优化，RPA 机器人严格按规则执行，使得会计核算的差错率显著下降，财务报表的可靠性得到根本保障。

（二）数据资产化：赋能实时洞察与精准项目成本管控

当业财数据被有效集成并标准化后，数据便从沉睡的“成本”转化为可增值的“资产”。其核心表现是实现了项目成本的“实时透视”。传统模式下，项目成本核算严重滞后，管理者看到报表时，亏损已然发生。而基于智慧财务平台，每一笔材料领用、机械租赁、分包付款都能实时关联到具体项目，管理者可以随时在数据驾驶舱中查看项目的“动态毛利率”。一旦某项成本超出预算阈值，系统会立即预警，使管理决策从事后补救转向事中干预。此外，通过对比历史类似项目的成本数据，平台还能为新项目制定更科学、更精准的目标成本，从源头上提升项目的盈利潜力。

（三）风险显性化：构建从“事后补救”到“事前预警”的风控体系

智慧财务平台将风险管理内嵌于业务流程，实现了“免疫系统”的前置。例如，在付款环节，系统会自动校验付款申请是否与合同条款一致、是否超出项目预算、审批流程是否完整，从源头上杜绝超付风险。在税务环节，平台能自动扫描大量进项发票，识别抬头、税号错误、连号发票、失控发票等异常情况，在认证前即发出警报。在合同环节，系统能监控结算金额是否超出合同总额，或是否存在重复结算。这种基于规则的、自动化的风控模式，使得过去隐匿在繁杂流程中的风险点变得“可见、可控、可预警”，极大增强了企业经营的稳健性。

（四）决策智能化：基于数据模型驱动的资源配置与战略规划

这是智慧财务平台的最高价值形态。它意味着财务决策从依赖管理者个人经验的“艺术”，转向基于数据模型的“科学”。平台通过对历史数据和市场数据的挖掘与分析，可以构建多种预测与决策模型。例如，在投标阶段，可利用模型综合考量材料价格走势、地域差异、施工难度等因素，进行更精准的报价分析。在资源调配方面，可根据各项目的进度、现金流状况和盈利预测，动态优化整个集团的人力、物力和资金配置，优先保障战略重点和高效项目^[5]。在战略层面，通过对多年项目数据的趋势分析，可以判断哪些业务板块、哪些区域市场、哪些客户类型能带来最大价值回报，从而指导公司的中长期战略规划。

五、案例：某省级交通设计院智慧财务实践与成效分析

（一）案例背景与财务管理痛点

某省级交通设计院（以下简称“设计院”）是省级交通领域重点勘察设计单位，业务范围涵盖公路设计、市政工程、监理咨询等多个领域。在数字化转型前，设计院面临着典型的工程咨询

企业财务管理困境：首先，由于项目类型多样且核算标准不一，项目盈利分析严重滞后，管理层难以实时掌握各类业务的真实盈利状况；其次，人力成本核算粗放，设计人员同时在多个项目间调配，工时统计不精准，导致项目人工成本失真；再者，资金回收周期长，应收账款平均账期达120天，严重影响企业现金流；此外，业务系统与财务系统相互独立，形成信息孤岛，业财数据割裂使得管理决策缺乏有效的数据支撑。

（二）智慧财务平台的建设重点与路径

设计院采取了“规划试点－推广整合－深化智能”的三阶段转型路径。首先，在规划试点期，设计院进行了全面的流程标准化与共享服务中心建设，统一了全院的项目分类体系、会计政策和核算流程，将费用报销、资金结算等基础业务集中处理，为后续智能化奠定了坚实基础。在此基础上，设计院大力推进智能技术嵌入，规模应用OCR技术实现发票自动识别与查验，引入RPA机器人处理银行对账、纳税申报等高频操作，显著提升了业务处理效率。

最后，通过业财数据打通与BI分析，推动财务系统与项目管理系统深度融合，构建院级数据分析平台，实现了对经营情况的实时、可视化监控。在系统集成过程中，设计院重点打通了“项目－人力－成本”这根主脉络，通过统一主数据管理，确保了业务数据与财务数据的一致性和准确性，这一渐进式路径既确保了转型的稳定性，又保证了每一步都有切实的效果产出。

（三）实施成效的关键指标对比分析

通过智慧财务平台的系统化建设，设计院在多个维度取得了显著成效，具体量化对比如下：

表2：某省级交通设计院智慧财务平台实施成效对比				
绩效维度	关键指标	实施前状况	实施后成效	提升幅度
核算效率	项目成本核算周期	次月10日完成	实时展现	提升100%
运营效率	员工工时填报与审核耗时	平均每人每周1小时	缩短至15分钟	效率提升75%
资金效率	应收账款周转天数	120天	90天	周转加速25%
风控效率	项目超支发生率	15%	6%	降低60%
决策效率	多维度盈利报告产出	无法实现	随时生成	从无到有

这一系列量化成果充分证明了智慧财务平台在提升工程咨询企业财务管理效率方面的实际价值。特别是在项目管理方面，通

过实时核算项目成本和精准归集人工成本，项目毛利率核算准确率提升至95%以上，为业务决策提供了可靠依据。在资金管理方面，通过建立应收账款全流程管理体系，回款周期平均缩短30天，资金周转率提高20%，显著改善了企业现金流状况。

（四）经验总结与可推广的启示

设计院的成功实践为工程咨询行业提供了宝贵的经验启示。首先，智慧财务转型是“一把手工程”，需要高层领导的坚定支持和顶层设计，确保资源投入和部门协同。其次，流程再造比技术引入更重要，必须优先进行管理优化和流程标准化，避免用新技术固化旧问题。再者，分步实施、持续迭代是控制风险、确保成功的有效策略，从标准化到共享化再到智能化的渐进路径值得借鉴。

最后，人才培养与组织变革必须同步推进，通过培训体系和激励机制改革，帮助财务人员顺利完成从核算型向管理型的角色转变。设计院的经验表明，工程咨询企业的智慧财务建设，起点必须是打通“项目－人力－成本”这根主脉络；必须通过系统强制统一主数据，为分析奠定基础；并且，一个轻量级、聚焦核心痛点的平台，比大而全的系统更能快速见效。这些经验为同类工程咨询企业的财务数字化转型提供了可复制的实施框架和方法论。

六、结论与展望

本研究通过理论分析与案例实证表明，构建智慧财务平台是破解工程咨询企业财务管理效能瓶颈的系统性解决方案。智慧财务通过流程自动化、数据集成化和决策智能化三大核心机制，有效解决了传统模式下项目核算滞后、资金管理粗放、业财融合不足等痛点，实现了从基础核算向价值创造的转型。案例实践证明，“先标准化、后共享化、再智能化”的渐进式实施路径具有高度可行性，其成功关键在于将技术应用与流程再造、组织变革深度融合。展望未来，随着人工智能与大数据技术的持续演进，智慧财务将向更加敏捷、智能的生态系统方向发展，建议企业立足行业特性，制定科学的数字化转型路线图，在保障数据安全的前提下，持续推进业务与财务的深度融合，为企业在复杂市场环境中构建坚实的财务管理基石，最终实现高质量发展。

参考文献

[1] 孙春青. 财务数字化对企业财务管理效率的影响研究 [J]. 中国乡镇企业会计, 2024, (15): 182-184.
[2] 张姣丽. 财务共享中心对企业财务管理效率提升的影响研究 [J]. 中国乡镇企业会计, 2024, (15): 149-151.
[3] 李贵娥. 共享财务在提升企业财务管理效率中的作用 [J]. 中小企业管理与科技, 2024, (20): 182-184.
[4] 陈鹏宇. 人工智能在企业财务管理中的应用研究 [J]. 财会学习, 2024, (22): 4-6.
[5] 韩怡. 数字化转型下企业财务管理效率提升策略研究 [J]. 老字号品牌营销, 2024, (14): 75-77.