

中小企业智慧财务系统上线对财务的影响

谭梓颖

万灵帮桥医疗器械（广州）有限责任公司，广东，广州 510000

DOI:10.61369/ASDS.2026010003

摘要：在数字经济时代，智慧财务系统的应用已成为中小企业重塑管理架构、实现财务转型的关键驱动力。本文深入探讨智慧财务系统上线对中小企业财务工作产生的双重影响及应对策略。研究发现，在积极影响方面，该系统数据自动化处理机制，构建业务与财务深度融合的数据闭环体系，有效破除传统财务手工核算模式长期面临的流程割裂、效率低下等瓶颈。利用实时监控与预警机制，强化资金、税务、业务多维度风险管控，切实增强企业核心竞争力，并有效推动财务职能从基础核算向管理决策支持转型，提升业务与财务融合水平。然而，系统实施过程中亦伴随着不容忽视的负面影响，主要表现为财务人员技能滞后与思维转变带来的压力、建设初期与运营成本高造成资金负担、开放网络环境下数据安全风险敞口的扩大，以及标准化系统逻辑与中小企业业务流程之间的适配冲突。针对上述挑战，本文提出强化财务人员复合型能力培训、遵循成本效益原则科学规划投入、构建技术与管理并重的数据安全防线，以及建立动态优化的流程适配体系等策略，旨在助力中小企业趋利避害，充分释放智慧财务系统的管理效能，实现财务管理体系的现代化升级。

关键词：中小企业；智慧财务系统；财务；影响

Impact of the Implementation of Intelligent Financial Systems on the Financial Management of Small and Medium-sized Enterprises

Tan Ziying

Wanlingbang Bridge Medical Equipment (Guangzhou) Co., Ltd., Guangzhou, Guangdong 510000

Abstract : In the era of the digital economy, the application of intelligent financial systems has become a key driving force for small and medium-sized enterprises (SMEs) to restructure their management architecture and achieve financial transformation. This paper conducts an in-depth analysis of the dual impacts—both positive and negative—of the implementation of intelligent financial systems on the financial work of SMEs, as well as the corresponding coping strategies. The study finds that, on the positive side, such systems, through automated processing and multi-source data integration, significantly break through the efficiency bottlenecks of traditional manual accounting, strengthen risk control over funds and taxation by means of real-time monitoring and early-warning mechanisms, and effectively promote the transformation of financial functions from basic bookkeeping to management decision support, thereby deepening the integration of business and finance. However, the implementation process is also accompanied by non-negligible negative impacts, mainly manifested in the transformation pressure caused by the lag in skills adaptation among financial personnel, the financial burden arising from high initial construction and operation-maintenance costs, the expansion of data security risk exposure in an open network environment, and the misalignment between standardized system logic and the flexible business processes of SMEs. In response to these challenges, this paper proposes strategies such as strengthening the training of financial personnel to develop compound competencies, planning investments scientifically in line with the cost-benefit principle, building a data security defense system that gives equal weight to technology and management, and establishing a dynamically optimized process adaptation mechanism. These measures aim to help SMEs leverage advantages while mitigating risks, fully unlock the managerial effectiveness of intelligent financial systems, and realize the modernization and upgrading of their financial management systems.

Keywords : and medium-sized enterprises (SMEs); intelligent financial system; financial management; impact

引言

随着数字化趋势的不断发展，企业财务管理模式正经历着重大的变革。智慧财务系统作为信息技术和财务业务相结合的成果，日益成为企业提高管理效率的重要手段。中小企业在国民经济体系里处于重要位置，是市场活力和创新动力的关键提供者，其财务管理的水平直接关系到企业的运营状况和发展潜力。中小企业的财务工作大多处于基础核算和事后记录的阶段，存在着流程复杂、信息传递不及时、决策支持不够等情况，对企业整体管理效率的提升形成阻碍^[1]。智慧财务系统借助流程的重新构建和数据的整合，希望推动财务职能从核算类型向管理类型转变。智慧财务系统的上线是否能够切实提升财务工作的效率、优化资源的配置、增强风险管控的能力，是中小企业在推进财务数字化过程中需要迫切解决的实际问题。基于这样的背景，针对智慧财务系统上线给中小企业财务工作带来的影响进行探讨，对于明确其应用价值、指导企业的转型实践具有一定的参考作用。

一、中小企业智慧财务系统上线对财务的正面影响

（一）提升财务工作运转效率

在传统财务管理方式中，中小企业的财务工作对手工操作依存度较高，像凭证录入、账务处理、报表编制等基础事务会耗费大量时间和精力，工作效率难以得到有效提升^[2]。智慧财务系统的投入使用，从本质上扭转这一局面。在日常核算环节，系统依托自动化技术，对发票识别、凭证生成、账簿登记等重复性流程实施批量处理，大幅压缩重复性工作耗时，推动财务人员脱离繁杂手工操作，集中精力开展核心财务管理。业务数据与财务数据存在口径不一、数据滞后及手工录入误差等问题。系统依托业务与财务数据接口的贯通，实现信息实时自动化更新，有效降低传统模式下因数据滞后、手工录入误差引发的反复核对时间损耗及数据差错风险。在报告生成环节，系统能够按照预先设定的规则，自动生成财务报表和分析图表，明显缩短月末结账和报告编制的周期。

（二）强化财务风险管控能力

中小企业经营灵活但抗风险能力相对薄弱，资金链断裂、应收账款逾期、成本失控等问题时有发生，故对财务风险管控提出较高要求^[3]。而传统管理模式下以手工操作为主，数据处理效率显著低下，准确性难以得到充分保障；业务与财务协同存在脱节现象，数据滞后问题突出，难以有效支撑业务决策；风险管控能力偏弱，合规性隐患凸显；财务分析维度单一、深度不足，价值赋能能力有限等问题^[4]。智慧财务模式呈现出业务与财务深度融合、数据驱动决策实施、智能高效管控落地、价值主动创造赋能的核心特质。系统是业务与财务深度融合的核心支撑，助力构建一体化协同体系，实现全流程贯通。业务流程触发后，业务数据自动流转同步至财务模块，形成管理闭环，保障数据源头唯一、口径统一。系统大幅降低手工操作占比，将财务人员从重复核算中解放，聚焦价值创造型管理；通过设置标准化凭证模板降差错率，标准化结账流程使周期从15天缩至10天内，显著提升财务效率。

资金管理层面，实时监控销售、库存、往来账款等核心数据，强化资金全生命周期管控。针对大额支付、异常资金流动等场景自动预警，降低资金挪用、坏账风险等因素，推动财务管理从“事后反馈”向“事前预警、事中管控”转型，提升资金管理

安全性与可控性^[5]。

依托数据分析技术，具备多维度分析与决策支撑，可按产品、客户等多维度分析盈利与成本，实现趋势预测与风险预警。基于历史数据挖掘风险点，提前推送预警信息（如应收账款逾期催收、原材料涨价前置采购建议），生成企业专管理报表，为决策提供支撑。

内控与风险防控方面，系统通过规则固化与智能监控，将内控要求转化为分级审批流程，杜绝人为漏洞，契合企业内控规范。监控存货周转率等核心指标，实现供应链风险联动预警，推动风险防控前置，达成“合规管控+风险预警”双重目标，强化企业风险抵御能力。

系统为全员协同平台，业务人员需规范录入单据、参与预算编制执行，承担数据源头责任，强化成本与效率意识；管理层可通过实时查看、远程审批，打破时空限制，提升决策效率，推动企业经营管理水平提升。

（三）促进财务职能转型升级

长期以来，中小企业财务部门的主要职责集中于记账、报税、对账等事后核算工作，极少参与事前预测、事中管控等管理环节。其工作主要围绕企业负责人及外部监管机构需求，主动为业务部门提供支撑的意愿与能力均相对薄弱。智慧财务系统的应用为财务职能的转变提供有利条件。一方面，该系统承担大量基础的核算工作，让财务人员从繁琐事务中解脱出来，有更多时间和精力投入到预算管理、成本分析、绩效评价等管理会计相关工作中^[6]。另一方面，系统拥有的数据整合以及可视化分析效能，增强财务部门探寻业务内在逻辑、发现经营过程中所存问题的能力，能够为管理层提供更具参考性的决策建议。财务工作的核心要点正从对以往状况的记录向未来的计划安排延伸，从被动地回应需求向主动地赋予能力转变。这一进程并非仅仅是技术工具的更新换代，更是财务角色定位的重新构建。财务部门正逐步从后台的支撑部门走向前端参与业务活动，从成本中心向价值中心演进，在企业战略的落地实施以及资源配置的优化等方面发挥更为主动的作用。

（四）提高财业协同发展水平

中小企业在传统模式下，财务模块与业务模块往往处于相互独立、数据割裂、财务滞后的状态，导致财务数据与业务实际情

况相脱节，难以精准反映企业真实的经营状况。智慧财务系统作为连接企业内部各个环节的核心纽带，能够有效打破采购、生产、销售、库存与财务之间的壁垒，实现业务流、资金流和信息流的深度融合统一。借助系统整合，每笔业务都能及时转化为财务方面的会计信息，实现财务对业务流程的全程管理。这种业务与财务高度融合，不仅能够解决部门之间的信息不对称问题，还能推动财务管理能够向前延伸到业务前端。比如在合同管理或者项目定价过程中，财务数据可以及时反馈成本构成和利润空间，为业务部门制定更科学的市场策略提供指导^[7]。反过来，业务数据的及时反馈也让财务预算的编制更加准确真实。智慧财务系统的投入使用，从根本上改变企业内部的协作机制，推动财务与业务在目标、流程和数据上的深入协同。

二、中小企业智慧财务系统上线对财务的负面影响

（一）加大财务人员适配压力

智慧财务系统的投入使用对中小企业财务工作人员的专业水平和技术能力提出更高的要求。在此过程中出现的适配压力，成为限制系统功能发挥的关键因素。在知识架构方面，传统财务人员长期依靠人工操作和基础软件进行账务处理，其知识体系主要包括会计准则与核算方法以及财务基础工作规范等内容。智慧财务系统要求财务人员具备数字化工具应用与数据处理能力、业财融合知识、系统规则配置与流程优化技能以及风险管控与战略决策相关知识等多方面的综合能力。这种知识架构的断层，使财务人员承受着较重的学习压力和转型困难。从心理层面来看，部分具备丰富工作经验的财务人员对新科技存在抵触心理，担心自己的工作岗位被智慧财务系统替代，从而产生职业焦虑感。这类消极心理不仅会削弱对个人开展工作的主动性产生负面影响，还会对整个财务队伍的稳定性造成不良影响。此外，中小型企业普遍缺乏完善的内部培训体系，难以向财务人员提供针对性的技能提升支持，使得人员能力和系统要求之间的差距很难在短时间内缩小^[8]。

（二）增加财务运营成本负担

企业引入一套完整的智慧财务系统，所需投入可划分为前期投入成本与运营过程中的持续投入成本两大类。其中，前期投入成本主要涵盖软件授权费、硬件适配费、实施服务费、咨询费、人员培训费及前期调研规划费等相关开支。对于中小企业而言，前期投入成本与企业规模、业务复杂程度及部署模式选择直接挂钩，企业规模越大、业务复杂程度越高、部署模式要求越严格，对应的前期投入成本就越高；且该类成本为一次性支付款项，短期内易占用企业核心运营资金，对核心业务的资金流转造成不利影响，进而加重企业的财务运营成本负担。此外，随着企业自身业务的发展、财务核算规则的调整以及税收政策的更新，智慧财务系统需同步跟进企业业务发展节奏与外部政策调整方向，持续推进二次开发、系统迭代及版本升级工作，同时承担数据安全保障与合规管理相关成本。上述各项工作均需企业持续投入资金，进一步加剧了企业的财务运营成本负担。为确保系统持续稳定运行，企业需通过聘请外部专业技术顾问或组建内部信息技术维护

团队的方式，保障系统日常平稳运转，这将直接导致人工成本与咨询服务费用攀升，加重企业财务运营压力。若智慧财务系统上线后实际效果未达预期，无法快速产生经济效益以覆盖前期及持续投入成本，这种高投入、低回报的财务压力，将严重拖累企业整体经营效能，进一步凸显财务运营成本负担过重对企业发展的制约作用。

（三）引发财务数据安全风险

智慧财务系统凭借网络与云端平台实施搭建操作，及时共享数据，此特征可有效提升工作效率。同时，它会使原本处于封闭状态的安全环境发生变化，让财务数据数据处于风险之中。针对不具备专业信息安全防护体系的中小型企业，在网络安全层面存在极大的隐患问题。倘若遭遇黑客入侵、邪恶病毒攻击情形或者系统漏洞被利用现象，成本构成、定价策略、客户名单信息以及银行账户数据等核心财务机密等面临泄露危机^[9]。智慧财务系统具备的高度集成特性让账号权限管理工作变得更加复杂。权限设置不恰当或者审批程序存在逻辑层面的缺陷等情况，均可能致使未获取授权的人员接触到敏感数据信息。当中小型企业遭遇数据灾难事件时，若缺失备份机制与应急恢复体系，核心财务数据产生的损坏情况将会对企业造成灾难性的后果。

（四）造成财务流程适配难题

当前市场主流的智慧财务系统，多以标准化管理思维与规范化程序架构为核心搭建而成，其设计核心侧重于流程的严密性与管控的制约性。中小企业的运营则具备业务形式灵活多变、决策链路短、响应速度快、可快速适配市场供需变化等特征，这些特征与智慧财务系统的设计逻辑之间存在冲突。在智慧财务系统上线过程中，系统与业务之间的不契合状况尤为突出：前者强调流程统一规范、数据标准化流转与风险刚性约束，后者则需随市场变化快速调整业务流程与财务核算规则；前者通过严密的权限分级与程序制约实现管控目标，后者则更注重运营效率与决策敏捷性。这种本质性的逻辑冲突，直接导致智慧财务系统在中小企业的落地应用过程中，面临流程适配、功能兼容与价值发挥等多重现实挑战。

三、中小企业智慧财务系统上线应对财务负面影响的策略

（一）强化财务人员能力培训

针对智慧财务系统上线运行后财务人员存在的业务技能不匹配问题，中小企业应构建完善的人才培养策略。该策略消除财务人员抵触心理、助力财务人员掌握系统基础操作与树立正确财务观念、推动定期开展财务政策与系统适配学习等方面展开，进而提升财务人员专业工作能力。通过引入管理会计知识体系，增强财务团队的数据敏感度与数据分析能力，推动财务人员从单纯的核算记录角色向数据分析者与价值创造者转变，使其能够依托系统生成的报表为企业经营决策提供支撑。同时，鼓励财务人员深入业务一线实践，培育业财融合的综合思维，助力财务人员从业务场景中理解财务数据，更精准地适配智慧财务系统对业务流程

管控的需求。

（二）合理管控财务投入成本

考虑到中小企业资金能力有限，在推进智慧财务系统建设工作时，需以精准选型、分阶段实施、优化资源利用为基本原则，通过科学合理的规划安排减轻企业资金压力。企业在智慧财务系统选型阶段，应优先结合自身业务特点与企业规模，选取可优先配置核心模块、延后部署非必要模块的系统解决方案，并依据实际能力制定科学的预算计划。在实施策略方面，可采用分阶段推进模式分摊资金压力，优先落地核心模块；待核心模块稳定运行、企业产生明确扩展需求且相关人员配备到位后，再逐步拓展功能范围，以此持续缓解企业资金流压力。同时，企业应全面梳理现有财务流程，通过优化内部业务流程、优先采用系统标准功能、严格管控二次开发及后期维护成本等方式，规避不必要的高额支出。在人员培训环节，应充分借助系统配套的免费线上培训资源（如操作视频、直播课程、知识库等），既可组织财务人员开展自主学习，亦可编制企业内部系统操作问题管理手册，以便快速解决日常操作难题，替代部分外部付费培训服务，进而节约培训投入，保障从“手工核算”向“智慧财务”的平稳过渡。最终目标是使智慧财务投入转化为可量化的效率提升与价值创造，而非成为企业的运营负担。

（三）筑牢财务数据安全防线

在技术层面，应聚焦“源头防控”与“全链路保护”核心要求，通过部署企业级防火墙、入侵检测系统及采用加密传输协议等技术手段，阻断外部黑客攻击与病毒入侵路径。应优先遴选具备合规认证的云服务平台或本地化部署方案，重点核查确认系统是否内置数据加密、访问控制、异常监测等核心安全功能；针对财务核心数据（含营收数据、成本数据、税务数据等），需实施传输加密与存储加密双重防护机制，借助数据脱敏技术对非必要展示的敏感信息进行匿名化处理。在管理方面，需建立严密的权限管理制度，根据岗位职责严格设定系统操作权限，遵循不相容职务分离原则，杜绝账号混用和越权操作现象，防范内部人员导

致的敏感信息泄露^[10]。另外，构建完善的容灾备份机制作为最后一道防线。企业应制定严格的数据备份计划，采取本地和异地双重备份策略。定期开展数据恢复演练，确保在遭遇病毒攻击或系统崩溃等极端情况时，能够迅速恢复核心财务数据，保障企业经营的连续性，将数据灾难带来的财务损失降至最低。

（四）优化财务流程适配体系

企业在应对智慧财务系统标准化和中小企业灵活业务模式的矛盾时，适合运用流程优化的动态适配方式。在智慧财务系统正式上线以前，企业应当安排财务领域与业务领域的核心人员对现行的业务流程开展全方位的梳理和诊断工作。在业务流程再造的进程中，去除冗余且低效的环节，保留企业的灵活性优势。在开展智慧财务系统配置工作时，需要预先留出一定的弹性空间。针对紧急业务或者特殊交易事项，在遵循合规要求的基础上，设置绿色通道或者例外审批流程。除此之外，在智慧财务系统运行的初始阶段，财务部门需要积极主动地收集业务部门的反馈信息，定期对流程节点的运行效率展开评估，针对业务开展造成阻碍的环节实施有针对性的参数调整或者适度的二次开发。通过加强业务与财务之间的沟通交流，让智慧财务系统流程能够符合市场的需求。

四、结语

在数字经济演进的过程中，中小型企业为强化核心竞争力，运用智慧财务系统成为必然趋势。该系统在提升核算工作效率、强化风险防范治理、推进职能转化以及促使业务与财务融合等方面，展现出显著的功效。智慧财务系统在资金投入规模、人员配置适配、数据安全维护和流程协调契合等方面，给企业带来挑战。所以，智慧财务系统的上线不只是技术工具的更新替换，更是一场管理理念革新和组织架构重构的系统性变革，需要企业以理智的心态看待并慎重地应对。

参考文献

- [1] 段玉峰. 国有企业财务系统切换的困境突破与实践智慧——以 N 集团为例 [J]. 西部财会, 2025, (09): 27-30.
- [2] 吴威. 数字化转型驱动下烟草企业智慧财务生态系统构建研究 [C]// 江西省汽车工程学会, 江西省工程师联合会. 工程技术与新能源经济学术研讨会论文集 (二). 红云红河烟草 (集团) 有限责任公司乌兰浩特卷烟厂, 2025: 643-645.
- [3] 王宏利, 张耀杰, 王彦博. 智慧财务系统对企业运营模式的影响研究 [J]. 财务管理研究, 2021, (09): 156-160.
- [4] 汪夏青. 基于业财融合的智慧财务系统建设分析 [J]. 活力, 2025, 43 (09): 22-24.
- [5] 李雪儿, 关梦琦, 李烨, 等. 数字化背景下企业智慧财务系统建设存在的问题及对策 [J]. 中国市场, 2025, (04): 125-128.
- [6] 王宏利. 企业财务管理数字化转型研究——智慧财务系统的构建 [J]. 产业创新研究, 2024, (13): 11-13.
- [7] 马春雷. 基于“大智移云”的智慧财务系统构建 [J]. 财会通讯, 2023, (06): 159-164.
- [8] 陆秀芬, 蒋丽君. 基于区块链的企业智慧碳财务系统构建研究 [J]. 财会通讯, 2023, (06): 170-176.
- [9] 王晓宇. 依托 ERP 系统提升企业财务管理智慧化水平的方案研究 [J]. 质量与市场, 2022, (23): 7-9.
- [10] 韩雪丽. 智慧财务: 企业经济高质量发展的助推器 [J]. 商业会计, 2021, (22): 20-23.