

数字经济背景下企业财务转型的影响分析与优化对策研究

肖瑞杰 王馨妍 雷怡琪
武汉商学院

DOI:10.32629/deitar.v4i1.21388

[摘要] 数字经济所依赖的生产要素之一是数据,它对财务管理提出了新的要求,即要逐步用数字与智能方法替代过去只做核算的做法,文中运用技术接受模型、动态能力及权变类的理论来思考数字经济促进企业财务变化的机理,以实例说明财务转型时可能发生的困难,又按数据结构、流程改进、人才配置、战略设计四个要点提出解决办法,将有关思考用于对财务数字化的理论解释或对实际操作的引导上,意在给企业做转型的规划与实施以较完整的参考。

[关键词] 数字经济; 财务转型; 财务数字化; 智能财务

中图分类号: FO 文献标识码: A

Impact Analysis and Optimization Countermeasures of Enterprise Financial Transformation under the Background of Digital Economy

Ruijie Xiao Xinyan Wang Yiqi Lei

Wuhan Business School

[Abstract] One of the production factors that digital economy depends on is data, which puts forward new requirements for financial management, that is, digital and intelligent methods should be gradually used to replace the past accounting practice. This paper uses the theory of technology acceptance model, dynamic ability and contingency to think about the mechanism of digital economy promoting enterprise financial change, illustrates the possible difficulties in financial transformation with examples, and puts forward solutions according to four points: data structure, process improvement, talent allocation and strategic design. Applying the relevant thinking to the theoretical explanation of financial digitalization or the guidance of practical operation is intended to give a more complete reference to the planning and implementation of enterprise transformation.

[Key words] digital economy; Financial transformation; Financial digitalization; Intelligent finance

1 引言

数字经济是以数据为核心生产要素、信息网络为载体、信息技术应用为驱动力的全新经济模式,具备数据要素化、平台运营、智能决策等特征。数字化已是全球经济主流方向,我国将数字经济上升为国家战略,《数字中国建设2025年行动方案》明确,2025年末数字经济核心产业增加值占GDP比重需超10%。

现在全国已开始推广数字化电子发票,这是财务上较明显的数字化进展,从税务总局数据看,到2025年全国共开出190亿份数电票(占开票总数的91%、金额的98%),开票总额是440多万亿元。若广西的企业都采用数电票方式,则每年有关成本可减少近12亿元,相关事务处理速度提高至原来的九成,发票的数字化不只改变开票手段,还要求财务流程作整体性调整。

财务转型在企业中要取得进展,所涉因素既包括内因也包含外因,外部金税四期已整体运行,税务以数据为标准加以监管,此时财务数据须即时、无误、有来源,旧式做法不能满

足需要。就企业本身来说,节约成本、加快效率是目标,财务不应仅限于基本记账,发票处理要有利于管理、有利于分析,若长期用发票管理方法做事成本太高,转型应借助数字化加以解决。

2 理论基础与文献综述

2.1 相关理论基础

Davis所提出的技术接受模型是1989年出现的理论,其基本立场是:用户对新技术的接纳倾向基本上由技术有用性及易用性这两个主观判断所决定,而它们又正是有关财务软件推广的关键影响因素;动态能力理论是Teece等人1997年给出的解释,按此思路看,企业要能适应环境变化、合理调配资源(无论内外),才可保持竞争力,这种观点正好适用于对数据资产入表制度下企业行为的分析。权变理论以不存在统一固定方法为基本出发点,国资委2024年做过的相关调查已证明此点,就财务共享中心的建立来说,各企业实际达成的效果差别很大,不宜将现有模式

简单地套用于本单位。上述三种理论之间可以配合、可以互证,正好构成对本文所涉问题作完整分析的理论基础。

2.2 文献综述

2.2.1 数字经济相关研究综述

国内学术界对数字经济已有较长时间的思考与研究,早期多以解释或界定有关概念为主,而近几年所论内容开始集中于数字技术如何影响企业经营方式,大数据、人工智能被实际运用之后,财务数字化便逐渐成为学界要处理的问题。徐兰等人已把数字经济的中心作用归纳为三点:产生价值、减少产业中介、促成全球供需对接,利用CiteSpace软件考察文献可发现,目前有关研究基本聚焦财务共享、业财一体化及智能财务应用三个方面。

2.2.2 企业财务转型研究现状

目前关于企业财务转型的研究,主要可以分为会计电算化、财务信息化、财务数字化三个阶段。早期研究主要依靠电脑代替人工做账,中期研究重点在于搭建企业财务共享中心,当下的研究,大多围绕智能技术赋能财务工作、提升财务价值展开。

谢玥在2024年的研究中表示,传统财务模式已经难以适配当下的市场发展,企业需推进财务数字化转型。陈虎将财务行业发展分为四次变革,分别是会计电算化、ERP业财一体化、财务共享中心搭建、云财务互联。曹枫与郭瑞2024年的研究也表明,大数据和人工智能可以重塑企业财务流程,有效提升企业决策的智能化水平,加快企业的市场响应速度。

2.2.3 研究评述

从目前文献的角度考察,学术上已对数字经济有较清楚界定,财务转型的各阶段也基本理清,数字技术对于财务工作的改造意义得到肯定,财务共享及业财融合是当前研究的重点,部分文献以央企为实例说明智能财务的现实价值,由此为本课题提供理论基础。不过有关研究仍有较多缺憾,所涉内容多是单个技术或宏观理论的孤立讨论,很少把数字化电子发票、金税四期这类新制度纳入整体分析框架,案例分析本身缺乏集中性,没有按数据、组织、人手、战略来分别考察转型时的种种困难,提出的对策比较松散,未形成配套完备的改进方案或方法体系。

所讨论的问题应从三类有关理论出发予以考察,对数字经济促进或妨碍财务转型的情况作完整说明,提出多方面配合的改进思路,以补足目前研究缺少实证的缺陷。

3 数字经济对企业财务转型的影响机制分析

3.1 数字经济核心特征及其对财务管理的冲击

数字经济和传统工业经济存在较大差异,该经济模式以数据为核心生产要素,借助互联网与数字技术完成价值的流通与转化。在传统工业发展时期,企业财务工作主要以事后核算为主,通过定期编制固定报表,对企业经营情况进行总结分析。当下线上虚拟交易不断增多,市场交易规模持续扩大,传统滞后的财务管理模式,已经无法适配企业的经营发展速度,这也推动财务工作转向全流程实时管控。

这是数字经济为财务管理带来的核心变化,数据慢慢具备

了资产属性,财务数据不再只是单纯记录企业的收支盈亏,而是深度融入企业价值创造、利润分配等核心经营环节,从根本上转变了财务工作的原有职能定位。

3.2 数字技术驱动下的财务职能重构

各类数字工具改变了财务的工作内容,财务人员不用只进行基础记账工作,而是更多配合企业增值与战略安排,过去记账对账这类耗时重复工作,现在能靠RPA、人工智能、大数据自动处理,企业也重新划分财务岗位的工作范围。财务人员走进业务环节,依靠数据给出经营意见、排查经营风险,慢慢变成调配内部资源的关键人员。

数电票大范围推行,进一步简化整套财务流程,企业打通业务和财务系统、提前设置风险管控标准后,采购核对账目、收入核算都能自动运行,不少人工操作不再需要,财务人员就能把时间用在数据分析、资金规划这类更有价值的管理工作上。

4 企业财务转型现状与问题分析

4.1 国内企业财务数字化转型整体现状

在数字经济快速发展、数电票全面普及以及金税四期以数治税的监管环境下,国内企业推进财务数字化转型,已经成为行业必然趋势。目前大型集团企业大多搭建了财务共享中心,借助RPA和大数据技术打通业财流程,中小微企业则主要以电子发票、线上报销作为数字化转型的起步方式。

国内企业财务转型整体已经呈现明显的两极分化特征,头部企业已经建成相对完善的数字化体系,实现数据互通与智能风控。多数中小企业信息化建设较为零散,仅完成线上开票等基础工作,并未实现深层次的业财融合。虽然国家不断出台电子档案、数据资产相关政策,推动财务无纸化的发展,但大多数企业仅将线下工作转移至线上,处于数字化初级阶段,数据孤岛、复合型人才不足、内部转型阻力大等问题依旧普遍存在。

4.2 当前企业财务数字化转型的普遍问题及多维度成因剖析

国内多数企业在推进财务数字化工作时,都会出现三类常见问题。企业内部数据无法正常流通,业务流程衔接不顺畅,无纸化办公也很难真正落地。这些问题不只是企业技术设备老旧导致的结果。企业数字化规划不合理、内部组织调整不到位、专业人才储备不足,三者搭配失衡,才是转型效果不达标的主要原因。

企业内部普遍存在数据隔离的问题。这个问题的根源是企业缺少整体的数字化规划方案。很多企业只会根据当下的工作需求,零散搭建各类信息化系统。企业的业务系统、财务系统、税务系统相互独立运行。各个系统没有统一的数据标准,系统之间也不能自动对接数据。企业后期整理数据、整合系统需要投入大量资金和人力。企业各部门无法快速共享数据,财务人员只能手动核对整理各类数据。

企业的业务流程改造速度跟不上数字化的推进节奏。很多企业的数字化转型只是做了表面工作。企业只是把线下纸质审批的流程,直接照搬复制到线上系统中。企业没有使用智能工具

精简多余的审批步骤,也没有制定新旧流程的切换方案。企业只能同时运行线上、线下两套工作模式。双重工作模式会增加基层员工的工作内容。员工长期习惯传统办公模式,很难快速适应新的工作方式,也会对数字化转型产生抵触心态。

企业无纸化数字化改革大多流于表面形式。企业财务人员不够熟悉电子发票、电子会计档案的归档规范。多数企业为了规避合规风险,会同时保存纸质档案和电子档案。且企业没有配套更新数字化办公的管理制度,转型工作只停留在基础操作层面。业务、财务、技术三个部门缺少常态化沟通。各部门工作各自独立,企业数字化转型很难形成统一的推进力量。

5 企业财务转型的优化对策研究

5.1 搭建以数据为核心的财务管理体系

企业可以搭建适配自身发展的数据治理整体框架,将数据资产视作企业财务管理的重要内容。企业需要制定统一的数据规范和治理制度,以此解决各部门数据不互通的数据孤岛问题。同时企业可以搭建专属的财务数据平台,让业务数据和财务数据能够实时互通共享。除此之外,企业还需要重视数据质量与数据安全的管理工作,建立完善的数据整理、核对以及监督机制,健全数据加密、权限管理和数据审计的相关规章制度,以此保障企业财务数据的真实有效和安全可靠。

5.2 推动财务流程自动化与智能化升级

企业可以借助人工智能、RPA机器人这些新型技术,对自身的财务工作流程进行重新整理和优化。财务日常的基础核算工作,大多是重复繁琐的内容,智能技术可以自动完成发票整理、费用审核报销、银行账目核对等基础工作,极大地减少了人工操作产生的各类错误,同时也让财务工作的整体效率得到了有效提升。除此之外,在企业日常的经营管理和决策工作当中,智能算法也可以投入使用,应用在预算预估、风险排查、员工绩效考核等相关工作中,能够给企业的管理层提供一些前瞻性的参考信息,帮助企业制定更加合理、科学的经营决策。

5.3 培养财务人员数字能力,推进组织变革

企业可以搭建层次分明的人员培训体系,针对不同岗位的财务人员开展针对性的学习培养。基层财务人员需要加强系统操作和数据处理的基础能力,管理岗位的工作人员则需要不断提高自身的战略分析能力和数字化决策水平。企业可以进一步完善财务共享中心的运行模式,建立业财协同的工作机制,引导财务人员主动深入一线业务工作。同时企业还要调整和优化现有的考核与激励制度,充分调动员工参与财务数字化转型的主动性,在企业内部打造适合数字化学习和发展的工作氛围。

5.4 建立适配数字经济的财务战略机制

企业要推动财务战略和数字化战略相互协同,财务部门需要参与到企业顶层设计工作中,融入到企业整体的发展布局当

中,企业可以采用滚动预测、弹性预算的机制,提升预算对市场变化的适应能力,企业可以利用大数据优化投融资评估和风险筛查工作,搭建智能的风险防控体系,覆盖市场风险、信用风险、操作风险,提升企业抵御风险的能力。

6 总结

大数据、云计算、人工智能等技术,全面推动了企业财务转型工作,财务管理工作实现了多方面的转变,从核算工作转向价值创造工作,从事后监督转向实时决策,从部门孤立工作转向业财融合工作,当前企业财务转型面临着技术集成度低、组织壁垒高、复合型人才短缺等发展瓶颈,这些问题相互制约,影响了转型的整体效果,企业需要构建四位一体的发展体系,这个体系以数据治理作为基础,以智能技术作为动力,以人才建设作为支撑,以战略协同作为引领,全面提升企业财务管理的水平。

[基金信息]

项目信息:武汉商学院大学生创新创业训练计划项目《“发票解忧杂货铺”发票系统》(编号:202511654029)。

[参考文献]

- [1]马调美.数字经济时代企业财务会计转型探讨[J].财会学习,2024(1):80-82.
- [2]李博远.人工智能驱动下的企业财务信息化管理变革[J].中国乡镇企业会计,2026(3):175-177.
- [3]陈虎,郭奕.数智化时代的新型财务管理组织体系[J].财会月刊,2024(16):17-20.
- [4]闫莉.基于“人单合一”的海尔集团财务共享模式研究[D].桂林电子科技大学,2023.
- [5]邓喆升.数字经济视域下企业财务管理智能化转型研究[J].商场现代化,2024(14):177-179.
- [6]唐树芬.数字化转型对财务管理与风险控制协同发展的影响[J].中国市场,2026(09):139-142.
- [7]张毅猷.浅谈人工智能在财务管理中的应用[J].中国商论,2018(06):16-17.
- [8]陈全珠.数字经济时代企业财务管理智能化转型分析[J].中国管理信息化,2025,28(07):59-62.
- [9]何志婷.数字经济视角下企业财务转型策略研究[J].中国集体经济,2025(02):153-156.

作者简介:

肖瑞杰(2007--),女,汉族,湖北省十堰市人,本科,学生,数字化转型。

王馨妍(2005--),女,汉族,湖北省随州市人,本科,学生,数字化转型。

雷怡琪(2005--),女,汉族,湖北省随州市人,本科,学生,数字化转型。