

Research on the Pathways to Improve Financial Management Efficiency in Enterprises under Digital Transformation

Xiaotong Chang

State Grid Shandong Integrated Energy Service Co., Ltd., Jinan, Shandong, 250001, China

Abstract

Currently, digital transformation is leading to continuous innovations in business models and operational models across various industries, and businesses are facing more intense market competition pressures. As a core aspect of enterprise management, enhancing financial management efficiency is an important guarantee for companies to reduce costs, increase efficiency, and achieve sustainable development. Traditional financial management faces issues such as data silos, complicated processes, and delayed decision-making, making it difficult to meet the demands of digital transformation. This paper focuses on enhancing the efficiency of corporate financial management, taking enterprise financial management in the context of digital transformation as the research subject. It systematically summarizes the pain points of traditional financial management and explores pathways for efficiency improvement from three dimensions: technology, processes, and personnel capabilities, providing theoretical support and practical direction for companies to strengthen financial management and enhance core competitiveness during digital transformation. The research conclusions have certain reference significance for enterprises to cope with digital transformation and improve financial management levels.

Keywords

digital transformation; financial management; efficiency improvement; pathway research.

数字化转型下企业财务管理效率提升路径研究

常晓彤

国网山东综合能源服务有限公司, 中国·山东 济南 250001

摘要

当前, 数字化转型引领各行各业持续革新商业模式与运营模式, 企业面临更为激烈的市场竞争压力。财务管理作为企业管理的核心内容, 提升财务管理效率是企业降本增效、实现可持续发展的重要保障。传统财务管理存在数据孤岛、流程繁琐、决策滞后等问题, 已难以适应数字化转型的要求。本文以企业财务管理效率提升为核心, 以数字化转型背景下的企业财务管理为研究对象, 系统总结传统财务管理的痛点, 从技术、流程、人员能力三个维度深入探讨效率提升路径, 为企业在数字化转型中强化财务管理、提升核心竞争力提供理论支撑与实践方向。研究结论对企业应对数字化转型、提升财务管理水平具有一定借鉴意义。

关键词

数字化转型; 财务管理; 效率提升; 路径研究

1 引言

数字化时代的到来, 正在快速地渗透、影响着经济社会各个方面。作为企业资源管理、风险管理、战略管理的主要载体, 企业财务管理工作的形式已经出现弊端, 信息孤岛问题、手工操作、基于历史信息的判断, 已经在影响财务管理效率的同时, 制约着其针对市场变化做出敏捷的响应和科学的决策。借助数字化打破传统管理的局限性, 对企业财务管理的模式进行重构, 提高企业财务管理效率, 是在发展中需要解决的问题, 是企业转变发展方式、提高企业竞争力的

关键。

2 数字化转型下企业财务管理的现存痛点

2.1 数据孤岛现象显著, 信息整合难度大

传统的财务数据大多分散在企业内部的不同系统和部门中, 如会计核算部门、资金管理部门、供应管理部门等, 系统数据标准不一致、格式不统一, 数据存在“孤岛”现象。财务部门需与公司其他部门沟通协调以获取数据, 不仅耗费大量时间, 还易造成财务数据遗漏与重复录入; 编制月度报表时, 财务人员需从销售部门、采购部门、人力资源部门获取数据, 各部门数据口径不一致, 易导致数据偏差, 需反复核对修正, 延长报表编制周期, 不利于及时准确掌握财务数据, 进而影响企业作出及时有效的决策^[1]。

【作者简介】常晓彤(1990-), 女, 回族, 中国山东德州人, 硕士, 会计师, 从事财务管理研究。

2.2 流程自动化程度低，人工依赖引发效率瓶颈

大多数企业的财务管理仍以人工流程为主，自动化、智能化程度不高，费用报销、发票处理、费用支付等基础性操作流程繁杂且重复度高。费用报销需员工填写报销单、粘贴发票等，财务人员需审核发票、核对报销金额与业务真实性，若出现问题需退回至员工处修改，流程平均耗时较长；手工流程中，因人为因素较多易出现计算错误、审核疏漏等问题，导致财务风险攀升。此外，传统流程中各环节均通过人工传递，一旦某个环节延迟，整个流程将受阻滞，导致效率低下，无法满足数字化转型背景下企业对财务管理的效率要求。

2.3 财务决策缺乏数据支撑，前瞻性不足

传统财务管理以事后核算、事后监督为主，基于历史财务数据开展分析，既无法实现业务管控同步，更缺乏预测能力。财务部门缺乏数据整合能力，无法快速获取业务端实时数据，且财务数据分析仅局限于财务数据本身，难以从中挖掘业务逻辑、识别潜在风险^[2]。财务部门在企业产品定价决策中，仅能掌握历史成本数据，无法实时掌握材料价格变动、市场需求波动等关键信息，导致难以对定价作出前瞻性判断，定价过高会使产品丧失竞争力，定价过低则会导致企业利润受损；同时，财务人员未能熟练运用智能化分析工具快速处理数据，难以有效提取有价值信息，决策建议仅依赖经验判断，缺乏科学性与准确性，进而影响企业战略决策的科学性与有效性。

3 数字化转型下企业财务管理效率提升的核心路径

3.1 依托数字化技术，打破数据壁垒，构建一体化财务数据平台

数字化技术是实现数据信息共享的基础，企业需积极应用云计算、大数据、人工智能等前沿技术，搭建覆盖财务全业务流程的一体化财务数据平台，为财务管理提供技术支撑。一方面，利用云计算技术的分布式部署，实现企业各系统、各部门财务数据的云端集中，按照统一的数据采集口径、格式标准与编码规则进行数据采集，确保数据口径、格式与编码的统一性，实现企业销售、采购、产线、人力等部门信息数据的直接对接，推动各部门业务流程数据自动实时导入财务系统，打破“信息孤岛”。另一方面，利用云计算技术的数据分布式共享特性，将企业会计核算、财务管理、预算管理、成本管理等业务流程模块集中于统一操作界面，实现统一管理使用，使财务人员无需额外沟通协调即可直接调用数据信息，有效降低时间成本与沟通成本，提升信息使用效率。

通过大数据处理的海量性和挖掘分析能力，对产生的企业财务数据和业务等数据清洗、整合与挖掘，统一的数据处理流程去重、去假、去伪、补正，使企业产生的数据信息

真实完整；在数据分析上，结合企业经营需求与管理需求，利用多指标体系建立企业收入、成本、利润、成本费用、现金流量等指标变化情况，实时动态地掌握数据变化情况并了解变化趋势，及时发现企业可能发生财务风险的征兆和预警信息，提前作出对企业可能发生风险事件的预测，加强企业财务风险控制的管理主动性与准确性，并发现数据背后的业务规律及市场机会，为下一步决策提供更全面的信息。利用人工智能处理财务数据的能力，逐步由人工分析到自动化、智能化数据分析，利用OCR（光学字符识别）技术对发票、收据、合同、付款、还款、回单等一切有文字的纸质或电子信息进行自动识别、读取、录入，代替人工录入工作，减少录入差错，节约录入时间；利用计算机智能算法和机器学习模型建立自动化系统自动地数据汇总、计算、分析，自动生成资产负债表、利润报表、现金流量表等各报表，节约报表编制及统计报表制作时间，使企业报表及时准确无差错地反馈给企业管理层，从而给企业决策提供更及时有效的信息，提高企业财务的管理效率。

3.2 优化财务管理流程，推动流程自动化，实现端到端协同

流程改造是提升企业财务管理效率的关键，需依托数字化手段对财务管理流程进行重构，实现流程自动化与端到端衔接。一方面，对费用报销、收据管理、资金支付等业务流程开展RPA（机器人流程自动化）改造。以费用报销流程为例，员工通过手机端提交电子发票并发起报销申请，RPA机器人自动对发票真伪、报销标准、报销金额等进行校验，审核通过后自动生成付款信息并同步至资金管理系统，实现从费用报销到资金支付的全流程自动化，减少人工操作环节，缩短流程周期。

另一方面，打通财务—业务端、财务—管理层端的流程衔接，实现端到端。在预算管理流程中，通过数字平台实现预算编制、预算执行、预算监控、预算分析的流程衔接，业务部门及时上报预算执行进度，财务部门实时跟踪预算执行，管理层端通过平台实时查看预算分析，对各方面资源进行实时调整，提升预算工作的效率和科学性。同时，建立流程优化反馈渠道，定期收集各部门对于财务流程的意见和建议，并根据业务变化和技术的进步，持续优化流程，确保流程的高效和灵活性^[3]。

3.3 提升财务人员数字化能力，构建复合型财务团队

财务人员是贯穿整个财务管理的中心，提升财务人员数字化能力对提高财务管理效率至关重要，企业必须提高财务人员数字化能力，加强培训，打造全方位财务管理人员队伍。制定全方位的数字化培训计划，对不同岗位财务人员分层开展数字化培训，对基础核算型人员，培训云财务软件、RPA、OCR等数字化操作工具，提升数字化自动化能力；对财务分析型人员，培训数据分析工具（Python、SQL）等大数据分析工具、智能化分析模型工具，提升数字化分析挖掘

能力；对财务管理层，培训数字化顶层思维、数字化转型规划等数字化管理思维，提升综合决策能力^[4]。鼓励财务人员参与外部组织的数字化培训学习，学习交流，拓宽视野，了解先进企业数字化管理经验。同时，实行部门之间的跨部门岗，使财务人员去业务部门进行挂职学习，了解其业务流程，增进财务部门与业务部门的融合性，为进行业财一体化分析奠定基础。构建数字能力考评机制，将数字工具应用水平、数据分析能力等作为财务人员考核内容，使财务人员自主提升数字能力，助力财务部门成为价值创造型、战略支撑型的部门。

4 数字化转型下企业财务管理效率提升的保障措施

4.1 优化组织架构，建立跨部门协同机制

科学合理的组织架构是推行财务数字化转型的先决条件，企业需打破传统部门的条块分割壁垒，构建扁平化、一体化的组织架构。一是要设立财务管理数字化转型工作小组，成员由公司主要领导任组长，财务、IT、业务等部门负责人任小组成员，明确各部门职责与分工，由各部门分别负责推进财务管理数字化转型相关工作；工作小组负责制定财务管理转型方案，协调各项资源，控制转型进度，确保企业步调一致、行动统一。二是在财务处室设立数字化岗位，如数据分析师岗、数字化流程优化岗等，负责财务数据平台运营、数字化分析建模、财务流程数字化改造等工作，培育企业财务部门的数字化专业能力；建立部门间沟通协调机制，定期组织财务与业务部门沟通协调会议，及时发现并解决问题，实现财务与业务数据的有效衔接、财务与业务流程的有序融合。

4.2 完善制度体系，规范财务管理数字化运作

健全的制度体系是约束企业财务管理数字化运行、保障转型成果的有效保障，需从数据管理、流程管理、安全管理三个维度建立健全相关制度。从数据管理维度，建立《财务数据管理规范》，明确数据采集、存储、传输、使用的标准与要求，保障数据真实、完整、安全；建立《数据质量考核制度》，定期考核数据质量，对不符合数据质量标准的部门进行追责，提升各部门的数据质量意识。从流程管理维度，建立《数字化财务流程实施办法》，规范各数字化财务流程的步骤、责任人与时间节点，确保流程实施标准化、规范化；建立数字化财务流程优化制度，定期评估数字化财务流程实施效果，并根据评估结果及时优化调整，确保与企业发展需求相契合。从安全管理维度，建立《财务数字化安全管理规

范》，强化对财务数据平台、数字化工具的安全管理，设置数据使用权限，对敏感财务数据采用加密手段；建立安全管理应急预案，做好数据泄露、系统故障等突发事件的应急准备工作，定期开展安全演练，确保企业具备应对突发事件的能力，提升财务管理数字化运行的安全性与可靠性^[5]。

4.3 加强风险管控，防范财务管理数字化风险

数字化转型为企业财务管理带来便利的同时，也使企业面临数据安全、系统故障、技术对接等风险，企业需强化风险管控意识，有效防范各类风险。数据安全方面，定期对财务数据平台开展安全扫描与漏洞检测，及时修复漏洞；部署防火墙、入侵检测系统防范外部入侵导致的数据泄露；加强内部人员数据安全意识教育，制定保密协议，严禁泄露敏感财务数据。系统故障方面，选用成熟稳定的数字化财务系统与工具；建立备份机制，定期备份数据以保障故障后快速恢复；与供应商签订技术保障协议，明确其系统故障时的技术支持责任。技术适配方面，引进新技术前充分调研适配情况，结合企业规模、业务特点与财务需求选适配技术；使用中关注技术迭代，及时更新升级系统与工具，避免适配不当降低管理效率。

5 结语

数字化转型对企业财务管理效率提升提出了更高要求，传统财务管理模式已无法适应新时代发展需求。重建企业财务管理体系、探索财务管理效率提升路径，成为企业实现可持续发展的新要求与新方向。在实践层面，企业需结合自身实际情况与发展条件，推进财务管理数字化转型：充分借助数字化转型机遇，打破数据壁垒，优化流程体系，提升人员数字化素养，进而提高财务管理效率与质量。伴随着数字化技术的持续进步，企业财务管理也必将朝着更加智能化、精细化、战略化的方向发展，持续助力企业核心竞争力提升，推动企业在数字化时代实现高质量发展。

参考文献

- [1] 张玉梅.浅谈数字化时代企业财务管理的转型变革与挑战[J].中国产经,2024,(24):170-172.
- [2] 林捷.数字化时代下企业财务管理研究[J].审计与理财,2024,(11):50-51.
- [3] 翁炜炜.数字化时代企业财务管理创新策略探究[J].现代商业研究,2023,(06):104-106.
- [4] 马宇婷,聂方鸽,聂雪茹.财务数字化在企业财务管理中的影响和意义[J].经济师,2023,(08):86-87.
- [5] 高玉洁.大数据时代下的企业财务分析及管理研究[J].财会学习,2022,(02):24-26.