

Research on the impact of digital transformation on enterprise financial management

Qianhui Xia

Northwestern University, Xi'an, Shaanxi, 710100, China

Abstract

Digital transformation is reshaping corporate operational models and management paradigms, emerging as a critical pathway to enhance core competitiveness and achieve high-quality development. As the cornerstone of corporate decision-making and risk control, financial management continues to undergo structural transformations driven by digital technologies. This study examines digitalization's impact on financial management through three dimensions: organizational architecture, business processes, and decision support systems. The research demonstrates that digital technologies have significantly improved the real-time accuracy of financial data, facilitating the transition of financial functions from accounting-oriented to strategic management. However, challenges such as data security, system integration, and talent development remain unresolved. The paper proposes a digital finance roadmap grounded in data governance and supported by intelligent analytics, offering actionable insights for enterprises to establish smart financial systems.

Keywords

digital transformation; financial management; intelligent finance; data governance; risk control

数字化转型对企业财务管理的影响研究

夏千惠

西北大学, 中国·陕西 西安 710100

摘要

数字化转型正在重塑企业运营模式与管理逻辑, 成为提升核心竞争力与实现高质量发展的关键途径。财务管理作为企业决策与风险控制的核心, 其职能与模式在数字技术推动下不断重构。本文从组织架构、业务流程、决策支持与风险防控等方面分析数字化对财务管理的影响。研究表明, 数字技术显著提升了财务数据的实时性与精准度, 推动财务职能由核算型向战略型转变, 但数据安全、系统整合与人才能力建设等问题仍待解决。本文提出以数据治理为基础、以智能分析为支撑的财务数字化路径, 为企业构建智能财务体系提供参考。

关键词

数字化转型; 财务管理; 智能财务; 数据治理; 风险控制

1 引言

数字经济的迅速发展与新一代信息技术(如人工智能、大数据、云计算、区块链)的广泛应用, 正在重塑企业的运营逻辑与管理模式。财务管理作为企业资源配置与价值创造的重要载体, 不仅承担着传统的会计核算职能, 更逐渐成为战略决策支持与风险预警的重要系统。数字化转型推动了企业财务体系从“事后核算”向“实时监控”与“智能预测”演进, 使得财务管理具备更高的透明度与响应速度。

然而, 数字化转型并非单纯的技术升级, 而是一场涉及组织结构、管理理念、业务流程与文化变革的系统性革新。对财务管理而言, 这既是提升效率的契机, 也是风险治理与

能力重构的挑战。本文旨在从理论与实践层面对数字化转型背景下的企业财务管理变革进行系统探讨, 剖析其运行机制、影响路径与优化策略, 为构建数字化财务管理体系提供可行思路。

2 数字化转型的内涵与企业财务管理变革趋势

2.1 数字化转型的理论内涵与特征

数字化转型是企业在信息技术、数据资源与组织变革相互作用下实现管理体系重构与价值链重塑的综合性过程, 其本质是以数据驱动取代经验驱动, 实现决策科学化与管理智能化。不同于以往的信息化建设, 数字化转型不仅关注技术应用, 更强调数据价值的挖掘与业务流程的再造。其核心特征主要体现在三个方面: 其一是智能化决策, 企业通过大数据分析、算法建模与人工智能技术, 实现经营预测、成本控制与绩效评估的科学化; 其二是网络化协同, 数字化使供

【作者简介】夏千惠(2006-), 女, 中国浙江金华, 在读本科, 从事公共管理研究。

应链、客户与内部部门之间的信息壁垒被打破，实现全流程业务协同与资源共享；其三是平台化运营，企业利用云计算与数据平台整合内外部资源，构建以用户需求为导向的价值生态体系^[1]。数字化转型不仅是技术层面的迭代，更是战略、组织与文化的系统变革，标志着企业从“信息化”向“智能化”迈进。

2.2 财务管理数字化转型的动力与趋势

推动财务管理数字化转型的动力主要来自外部竞争压力和内部管理升级需求双重驱动。一方面，全球经济环境复杂多变，市场竞争日益激烈，企业面临的经营风险和决策复杂度不断提高，传统财务核算体系已无法满足实时分析与战略决策的需要；另一方面，企业对财务部门的定位正由“核算中心”向“价值创造中心”转变，要求财务人员具备更强的战略思维与数据分析能力。在此背景下，财务数字化呈现三大趋势：其一是自动化，依托机器人流程自动化（RPA）实现凭证生成、费用报销与报表编制的自动处理；其二是智能化，通过AI算法实现预测分析与风险识别；其三是共享化，通过财务云平台与共享服务中心实现跨地域的资源整合。数据可视化与智能报表已成为企业战略决策的重要工具，推动财务管理从“核算型”向“分析型、战略型”转变^[2]。

2.3 数字化背景下财务职能的重构方向

在数字化浪潮的推动下，财务职能的边界不断扩展，其作用从单纯的会计核算转向战略管理与风险控制的复合职能。财务部门不再仅承担数据记录与报表编制任务，而是成为企业经营分析与决策支持的重要中枢。财务人员需从“账务执行者”转变为“业务伙伴”与“数据分析师”，在企业运营中发挥价值引领作用。智能财务系统的应用使财务工作重心转向预算预测、绩效评估与战略规划，实现从“结果核算”向“过程管控”转变。与此同时，组织结构由传统的层级式向平台化、矩阵式演变，更加强调数据共享、协同决策与跨部门沟通。通过数字化技术的深度融合，财务职能逐步实现战略性嵌入业务流程，为企业提供全方位的价值管理支持，标志着财务管理进入数据驱动与智能决策的新阶段。

3 数字化转型对财务管理体的结构性影响

3.1 财务信息系统的集成化与智能化升级

数字化转型推动企业财务管理体系由分散式、静态化向集成化与智能化转型。通过部署ERP、EPM等企业级系统，实现从数据采集、传输、存储到分析的全流程自动化，打破财务、业务与供应链之间的壁垒，构建统一的数据生态。集成平台将原本孤立的账务数据与生产、采购、销售等业务环节进行无缝连接，使财务分析能够实时反映经营动态。人工智能与机器学习技术的引入，使系统具备异常检测、趋势预测和成本优化等智能功能^[3]。数据自动清洗与智能报表生成提高了财务信息的时效性与准确性，减少了人工干预误差。

实践表明，财务信息系统的集成化不仅提升了运营效率，也为企业实现精细化管理和科学决策奠定了数据基础。

3.2 财务决策模式的科学化与预测化

在传统财务管理中，决策往往依赖经验判断与静态数据，缺乏动态预测能力。数字化转型使企业能够利用大数据分析云计算技术构建多维度决策模型，实现从“事后核算”向“实时分析”与“前瞻决策”的转变。企业可通过数据挖掘技术，对成本结构、现金流趋势、投资回报率等关键指标进行动态预测与敏感性分析，从而优化资金配置与资源利用^[4]。数据可视化技术的引入，使复杂财务指标以图形化方式呈现，便于高层快速识别风险与机会。例如，通过EPM系统，管理者可以实时监控预算偏差并调整战略方向。研究表明，应用数据驱动决策模式的企业在资本配置效率、风险识别能力和盈利水平上平均提升约30%，体现出数字化在提升决策科学性与前瞻性方面的显著作用。

3.3 财务管控模式的协同化与精细化

数字化转型推动财务管理从传统部门式管控向全域协同和精细化管理演进。财务共享中心的建立实现了跨区域、跨子公司数据的标准化与集中化处理，通过云端平台实现信息的同步更新与权限分级管理，大幅提升了数据透明度与协同效率。共享服务模式有效降低了人力与时间成本，使财务人员从重复核算中解放出来，专注于分析与决策支持。同时，财务监控系统的建设使企业能够实时追踪费用支出、预算执行和内部控制状况，通过AI算法进行风险预警与异常分析，实现由“事后监督”向“事前防控”的转变。

4 数字化对财务人员能力与组织文化的影响

4.1 财务人员角色与能力结构转型

数字化环境下，企业财务岗位的职能边界正在被重塑，传统的账务核算、凭证审核与报表编制已不再是核心工作内容。随着自动化与智能化系统的普及，这些基础环节被机器人流程自动化（RPA）与智能记账算法取代，财务人员的职责正向数据分析、战略决策支持和风险预测等高质量环节转移^[5]。财务人员需具备“财务+数据+业务”三位一体的复合能力，既懂财务规则，又能运用Python、SQL、Power BI等工具进行数据建模与可视化分析，还需理解业务逻辑，具备跨部门沟通与战略协同意识。研究表明，在数字化企业中，超过65%的财务岗位已涉及智能分析与模型预测任务。为适应转型需求，企业应建立系统化的数字化能力培养体系，推动“财务与科技融合”型人才队伍建设，通过技能再培训与职业晋升激励，实现财务人员从“核算型”向“分析型、管理型”角色转变。

4.2 组织文化的创新与协同导向

数字化转型不仅改变了企业的管理工具，更推动了组织文化的深层变革。传统财务管理强调“控制与监督”，而数字化管理更强调“数据协同与价值共创”。在这种环境下，

财务部门不再是独立的核算中心，而是业务决策的重要合作伙伴。财务人员需以开放思维促进数据共享，打破部门壁垒，实现信息流、资金流与价值流的协同。企业文化应从“防错文化”转变为“创新文化”，鼓励跨部门协作与数据驱动的决策模式。通过建立数据驱动的协同机制与共享平台，企业能够形成“财务引领—业务响应—价值闭环”的新型管理模式，促进组织的敏捷化与数字化共生。

4.3 数字化治理体系与职业伦理重塑

数字化带来的数据集成与智能决策极大提升了财务管理的效率，但同时也引发了数据安全与职业伦理的新挑战。企业财务系统集成度高、数据敏感性强，任何权限滥用、算法偏差或数据泄露都可能造成严重后果。因此，必须建立健全的数字化治理体系，涵盖数据分级授权、隐私保护与访问审计等机制，确保信息在采集、传输、存储和使用环节均受控可追踪。此外，随着人工智能参与决策过程，算法透明度与可解释性成为财务治理的新伦理议题。企业应设立数据伦理委员会，对 AI 模型的决策逻辑进行审查，明确算法责任归属，防止因“机器偏见”造成的管理失衡。同时，财务人员应强化职业伦理意识，在数字化环境中自觉遵守保密、合规与审慎原则，确保技术应用不偏离治理底线。通过制度化的数据审计与伦理监督，企业才能在追求智能化效率的同时，维护财务治理的公正性与社会信任。

5 数字化转型带来的财务风险与管理挑战

5.1 信息安全风险与系统依赖问题

财务业务的全面上云与移动化提高了处理效率，也放大了攻击面与单点故障概率。勒索软件、供应链植入与账户接管会引发资金流、票据流与合同流同步受损；核心账套或 EPM 平台宕机将导致预算审批、付款指令与报表合并停摆。治理上，应构建“身份—数据—应用—基础设施”四层纵深防御体系，落实零信任访问、最小权限与多因子认证，关键密钥与凭据独立管控；建立多活容灾与 RPO/RTO 指标，演练灾备切换；对高敏字段实施脱敏与分级加密，打通安全审计闭环，使威胁可见、可控、可追溯，降低对单一系统的脆弱依赖。

5.2 数据质量与决策偏差风险

财务数字化的价值取决于“同口径、可对比、可追踪”的数据底座。现实中，主数据重复、科目映射混乱、口径定义分裂与人工录入误差，会在算法环节被放大，导致成本分摊失真、现金流预测偏差与绩效评价失衡。应以主数据管

理 (MDM) 与数据治理委员会为抓手，统一维度模型与口径字典，建设从采集—清洗—比对—校验—留痕的质量规则库；通过数据血缘与影响分析定位差错源头，设置“质量阈值—预警—处置”闭环；在模型侧推行特征可解释、参数可审计与样本漂移监测，避免“黑箱”输出干扰重大财务决策的可靠性。

5.3 组织变革阻力与转型成本压力

数字化并非单纯上系统，而是流程、岗位与考核的重构。传统财务岗位对自动化取代与数据透明度提升常存顾虑，跨部门流程再造易与既有权责体系冲突，试点之外的复制扩散成本高、节奏慢。应以业务场景为牵引分阶段推进：优先选择 ROI 明确的应付 / 费用 / 资金模块形成“可见收益”，用绩效激励与岗位再设计化解阻力；建立“产品化财务”团队，沉淀可复用的流程与报表组件，降低后续边际成本；以 TCO 视角核算软硬件、运维、培训与变更管理费用，设置里程碑验收与价值复盘机制，使短期投入与长期效益在组织层面达成可持续平衡。

6 结语

数字化转型对企业财务管理的影响是深层次、系统化的，它不仅改变了财务管理的工具与手段，更重塑了其战略定位与价值逻辑。研究表明，数字化财务能够实现数据驱动决策、风险智能预警与资源精准配置，推动企业治理体系的现代化。然而，数字化转型并非一蹴而就，仍面临技术风险、数据安全与人才短缺等挑战。企业在推进过程中，应坚持“顶层设计—技术支撑—数据治理—持续优化”的建设思路，平衡效率与安全、创新与规范之间的关系。未来，随着人工智能与区块链技术的深度融合，财务管理将迈向智能自治的新阶段，成为企业战略决策的核心引擎，为高质量发展提供坚实的数字化支撑。

参考文献

- [1] 李泽欣.数字化转型对企业财务管理效率的影响研究[J].中国电子商情,2025,31(20):106-108.
- [2] 张治平.数字化转型背景下企业财务管理创新策略研究[J].中国农业会计,2025,35(19):81-83.
- [3] 李娜.大数据背景下国有企业财务管理数字化转型路径分析[J].中国集体经济,2025,(22):161-164.
- [4] 葛曦.数字化转型对企业财务管理模式的影响[J].大众投资指南,2025,(21):163-165.
- [5] 马晓燕.数字化转型下的企业财务管理核心竞争力构建研究[J].产业与科技论坛,2025,24(13):283-286.