

Research on the innovation of financial management mode under the background of enterprise informatization

Jing Wang Jing Gan

Beijing Institute of Aerospace Experimental Technology, Beijing, 100074, China

Abstract

With the rapid development of information technology, digital transformation is profoundly reshaping the enterprise financial management mode. This paper systematically discusses the three main directions of financial management innovation under the background of informatization: deep integration of business and finance, data-driven decision-making, and financial sharing center model. The research shows that through the application of ERP, big data, artificial intelligence and other technologies, financial management is changing from traditional accounting function to strategic decision support, so as to realize the seamless connection between business process and financial process. Data-driven decision-making enables enterprises to build intelligent prediction models and real-time risk monitoring systems; the financial sharing center model significantly improves operational efficiency through centralized management, and provides reference for enterprises to promote financial management transformation in the information environment.

Keywords

informatization; financial management; enterprise management; innovation path

企业信息化背景下财务管理模式创新研究

王静 甘静

北京航天试验技术研究所, 中国·北京 100074

摘要

随着信息技术的快速发展,数字化转型正在深刻重塑企业财务管理模式。文章系统探讨了信息化背景下财务管理创新的业财深度融合、数据驱动决策、财务共享中心模式三大主要方向。研究表明,通过ERP、大数据、人工智能等技术的应用,财务管理正从传统核算职能向战略决策支持转变,实现业务流程与财务流程的无缝衔接;数据驱动决策使企业能够构建智能化预测模型并实时风险监控体系;财务共享中心模式通过集中化管理显著提升运营效率,为企业在信息化环境下推进财务管理转型提供参考助益。

关键词

信息化; 财务管理; 企业管理; 创新路径

1 引言

在数字经济时代,信息化已成为推动企业管理变革的核心力量,作为企业管理的中枢神经,财务管理正经历着前所未有的数字化转型。传统以手工操作为主、分散管理的财务管理模式已难以满足现代企业发展的需求,亟需通过技术创新实现管理升级。当前,企业财务管理面临全球化经营带来的管控复杂度增加、市场变化加速对决策响应速度的要求提高、数据爆炸对信息处理能力的考验等多重挑战,促使企业必须借助信息技术重构财务管理体系。已有研究表明成功的财务管理数字化转型可以降低30%以上的运营成本,提升50%以上的决策效率,然而,现有研究多聚焦于单一技

术应用,缺乏对财务管理创新体系的整体把握,因此文章立足于中国企业信息化实践,深入探讨财务管理模式创新的路径方法。

2 信息化对企业财务管理方式的影响

财务管理作为企业价值管理的核心载体,贯穿于企业生产经营的全过程,从资金筹集、资源配置到利润分配,财务管理的触角延伸到企业经济活动的每个环节。在企业生产环节,财务管理通过成本核算控制直接影响生产效率效益;在经营过程中,财务管理通过预算管理及资金调度保障企业正常运转;在供应链管理中,财务管理通过应收账款、应付账款管理优化企业现金流;在战略决策中,财务管理通过财务分析预测为企业发展提供数据支持。在信息化时代之前,传统财务管理模式存在诸多瓶颈:一是信息滞后性严重,财务数据往往需要较长时间才能汇总整理,导致决策依据不及

【作者简介】王静(1978-),女,中国河北望都人,本科,高级会计师,从事会计学研究。

时；二是数据孤岛现象普遍，各部门财务信息难以实时共享；三是管控手段有限，总部对分支机构的财务监控往往力不从心；四是分析维度单一，难以支持多角度的财务分析预测^[1]。这些问题严重制约了财务管理效能的发挥，也使企业难以实现“三个集中”的管理目标——即权利的集中监控、资源的集中配置及信息的集中共享。

信息技术的应用从根本上改变了传统财务管理的面貌，主要体现在以下方面：①信息化实现了企业所有业务环节与财务系统的无缝对接，企业通过 ERP 等管理系统的实施，采购、生产、销售、库存等业务数据能够自动生成财务凭证，确保财务信息与业务信息的一致性，打破了部门壁垒，使企业运作的各个环节都与财务紧密关联；②借助现代信息技术，企业可以建立覆盖全业务流程的财务监控体系，借助数据中台商业智能系统，各级管理者能够实时获取财务数据，及时掌握企业经营状况，使企业运作的所有过程状态都能实时反映到财务系统，为动态管理提供了可能；③信息化建设使财务分析从静态向动态转变，从滞后向实时转变；信息化时代的人工智能技术能够帮助财务系统快速处理海量数据，生成多维度的分析报告，并将结果及时反馈给各级管理者。④信息技术支持下的财务管理呈现出新的特征，即管理范围从局部走向全局，管理粒度从事后汇总走向过程控制，管理方式从被动应对走向主动预测，使企业能够实现精细化管理。

3 企业信息化背景下财务管理模式创新路径

3.1 信息化推动财务管理向业务前端延伸

在信息化时代之前，企业财务管理主要承担会计核算、资金管理及报表编制等基础职能，其核心特点是“事后记录”“被动响应”。财务部门通常在业务发生后进行数据汇总及账务处理，导致信息滞后，难以为管理层提供实时决策支持，而由于财务数据与业务数据分离，财务分析往往缺乏业务场景的支撑，难以深入挖掘经营问题。随着信息技术的快速发展，尤其是企业资源计划 ERP、大数据、云计算等技术的广泛应用，财务管理逐渐从后台走向前台，与业务运营深度融合。业财一体化（Finance and Business Integration）成为企业数字化转型的核心方向，其核心目标是通过数据共享流程协同，使财务管理贯穿企业运营的全过程^[2]。信息化手段的引入，使得财务数据能够实时反映业务动态，同时财务规则也能嵌入业务流程，实现业务驱动财务，财务赋能业务的良性循环。

ERP 系统是业财融合的关键技术支撑，通过统一的数据库标准化流程，将财务模块与采购、生产、销售、库存等业务模块无缝衔接。例如当销售部门在系统中录入订单时，系统会自动生成应收账款，并触发财务核算流程；当采购部门提交采购申请时，系统会实时更新应付账款和库存成本，自动化的数据流转减少了人工干预，降低了错误率，同时确

保了财务数据的准确性，并且 ERP 系统还支持多维度的成本核算，如按项目、按产品线或按区域进行盈利分析，使财务管理更加精细化。在传统模式下，财务分析往往基于月度报表，数据滞后性严重，而大数据技术的应用使企业能够实时采集并处理业务数据，并结合财务指标进行动态分析，如零售企业可以通过 POS 系统实时监控销售数据，并结合财务系统中的成本数据，快速计算毛利率，及时调整促销策略。企业可以通过云端财务系统实现跨地域、跨部门的业务数据整合，例如集团企业的分支机构可以将财务数据实时上传至云端，总部财务部门能够随时调取数据进行分析，同时云计算的引入还可以实现移动办公，业务人员可以通过手机或平板电脑随时提交报销单或审批付款申请，财务人员也能实时处理业务需求，大幅提升协作效率。

在业财融合的背景下，财务部门的角色从传统的账房先生转变为业务合作伙伴，但也意味着财务人员不仅需要掌握会计核算技能，还需深入了解业务流程，提供更具战略价值的分析建议，如在供应链管理中，财务人员可以通过分析采购成本、库存周转率等数据，协助供应链团队优化供应商选择以及评定库存水平^[3]。传统预算管理通常以年度为周期，调整灵活性较差，而业财融合使企业能够基于实时业务数据动态调整预算，如制造业企业可以根据生产线的实际运行数据，实时更新原材料采购预算，以此提高企业的资源利用效率，减少预算偏差。

3.2 智能化分析提升财务风险管理能力

在信息化尚未普及的阶段，企业财务决策主要依赖历史财务报表、静态预算和人工经验判断，存在明显的滞后性，财务预测通常基于简单的趋势外推法或静态比率分析，难以应对市场环境的快速变化。风险管理方面，企业主要依靠定期的财务审计和内部控制检查，风险识别往往具有事后性，无法实现事前预警以及及时动态防控，使企业在复杂多变的经济环境中处于不利地位，亟需通过信息化手段实现向数据驱动决策的转型。数据驱动决策是指通过采集、分析和挖掘企业内外部数据，形成科学的财务预测和风险管理策略，其核心价值在于提升预测的准确性、增强风险识别的及时性、优化资源配置的合理性。实现数据驱动决策需要三个关键支撑：一是完善的数据采集体系，确保财务与业务数据的全面性；二是先进的分析工具，如大数据平台、人工智能算法等；三是专业的数据分析团队，能够将数据洞察转化为管理行动^[4]。

现代大数据技术使企业能够处理海量结构化与非结构化数据，建立动态预测模型。在销售预测方面，企业可结合历史销售数据、市场趋势、社交媒体舆情等多维信息，通过机器学习算法预测未来需求，例如快消品企业通过分析节假日、天气、竞品活动等外部因素，动态调整销售预测并及时开展促销预算。在现金流预测方面，大数据技术通过整合应收账款、应付账款、融资活动等数据，建立现金流滚动预测模型，实现按周甚至按天的资金规划。某制造业企业应用时

间序列分析和回归算法,将现金流预测准确率从75%提升至92%,有效降低了短期融资成本。人工智能技术进一步提升了预测的智能化水平,深度学习算法可识别数据中的复杂模式,生成更精准的预测结果,如在供应链金融领域,AI模型可以分析供应商的交货准时率、质量合格率等数据,预测其未来的履约能力,为采购决策提供支持;在投资决策中,自然语言处理(NLP)技术可解析财经新闻、政策文件等文本信息,辅助评估投资风险。数据可视化工具将复杂的预测结果以直观的图表形式展现,帮助管理者快速理解数据内涵。企业可通过建立财务预测仪表盘实时监控关键指标如毛利率、存货周转率等,并与预测值进行对比分析,当实际值偏离预测区间时,系统可自动触发预警,提示管理者及时调整策略。

3.3 集中化管理提升财务运营效率

财务共享中心(Financial Shared Service Center, FSSC)作为一种创新的财务管理模式,其核心思想是通过集中化、标准化及流程化的方式,将分散在各业务单元的财务职能进行整合与再造。据统计,截至2023年,全球财富500强企业已有超过85%的企业建立了不同形式的财务共享中心,中国大型企业的财务共享中心建设比例也超过了60%。

对于企业财务管理来说,财务共享中心的建立实现了多方面的价值提升,一是在成本节约方面,通过规模效应流程优化,企业可降低30%~50%的财务运营成本;二是在效率提升方面,标准化流程分工使业务处理效率提高40%以上;三是FSSC推动了财务管理模式的深层次变革,打破了传统财务组织金字塔式的层级结构,形成了战略财务-业务财务-共享财务的三支柱模式,其中战略财务专注于顶层设计,业务财务深入一线支持决策,共享财务则负责基础交易处理,使财务资源得到更合理的配置,让专业的人做专业的事^[5]。

现代财务共享中心通常包含交易处理中心、资金管理中心、税务管理中心和数据分析中心四大核心功能模块。交易处理中心负责应付账款、应收账款、费用报销、固定资产等日常业务的集中处理;资金管理中心统一管理银行账户、

资金调拨和外汇交易;税务管理中心处理税务申报、税务筹划和税务合规事务;数据分析中心则通过大数据技术提供管理报表和决策支持。在运作机制上,FSSC采用统一信息系统平台、统一业务流程、统一服务标准、统一管理制度、统一人员管理和统一绩效考核等六个统一的管理原则。以某能源集团为例,其FSSC建立了覆盖全集团的SAP系统平台,将原来分散在28个分公司的财务流程整合为156个标准化流程,制定超过300项操作规范,实现了业务处理的工业化运作。

4 结语

综上所述,文章系统考察了信息化背景下企业财务管理模式的创新实践,揭示了数字化转型的实施路径。研究表明,财务管理创新不是简单的技术叠加,而是涉及理念、组织、流程和技术的系统性变革。成功的转型需要企业具备战略眼光,将财务管理纳入整体数字化战略;需要组织韧性,克服变革过程中的各种阻力;更需要创新思维,持续探索新技术与财务管理的融合点。企业信息化进程给企业的管理方式、管理思想带来新的变革,作为企业管理核心的财务管理必须实现财务的集中管理,使企业的财务同企业的产、供、销各环节完全集成,并能产生互动的,实现权力的集中监控、资源的集中配置、信息的集中共享,使信息化真正发挥应有的作用,实现资源的优化配置,提高企业的核心竞争力。

参考文献

- [1] 刘加.建筑工程企业财务共享模式下财务管理的创新与实践[J].国际商务财会,2025(07):37-39.
- [2] 冯宝明.数字化转型下企业财务管理创新模式研究[J].中国乡镇企业会计,2025(07):184-186.
- [3] 阳佩纹.数字化转型背景下企业财务管理模式创新研究[J].理财,2025(04):39-41.
- [4] 杨雨锶.信息化背景下企业财务管理创新模式研究[J].航空财会,2025,7(02):50-53.
- [5] 武怡静.数字化转型背景下企业财务管理模式的创新研究[J].上海商业,2025(03):207-209.