

数智化背景下企业财务管理体系变革策略研究

杨睿希 李志雯

云南工商学院，云南昆明，651701；

摘要：在数字经济蓬勃发展的趋势下，企业的运营模式正在经历颠覆性变革。作为企业运营的核心环节，财务管理体系的转型已成为企业能否在未来保持竞争力的关键。本文结合当前政策环境、经济环境、技术环境，分析财务管理体系的现状与挑战，阐释变革的必要性，结合中国华电“三型三化 551”世界一流财务体系建设的案例分析，提出在数智化驱动下财务管理体系变革的核心策略。旨在丰富数智化转型与财务管理体系变革的理论框架，为企业提供可落地的变革策略，助力财务从核算型向价值创造型转变。

关键词：数智化；企业财务管理体系；变革路径

DOI：10.69979/3029-2700.25.03.092

随着“十四五”规划的推进和数字中国战略的深入实施，企业财务管理进入了变革的新时代。数智化技术飞速发展，如人工智能、大数据、区块链等技术的深度融合，正在重构财务管理的边界与价值。传统财务管理以静态核算、事后分析为主，已难以适应动态市场环境、实时决策需求、全球化风险管理的挑战。在这一背景下，深入研究企业财务管理体系的变革策略，对企业适应市场变化、提升竞争力、实现可持续发展具有重要意义。

1 企业财务管理体系变革背景

1.1 政策环境

近年来，国家高度重视数字化发展，明确提出数字中国战略，并出台一系列政策引导和支持企业数字化转型。例如《数字中国建设整体布局规划》、《加快数字人才培养支撑数字经济发展行动方案》等，这些政策文件共同构成了数字中国战略的框架，为推动中国数字化转型提供了坚实的政策保障，从政策层面为企业财务管理体系变革提供了良好的外部环境。

1.2 经济环境

当前，在供应链波动、地缘政治冲突及碳关税政策等因素影响下，要求财务管理具备更强的风险预警与弹性应对能力。国际财务报告准则的持续更新，推动企业财务披露从合规性向透明化、实时化升级。市场竞争进入白热化，对企业优化财务管理体系，提升运营效率和竞争力提出新要求。可持续发展要求提高，随着 ESG（环境、社会和治理）理念的普及，企业需制定可持续发展战略，并编制相关报告以满足监管要求。

1.3 技术环境

当前，数据已成为核心生产要素。5G、物联网、边缘计算等基础设施已经发展成熟，企业能够实时获取多维数据流。据 IDC 预测数据，2025 年全球数据总量将突破 175ZB，其中企业端数据占比超过 60%。财务管理作为数据密集型职能，需从“记录者”转向“分析者”，利用 AI 算法实现预测性洞察与自动化决策。

此外，人工智能、区块链、云计算等技术深度融合。人工智能与自动化飞速发展，AI 在财务预测、风险评估、欺诈检测等方面发挥更大作用，自动化技术将简化日常工作，如数据录入和报表生成。大数据与云计算方面，云技术推动财务数据实时访问和分析，大数据分析能够助力企业洞察市场趋势和客户行为。区块链技术的发展，也增强了财务交易透明度和安全性，尤其在供应链金融和跨境支付领域应用前景广阔。低代码、无代码平台的崛起，使得非技术背景财务人员可通过拖拽式界面自主开发自动化流程，减少了对 IT 部门的依赖。

2 企业财务管理体系现状与挑战分析

2.1 企业财务管理体系所处的现状

当前，大部分企业的财务数字化仍停留在“工具替代”阶段，处于局部优化与系统割裂并存的阶段。例如，ERP 系统虽然能够覆盖核算流程，但预算管理、风险控制等模块仍依赖人工干预；数据孤岛问题突出，业务、财务、供应链数据难以实时互通；财务战略与公司战略结合不够紧密，部分企业仍以短期利润为导向，忽视长期价值创造。

2.2 企业财务管理体系面临的挑战

2.2.1 传统财务管理体系的局限性

传统财务管理的理念，主要关注财务报表的编制和财务数据的分析，缺乏对市场变化和企业战略的深入理解。这种理念难以满足数字经济时代对企业财务管理的要求。同时，传统财务管理的月度、季度报表无法满足实时管理需求，具有滞后性；重复性人工操作占比过高导致低效性；风险预警体系缺失，风险控制能力薄弱。

2.2.2 业财融合普及度亟待提高

当前，一些大型企业已实现业财融合，例如蒙牛集团通过业财融合实现财务报表编制时间缩短 50%，财务分析准确性提高 30%，并推动财务部门从核算型向管理型转变。但中小型企业受限于技术投入和人才储备，业财融合渗透率不足 15%，且跨部门协同机制不完善，信息不对称问题突出。财务部门往往被动地接受业务部门提供的数据，难以深入了解业务运营情况，业务-财务数据割裂导致财务分析和决策支持的准确性大打折扣。

2.2.3 人才结构失衡

企业财务管理体系变革需要具备财务专业与数据科学能力的复合型人才。据统计数据显示，目前市场上这类人才缺口达到 40%，且中小型企业财务人员专业背景不足，仅 35%具备财务管理专业背景。企业难以找到合适的人员来推动财务管理体系的变革。

2.2.4 数据安全与隐私风险升级

随着企业数字化转型的加速，财务数据的存储和传输面临着诸多安全风险。数据泄露、网络攻击等事件可能导致企业的财务信息泄露，给企业带来巨大的损失。例如，跨境数据流动与隐私保护（如 GDPR）、对财务系统架构提出更高要求，企业面临更高的数据安全和隐私风险。

3 企业财务管理体系变革的重要性

3.1 提升运营效率与决策质量

数智化技术的深度应用，推动财务管理从传统手工操作向自动化、智能化转型。例如，通过 RPA 机器人流程自动化和 AI 中台，企业可实现 90%以上的发票核验、对账等流程自动化，显著降低人工成本并减少错误率。同时，实时数据仪表盘和情景模拟工具使管理层能够基于动态市场信息快速调整策略，例如供应链中断时实时优化库存配置，提升决策的敏捷性和精准性。

3.2 强化风险管控与合规能力

全球化背景下，企业面临汇率波动、供应链中断、数据隐私等多重财务风险，数智化变革可以增强企业的风险应对能力。

智能预警系统方面，机器学习模型可提前 6 个月预测现金流危机，准确率达 85%以上。例如京东建立了智能风控系统，构建 300+风险指标库，实时监测异常交易，实现坏账率下降至 0.5%以下。

区块链与智能合约方面，可以自动执行合规检查，减少人为舞弊风险，例如跨境交易中自动匹配贸易条款与税务规则。

数据安全与隐私保护方面，利用联邦学习、同态加密等技术可以确保数据“可用不可见”，满足 GDPR 等国际隐私法规要求。

3.3 实现可持续发展

在 ESG 理念的引领下，企业需要关注环境保护、社会责任和公司治理。财务管理体系的变革能够为企业提供更准确的数据支持和决策依据，助力企业实现可持续发展目标。

4 中国华电的“三型三化 551”世界一流财务体系

4.1 体系构建思路

中国华电集团有限公司创新性地探索了兼具国有企业现代化制度背景和中国华电特色的世界一流财务建设路径。该路径综合考虑国有企业履行三个责任，以及服务公司战略、经营发展和财务转型等要求，构建了适应中国华电三级管控模式的财务管理新方案。“三型三化 551”体系中，“三型”指价值创造型、战略支撑型、风险防控型财务，“三化”指数字化、精益化、国际化。通过打造“三型”财务，实现财务职能从传统核算向价值创造、战略支撑和风险防控转变；通过推进“三化”建设，提升财务管理的效率和质量，适应企业全球化发展需求。“551”则代表五个一流财务能力、五个一流财务体系和一个财务共享服务平台，从不同维度构建起世界一流财务体系的基本框架。

4.2 实施效果与经验启示

中国华电通过实施“三型三化 551”世界一流财务体系建设，取得了显著成效。在价值创造方面，通过优

化资源配置、加强成本管控等措施,提高了企业的盈利能力。在战略支撑方面,财务部门深度参与企业战略规划和决策,为战略实施提供了有力支持。在风险防控方面,建立了完善的风险预警和管控机制,有效降低了企业财务风险。在数字化建设方面,通过构建财务共享服务平台,实现了财务流程的自动化和标准化,提高了财务工作效率。

中国华电的经验启示我们,在财务管理体系变革中要注重财务职能的转型,从传统核算向价值创造、战略支撑和风险防控拓展。同时,要充分利用数字技术,推进财务管理的数字化、精益化和国际化建设,提升财务管理水平,为企业可持续发展提供有力保障。

5 数智化背景下财务管理体系变革策略

5.1 技术创新与安全

加大技术研发投入力度。积极与科研机构、高校、技术公司等开展合作,共同探索新技术在财务管理领域的应用。通过产学研合作,企业能够获取前沿的技术知识和研究成果,将其转化为实际的财务管理解决方案。借助高校的科研力量和专业人才,开发出更精准的风险预警模型,为企业的风险管理提供有力支持。引入先进的财务管理技术,如大数据分析平台、人工智能财务软件、区块链财务管理系统等,提升财务管理的自动化、智能化水平。

建立健全的数据安全管理体系。采用先进的加密技术对财务数据进行加密存储和传输,确保数据在存储和传输过程中的保密性和完整性。建立严格的访问控制机制,根据员工的职责和工作需要,合理分配数据访问权限,防止未经授权的访问和数据滥用。加强数据备份和恢复管理,定期对财务数据进行备份,并将备份数据存储在安全的位置,以防止数据丢失。

5.2 人才培养与引进

制定全面且精准的人才培养计划。对于财务人才培养方面,不仅要强化其财务专业知识,如财务报表分析、预算管理、成本控制等,还要注重提升其数字化技能,如大数据分析、人工智能应用、财务管理软件操作等,使其能够熟练运用数字化工具进行财务管理工作。通过内部培训课程,邀请行业专家为财务人员讲解大数据在财务中的应用案例,组织财务人员参加人工智能财务软件的操作培训,提高其数字化技能水平。同时,加强对

财务人员业务知识的培训,或安排财务人员到业务部门进行定期轮岗,使其深入了解企业的业务流程和运营模式,以便更好地实现业财融合。

积极引进高端人才。为了满足企业财务管理体系变革对高端人才的需求,企业应积极引进具有丰富经验和专业技能的高端人才,如财务数字化专家、风险管理专家、国际化财务管理人才等,为企业带来先进的理念、技术和经验,推动企业财务管理水平的提升。

5.3 组织架构与流程优化

构建扁平化、柔性化的组织架构。扁平化组织架构减少了管理层级,缩短了信息传递路径,能够提高决策效率和信息传递的及时性。在这种架构下,基层员工能够直接与高层管理者沟通,反馈问题和建议,使管理者能够迅速了解一线情况,做出准确决策。

优化财务管理流程。企业应运用流程再造的理念,对传统的财务管理流程进行全面梳理和优化,消除繁琐的环节和不必要的审批流程,提高流程的效率和透明度。

加强跨部门协作。财务管理体系变革涉及企业的各个部门,需要各部门之间密切配合、协同作战,也是实现业财融合的关键。企业应建立跨部门的沟通机制,确保业务和财务团队定期交流,理解对方的需求和挑战。例如,创建混合团队或项目组,包括业务和财务人员,共同参与决策过程。

5.4 风险预警与预案

建立全面风险预警机制。企业可以综合运用大数据分析、人工智能等先进技术,构建全方位、多层次的风险预警系统。利用大数据分析技术,对企业的财务指标、市场数据、行业动态等进行分析,建立风险预警模型,设定风险阈值。当风险指标超过阈值时,系统自动发出预警信号,提醒企业管理层及时采取措施。

制定风险应对预案。在风险发生时,有效的风险应对预案能够迅速做出反应、降低损失。企业应针对不同类型的财务风险,制定详细、可操作的应对预案。例如,对于信用风险,企业建立客户信用评级体系,对客户的信用状况进行评估和监控。对于信用评级较低的客户,采取更严格的信用政策,如减少赊销额度、缩短付款期限等;对于流动性风险,企业应合理安排资金结构,确保资金的流动性,同时建立应急资金储备机制,在面临资金紧张时,能够及时调动资金,满足企业的运营需求。

6 结论

企业财务管理体系变革是适应技术发展、政策要求和市场竞争的必然选择。针对数智化背景下企业财务管理体系所面临的挑战,本文从技术创新与应用、人才培养与引进、组织架构与流程优化、风险管理预警与预案方面提出了相应的变革策略。未来,企业需持续关注技术趋势和政策动态,不断优化财务管理策略,以应对复

杂多变的市场环境。

参考文献

- [1]刘雪婷.数智化转型背景下企业智慧共享财务管理体系构建路径研究[J].投资与创业.2024,35(23).
- [2]王佩佩.数智化时代企业财务管理的优化策略[J].商业 2.0,2025(01).