

新时代财务会计数字化转型的路径研究

刘钰茜

陕西理工大学，陕西汉中，723001；

摘要：数字化时代悄然降临，显著影响财务会计工作。将数字化合理应用在财务会计中，可提升资源配置与使用效率，助力经营机构实现预期规划目标。基于此，本文关注到数字化转型背景下的财务会计工作，从转变理念、提升价值、革新机制等方面阐明了数字化转型对财务会计的影响，分析了数字化转型下财务会计遇到的问题，包括资源利用效率不高、数字化平台建设落伍以及核心业务数字化不足，并提出了对应的解决措施，包括深度发掘数据资源、提升平台建设效能、推动核心业务改革等等，以期提升财务会计的执行效能并促进经营战略的实现。

关键词：财务会计；数字化转型；路径

DOI：10.69979/3029-2700.25.11.077

引言

《会计改革与发展规划“十四五”纲要》中明确提出了会计工作与数字化技术的融合要求。数字化技术的发展，促进了会计工作机制的转型。以财务会计为例，数字化转型背景下的财务流程更合理且运行效率更高，同时带来诸多领域的挑战。可见，财务会计面临着机遇与挑战并存的局面，应积极推动财务会计的升级，提升财务会计运作效率并增强其决策支持能力，从容应对市场变化并提升竞争力，助力新经济形态的建设。

1 数字化转型下的财务会计概述

1.1 数字化时代特征

1.1.1 变革数据处理方式

数字化转型下的数据获取更加便捷，且减少人员主观因素对数据质量的影响，拓展数据获取范围并提升质量。同时，数据分析不再局限于表面层次的发掘，更有深度和广度，价值发掘更深刻^[1]。

1.1.2 提升决策支持能力

数字化转型下，决策中的数据支持更准确、更及时，决策内容也更科学、更合理。传统决策需经多个部门，效率不高；数字化下的决策更加智能快捷，避免人为主观干预。

1.1.3 赋能风险控制体系

有了数字化的支持，经营者可快速定位风险点，明确风险评估与控制的方向；同时，可建设风险评估模型，实现量化风险评估。经营者可预判潜在风险并采取有效应对措施，还可促进风险信息共享，提升风险控制的效能。

1.2 数字化转型对财务会计的影响

1.2.1 转变财务会计理念

数字化与财务会计的结合，可提升财务会计的效能，让资源优化配置更便捷，经营效益更突出。当前，数字化转型深入到各个领域，财务会计与数字化的融合成为应然之举。将数字化融入到发展目标后，依托数据智能重构数字设施体系，实现财务会计的全链条数字化效应，全面提升财务会计效能并助力达成经营目标^[2]。

1.2.2 提升财务会计价值

数字化转型下的财务会计更加注重机器学习、数据发掘等技术的应用。可从大量经营数据中发掘、提取有用信息并明确不同数据间的联系，助力财务会计人员快速定位风险、控制风险；同时提升成本管理的精细化程度，让经营决策更有依据。

1.2.3 革新财务会计机制

数字化转型下，大数据、人工智能等技术纷纷参与到财务会计中，实现了财务会计的信息化系统。依托数字化的平台系统，财务会计中的数据核算直接由机器按既定程序完成，财务会计人员有更多精力关注战略经营规划并充分参与到决策中。可见，数字化下的财务会计效能更突出，竞争力更强^[3]。

2 财务会计数字化转型问题分析

2.1 数据资源利用效率不高

2.1.1 数据壁垒仍存

当前，财务会计应用领域不断扩张，涉及到数据分析、营销决策等多个领域。然而，财务会计中的很多要素数据化程度不足，由于各类要素关系到经营的方方面面，也是决策活动的数据源，若数据革新效应不足，自然影响财务会计的决策过程。另外，系统割裂现象依然存在，数据的采集获取存在较多堵点，财务会计难以获得真实数据，孤岛效应突出。

2.1.2 业财融合不足

数字化是业财融合的重要基础,以业务和财务在流程、数据等方面整合为根基,助力财务会计参与决策。会计人员应深入一线,了解全业务流程并打通业财数据,形成监控预警模型。然而,业务财务标准不统一依然存在,数据采集、业务处理难以遵照标准一致的流程,制约了业财一体化。而且,业财融合下的数据分析具有跨领域特征,对管理培训提出更高要求。

2.2 数字化平台建设落伍

2.2.1 数字化平台功能不全面

当前,系统应用与业务脱节现象突出,制约系统平台与其他应用的集成;且流程繁琐,难以实现数据多点应用,也影响到数据的传输和沟通。当前财务会计平台的核算功能能够满足核算基本需求,但是影像扫描等功能缺失,且无法对接税务系统,严重降低财务会计的效率。而且,系统平台无法对接成本预算系统,错过成本差异的最佳处理时机。

2.2.2 共享中心数字化程度不足

当前,“共享中心”机制在财务会计中推行,但是不够深入,具体表现为前期统筹缺失,未统一数据;共享平台建设滞后,且缺乏数字化转型下的调研,制约了业财融合。数字化下的财务共享需要定位数据源,确保数据来源安全可靠,并在精确定位的前提下恢复原始经济活动记录。然而,财务会计中的数字化发掘不够深入,智能化共享平台建设不足,难以助推运营管理。

2.3 核心业务数字化不足

2.3.1 数字化预算管理不足

预算编制是财务会计的重要职责,更是企业全员的任务。建构全面预算管理系统并拟定统一性预算管理标准,可让逻辑更清晰,数据更可靠。当前,财务会计中的预算编制、控制与分析存在短板,预算管理的专业化程度不足;且预算机制有短板,例如核算数据未关联业务数据、信息数据沟通不畅、预算团队建设混乱等等,都影响了预算管理的实施。

2.3.2 数字化报告体系不完善

数字化转型视域下,应重视财务会计报告。然而,现行报告机制未密切关联经营目标或者战略,财务会计报告的数字化组织、编制与应用不足。数字化下的财务会计报告应实现资金自动对账、成本收入自动匹配等功能。由于业财融合不足,未实现财务会计报告的数字化管理,影响财务会计参与决策和经营,也制约了经营数据的深入应用。

3 财务会计数字化转型策略探索

3.1 深度发掘数据资源,形成数据资产效应

3.1.1 打通数据壁垒,实现全面互联

数字化转型背景下,财务会计要纵深融会贯通并推动业财融合,夯实数字化推广的底盘并提升财务会计的成效^[4]。在数字化、智能化设备广泛应用在办公领域的背景下,数据的获取、查看与应用也更便捷。财务会计人员可与决策者共同参与到决策活动中,并形成整体性的数据治理,有效解决数据规范管理、安全管理等多项问题。例如,可基于 SAP 系统、报账系统进一步投入,突破数据壁垒并实现更大范围内的数据互联,促进财务会计数据的及时共享。同时建立数据库深度发掘体系以及标准化的管理流程,充分发掘现有数据潜力,还要建构管理系统,弥补短板并有效突破信息孤岛,以大范围的数据互联互通实现数据聚合。数字化转型促进数字经济发展,而数据作为数字经济环境下的关键因素,通过有效聚合可充分体现价值。另外,要重视数据接口建设,形成数字化财务会计系统,让数据信息和业务处理过程更协同,让财务数据共享更高端,真正实现全面互联。

3.1.2 促进业财融合,革新业财管理

基于数字化背景建设财务共享平台并打造共享数据资源库,可打通业财之间的沟通桥梁;同时建设数据管理中心,可完善数据标准体系并统筹管理财务会计与业务数据,让数据管理更一致、更完整。数据共享还可反哺业财融合过程,让业务与财务的衔接更顺畅、更科学。业财一体化的实现,需要财务主动对接业务。财务会计应主动向业务领域前移,分析数据、形成建议并辅助决策活动,助力经营活动的良性开展;还可把握业务关键点并及时发现潜在风险点,最大限度控制经营风险并实现业财一体化,同时完善了财务会计体系。基于业财融合深度分析数据,可充分利用数据仓库资源,并通过财务和业务数据预测下一期的财务状况、经营预期以及发展前景;同时可反馈量化决策建议和预测结果,跟踪战略目标的实现情况,让业财融合的数字化机制更健全。

3.2 提升平台建设效能,完善功能性能体系

3.2.1 基于数据中台建设财务会计系统

数字化的财务会计系统涉及到数据的对接、治理、发掘与展示,立足于财务需求、利用数字化技术建设财务会计系统则是数字化转型的重中之重^[5]。“数据中台”相当于财务会计系统的“心脏”,可调整数据获取路径,促进全链条数据的共享、发掘数据价值并促进数据在不同时空、不同领域内的应用,让平台更好地服务业财开展。若缺乏“数据中台”,数字化的财务会计难以实施。凭借数据中台的技术体系,可获取、治理、计算大量数据。统一数据标准后,可构建标准数据体系、保存数据

并形成数据资产层，让数据服务决策。数据中台将数据仓库扩展到企业全部数据领域，可提供数据治理、建模、分析等服务并满足前台各类数据应用需求，体现“数据优先”特征。将数据中台纳入到财务会计系统，可让财务会计顺应经营模式、战略规划，提升决策针对性并建立更具智能和统一效应的数据治理体系，促进数据共享以及业财融合。

3.2.2 将财务共享进阶到数据共享

数字化转型带来了“数据驱动共享”效应，体现数据共享的未来发展趋势，财务的数据共享表现为虚拟化、职能综合化、运营细致化、处理远程便捷化、技术应用先进化等诸多特征。结合信息技术与财务共享的特征，可优化财务会计的共享服务体系，完善财务会计功能并助力经营发展。为丰富财务会计功能并促进业财数据的整合，应将大数据、人工智能等技术整合在财务会计共享模块，让业财数据与财务会计充分对接，让财务会计的决策依据更全面。此举还可增强业务控制能力，将财务会计覆盖到事前、事中和事后，让管理更有成效。应立足于现有服务体系建设更高层次的共享服务机制，奠定财务会计功能优化基础。

3.3 推动核心业务改革，增强财务会计效能

3.3.1 构建场景模型，促进全面预算

数字化下的财务会计全面预算应涵盖滚动预算、分析等多个模块，形成事前、事中以及事后的预算管控效应^[6]。针对事前阶段，可建构多层次的数字化预算体系，覆盖不同类型预算情景并合理应对预算审批工作。针对事中阶段，可完善预算管控机制，可从不同维度管控业务申请、费用支出等环节，还可灵活调整、追溯预算变更。针对事后阶段，应建构针对性的预算考评机制，内置预算方案执行情况考评方法，帮助财务会计人员汇总预算总额并根据不同维度分析报表，让预算考核与评价更精准，并为经营决策赋能。经营主体应全方位打造预算的组织、模型、数据与系统，将预算管理责任分配到全员。通过预算管理模块的细化，将功能覆盖至全部业务、整条价值链以及全部要素，真正实现统一性的预算管理机制。同时，基于细致需求扩展功能模块，做到全数据贯通。通过数据中台、预算管理系统与软件平台的集成与整合，可让预算编制、执行和分析更规范，实现智能化预算管理并融合财务会计。

3.3.2 完善报告机制，增强决策效能

数字化转型下的财务会计报告仍需要多维数据、优质模型以及智能报表的支持，促进业财数据深度融合并实现多维模型的分析，同时整合了EVA、财务规因等不同模型。而且，财务会计报告能够预警风险，可做到智

能、简约。根据现代运营特征，财务会计报告应覆盖战略层、经营层与实施层：战略层的报告涵盖了战略管理、经营分析、价值实现、风险要素控制等领域；经营层报告涵盖了全面预算管理、投资分析、盈利分析、成本管理等领域；实施层报告则兼顾采购、配送、销售等一线业务功能。可见，该报告体系兼顾内部与外部环境。财务会计数字化机制的根基是财务共享系统，依托平台建设促进财务会计与业务的融合，可实现数据融合共享。财务会计报告模型应遵从业务准则并适配业务实施模式，数据获取要真实可靠，且不同数据系统可兼容并方便交互，促进系统数据源的整合并实现数据流的标准与可追溯。财务会计应始终遵从问题导向，以价值管理为引领，以指导决策为形式，以实现战略为目的，综合评价战略、运营、风险等对效益的影响，为决策者提供过去、现在与将来的决策依据。

4 结束语

综上所述，伴随着经济形势的发展以及数字化转型的纵深推进，财务会计领域应积极顺应新形势，以主动姿态迎接转型背景下的挑战并牢牢把握机遇。应正确看待数字化对财务会计的影响，结合财务会计工作的实际需求，探索数字化模式的应用策略，让资源配置更优，成本管理成效更突出。同时，找出财务会计数字化转型中的难点与堵点，积极探索问题应对之道并促进财务会计模式的革新，多角度提升财务会计的整体效益，助力战略目标实现乃至社会经济的高质量发展。

参考文献

- [1] 汪霞. 数字化时代企业财务会计核算的变革与挑战[J]. 上海轻工业, 2025, (02): 176-178.
- [2] 郝子亮. 数字化背景下财务会计向管理会计转型的挑战与机遇[J]. 纳税, 2025, 19(06): 52-54.
- [3] 刘百顺. 数字化背景下企业财务会计管理转型对策探析[J]. 天津经济, 2025, (02): 62-64.
- [4] 于金金. 财务信息化背景下财务会计转型发展路径[J]. 上海企业, 2025, (02): 103-105.
- [5] 李晓萍. 人工智能背景下企业财务会计数字化转型研究[J]. 老字号品牌营销, 2025, (02): 103-105.
- [6] 白静. 数字化经济时代企业财务会计的转型[J]. 现代企业, 2025, (01): 168-170.

作者简介：刘钰茜（2000.04-），女，汉族，四川成都，大学本科，四川轻化工大学（四川省宜宾市毕业），陕西理工大学（陕西省汉中市在读），研究方向：财务管理与管理。