

数字经济背景下企业财务转型的研究

张 雯

河北地质大学管理学院, 河北 石家庄

收稿日期: 2023年12月29日; 录用日期: 2024年1月9日; 发布日期: 2024年2月6日

摘 要

随着新时代的来临, 大数据等技术发展越来越成熟, 数字经济的概念逐渐出现在大众视野里。在数字经济背景下, 企业的发展适应时代的导向, 很多企业发展自身的财务共享中心, 也不断根据自身战略进行财务转型。本文对企业财务转型中可能遇到的问题进行了分析, 并提出了一定的解决措施, 以进一步促进企业财务转型的成功。

关键词

财务转型, 数字经济, 业财融合

Research on Financial Transformation of Enterprises under the Background of Digital Economy

Wen Zhang

School of Management, Hebei GEO University, Shijiazhuang Hebei

Received: Dec. 29th, 2023; accepted: Jan. 9th, 2024; published: Feb. 6th, 2024

Abstract

With the advent of the new era, the development of technologies such as big data is becoming increasingly mature, and the concept of the digital economy is gradually appearing in the public's vision. In the context of the digital economy, the development of enterprises adapts to the direction of the times. Many enterprises develop their own financial sharing centers and continuously transform their finances according to their own strategies. This article analyzes the possible problems encountered in corporate financial transformation and proposes certain solutions to further promote the success of corporate financial transformation.

Keywords

Financial Transformation, Digital Economy, Integration of Business and Finance

Copyright © 2024 by author(s) and Hans Publishers Inc.

This work is licensed under the Creative Commons Attribution International License (CC BY 4.0).

<http://creativecommons.org/licenses/by/4.0/>



Open Access

1. 引言

我国经济蓬勃发展，企业间的竞争不断加剧，越来越多的企业受到更多的、更严峻的考验。不论在何种企业中，会计工作都在企业的发展和运营过程中发挥着重要作用，能够为经营决策提供重要的依据。在数字经济背景下，企业会计和业务核算的要求催生了财务共享，财务共享作为一种新的财务管理方式，依托信息技术平台，不断优化组织结构、规范流程等。这一系列数字化发展以及新技术的应用使得企业的财务转型迫在眉睫。目前我国企业数字化财务转型面临许多难题，包括财务管理制度建设不够完善、财务管理信息化基础较为薄弱、业财融合效果不佳、财务管理流程不够清晰、缺乏有效的监督管理机制等[1]。企业应当从实际出发，进一步结合企业的发展目标对当前数字化背景下的企业财务转型进行优化，从而促进企业发展和提高核心竞争力。

2. 企业财务转型的现状

财务转型是指企业在复杂多变的经济环境中，为适应企业生存和长期发展的需要，以战略性财务为导向，在加强现有财务管理工作的基础上，通过前移财务管理工作，全面参与企业战略管理、市场营销以及资产管理等经营活动，强化对企业经营全过程的决策支撑和价值管控。财务转型现阶段主要包括财务职能、财务管控模式和财务人员的转型。

第一，财务转型的意义在于把企业的会计部门从一个简单的核算部门转型为企业经营、战略、决策服务的管理部门，将财务部门与其他业务部门的联系更加紧密，能够提升对企业从上到下的价值创造能力。第二，财务转型使得财务管控模式不再单一，既不是独立的部门，也不是垂直管理的部门，而是实施财务共享服务，促进企业内部部门的人员流动。这样一来，企业职责分工都会变动，能够挖掘更多的财务人才，发挥财务的主动性，促进组织结构的优化。第三，财务转型过程中，能够淘汰不适应数字经济发展的简单的核算人员，不断提拔、培养复合型以及国际型的高端会计人才，为企业财务管理做出更好的服务，创造更多的价值。

3. 企业财务转型的原因

3.1. 外因

3.1.1. 数字经济环境下的必然要求

数字经济时代，商业模式变化速度快，“大智移云”等技术飞速发展，呈现在企业、投资者、消费者眼前的数据越来越多。企业财务部门要处理的业务以及财务数据呈指数型增长，这对财务职能提出了更高的要求。传统财务正在向财务共享中心过渡，为顺应财务共享模式，要在不断发展的环境下保持跟进，发挥自身最大的作用，为企业提高竞争力、促进企业增值、保护企业权益。加之政府出台各种关于促进数字经济发展的文件，要求切实加快会计审计数字化转型发展。所以积极推动财务工作转型升级是时代的必然需要，也是保障企业在激烈的竞争中得以生存的重要措施[2]。

3.1.2. 服从上级统一监管要求

由于现在中小型企业越来越多，对于企业内部会计部门监管以及审计部门的监管越来越严格，财政部为了统一管理，正在逐步统一使用电子发票。企业为了服从上级要求，也需要进行财务转型，一方面方便了企业自身的票据管理，另一方面，企业建设财务共享服务中心，方便了企业数据汇总以及票据等申报的业务。

3.2. 内因

3.2.1. 提升财务工作的效率和质量

随着企业规模不断扩大，传统的财务工作方式已经不适应企业发展要求以及形势要求，传统财务工作方式会拉低财务部门的工作效率，进而导致企业需要使用财务数据的其他部门的工作效率低下。很多企业不断发展的过程中形成了多元化的集团公司，企业战略也不断向高端化、国际化发展，这时企业对财务数据的时效性、真实性、规范性和完整性越来越严格，因此集团企业构建财务共享服务中心是必要的，能够高效地处理数据、分析数据、预测数据，这样来支持企业的高层决策。

3.2.2. 提升企业管理水平

数字经济时代，企业财务管理工作应不断优化升级，不断简化财务管理环节，既可以提升财务管理的水平，也可以降低企业的营运成本。企业财务转型大量地应用数字技术，有效地避免了人工操作的失误，也能有效减少内部舞弊行为的出现。因此，企业应进一步完善财务数字标准化的机制，将这项技术深入融合到各个流程中，实现企业的业财融合。

4. 企业财务转型中遇到的困难

4.1. 内部管理不清晰

信息时代的冲击以及数字经济的发展给企业的发展造成巨大冲击，市场环境和企业经营环境的变化对企业战略的制定以及财务管理制度的更新提出了新的要求。传统的财务管理制度缺乏对数字化信息的应用，导致传统的财务制度无法满足企业发展的新要求。因此，数字化经济的发展以及财务共享服务中心的应用会导致企业财务管理制度的变革，但是企业在数字化转型阶段中，企业内部管理流程不够清晰、财务管理缺乏有序性，导致财务管理工作开展受阻[3]。企业内部管理制度不完善以及组织架构不清晰也会给后续业务财务融合的管理带来不便。

4.2. 企业制度不完善

在企业财务转型阶段中，完善的监督机制能够有效地促进企业的发展和建设，也能够促进财务转型更有效地进行。在目前看来，部分企业没有配套的监督管理机制，导致在企业进行财务数字化转型过程中，无法及时发现财务流程中可能存在的漏洞，会给企业带来更多的财务风险。

企业对于财务人员在数字化建设的培养中，缺乏完善的培训和激励机制。企业目前在数字化财务人员的储备不足，也没有对于财务员工转型的激励措施，会影响员工的工作积极性和企业长期战略目标的实现。

4.3. 对财务转型的重要性认识不足

企业管理层通常对于财务工作重视程度不高，而企业管理层对财务转型的支持力度会决定着财务转型工作的顺利开展。在实际工作中，企业管理层会对扩大规模以及扩张市场份额更看重，对财务管理转型认识不全面，不重视管理会计工具的运用[4]。公司整体对于财务转型缺乏顶层设计，工作重心偏向于业务部分，内部各层人员配合不及时，影响了企业财务转型和财务共享的进程。

4.4. 信息化基础薄弱

数字化财务转型对企业的信息系统建设要求极高。大部分企业在传统的运营模式下，业务部门与财务部门相互独立，部门之间的信息传递速度很慢，这样就会造成部门之间的信息差，从而影响企业财务转型的进程。同时内外部沟通的时候，无法在同一个平台上进行信息共享，不仅会降低信息的速度和质量，更会在不同平台上传输信息的过程中产生高额沟通成本。

4.5. 财务业务分离严重

财务和业务是企业运营的重要基础，两者应该相辅相成。在我国会计发展的进程中，由于我们发展起步较晚，当我国意识到要大力发展并对会计核算方法进行改革的时候，国外的会计准则、会计技术等已经发展得较为成熟。国外的会计变革是从业务部门先开始的，把各业务部门之间的信息进行汇总后统一传递给财务部门，这样既节省了沟通时间，又减少了信息传递错误的发生，因此国外的业务财务融合是从改革开始的，融合程度比较高。

反观我国会计变革的进程，更多的是仿照国外的模式，直接从财务部门开始变革，建立财务共享中心，统一各分公司的财务数据，利于总公司监督和指导下分子公司的工作，更好地为企业的财务决策服务。然而，业务部门仍然处在信息孤岛上，采购、销售等部门在做决策和预算的时候也需要财务数据，这个时候就仍然需要各自与财务部门进行沟通，导致企业业务与财务分离[5]。在建立财务共享中心后，会计人员不熟悉企业的实际业务情况，造成会计核算不准确等问题。另外，我国企业业财分离严重也导致了业务和财务在工作职能、工作标准以及工作流程上存在差异，在交流沟通上也会产生矛盾。

4.6. 财务职能的欠缺

长期以来，传统的会计核算方式导致财务职能更加偏向于核算职能，没能有效发挥会计的管理职能。随着数字化转型以及业财融合的要求，财务共享平台的应用，会计对业务的评估预测、过程管控、绩效考核等职能显得越来越重要。在财务共享平台中，为了发挥平台的最大效用，对会计人员的专业能力和综合能力要求较高，不再仅仅是对财务数据变化进行分析，更要熟练运用管理会计工具，发挥其管理职能。而我国大部分企业缺少这样的综合性人才，大多数财务人员不能有效识别企业存在的风险，不能深入地参与到企业的管理工作中，与业务契合度较低，不能为企业发展提供有效的建议。

5. 企业财务转型策略

5.1. 调整财务组织架构，再造业务流程

首先，建立完善的内部财务管理制度，能够在优化财务管理流程的基础上，促进企业的战略制定，能够为企业提供更多的数据支持。其次，调整财务组织架构，提升信息传递速度，进一步提升财务管理的效率，在企业财务数据发生较大变动时，能够对出现的变化和问题快速反应，提升企业核心竞争力，更契合企业数字化转型的要求。最后，进行业务流程再造，合理调配各项资源，以实现公司战略为目标，建立企业完善的制度体系，促进企业数字化财务转型。

5.2. 建立有效的监督机制和绩效考核机制

第一，建立有效的监督机制和内控制度，企业数字化转型后，财务管理模式更倾向于数字化管理，企业可以根据其信息系统的设置来构建配套的监督管理机制。同时，加强内部审计，防止财务作假等行为，保证企业的内审工作有效发挥其监督作用。第二，对财务人员进行定期培训并建立配套的激励考核机制，企业应该对现有的财务团队进行专业知识的培训，提升其综合素养，并进行专业人才引进，进行人

才储备[6]。充分恰当的激励和考核机制也能够为企业财务人员内部形成一个良性循环，形成财务人员进步的内在动力，进而有效地促进财务人员的工作积极性，提升财务工作效率，促进企业财务数字化转型。

5.3. 树立转型意识，强化财务共享意识

树立转型意识要从企业管理层做起，企业管理层要更新观念，把财务管理工作放在工作重心，对财务转型工作进行企业的顶层设计，企业管理层再不断下达这一理念和观点，这也是促进企业文化更新的策略之一。企业文化就是企业的核心价值观，把财务转型和财务共享意识放到企业文化里面，就能够更好地营造财务转型和财务共享的内部环境，不断促进财务转型，为企业的财务部门提供更高的管理权限，引导会计人员的转型发展。此外，这种从上到下的思维意识的转变和突破，能够使财务参与到企业管理的各个阶段，有效发挥财务部门的各项职责。在承担财务数据核算的基础上，更能有效发挥业务、财务、信息的整合功能，为财务数字化转型奠定坚实的基础。

5.4. 拓展信息系统的运用

在数字经济下，不断深化应用财务共享模式，企业更新现有的信息系统，保证财务信息系统与企业其他板块相互链接和共享，打破企业内部的管理壁垒，推动信息系统一体化建设，提高信息标准化和信息质量，提升企业整体的管理效率。积极运用大数据、人工智能等先进的科学技术，深入探究各类数据的资源价值，分析企业的经营成本、战略投资以及新产品效益等，更好地为企业的经营决策服务，更好地服务于价值管理，为企业的发展提供安全保障[7]。将内部管理流程通过数据将企业各个板块串联在一起，促进数据对企业业务流程和企业模块的梳理，使财务数据信息更好地在企业内部流通，促进企业的财务数字化转型。

5.5. 深化业财融合

加强业财融合能够提升企业的经营管理水平，在数字化的背景下，企业的财务管理和业务管理都面临着变革，财务管理模式与业务管理息息相关，所以业财融合在当前的企业发展情况下成为企业提升管理效率的重要方式之一。再加上企业财务共享模式的应用，要求企业的业务人员要了解财务知识，财务人员也要对企业的业务有所了解并与业务部门的相关人员进行密切沟通、相互配合。要深化业财融合，财务人员就要深入业务部门，熟悉业务流程，能够运用专业的财务知识辅助业务部门解决实际问题，以现代先进技术为载体，利用数据作支撑，建立合理的衡量指标体系，对业务部门的绩效进行合理评价、分析和决策。同时，要求业务人员要经常与财务部门进行沟通，树立良好的风险意识，对整体的业务流程要有控制和规避风险的意识。不断搭建、创新业财融合的平台，为企业的转型发展提供更强劲的动力。

5.6. 有效发挥财务部门的管理职能

企业的财务转型应该使企业的财务部门着眼于提高企业管理水平和风险防范的能力，熟练应用管理会计工具和方法，不断将财务的管理职能释放，增强财务部门预算引领、成本管控、资产增效、税务政策、风险管控、投融资管理等职能。加强企业各部门的工作整合，提高岗位融合度，使财务能充分融合业务模式，不断弥补财务模式上的短板，进而有针对性地开展分析、预测等活动，以此来达到财务转型的目的，实现企业价值最大化的目标。

参考文献

- [1] 余鸿雁. 企业数字化建设与财务转型的关系与实施路径[J]. 财经界, 2023(7): 111-113.
<https://doi.org/10.19887/j.cnki.cn11-4098/f.2023.07.032>

- [2] 陈沛和. 数字经济下企业财务转型的路径探究[J]. 中国管理信息化, 2023, 26(5): 47-50.
- [3] 孔晋霞. 财务共享模式下企业财务转型策略研究[J]. 质量与市场, 2023(3): 52-54.
- [4] 杨占清, 许振江, 龚清清, 尚杉. 国有企业财务数智化转型路径试探——以 A 能源企业实践为例[J]. 新会计, 2023(3): 34-37.
- [5] 张春媚. 财务共享下国企财务转型思考[J]. 合作经济与科技, 2023(8): 162-163.
<https://doi.org/10.13665/j.cnki.hzjyky.2023.08.040>
- [6] 陈倩. 对财务共享下财务转型的思考[J]. 老字号品牌营销, 2023(6): 36-38.
- [7] 张一林. 新时代下企业财务信息系统优化研究[J]. 财会学习, 2020(31): 17- 18.