

企业财务数智化发展的探讨

熊丹

广东金融学院 广东广州

【摘要】当前，我国已步入数字经济时代，为了在数字化、智能化的时代浪潮中持续获得竞争力，企业不得不进行数智化的转型，而财务作为企业的“数据中心库”，毫无疑问成为企业数智化发展的引领者。本文主要从数智化的内涵出发，对企业财务数智化的驱动力和必要性，以及面临的挑战进行分析，并提出促进企业财务数智化发展的一些建议。

【关键词】财务数智化；驱动力；必要性；挑战；建议

Discussion on the development of enterprise financial intelligence

Dan Xiong

Guangdong Institute of finance

【Abstract】 At present, my country has entered the era of digital economy. In order to continue to gain competitiveness in the wave of digitalization and intelligence, enterprises have to carry out digital and intelligent transformation, and finance, as the "data center library" of enterprises, has no Doubt has become the leader of the digital and intelligent development of enterprises. This paper mainly starts from the connotation of digital intelligence, analyzes the driving force and necessity of enterprise financial digital intelligence, as well as the challenges it faces, and puts forward some suggestions to promote the development of enterprise financial digital intelligence.

【Keywords】 Financial intelligence; Drive; Necessity; Challenge; Proposal

1 数智化的内涵

随着蓬勃发展的科学技术与财务工作的融合，全球企业在财务领域不断迎来创新和突破。借助于计算机信息技术的发展，企业先后实现了财务 1.0 的会计电算化和财务 2.0 的财务信息化。而今，随着数字经济时代的到来，大数据、人工智能、算法的发展，全球经济组织正在逐步迈入财务 3.0 的财务数智化新时代。那么，到底什么是“数智化”呢？它与“信息化”的区别是什么呢？

财务信息化是建立在会计电算化基础之上发展起来的企业级信息技术应用阶段。企业通构建管理信息系统将采购、生产、销售、财务等不同的职能部门紧密联系起来，利用 ERP 系统的数据共享平台和业务处理流程的集成，实现业财的一体化模式。同时，财务管理的范围也进一步拓宽，由传统的财

务会计至资金管理、预算管理、成本控制、销售预测等领域的融合。

财务数智化，顾名思义，其实就是“财务数字化+智能化”。财务数字化是顺应数字经济发展引申出的区别于财务信息化的概念，前者注重解决基础设施的问题，而数字化更强调业务变成数字。所谓数字经济是指由数据（IoT、传感器、大数据）+ 算力（云计算、边缘计算）+ 算法（流程模型、人工智能）定义的数据生产和处理经济活动的新经济环境^[1]。人工智能技术的发展增强了财务业务的处理和管理工作的智能化程度，由此财务业界将数字化进一步拓展为“数智化”。

2 企业财务数智化的驱动力和必要性

2.1 财务数智化的驱动力

（1）政策的推动引导企业迈入数智化时代

“十四五”规划和 2035 年远景目标纲要设置专篇“加快数字化发展 建设数字中国”，提出“迎接数字时代，激活数据要素潜能，推进网络强国建设，加快建设数字经济、数字社会”。规划纲要倡导信息技术企业充分发挥海量数据的优势，丰富数字技术的应用场景，促进数字技术与实体经济深度融合。财务在企业管理中担任着信息加工的最核心职能，天生就是企业“数据”最丰富的领域，因此，财务数智化转型是众多企业整体数智化转型的先行者，其创新发展会反向推动企业业务的数智化创新。

(2) 经济环境的复杂促使企业数智化转型

从人类社会历史来看，不同时代共同的特征是人类总是在不断改造自然的过程中实现经济发展的质的飞跃，而在这一过程中生产力变革是决定因素。农业经济时代主要的生产要素是土地，到了工业经济时代变成了资本，而在当今数字经济时代，数据毫无疑问成为了新的生产要素。为了获得和释放“数据”这一全新的生产力，企业需要创新商业模式个管理模式，才能适应传统产业转型升级的时代步伐。

此外，在全国乃至全球的疫情冲击下，许多企业的业务活动不得不借助于数字化工具来展开，众多企业加速了数字化项目的建设和上线，并提升了数智化转型在企业的战略高度。或通过与其他企业合作探索新的商业模式，或凭借领军资源建设企业自身的数字化生态圈，带动其所在行业产业生态变革。财务是企业管理信息的集聚地，自然要顺应这样的发展趋势，探索数智化的管理体系重构或升级。

(3) 数字技术的发展支持企业数智化创新

当前，数字化浪潮滚滚而来，人工智能、大数据、区块链、云计算、移动互联网、5G 与物联网等驱动技术不断发展，与此同时，操作系统、算法、传感器等关键领域也不断取得新的突破，国家也投入大量的财力人力助力于通用处理器、云计算系统和软件核心技术一体化研发。随着数据获取方式的多样化和实时化，数据与算法结合的相关技术也蓬勃发展，如“互联网+流量驱动”、“大数据+数据驱动”、“人工智能+算法驱动”、“区块链+可信驱动”、“5G+效率驱动”等数字技术将在企业数智化转型中提供坚实的技术支持。

2.2 财务数智化的必要性

财务是企业经营管理过程中各项数据的“信息处理中心”。借助于会计电算化和财务信息化，基础的核算工作已完全能由计算机技术来完成，而如何实现预算、成本、绩效、管理报告等领域的管理突破，又能兼顾企业管理理念和数据基础，为企业的战略目标实现提供决策信息支持是亟待解决的一大问题。财务数智化的发展可以借助于数字化技术和人工智能帮助企业完善管理会计体系的建设，探索实现财务信息辅助战略决策的有效路径和突破口。“业财融合”的关键就是要落实到财务需要掌握企业经营活动过程中的各种精细数据。运用数智化的手段，财务可以实现对企业内数据的有效整合和大数据的深度挖掘，从而充分发挥出信息实时披露和支持决策的职能，满足高层管理者的迫切需求，将“业财融合”真正落实到位。

当前的经济环境给企业发展带来了前所未有的挑战，一方面是数字化的波涛汹涌，另一面是全球新冠疫情的冲击，促使着企业积极寻求数智化转型的道路，而财务数智化转型是企业整体数字化战略中的关键一环。在数字经济时代，数据是企业发展的核心生产要素，科技赋予了企业业务发展的新模式。作为企业管理的核心部门之一，财务也必须转变传统的“信息处理者”的观念，应尝试将自身视为企业的“业务合作伙伴”，为企业的战略制定及业务发展提供更多决策支持^[2]，才能适应数字时代的发展潮流。

此外，实施财务数智化，可以有效地减少成本把控成本。财务数智化是利用数字化手段进行数据的实时更新和传递，借助于这些数据的分析可以对企业的业务处理流程和员工配置水平有一个清晰的整体认识，进而可以进行管理模式和管理方法的更新，重构出一套效率更高的业务流程，从长远来看，也可以对于企业战略决策的实施和完善起到重要作用。

3 企业财务数智化面临的挑战

3.1 云会计平台和技术不成熟，安全性和稳定性无法保障

财务数智化的实现需要借助于云计算、网络技术搭建的云会计平台。当前，我国关于云计算平台的研发还处于探索阶段。在技术层面上，云会计平台也会受到网络带宽和负载等因素的影响，网络

系统还在不断完善过程中,需要进一步配置故障检测、风险预警等功能来保证平台的稳定使用。同时,涉及到网络的开放性,企业就不得不担心财务会计数据的保密性问题。因此,企业需要一套基于云计算的以管理会计为核心的ERP软件集成,即能提供预测、分析、决策功能的综合云会计软件,且安全稳定,从而极大助推财务数智化进程^[3]。

3.2 管理人员转变财务管理理念比较困难

时代在在迭代发展,财务管理理念也需顺应时代发展潮流不断升级。作为企业的管理者,其职责就是把企业的战略规划通过多部门的团结协作予以实现,而财务部门与其他各部门联系十分紧密,更须格外重视。在数字经济时代,财务已不能仅作为企业的某一个职能部门单独考虑,管理者需充分意识到作为“数据”中心,财务管理在整个企业的地位是独特而重要的,应上升为企业战略层面的重视程度,要倡导财务部积极融合数字化技术和现代化企业管理理念制定精准有效的新财务制度。

3.3 财务人员适应数智化的能力和意识淡薄

据财政部公布的一组数据,目前我国财务行业中,只有10%的人有中级会计师资格证。由此可见,当前的财务体系中基础人员饱和而高精尖人才匮乏,这是源于之前企业的会计从业门槛相对较低。然而,现阶段我们已步入了数字经济时代,财务共享平台的建设和使用、“业财融合”的趋势以及数智技术与财务行业的融合,都对财务人员的能力提出了要求。部分财务人员没有意识到未来企业真正需要的是“业务+财务+技术”的复合型财务人才,不注重学习新知识新技术,缺乏专业的业务知识,终将会被时代所淘汰^[1]。

4 促进企业财务数智化发展的建议

4.1 思考财务数智化建设的内涵——顶层设计

财务数智化是融合各种数字技术,将企业各经营管理环节的数据进行分析并共享在财务平台,且逐步从“财务共享”转型“智能运营”的过程^[4]。因此,财务数智化建设是覆盖财务管理全流程的智能化,可从三方面来理解:一是搭建业务与财务融合的财务共享平台;二是基于商业智能构建智能管理会计平台;三是构建基于人工智能的智能财务平台。借助于财务数智化,其最终目的是让财务部门成为企业战略的执行者和引导者,从财务数据上为

企业发展提供参考建议。

4.2 明确财务数智化体系的服务内容——框架构建

财务数智化是基于新的商业模式产生的新财务管理模式,除了对企业内部生产力要素,人、财、物、信息的配置实时记录进行分析管理外,还需将企业外部的供应商、客户、税务局等纳入财务管理的范畴,在内外紧密连接的基础上实现“智能运营”的本质,形成业务流、资金流、物流、信息流等同步合一。具体来看,应涵盖财务会计、管理会计、成本费用控制、财资、企业绩效、税务、档案、共享、数据、智能服务等企业完整的财务服务内容。

4.3 细化财务数智化服务的活动方案——决策制定

基于财务数智化的每个具体财务服务内容,针对性地应用新技术和智能技术制定实施方案。如财务会计部分利用数字化技术充分实现基础核算业务的全自动化和报告生成的高度自动化;管理会计领域要注重承接企业战略目标,实现全面预算管理、成本管理、经营产品管理、绩效管理等活动的全流程管理会计报告;财资版块从、中、后台三个层面重构财资管理服务,提高资金使用效率和效益;税务方面构建财税子平台实现电子专票管理、税务核算与申报、税务分析与规划等核心活动的一站式税务服务与管控平台;数据服务重视数据标准化、结构化等问题,通过建立“中央财务仓”,实现异构系统账务数据标准化等;智能服务则是在前面项财务服务基础上,聚焦大数据中心、作业自动化和智能化,寻求财务人员在企业中的“价值”^[5]。

参考文献

- [1] 付建华.财务数智化基础研究[J].会计之友,2021(18):2-8.
- [2] 黄飞军.“上云用数赋智”行动背景下财务数智化的研究[J].商场现代化,2021(10):144-146.
- [3] 易扬君.基于数智化转型赋能的云会计应用及风险应对[J].时代经贸,2020(30):72-73.
- [4] 本刊记者.从数字化到数智化——数智化转型驱动力高峰论坛举行[J].财务与会计,2020(21):59.
- [5] 元坤.企业数智化,驱动商业创新[J].新理财,2020(09):58-60.

收稿日期: 2022 年 4 月 20 日

出刊日期: 2022 年 6 月 30 日

引用本文: 熊丹, 企业财务数智化发展的探讨[J]. 项目管理研究, 2022, 2(1):5-8

DOI: 10.12208/j. ispm.20220002

检索信息: RCCSE 权威核心学术期刊数据库、中国知网 (CNKI Scholar)、万方数据 (WANFANG DATA)、Google Scholar 等数据库收录期刊

版权声明: ©2022 作者与开放获取期刊研究中心 (OAJRC) 所有。本文章按照知识共享署名许可条款发表。<http://creativecommons.org/licenses/by/4.0/>



OPEN ACCESS