

业财融合背景下财务数字化建设 对财务职能转型的影响

河源联禾能源集团有限公司 查国颖

摘要：近年来，我国信息技术快速发展，企业的财务管理工作与互联网、数字化技术深度融合，从而为自身可持续发展带来了重要助力。在业财融合的背景下，财务数字化的建设不仅能够优化企业的财务管理模式，还能使财务管理职能进行升级转型。本文结合相关经验和现状，探讨业财融合背景下，财务数字化建设对于自身服务职能转型的影响，并提出了具体的优化建议，希望能够为提升企业财务管理水平提供参考。

关键词：业财融合；数字化建设；财务职能

DOI：10.12433/zgkjtz.20241933

在全球经济一体化的背景下，企业之间的竞争日趋激烈，而财务管理作为经营运转的核心，其职能的转型升级将直接影响企业的决策和经营发展，通过财务数字化建设与信息技术相融合，进一步实现财务工作的全面升级，一方面能够有效提高工作水平，降低人力成本；另一方面能够提高财务数据安全，确保信息的科学性、可靠性，推动企业实现精细化的财务管理。

一、财务数字化建设的概念

财务数字化，是指企业在电子信息技术中所包含的人工智能、云计算、大数据等多项技术，对财务活动进行创新和升级，进而有效提高财务管理的效率和水平，帮助企业实现稳定健康的经营。要实现这一目的，不仅涉及技术领域的应用，也包括对业务流程、人

才管理和组织架构等多方位的整合。通过财务数字化建设，可以在业财融合背景下对财务管理进一步优化，减少人为操作，进而提高数据处理的准确性和效率，使财务人员能够从事更高价值的工作，同时也能有效强化数据安全水平，利用加密算法和区块链技术，保证核心财务技术不丢失、不篡改，帮助企业实现精细化的管理目标。

二、财务数字化建设对财务职能转型的影响

（一）决策层：战略财务的转型

在财务数字化的背景下，财务战略转型面临着更多的挑战，企业要想做到转型，需结合自身的业务需求，将其与人工智能和大数据等数字化技术形成强大的合力，搭建精准的财务分析和预测体系。通过深度挖掘内部的财务数据，及时发现财务方面的不足，并构建准确的财务预测模型。通过模型的建设，不仅能够对历史财务数据进行整合；还能结合经济环境、企业策略和行业动态等多种数据，为企业的后续经营提供洞察力和战略指导。

与此同时，战略财务的转型涉及企业的管理职能和信息评估，财务部门可利用先进的数字化模型，构建多维估值模型、盈利预测以及投资分析框架。这些工具的普及能够有效提升数据评估的实时性和效率，为战略决策提供强有力的支持。无论是评估现有的业务价值，还是探索新市场机会，财务以数据为依托，为

企业的发展创造更多的有利信息。风险管理也是战略财务转型的重要内容。在财务数字化的转型背景中，利用先进的数据分析技术，对当前面临的财务风险进行实时监控、分析和识别，及时发现潜在的不足与风险，为企业发展保驾护航。

（二）控制层：业务财务的转型

业务财务的转型在当代企业管理中也占据了十分重要的地位，其核心在于实现业务与财务的一体化和精细化管理。这种转型理念体现在促进企业财务团队与各业务部门紧密合作，打破以往财务和业务之间的隔阂，使二者紧密结合，并利用双方的优势进行数据整合，加强沟通、精诚协作，使财务部门更加全面、深入的理解经营业务需求，为企业提供更及时、精准的财务支持。

业务和财务的融合可以促进业务部门通过财务视角对经营模块资源进行优化，提高效率。通过业务和财务模块的融合，构建数字化、一体化的财务分析模型，有助于企业及时了解自身的财务经营状况，发现经营模块和环节中的不足及优势，为管理层提供全面详尽的分析报告。通过报告的评估，管理层能够更加全面、清晰的了解企业的运行状况，作出更加合理的预判和决策，推动企业向精细管理方向发展。

（三）执行层：财务共享中心的建立

要确保业财融合理念更好的执行，企业需要在内部建立财务共享中心，这标志着财务职能向标准化、集中化和效率化转变，这种创新的举措能够有效降低成本，通过内部部门的整合和财务资源的共享，实现规模效应，大幅度降低整体运营成本。同时，财务共享中心也可以通过集中处理各类的财务事务，减少冗余岗位和重复劳动的出现，有效提高了各部门的工作效率，帮助企业在财务管理方面更加高效快捷。

财务共享中心也能有效提高服务质量，通过专业化的分工，使各个岗位都能更好的专注于自己擅长的领域，并形成高效的协同机制。这种专业化的分工有效提高财务工作的效率和准确性，也能使财务更加贴合实际需求，为各部门提供高效、优质的数据支持。财务共享中心在企业的财务风险掌控方面也有着积极作用，通过数据分析和管控，共享中心能够对企业的数据进行深入、全面的分析，及时判别潜在的风险点，并采取有效的手段和措施予以弥补。这种集中管控的方式，能够使企业更好地应对复杂多变的市场环境，实现长期、稳定经营。

三、财务数字化建设中的挑战

（一）技术难题

虽然财务数字化建设与业财结合的模式能够为企

业带来一定的效率和战略研判力，但在这一过程中，仍然存在一些技术难题亟待突破，比如，要克服数据的统筹、金融和安全等方面的挑战。第一，数据集成是财务数字化的基础，要实现财务数字化，就要不断提高数字集成水平，要想实现这一目标，企业就要建立多个信息系统将它们整合。要实现财务数据准确、实时、全面的集成，一定要跨越“信息孤岛”，建立高效、稳定的数据交换体制，解决全方位的技术层面要求，通过接口、协议等难题的突破，不断协调各类系统的复杂利益关系，确保区域之间的高效流动。系统兼容性问题也是数字化建设的一大壁垒，企业需要不断升级或更新财务系统，由于这些系统与旧系统之间兼容性较差，例如，业务流程冲突、业务模块不匹配等问题，增加了系统集成的成本与难度，也会对财务工作的稳定性和持续性造成影响。

（二）人才短缺

在财务数字化的建设过程中，技术层面的问题会得到一定的解决，但是大多数企业在业财融合领域缺乏专业的技术和专业的人才，成为制约财务数字化转型的难题。值得注意的是，当前市场上极度缺乏跨越财务和信息技术两大领域的复合型人才，这类人才不仅能够推动财务数字化转型，还能更好地连接业务需求和技术落实，他们不仅要精通财务管理的具体操作任务，还要深入理解财务现状和实际业务内容，了解信息技术操作方法，将这些需求转化为切实可行的技术实施方案。

掌握业财融合技术的专业人才还要深入了解企业经营的各个环节，确保财务系统的持续与稳定，进而为数字化转型带来支持。由于传统的财务人员往往聚焦在各自的业务领域，将精力放在会计核算、财务分析等基础财务领域，在面对市场中快速发展的信息技术时，他们往往难以适应转型的数字化需求。此外，虽然信息技术人员擅长技术维护和开发，但是对于财务的流程和业务却较为生疏，无法精准把握财务数字化的方向与需求，使技术实现和业务需求存在脱节的情况。

（三）组织变革阻力

在财务数字化建设中，组织变革的阻力也较难克服，这成为财务经营数字化转型的一大难题。传统财务管理模式下组织结构、流程难以快速有效地适应数字化的变革，企业财务管理体系往往建立在相对固定的组织和严谨的流程规范上，这些传统的组织架构模式为财务管理人员造成了一定的惯性思维和行为习惯。随着数字化技术的不断升级以及财务数字化的深入推进，传统的手工操作、纸质文档为主的财务管理模式难以满足企业的高

效发展以及信息需求数字化变革，财务部门应打破原有壁垒，构建更加扁平灵活的组织结构，从而更好地适应高速发展的信息流通与资源优化配置，成为企业高质量发展的必然趋势。

四、财务数字化建设中的对策

（一）加强技术培训

在企业财务数字化建设过程中，加强技术培训和培训是极为重要的一环，对于推动技术转型、提升团队的整体素质具有重要的意义。具体来说，企业要积极组织财务人员的数字化培训，全面提高财务管理水平和数字化使用能力，培训的内容要涵盖最新的财务软件管理的操作方式、大数据分析的工具应用、云平台计算的使用方式以及安全防护信息等操作方法。通过系统的学习、实践与考核，有效提升财务人员数字化财务软件的应用，深入理解其背后的运行逻辑和技术原理，帮助他们在后续的工作中更加熟练高效的运用数字化软件来解决财务问题。

除此之外，也应该注重培养财务人员的跨界思维与创新能力。在数字化时代背景下，财务工作不局限于传统的核算范畴和记账方式，而是融合其他的技术、业务部门共同推动企业的发展。所以，财务人员需要丰富的跨学科知识储备能力，在复杂的业务环境中运用数字化的技术体系，为企业的战略决策和发展提供有力的支持。为了进一步提升培训效果，企业还应不断完善培训机制和评估体系，使财务人员能够更好地融入数字化建设。

（二）引进和培养人才

在开展财务数字化的建设过程中，人才发展也是推动转型成功的关键因素。积极培养和吸引既懂业务又懂财务的复合型人才，成为业财融合发展的一项重要举措。为了构建一支高素质、高水平的团队，企业应该多措并举，一方面通过市场招聘吸纳优秀的财务人员，要求企业结合实际的业务，关注市场上财务人员的业务水平，要求候选人在信息技术领域具备一定的能力与素养；另一方面，企业要建立具有竞争力的薪酬体系和福利待遇，明确财务人员的职业发展路径，更好地吸引专业人才。企业也要注重内部人才的挖掘和培养，通过培训计划、部门轮岗和师徒结对等方式，

为现有的财务人员提供拓宽视野、学习技术的新契机，鼓励员工树立终身学习习惯，培养跨界思维，提升他们的创新能力与综合素养。此外，建立健全人才激励政策，表彰在财务数字化建设中表现突出的员工，激发他们的工作主动性与创造力，为企业数字化转型贡献更多的力量和智慧。

（三）推动组织变革

在财务数字化的转型背景下，推动财务数字化进程，既涉及传统财务技术的更新升级，也需要进行企业的组织变革与创新。为实现这一目标，企业需要多措并举，开展流程再造和组织优化是极为关键的环节，通过流程再造工作，对传统的财务管理流程进行重构与审视，引入数字化、智能化的管理思维和先进技术，实现财务流程的自动化、效率化和标准化。

深入分析现有流程中的瓶颈与不足，进而优化、更新部分工作流程，基于数字化技术设计一套更加灵活、响应迅速的新流程，可显著提高财务管理工作的质量水平，降低人为工作失误，为企业的战略决策提供更加准确、及时的财务支持。另外，组织结构的优化也是推动财务数字化转型的重要举措。企业根据数字化的发展需求和业务方向，对财务部门的组织架构优化调整，打破部门之间的信息壁垒，通过资源共享和信息合作，促进各部门间的沟通灵活化和扁平化，提升团队的整体效能和应变能力。

五、结语

综上所述，在业财融合背景下，财务数字建设对企业的财务职能转型提出更高的要求，通过提升决策层、控制层和执行层的财务职能，结合现代化的数字信息，实现精细化管理和风险防控目标。随着企业不断加大数字化建设的力度，数字化财务软件的发展能更好地帮助企业实现业务和财务管理的深度融合，不断提升财务管理水平，推动企业高质量发展。

参考文献：

- [1] 聂鑫.企业财务数字化建设对财务职能转型的影响探究[J].财会学习,2024(17):22-24.
- [2] 王宇翔.业财融合背景下财务数字化建设对财务职能转型的作用[J].中国总会计师,2023(06):101.