

数智化时代企业财务管理的优化策略

谢 蕾

航天万源实业有限公司，北京 100076

[摘要] 信息技术的飞速发展，特别是大数据、云计算和人工智能的广泛应用，已深刻改变了企业的运营模式。传统的财务管理方法，已无法适应快速变化的市场需求，而智能化技术则为财务管理提供了实时且精准的数据分析与决策支持。同时，企业在全球化、市场多样化以及监管日益严格的环境中，面临着前所未有的挑战，迫切需要通过数智化手段来提升财务管理的效能，从而增强市场竞争力与抗风险能力。

[关键词] 数智化；财务管理；策略

DOI: 10.33142/mem.v6i2.16142

中图分类号: F275

文献标识码: A

Optimization Strategies for Enterprise Financial Management in the Digital Age

XIE Lei

Aerospace Wanyuan Industrial Co., Ltd., Beijing, 100076, China

Abstract: The rapid development of information technology, especially the widespread application of big data, cloud computing, and artificial intelligence, has profoundly changed the operational mode of enterprises. Traditional financial management methods are no longer able to adapt to rapidly changing market demands, while intelligent technology provides real-time and accurate data analysis and decision support for financial management. At the same time, in the environment of globalization, market diversification, and increasingly strict regulation, enterprises are facing unprecedented challenges and urgently need to improve the efficiency of financial management through digital means, in order to enhance market competitiveness and risk resistance.

Keywords: digitization; financial management; strategy

引言

随着信息技术的快速发展，企业财务管理正在经历数智化转型。大数据、人工智能和云计算等技术的应用，使财务管理不仅仅局限于传统的数字处理，而成为了支持决策、提升效率和降低风险的关键因素。在日益复杂且不确定性加剧的市场环境下，如何通过数智化技术来优化财务管理，已成为企业提升竞争力的核心需求。

1 数智化时代企业财务管理的必要性

1.1 提升数据分析的效率和效益

在数智化时代，数据的价值愈加突显，尤其在财务管理中，数据分析的效率和效益成为提升企业竞争力的关键。传统的财务管理模式面临着日益复杂的市场需求和环境变化，其数据处理和分析能力显得不足以支撑企业快速决策和精准操作。因此，企业亟需借助数智化技术，利用大数据和云计算进行快速、高效的数据采集和处理。这种转型不仅提升了财务数据处理的速度，还提高了数据分析的精度和深度，使企业能够更实时、准确地评估经营状况、预测未来趋势，并为决策提供可靠依据。此外，数智化转型有助于建立标准化和规范化的财务管理流程，增强管理透明度，进而提升整体财务管理的工作效率和决策质量，从而为企业的可持续发展奠定了坚实基础。

1.2 适应时代发展的需要

随着技术不断进步和市场环境的剧烈变化，企业面临

着前所未有的挑战与机遇。市场的快速变化要求企业具备快速响应的能力，而传统的财务管理模式难以满足这一需求。数智化转型使企业能够通过大数据、云计算等技术实时获取市场信息并进行精确的行业趋势分析。这不仅帮助企业提升了对市场变化的预判能力，更增强了企业在竞争中的应变能力。在全球化和政策变化的背景下，数智化不仅提升了企业在本地市场的应对能力，还使企业能够在全球范围内实现资源优化配置与风险管控。通过数智化，企业能够更加灵活地调整战略，以应对复杂多变的国内外市场环境，确保其在竞争中保持优势。

1.3 提升财务决策支持能力

在数智化转型过程中，提升财务决策支持能力是一个至关重要的方面。随着市场环境的复杂化和信息量的急剧增加，传统的财务决策方式已无法满足企业应对动态市场变化的需求。通过引入智能化决策支持系统，企业能够更加高效地收集、处理和分析财务数据，并基于大数据技术深入挖掘潜在趋势与市场机会。数智化转型帮助企业实现从经验决策向数据驱动决策的转变，这不仅提高了决策的科学性与客观性，还显著提升了决策的响应速度和精准度。通过精确的财务数据分析，企业能够在财务预算、资金调度等方面实现更加高效的管理，同时提前识别潜在风险并制定应对方案，从而确保企业能够迅速应对市场变化，并在竞争中占据有利地位。

1.4 风险管控与合规性

智能风控系统通过 AI 技术对财务数据进行实时监控,能够及时发现异常交易,如欺诈或舞弊行为,并启动自动化预警机制,有效应对潜在的风险。AI 算法还通过分析历史数据,预测现金流风险与汇率波动,帮助企业提前规划资金流动,降低财务不稳定性。在合规性方面,区块链技术的引入确保了财务数据的不可篡改性,智能系统能自动适应法规变动,如税务政策调整和会计准则的更新,进而减少合规成本。针对跨国运营,数智化工具能够协助企业遵循不同地区的财税法规,确保合规性一致性,有效规避国际经营的法律风险。这些创新技术不仅提升了运营效率,降低了成本,也为企业提供了稳定的合规保障,帮助其在复杂的环境中实现可持续发展。

1.5 支持企业战略转型

数智化转型推动了企业从传统的“核算型财务”向“战略型财务”转变。通过打通财务与业务系统(如 ERP、CRM 等),实现业财数据的一体化,企业能够更加精准地支持战略决策。财务部门不再仅仅关注传统的核算职能,而是积极参与企业战略的规划与实施。此外,基于财务数据分析,企业还可以探索新型商业模式,如订阅制、共享经济等,或者通过数据资产化创造新的价值。这样的转型使财务部门能够与业务部门紧密协作,共同推动企业的长期发展与创新。

1.6 全球化管理的必然要求

随着全球化进程的加快,企业的财务管理需要适应不同国家和地区的市场需求与法规要求。数智化技术,尤其是云计算平台,能够支持全球财务数据的实时共享与多币种结算,满足跨国企业的管理需求。智能系统可以自动适配不同国家的财税法规,降低跨国经营风险。此外,数智化转型能够确保跨区域协同和数据的合规性,有助于企业在全球市场中实现资源优化配置,确保合规且高效的运营。

2 数智化时代企业财务管理中存在的问题

2.1 缺乏技术型财会专业人员

在数智化时代,企业财务管理的转型离不开先进技术的广泛应用,如大数据、人工智能及云计算等。许多企业,特别是中小型企业,普遍面临一个突出问题,技术型财会专业人员的匮乏。尽管传统财会人员具备扎实的财务理论基础与操作能力,但在数据分析、自动化工具应用以及系统集成等技术领域,常常存在明显的短板。随着财务管理逐渐向智能化和数据化发展,传统财务人员的技术素养显然已无法满足现代财务管理的需求。这一技术能力的缺口不仅限制了财务管理效率的提升,还削弱了企业在复杂多变的市场环境中做出科学决策的能力。财会人员在技术能力与专业背景上的不足,已成为制约企业数智化转型的重要因素。

2.2 财务管理组织制度不健全

许多企业,特别是一些发展较快的中小型企业,在财务管理的组织制度方面仍存在明显不足。尽管越来越多的

企业在日常运营中已引入数智化技术,但在财务管理的组织结构、流程规范及职责分配等方面,系统性设计和清晰的制度保障依然匮乏。许多企业的财务管理体系较为松散,缺乏明确的管理层级及高效的协作机制,致使信息流通不畅,决策支持力度不足。同时,部分企业的财务管理制度未能及时更新,与市场需求或技术发展脱节,影响了管理的规范性与透明度。这些制度上的不足直接导致了财务数据的准确性、管理效率及企业应对风险能力的下降,进而制约了数智化转型的顺利推进。

2.3 财务决策支持不足

在数智化时代,许多企业在财务决策支持方面仍面临诸多不足,主要体现在决策依据的科学性和数据的时效性上。尽管越来越多的企业已采用技术手段来收集和整理数据,但如何将这些数据有效地转化为决策支持,依然缺乏深度分析与智能工具的辅助。传统的人工分析方式依然是许多企业的主流,然而这种方式往往忽略了数据中潜藏的趋势与规律,从而使得财务决策缺乏前瞻性。缺乏数据驱动的决策过程,导致企业难以准确预测市场变化与潜在风险,也使得战略调整难以及时进行,最终导致决策结果与市场动态脱节。由于缺乏有效的决策支持系统,企业在面对复杂经济环境时的应对能力受到极大制约,同时也影响了资源的合理配置及战略目标的顺利实现。

3 数智化时代企业财务管理的优化策略

3.1 强化企业管理层观念,增强数智化意识

在数智化时代,企业管理层的思维方式与观念对财务管理转型的成效起着决定性作用。尤其是加强管理层对数智化的认知显得尤为重要,随着传统财务管理模式已难以应对当今市场的快速变化与复杂需求,管理者必须意识到,数智化不仅是技术革新,更是提升企业竞争力的关键所在^[1]。数字化工具的积极接纳与对大数据、人工智能等技术在财务管理中的潜力的深刻理解,亟需管理层推动其在实际操作中的应用。从数据分析到决策支持,数智化赋能的财务管理显著提升了企业决策的精准度与反应速度,这对于在激烈的市场竞争中脱颖而出至关重要。若管理者对数智化转型缺乏足够的理解与重视,保守与滞后的思维方式往往将使其错失在新时代中的机会。因此,强化管理层的数智化意识,既是转型的起点,也为推动企业创新与持续发展的关键驱动力。

3.2 引进和培养技术型财会专业人员

在数智化时代,企业财务管理的转型不仅依赖于先进技术工具的支持,更需要具备相关技术能力的财会专业人员。传统财务人员通常仅掌握会计核算及财务报表分析的技能,但在大数据、人工智能等新兴技术广泛应用的背景下,企业急需培养那些能够将财务知识与技术能力结合的复合型人才。具备技术背景的财会专业人员,能够熟练运用智能财务管理工具,并通过精准的数据分析为企业的决策提供有力支持^[2]。为此,企业在招聘时应特别关注引进

具备技术能力的财会人才，同时还应加大对现有财务团队的培养力度，提高他们在数据分析、财务自动化以及智能决策方面的能力。通过系统性的培训与实践，企业能够帮助财会人员掌握这些新兴技能，进而在数智化环境下发挥更大作用，为企业的长期发展提供坚实的支持。

3.3 完善财务管理组织制度，提升管理效能

在数智化时代，优化财务管理的组织制度对提升管理效能至关重要。随着技术的不断进步，企业在财务管理方面的需求日益复杂且多样，传统的管理架构和流程已经无法满足现代化运营的要求。因此，企业必须重新审视现有的财务管理体系，构建更加科学且系统的制度框架。这个过程不仅要求明确各部门与岗位的职责分工，还需借助信息化手段以实现数据透明化和流程高效流转。通过构建规范化、标准化的管理制度，企业能够在确保合规性的基础上，显著提升运营效率，减少人为错误及管理漏洞的产生^[3]。此外，财务管理制度的完善还应结合数智化技术的应用，确保信息系统能够与制度流程无缝对接，从而提升管理的自动化与智能化水平。通过这种整合企业不仅能够提高日常财务工作的效率，还能够面对外部挑战时展现出更高的灵活性与应变能力。

3.4 构建智能化财务决策支持系统

构建智能化财务决策支持系统是数智化转型中提升企业财务管理水平的关键措施。随着大数据、人工智能等前沿技术的持续发展，传统的财务决策模式已经逐步无法满足现代企业在日益复杂的市场环境中的需求。智能化决策支持系统通过对实时数据的深度分析、趋势预测及风险评估，为企业管理层提供更加精准的决策依据。财务数据、市场信息及企业运营状况在该系统中得以整合，有效地识别潜在的财务风险，并能够根据实际变化迅速调整应对策略。以机器学习算法为例，系统能够对财务数据进行深入挖掘，自动生成财务报告、预算分析，并预测不同情境下的财务结果，为决策者提供全面且科学的参考。这不仅提升了决策的准确性，还增强了财务管理的透明度与反应速度，从而帮助企业在快速变化的市场竞争中占据有利位置。

3.5 建立健全风险管理机制，增强抵御风险的能力

在数智化时代，企业面临的风险种类与复杂性日益增加，构建完善的风险管理机制因此成为保障企业长期稳定发展的关键。传统的风险管理方式多依赖经验判断与人工分析，这种方式显然难以应对快速变化的市场和外部环境。然而，随着数智化技术的引入，企业能够借助大数据分析、人工智能等先进手段，进行更精准、高效的风险识别与应对。通过实时监控市场动态、财务状况及内部运营等方面的数据，潜在的风险因素能够被及时识别，确保企业能够未雨绸缪。智能化的风险管理系统具备自动化的预测、评估及预警能力，从而帮助企业及时调整战略，减少决策失

误的风险。此外，数智化风险管理系统还支持企业面对财务波动、法律合规问题、供应链中断等多重挑战时，能够灵活应对并制定相应的应急方案，这大大增强了企业的抗压能力。借助这一全面且动态的风险管理框架，企业能够在充满不确定性的商业环境中保持竞争力，确保长期稳定发展。

3.6 加强财务信息系统的整合与优化

在数智化时代，提升管理效率的关键在于财务信息系统的整合与优化。传统的财务管理模式通常依赖多个分散且独立的系统，这种方式不仅增加了数据处理的复杂度，还容易导致信息传递的滞后或出现错误。为了解决这一问题，企业应通过系统整合，搭建一个统一且智能的财务信息平台，从而实现财务数据的集中管理与实时更新。通过对财务信息系统的优化，企业能够在数据分析、报告生成以及各类财务指标监控方面实现更高效率。整合后的系统能够与其他业务模块（如销售、采购、生产等）实现无缝对接，从而增强跨部门协作与决策的质量。进一步地，智能化技术的引入，有助于在信息流过程中自动化处理重复性的工作，减少人工操作，降低出错的概率，同时提升整体运营效率。通过强化财务信息系统的整合与优化，不仅能够提高数据的准确性与时效性，企业还能够为精确的财务决策提供有力支持。

4 结语

在数智化时代，优化企业财务管理不仅是提升管理效能和决策准确性的关键需求，更是应对日益复杂市场环境、实现长期可持续发展的重要战略。通过增强管理层对数智化转型的认知、培养具备技术能力的财会专业人才、完善财务管理制度、构建智能决策支持系统，以及加强财务信息系统的整合与优化，企业能够提升应变能力，优化资源配置，从而在竞争激烈的市场中占据更有利的位置。虽然在数智化转型过程中，企业将面临一些挑战，但只要始终坚持推动这一转型，不断创新与改进，财务管理的精细化与智能化将逐步实现，为企业的长远发展奠定坚实的基础。随着未来发展步伐的推进，传统财务管理模式将被深刻改变，数智化不仅会带来新的机遇，还将为企业开辟竞争优势。

【参考文献】

- [1]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(1):64-66.
 - [2]朱琳.数智时代中小企业财务管理的问题与优化策略研究[J].老字号品牌营销,2025(2):169-171.
 - [3]吴溪雨.数智化转型背景下商贸企业财务管理优化策略探究[J].现代营销(上旬刊),2025(3):13-15.
- 作者简介：谢蕾（1986.8—）女，籍贯：江西南昌，现职称：会计师，学历：2012年6月毕业于江西财经大学，会计学，硕士研究生，单位：航天万源实业有限公司，现主要从事的工作或研究的方向：财务管理。