

智能化背景下企业财务管理的转型路径与应用研究

宁可, 吕荣健

辽宁科技大学工商管理学院, 辽宁鞍山

摘要: 随着智能化技术的快速发展, 企业财务管理正经历从传统模式向数字化、智能化方向的深刻变革。本文系统探讨了智能化背景下企业财务管理的转型路径, 分析了转型过程中面临的数据整合障碍、技术适配困境、组织文化阻力等现实问题。研究指出, 企业应构建以数据为核心、以智能系统为支撑、以流程重构为基础的新型财务管理体系, 通过数据治理、技术融合、组织协同等多维路径, 实现财务决策的科学化、运营效率的提升和风险管控的精细化。本文旨在为企业财务智能化转型提供理论框架与实践指引, 推动财务管理从“核算型”向“战略型”演进。

关键词: 智能化转型; 财务管理; 数据驱动; 流程重构; 决策支持

Research on the Transformation Path of Enterprise Financial Management under the Intelligent Background

Ke Ning, Rongjian Lv

School of Business Administration, University of Science and Technology Liaoning, Anshan, Liaoning

Abstract: With the rapid development of intelligent technologies, enterprise financial management is undergoing a profound transformation from traditional models to digital and intelligent directions. This paper systematically explores the transformation path of enterprise financial management under the intelligent background, analyzing practical challenges such as data integration barriers, technology adaptation dilemmas, and organizational culture resistance during the transition. The study indicates that enterprises should construct a new financial management system centered on data, supported by intelligent systems, and based on process reengineering. Through multiple paths including data governance, technology integration, and organizational collaboration, enterprises can achieve scientific financial decision-making, improved operational efficiency, and refined risk control. This paper aims to provide a theoretical framework and practical guidance for the intelligent transformation of enterprise financial management, promoting its evolution from an “accounting-oriented” to a “strategic-oriented” function.

Keywords: intelligent transformation; financial management; data-driven; process reengineering; decision support

* 作者简介: 宁可(2006年2月), 本科, 辽宁科技大学工商管理学院财务管理系学生; 吕荣健(1993年9月), 博士, 讲师, 辽宁科技大学工商管理学院。主要研究方向: 优化算法, 社会集群。

基金项目: 本文由大学生创新训练项目资助(项目名称: 基于人工智能体的基层医疗常见病诊断研究)。

1 引言

在当今数字经济和人工智能深度融合的时代，企业规模持续扩张、业务链条不断延伸、跨地域协同成为常态，传统财务管理模式正面临前所未有的冲击与重构。人工智能、大数据、云计算、区块链等新一代信息技术的迅猛发展，为企业财务智能化转型提供了强大的技术支撑和战略契机[1]。然而，转型并非一帆风顺。许多企业在推进财务智能化过程中，面临数据孤岛难以打通、系统兼容性不足、传统流程僵化、人员技能滞后等现实困境，导致转型效果不及预期，甚至引发新的管理风险。

学术界对智能财务的关注逐渐从技术应用层面扩展到组织变革、流程再造和战略协同等更深层次议题。现有研究多集中于技术架构设计、算法优化或单一功能模块的应用效果，缺乏对财务管理整体转型路径的系统性探讨。因此，本文从系统视角出发，构建企业财务智能化转型的理论框架，提炼出可行的转型路径与实施策略，为后续研究和企业实践提供参考。

2 企业财务智能化转型的理论框架

2.1 数据治理与整合路径

数据是智能财务系统的血液，其质量、一致性与可用性直接决定系统效能。企业财务数据往往分散在多个异构系统中，格式不一、标准缺失，形成严重的数据孤岛。因此，构建统一的数据构建一体化智能技术平台，将预算管理、资金运作、治理体系成为转型的首要任务，企业需以整体规划为导向，将现有智能化技术应用的碎片化局面打破，通过对分散的财务系统与业务模块进行整合，成本核算、财务分析等全流程都覆盖其中[2]，企业需从数据标准制定、主数据管理、数据清洗与融合等方面建立全生命周期数据管控机制。通过构建企业级数据中台，实现财务数据与业务数据的实时同步与整合，为后续的智能分析奠定坚实基础。

2.2 技术架构与系统融合路径

技术架构的科学设计与合理布局，是实现财务

智能化稳定运行与高效落地的重要物理基础。企业应避免盲目追求技术先进性与功能全面性，而应根据自身规模、业务复杂度和资源条件，选择适度超前、易于扩展的技术路线。在系统融合方面，重点解决遗留系统与新建智能平台之间的接口兼容、数据流转与流程衔接问题。采用微服务架构与API开放平台，可实现财务模块与供应链、人力资源、销售等业务系统的柔性连接，支持快速迭代与功能扩展。某零售企业通过构建轻量级财务智能中台，在不替换原有ERP核心模块的前提下，逐步接入智能报销、自动对账、风险预警等功能，实现了平滑过渡与持续优化。

2.3 流程重构与组织协同路径

智能化不仅是技术的升级，更是流程与组织的重塑。传统财务流程中存在大量重复、低效的人工环节，如发票查验、凭证录入、报表编制等，这些正是自动化与智能化改造的重点。企业应通过流程挖掘与价值流分析，识别非增值环节，设计端到端的智能财务流程。同时，财务部门的角色也从核算与控制向决策支持与战略合作伙伴转变，这要求财务人员具备数据解读、业务洞察和跨部门沟通能力。组织上，应设立跨部门的数字化转型小组，由财务、IT、业务部门共同参与，建立常态化协作机制与责任共担体系，确保转型过程中目标一致、协同推进。此外，企业需设计合理的激励机制与沟通渠道，推动流程优化与组织适应的良性互动。

2.4 风险管控与合规适应路径

智能化在提升效率的同时，也带来了新的风险，如算法偏差、数据安全、系统依赖等，在大数据技术引领的国有企业财务风险管理实践中，信息安全与隐私保护的议题愈发凸显，构成了不可小觑的重大挑战[3]。企业需建立智能财务系统的风险识别与评估机制，特别是在涉及财务报告、税务申报、资金调度等关键环节，应设置人工复核与异常干预机制。此外，随着智能化系统的深入应用，内部控制的重点应从人工审批转向系统逻辑校验、访

问权限管理与操作日志审计。企业还应构建跨周期的风险监测体系,对智能模型进行定期回溯检验与性能评估,防止因数据漂移或规则滞后导致的决策失误,并建立风险反馈闭环,实现持续的风险识别、评估与应对,确保智能财务系统在高效运行的同时保持稳健与可靠。

3 转型路径的实施策略

3.1 分阶段推进与试点先行

财务智能化转型不宜一蹴而就,应采取“整体规划、分步实施、试点先行、迭代优化”的策略。企业可从某一痛点场景入手,如智能报销或自动对账,在小范围内验证技术可行性与用户接受度,积累经验后再逐步推广。分阶段推进有助于控制风险、积累能力、调整方向,避免大规模投入后效果不彰。试点阶段应注重过程记录与效果评估,形成可复制的实施模板,便于后续模块的快速复制与推广。同时,试点项目的选择应兼顾业务代表性与实施可控性,优先选择跨部门协作较少、数据基础较好的业务单元,确保试点成果具有说服力与推广价值。通过阶段性总结与经验沉淀,企业可逐步构建起适应自身特点的智能财务实施方法论,为全面转型奠定坚实基础。

3.2 文化重塑与人才培养

传统的企业组织架构往往呈现层级式、金字塔型结构,部门间壁垒分明,信息传递层级多、速度慢,决策流程烦琐。这种组织架构和管理模式难以适应数字化时代快速变化的市场环境 with 智能化管理的需求[4]。财务人员应逐步掌握数据分析工具、业务流程建模和系统运维等新技能,企业IT人员需深入理解财务逻辑与业务需求,实现技术与业务的深度融合。企业应制订全面的培训计划,促进财务团队在智能财税领域的能力提升,同时企业应建立有效的激励机制,激发财务人员学习动力[5]。此外,企业还可与高校、培训机构合作,开展联合培养与认证项目,系统提升财务团队的整体数字素养与创新能力,为智能化转型提供可持续的人才支撑。

3.3 持续评估与动态调整

智能化转型是一个持续演进的过程,企业应建立转型成效评估体系,从效率提升、成本节约、风险控制、决策支持等多个维度进行定期评估。根据评估结果和外部环境变化,动态调整转型路径与实施重点,确保转型始终围绕企业战略目标展开。评估体系应包含定量指标与定性反馈,既关注系统运行的硬性数据,也重视用户满意度与流程适配性等软性指标。此外,企业可引入第三方评估或行业对标,客观审视自身转型进程中的优势与不足。在动态调整过程中,应建立敏捷响应机制,设立转型管理办公室或专项小组,负责持续收集内外部反馈、分析转型瓶颈,并及时调整资源分配与实施节奏,确保转型进程始终与企业发展阶段相匹配。

4 结论

智能化背景下的企业财务管理转型,是一项涉及数据、技术、流程、组织与文化的系统工程。本文构建了以数据治理为基础、技术融合为支撑、流程重构为核心、组织协同为保障、风险管控为底线的转型框架,并提出了分阶段推进、文化重塑与持续评估的实施策略。研究表明,企业若能系统规划、稳步推进,不仅能提升财务运营效率与决策科学性,还能推动财务管理职能从后端核算向前端战略支持转型,增强企业在数字化时代的核心竞争力。未来研究可进一步关注中小企业在资源约束下的转型路径、智能财务系统的伦理与治理问题,以及全球化企业中智能财务的跨域协同机制。

参考文献

- [1] 徐莉,李娟.人工智能与大数据背景下企业财务智能化转型的路径研究[J].企业经济,2025,44(12):88-95.
- [2] 吴迪佳.数字经济背景下企业财务管理的智能化转型路径分析[J].中国电子商情,2025,31(18):76-78.
- [3] 叶敏.大数据背景下国有企业财务风险管理的创新路径探析[J].活力,2024,42(19):136-138.

- [4] 张玲. 数字化转型背景下企业经济管理智能化升级路径研究[J]. 企业改革与管理, 2025, (09): 25-27.
- [5] 许湖湘. 智能财税背景下企业财务管理智能化转型[J]. 纳税, 2025, 19(12): 70-72.

Copyright © 2025 by author(s) and Global Science Publishing 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