

数字技术革命背景下财务管理模式的创新探索

数字技术革命以数据为核心生产要素，以大数据、人工智能、云计算、区块链等技术为支撑，正重构全球产业格局与组织管理体系。在这一背景下，财务管理作为组织资金运动的中枢，其职能已不再局限于传统的会计核算与资金管理，而是逐渐向战略支持、风险预警、价值创造延伸。探索财务管理模式的创新路径，不仅是应对数字技术革命的被动适应，更是主动提升组织核心竞争力的关键举措。本文从财务管理模式创新的重要性切入，分析传统模式的短板，进而提出数字技术驱动下的创新策略，为财务管理实践提供理论参考与实践方向。

一、数字技术革命背景下财务管理模式创新的重要性

(一) 提升财务决策效率

传统财务管理中，决策依据多来自人工汇总的静态数据，数据收集周期长、误差率高，且难以实现多维度的深度分析，导致决策滞后于业务发展需求。在数字技术革命背景下，财务管理模式的创新能够打破数据收集与分析的壁垒，通过大数据技术可实时整合业务数据、财务数据、外部市场数据，形成完整的数据源。借助人工智能算法，能够自动完成数据清洗、分类与分析，生成多维度的决策支持报告，如成本结构分析、收益预测、资金流动趋势等。例如，在资金调度决策中，智能财务系统可实时监控各账户资金余额、收支进度，结合未来一段时间的支出计划，自动计算最优资金留存比例与投融资方案，大幅缩短决策周期，提升决策的科学性与时效性，避免因数据滞后导致的资金闲置或短缺问题。

(二) 强化风险管控能力

风险管控是财务管理的核心职能之一，传统模式下，风险识别多依赖人工排查，仅能覆盖显性风险，且难以实现实时监控，导致风险预警滞后，错失防控时机。数字技术驱动的财务管理模式创新，能够构建全流程、实时化的风险管控体系。通过构建智能风控模型，可将风险指标嵌入财务流程的各个环节，实现风险的自动识别与预警。借助区块链技术的不可篡改特性，可确保财务数据的真实性与追溯性，防范数据造假风险。通过实时数据监测，能够及时捕捉潜在风险点，如某一项目的经费使用进度远超计划但产出未达预期，系统可自动触发预警，提醒财务人员与业务部门核查原因，避免风险扩大。

(三) 优化资源配置

资源配置的合理性直接影响组织的运营效率与战略目标的实现，传统财务管理模式下，

资源配置多基于静态的预算编制，缺乏对实时业务动态与资源使用效益的考量，易导致资源错配。财务管理模式的创新通过数字技术实现资源配置的动态化与精准化。一方面，通过实时收集各部门、各项目的资源使用数据，借助数据分析工具评估资源使用效益，识别资源闲置或浪费的环节，如某一设备的使用率长期低于30%，系统可提出共享使用或调整采购计划的建议。另一方面，通过构建资源配置与业务目标的联动机制，根据业务发展的优先级动态调整资源分配，如当某一核心项目进入关键阶段，需要追加经费支持时，智能财务系统可实时分析整体资金状况与其他项目的进度，提出资源倾斜方案，确保资源向高效益、高优先级的业务倾斜。

二、传统财务管理模式面临的主要问题

(一) 技术层面：系统滞后与数据孤岛

传统财务管理模式依赖的技术系统普遍存在“滞后性”与“碎片化”问题，难以支撑数字时代的财务需求。一方面，系统更新迭代缓慢，多数传统财务系统仍停留在会计核算、凭证管理等基础功能，缺乏大数据分析、人工智能预警、实时数据交互等先进功能，无法处理海量的多源数据，如难以同时整合业务系统的销售数据、人力系统的薪酬数据与外部的市场数据，导致财务分析的维度单一、深度不足。另一方面，系统之间缺乏数据互通，形成“数据孤岛”，例如预算管理系统、核算系统、资金管理系统、报销系统各自独立运行，数据需要人工手动传递与录入，不仅增加了数据录入的工作量，还易导致数据误差，且数据传递的延迟性使得财务信息无法实时同步，如报销数据需3—5个工作日才能同步到预算系统，导致预算执行分析滞后，无法及时发现预算超支风险。

(二) 流程层面：人工依赖与效率瓶颈

传统财务管理流程高度依赖人工操作，存在效率低、误差高、流程冗长的问题，难以适应数字时代的高效运营需求。在报销流程中，员工需手动填写报销单、粘贴纸质发票，财务人员需逐一审核发票的真实性、合规性与报销金额的准确性，遇到发票量大的高峰期，审核周期可长达1—2周，不仅影响员工的报销体验，还占用财务人员大量的时间。在预算执行流程中，预算调整需经过多层人工审批，且审批依据依赖人工汇总的静态数据，审批周期长、灵活性低，当业务需求发生变化时，无法及时调整预算，导致预算与业务脱节。在资金管理流程中，资金的收支核对、银行对账等工作仍需人工完成，例如每月月末，财务人员需逐一核对银行对账单与企业日记账，耗时耗力且易出现对账差异，影响资金管理的准确性。

(三) 人才层面：技能断层与复合型缺失

传统财务管理模式下的财务人员多具备扎实的会计核算、税法合规等专业知识，但缺乏数字技术应用能力，形成“技能断层”，且复合型人才缺失严重制约了财务管理模式的创新。一方面，老员工的数字技能不足，多数从业时间较长的财务人员习惯传统的手工记账与Excel操作，对智能财务平台、大数据分析工具、人工智能算法的应用能力薄弱，无法独立完成数据的深度分析与智能系统的操作，如难以使用智能财务系统的自动报表功能生成多维度的财务分析报告。另一方面，新入职的财务人员虽具备一定的数字技术基础，但对财务管理的专业知识掌握不扎实，缺乏将数字技术与财务管理实践结合的能力，如无法根据财务业务需求搭建合适的数据分析模型。

三、数字技术驱动下财务管理模式的创新策略

(一) 构建智能化财务平台，实现流程自动化

构建智能化财务平台是打破技术滞后与流程低效的核心举措，需整合多系统数据实现财务流程自动化与标准化。平台需整合现有财务系统与业务系统，打通数据壁垒，将预算管理、核算、资金管理、报销、税务管理等系统与项目管理系统、人力资源系统、采购系统对接，实现数据实时互通，采购系统的采购订单数据可自动同步至预算系统，确保预算执行数据实时更新。

引入大数据、人工智能技术开发自动化功能模块，智能报销模块支持电子发票自动识别、验真与合规性审核，员工上传电子发票后，系统可自动提取发票信息，匹配报销规则自动完成审核，审核通过后直接触发付款流程，大幅缩短报销周期。智能核算模块可自动根据业务数据生成会计凭证，减少人工录入工作，降低数据误差；智能报表模块可根据管理层需求自动生成各类报表，支持数据抓取查询。同时需强化平台安全性，采用数据加密技术保护数据传输与存储安全，设置精细化访问权限，防范数据泄露风险。

(二) 引入动态预算管理体系，实时调整资源配置

引入动态预算管理体系是解决传统静态预算刚性强、与业务脱节问题的关键，需借助数字技术实现预算编制、执行、调整动态化。该体系采用“零基预算+滚动预算”结合的编制方法，基于实时业务数据与战略目标制定预算，零基预算确保每笔预算支出有明确业务需求支撑，避免资源浪费；滚动预算以季度或月度为周期更新预算，根据业务动态调整后提前需追加经费时，可在滚动预算中及时调整，确保预算与业务需求匹配。

智能化财务平台可实时收集预算执行数据，设置预算执行预警阈值，预算执行接近阈值或出现超支风险时，系统自动预警，提醒业务部门与财务部门采取控制后续支出、调整支出结构等措施。数字化审批系统支撑预算调整快速审批流程，预算调整申请可在线提交，系统自动根据调整金额与业务类型匹配审批流程，实时推送审批进度，缩短审批周期确保调整及时。

(三) 培养数字化财务团队，引进复合型人才

解决人才瓶颈需从内部培养与外部引进两方面发力，构建具备数字技术与财务管理双重能力的复合型团队。针对老员工开展数字技术基础培训，内容涵盖智能财务平台操作、Excel高级功能、基础数据分析工具使用，结合实际业务场景设计培训案例，确保老员工掌握数字工具基本应用。针对新员工开展财务管理专业知识培训，内容包括预算编制规则、税务合规要求、资金管理流程，同时安排老员工带教，帮助新员工快速熟悉业务，提升数字技术与财务管理结合能力。优

化招聘标准，将数字技术能力纳入财务岗位招聘要求，重点招聘具备智能财务系统搭建经验、大数据分析能力或人工智能应用能力的复合型人才。与高校合作开展定向培养，与会计、财务管理专业共建课程体系，加入数字技术相关课程，吸引应届毕业生入职充实复合型人才储备。

(四) 建立智能风控模型，实时监测交易风险

建立智能风控模型是提升风险管控能力的核心，需结合业务特点与风险点，借助数字技术实现风险自动识别、预警与处置。工作人员需梳理风险指标体系，根据资金管理、预算执行、报销审核、税务管理等财务管理核心环节识别关键风险点，制定量化风险指标。资金管理环节风险指标包括单笔转账金额较高、转账对象为非合作单位、资金流向与业务无关；预算执行环节风险指标包括预算超支比例较高、支出进度与业务进度偏差较大；报销审核环节与税务管理环节也需对应制定明确风险指标。

团队需收集过去3—5年财务数据与风险事件数据，使用机器学习算法训练智能风控模型，使模型能根据实时交易数据识别风险，某一转账交易金额较高且转账对象为非合作单位时，模型可自动判定为高风险交易。定期更新模型参数，根据新风险事件与业务变化调整风险指标权重，确保模型准确性与适应性。将智能风控模型嵌入智能化财务平台，系统可实时监测每笔财务交易，识别风险后自动触发预警，向财务人员发送预警信息并推送处置建议，同时自动生成风险报告，为管理层制定风险应对策略提供数据支撑。

四、结束语

数字技术革命为财务管理模式的创新提供了技术支撑，也对财务管理的效率、精度与广度提出了更高要求。未来，随着人工智能、区块链等数字技术的进一步发展，财务管理模式还将迎来更多创新空间，如基于区块链技术实现财务数据的分布式存储与实时共享，基于人工智能实现财务决策的自主化等。组织需持续关注数字技术的发展趋势，不断优化财务管理模式，推动财务职能从“核算型”向“价值创造型”转变，为组织的可持续发展提供更有力的财务支撑。

(作者：马希敏 单位：山西全联人力资源有限公司)