

# 数字技术驱动下财务会计的创新发展路径研究

李勉<sup>1</sup> 张智圣<sup>1</sup> 牟睿<sup>1</sup> 胡孝凤<sup>1</sup> 卢朝涵<sup>2</sup>

1 石河子大学, 新疆维吾尔自治区, 832003;

2 成都信息工程大学, 四川省成都市, 610103;

**摘要:** 大数据、人工智能、区块链、云计算技术的飞速发展改变了商业环境和企业财务管理模式。传统财务会计信息时效性低、决策相关性弱等问题较为突出。基于以上思考, 本研究使用文献研究、案例分析等多种方法, 系统性剖析了数字技术对财务会计的深度影响。随后提出, 财务会计要真正实现数字化创新发展, 就要树立数字化思维, 构建智能财务技术生态, 再造财务流程, 并拓展数字技术在相关领域的应用场景。仅以本研究为企业在数字经济时代重构财务会计体系, 提升财务价值创造力提供理论和实践参考。

**关键词:** 财务会计; 数字技术; 创新发展; 大数据; 人工智能

**DOI:** 10. 64216/3080-1486. 25. 06. 021

数字技术是与电子计算机相伴相生的科学技术, 在本文主要指大数据、人工智能、区块链、云计算、RPA等。近年来, 这些技术呈爆发式发展态势, 并以数据作为关键生产要素, 推动着企业经营和管理方式的改变。财务会计作为企业对外报告的通用语言、对内管理的关键部分, 也受到了数字技术的影响, 因此需要进行创新发展。也就是利用数字技术系统性变革财务会计的目标、职能、流程和模式, 为企业适应数字时代发展要求提供关键支撑。

## 1 数字技术对财务会计的深度影响与变革驱动力

### 1.1 重塑财务会计信息处理流程

数字技术对传统财务会计运作模式的影响是全方位的, 触及核心职能和价值定位。这种影响也为财务会计向更高效、智能方向发展提供了驱动力。首先, 数字技术具有高效率处理和传播信息的优势, 可以彻底改变财务会计信息处理的传统面貌。当前, 许多企业借助RPA和人工智能技术进行自动化核算财务。数字化系统根据业务数据触发自动生成会计凭证, 既减少了人工录入量, 又控制了人为操作失误。在此基础上, RPA根据预设规则自动匹配银行流水和企业账户, 快速对账。这种得益于云计算和流处理的财务会计工作模式同时支持各部门实时访问和共享数据, 做到“交易即记录, 记录即报告”, 为决策提供及时支持<sup>[1]</sup>。

### 1.2 革新财务报告与信息披露模式

数字技术改变了传统的信息呈现方式, 使得财务报告在内容、形式和实效性上都有了全新突破。传统财务

报告只能按照固定时间间隔提供。但借助大数据技术, 企业可根据特定客户、产品、区域随时生成多维度报告。增强性技术使得实时报告内容包括但不限于财务数据, 以及市场动态、舆情信息等非财务数据, 并展现数据在横向和纵向维度的关系。信息使用者据此快速清晰理解财务信息, 判断企业经营状况和发展潜力。

### 1.3 拓展财务控制与风险管理边界

传统财务会计模式下, 企业财务风险控制与管理有一定的边界, 难以实现高效防控。而数字技术的智能化、高效化手段可以拓展财务控制和风险管理边界, 提升内控有效性, 降低合规成本。以欺诈风险防控为例, 企业依托人工智能和大数据技术构建强大的风险防控模型。模型自动采集交易时间、地点、金额、频次等特征。如果同一账户短时间内频繁向陌生账户大额转账, 模型会将这种行为判定为异常交易, 立即拦截交易。同时, 模型通过邮件、短信、弹窗等渠道发出预警, 并使用历史案例资源自动生成风险应对建议, 从而有效应对财务风险<sup>[2]</sup>。

### 1.4 推动财务职能定位转型

传统的财务会计是基于已发生交易开展工作的, 职能定位多局限于日常账务处理和财务报表编制。但数字技术推动企业以数据为主要生产要素, 财务会计职能也随之从传统核算反映转向价值创造。例如, 财务部门借助智能数据看板和动态分析模型, 实时抓取企业订单执行进度、库存周转率等关键数据, 可视化分析业务运营中的资金流向和风险点。业务部门收到反馈, 基于此优化销售方案。财务会计在此过程中发挥的是风险防控、预算管理和战略规划支持的多重作用。

## 2 数字技术驱动下财务会计的创新发展路径

### 2.1 理念创新：树立数字化思维与战略引领

基于上述分析，财务会计要在数字技术下创新发展，先需要树立数字化思维，从根本上转变观念。只有以战略眼光引领转型，才能为后续的技术融合、流程再造等创新奠定基础。

#### 2.1.1 高层重视与战略规划

企业高层重视财务会计数字化转型并进行总体规划，是转型成功的前提。需要高层充分认识到数字技术带来的颠覆性影响，财务会计数字化转型的迫切性，将财务数字化纳入企业总体发展框架。转型的目标应当是通过数字化手段提升财务信息的及时性、准确性，增强财务对业务的支撑能力，提高企业的风险防控水平，释放财务职能价值创造的潜能。基于此，企业高层要制定详细可行的转型路线图，明确不同阶段的转型任务、责任主体和时间节点<sup>[3]</sup>。比如在转型初期要重点梳理财务数据，形成工作标准，搭建初步的数据平台；在中期可以引入 RPA、人工智能等技术，对核心财务流程进行自动化和智能化升级。在积累了一定经验后，企业要深化数字技术的应用，实现业财深度融合和财务价值创造。

#### 2.1.2 全员数字化意识培养

全员具备数字化意识是确保财务会计数字化转型的重要保障。为打破“财务是账房先生”的固有观念，面向财务部门的数字化意识培养要侧重于转变员工的认知偏差，提升其专业技能。包括利用宣传 PPT 和案例让员工意识到数字技术不是取代既有岗位和工作，而是要将员工从繁琐的重复性劳动中解放出来。员工有更多时间和精力完成更有价值的工作，也才能因此获得更多的知识、技能和薪酬。面对企业其他部门，数字化意识的培养主要是让部门员工理解财务数字化转型的重要性。这种转型不是财务部门一家的事情，而是与各个部门息息相关，需要各部门积极配合。具体的培训方式可以有沙盘推演、情景模拟、系统实操。培训考核结果与部门和员工绩效直接挂钩，推动数字化思维逐渐成为员工的自觉行动。

#### 2.1.3 客户导向与服务思维

坚持客户导向并树立服务思维，是提升财务会计在数字时代价值的重要途径。也就是改变传统的财务会计服务于企业内部管理层，满足内部管理需求的单一导向。提高会计信息的透明度，将财务服务对象拓展到外部投资者、监管者和业务伙伴。例如，投资者尤为关注企业的盈利能力、偿债能力和发展潜力，会据此调整投资策略。在数字技术驱动下，企业财务部门就需要利用智能分析系统实时抓取经营数据，通过大数据技术深度分析

海量的财务和非财务数据。经处理的数据一方面要生成涵盖资产负债表、利润表和现金流量表的可视化报告，另一方面要提供杜邦分析体系拆解、现金流敏感性分析等深度洞察的内容。所有向投资者披露的财务信息经区块链技术及及时推送和共享，确保投资者获取实时、全面、深入的财务信息，做出有前瞻性和合理性的投资决策。这样不仅能够优化财务会计服务的内容和方式，也能增强财务在企业内外的影响力。

### 2.2 技术融合：构建智能财务技术生态

在数字技术驱动财务会计的创新发展进程中，技术融合是核心支撑，目标是构建高效、智能、协同的智能财务技术生态。但这种融合不是简单的技术叠加，而是多种技术的有机结合，实现财务会计在技术层面的全面升级。

#### 2.2.1 夯实数据基础

在智能财务技术生态中，数据基础是前提和基石，质量和可用性直接决定数字技术的应用效果。因此企业要将已有的不同业务系统和部门系统整合进统一的数据中台，解决数据分散、格式不一导致的数据孤岛问题。具体而言，企业要制定数据标准体系，涉及技术、业务、管理多个维度。技术层面主要是统一数据的定义、格式、编码和分类等基础；业务层面主要是联合财务、销售、采购等部门共同制定适配实际需求的数据标准；管理层面是要优化数据维护机制，定期评估标准执行情况。以客户信息为例，数据标准就要明确客户姓名、联系方式、身份证号等字段的唯一数据类型和长度，确保不同业务系统间的客户数据能够无缝对接。

由于企业既有的财务数据数量多、类型杂，在将其整合进中台时，还要按照数据治理规范，使用数据库等技术，完成数据获取、清洗和整合。例如，使用 ETL (Extract-Transform-Load) 技术剔除企业业务系统交易明细中的无效数据，修正待用数据的错误格式，填补数据的缺失值。之后，该技术可以按照财务分析需求标准化处理可用数据，这就为财务分析预算管理等提供了基础<sup>[4]</sup>。

#### 2.2.2 核心能力赋能

赋能核心能力是智能财务技术生态的关键。目的是将数字技术与财务会计核心职能结合在一起，持续提升财务会计的自动化和智能化水平。实际工作中，企业可通过数字技术赋能核算、报告、风险控制和预测分析。以数字技术赋能分析预测为例，企业可以利用大数据分析技术的分布式算法抓取近十年的财务报表、供应链交易数据和市场运行信息。大数据会结合时序分析模型精准识别营收增长的拐点，分析成本波动的周期性规律。

在此基础上,企业通过情境模拟技术调整利率波动、原材料价格上涨、新竞争者入场等参数,数字技术就会生成不同情境下的财务指标变化曲线,帮助企业提前评估补贴退税政策等对现金流的影响。企业据此制定的多元融资方案更贴合实际,可有效防范现金流风险。

### 2.3 流程再造:实现高效协同与价值创造

流程是财务会计工作的骨架。数字技术可以系统性重构流程,打破传统流程的壁垒,促进财务部门内部、财务部门与业务部门间的高效协同,同时提升财务会计的价值创造能力。

#### 2.3.1 端到端流程自动化

在数字化再造财务会计流程时,企业首先要关注端到端的流程自动化。它主要强调从采购、销售等业务发起时,到财务记录、报告的全链条,消除人的干预。以采购流程端到端的自动化为例,业务部门提出采购需求后平台会自动将需求流转给指定部门和相关管理人员。需求得到审批,系统会自动生成采购订单,并将其发送给合作供应商。供应商收到订单安排发货后,物流信息会实时同步到系统,提醒采购和库房管理人员安排收货。货物验收合格,验收数据会触发发票校验流程,由RPA机器人匹配发票信息、采购订单、验收单。匹配无误系统会生成付款申请。申请被推送至财务部门,由工作人员审核,通过后由系统自动完成付款并进行财务记录。整个流程通过数字技术自动化衔接可大幅提升业务处理效率,减少人为失误,并为财务监控和决策提供了准确信息<sup>[5]</sup>。

#### 2.3.2 深化业财一体化流程

深化业财一体化流程是打破财务和业务壁垒,实现数据共享的关键。这种深化要从数据模型、流程嵌入和数据同步方面入手。其中,数据模型是业财一体化的基础,要涉及企业各项业务活动和财务核算要素,并明确财务数据和业务数据间的映射关系、转换规则。比如生产业务中的生产数量、原材料消耗等业务数据,要按照预定规则自动转化为生产成本、库存变动等财务数据。在使用数据模型时要将财务控制嵌入关键业务流程。比如在评审合同时财务部门可以提前介入,使用自动算法审核合同的价格、付款方式、结算条款,通过数据模型评估合同执行对企业现金流利润的影响,进而提出建议。此外,使用数据模型要保证业务和财务数据的实时同步和共享。这样销售部门能够通过业财协同平台了解不同产品的销售毛利走势、区域销售零售额、客户回款周期。

如果平台提示某产品线连续三个月毛利跌破预警线,销售团队就可以有针对性地优化定价体系,提升产品的竞争力。而销售部门调整营销方案的相关数据会同步支持财务部门进行实时核算和分析,提高财务管理效能。

### 2.4 应用场景深化:聚焦核心领域的价值创造

数字技术与财务会计的融合最终要体现在具体的应用场景之中,为企业创造实实在在的价值,并推动财务会计的持续创新。根据数字技术的发展,深化的应用场景可以聚焦智能核算与报告、精准成本管控与盈利分析、动态资金管理与预测、智能税务筹划,以及合规战略性投资决策支持等方面。比如为了防范税务风险,企业可以构建多维度的动态监控网络:先利用OCR技术自动识别发票真伪,检查发票内容和业务合同的匹配度。一旦发现虚开发票等异常情况系统会预警并生成报告。同时,企业可以利用机器学习算法分析纳税申报数据。如果数据偏离行业平均水平或出现逻辑矛盾,系统会自动定位异常进项、销项比例等风险点。此外,企业还可以利用该套系统模拟税务稽查环境,进行压力测试,以发现自身的税务漏洞。

## 3 结论

数字浪潮正以前所未有的力量推动着财务会计领域的深刻变革,企业需要从理念创新、技术融合、流程应用到场景深化,推动财务会计创新。然而,这种数字化创新是一个持续演进的过程,实践中必将面临很多挑战。企业要保持学习和创新能力,不断调整财务会计的创新发展路径,适应数字经济时代的新要求。

### 参考文献

- [1]秦伟华.数字化技术赋能背景下财务会计转型路径探究[J].品牌研究,2024(28):25-27.
- [2]应元琪.数字化时代财务会计向管理会计转型研究[J].数字通信世界,2025(4):179-181.
- [3]段小慧.区块链技术对财务会计数字化转型的思考[J].中国集体经济,2023(18):138-141.
- [4]赵姗姗.数字化技术在财务会计中的应用探讨[J].商业观察,2023,9(13):53-56.
- [5]闰华.智能财务背景下纺织企业会计数字化转型路径[J].化纤与纺织技术,2025,54(1):70-72.

作者简介:李勉(2004-),男,汉族,四川省成都市,本科,研究方向:会计学。