

大数据背景下财务管理智能化转型存在的问题及应对策略

郝雲雲

上海工程技术大学, 管理学院, 上海

收稿日期: 2024年3月1日; 录用日期: 2024年3月14日; 发布日期: 2024年5月8日

摘要

随着科学技术的不断发展和进步, 人们的生活和工作方式受到了极大的影响。在大数据技术的推动下, 企业财务管理工作的质量要求越来越高, 传统的工作方法逐渐不能适应财务管理工作的相关要求, 甚至阻碍了财务管理工作发展进步的脚步, 财务管理智能化改革转型势在必行。在大数据技术的背景下, 财务工作智能化转型的工作模式和理念存在着一些问题, 这要求财务人员积极面对全新的风险和挑战。因此, 文章以大数据与财务管理相关理论为出发点, 对大数据背景下财务管理智能化转型进行分析, 从而提出卓有成效的应对策略。

关键词

大数据技术, 财务管理, 应对策略

Problems and Countermeasures of Intelligent Transformation of Financial Management under the Background of Big Data

Yunyun Hao

School of Management, Shanghai University of Engineering Science, Shanghai

Received: Mar. 1st, 2024; accepted: Mar. 14th, 2024; published: May 8th, 2024

Abstract

With the continuous maturity and progress of information technology, people's way of life and

work has been greatly affected. Driven by big data technology, the quality requirements of financial management are getting higher and higher. The traditional working methods cannot meet some relevant requirements of financial management, and even hinder the development and progress of financial management. The reform and transformation of intelligent financial management is imperative. Under the background of big data technology, there are some problems in the working mode and concept of intelligent transformation of financial work, which requires financial personnel to actively face new risks and challenges. Therefore, based on the theory of big data and financial management, this paper analyzes the intelligent transformation of financial management under the background of big data, and puts forward effective countermeasures.

Keywords

Big Data Technology, Financial Management, Coping Strategies

Copyright © 2024 by author(s) and Hans Publishers 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

1. 前言

随着互联网的飞速发展，社会生活中存在着各种各样的信息数据。大数据技术为财务管理工作的智能化转型提供了技术条件，财务管理智能化发展日渐明朗。大数据技术是十分关键的一个工具，如果企业想要与时俱进，那么利用好这个工具来处理企业的财务工作是十分重要的。所以，传统的以人为本的财务管理模式，已难以与时代的发展相符合，企业不能目光短浅，要看的长远，更要对市场的发展趋势有准确理性的把握，对企业的持续发展趋势有合理的预测，因此企业要充分利用大数据技术，这对公司的发展以及社会的进步有着深刻的意义。

2. 大数据及财务管理智能化转型的概述

2.1. 大数据的概念

大数据又称为巨量资料，是指其所涉及的信息和数据具有大规模、多样化及高度复杂度等特性，这在一定程度上表明，在特定的时间之内人们很对其在进行有效的收集与分析。大数据无处不在，存在于人们生活工作的方方面面。

2.2. 大数据技术的概念

大数据技术的基本运行原理就是通过互联网上存在的多种工具准确搜集出海量的信息数据，再把这些海量的信息利用智能软件进行精准有效的分类处理。大数据技术强调数据多样性，注重数据内容的完整性[1]。其在很大程度上提升了数据的共享价值，是财务管理人员在分析研究财务数据信息背后潜在价值并为公司提出准确有效建议的法宝，渐渐发展为现代企业创新性改革和发展必不可少的关键工具。

2.3. 大数据的特点

2.3.1. 大数据数量大

现如今人们处在一个互联网的信息时代，无时无刻都在接触各种各样的信息。直观来说，所谓“大”其实就是其数量的规模会成倍的增加，不断上涨。大数据技术通过利用多种方式搜集海量信息，这些信

息组成了一个巨量的数据库，所以在这个巨大的信息数据了中获得有益的信息并不是一件容易的事情。现如今时代在不断的进步发展，互联网使得数据采集的水平略有提升，人们的每一步骤以及每一笔操作在网络上都可以准确查询出来，因此，原有的数据体量又重新提升了一个级别，收集相关数据的难度也增加了一些。

2.3.2. 大数据类型多

先前的数据基本上以数字文本为主，而现在数据类型不在是单一的，来源变得越来越丰富。其中包括网络图片、视频、录音以及地理位置信息等等，还有不同版本不同类型的数据之间可以相互叠加组合，这些都无时无刻不对人们的生活产生了影响，人们需要更强的数据处理能力。

2.3.3. 大数据速度快

在现代社会中，各种各样的新生信息让人眼花缭乱，许多不同的信息和数据整合起来，就会产生一个全新的方向。比如，当我们用同一个账号登录不同的软件时，久而久之这些不同的软件所推送给你的商品或视频等相关内容是基本上会符合你的个人喜好的，这是因为你的兴趣爱好等信息会被大数据所掌握，大数据会把人们的日常行为准确记录，人们难以想象大数据传递的速度是多么快速。总而言之，在大数据技术的推动下，对人们处理数据的能力提出了更高更新的要求，也为人们培养更加浓厚、长远的洞悉能力提供了见所未见的发展空间和方向。

2.3.4. 大数据实用性强

除了上述的特征，人们往往没有注意到最重要的一点就是大数据系统其实在很大程度上帮助我们解决了很多费时费力的沟通，收集，汇总，分析等工作，很大程度的提高了工作效率，这也是现在大数据系统广行于市的原因之一[2]。这些技术应用于我们生活的方方面面渗透在人们生活工作各处，随着科学技术的急剧发展，数据量会随之大幅度增加，传统的数据处理方法不能够满足现况。如果大量的数据能够被大数据技术充分及时的处理，这样信息的分析就更加快速和准确，多量信息与信息获取和分析之间的困难便可以迎刃而解了。

2.4. 财务智能化转型的特点

2.4.1. 信息共享化

网络科技最突出的特点，就是拥有明显的信息共享性与信息开放性。通过网络平台，数据的搜集和传播都越来越方便，这对企业提高办事效率，有着深刻的意义。先前的财务工作的方法比较简单，这导致有些措施难以落实到位。但随着财务管理智能化转型的发展，员工可以通过信息技术的帮助，实行多元化有效化的管理措施，同时可以提高数据的处理效率。在录入与存取数据方面，与传统的纸质版资料相比，通过借助计算机信息系统来处理数据更加的方便快捷，这样可以减少人力资源的使用，快速的对数据进行分类和整理。此外，在相关部门使用数据时，不需要人力花费大量时间寻找资料信息，只需要在电脑上输入相关的关键词，就可以获取想要的信息资料。这在减少了相关信息对接的麻烦的同时，也在很大的程度上减少了工作人员的工作负担。

2.4.2. 业务范围扩大

对以前的财务管理工作而言，工作的内容很简单。要取得理想的结果，只要参考一个明确的管理对象，就可以根据现成的链接步骤，逐步进行有关工作。如今，要想推动财务管理的智能化的顺利变革，优秀的专业能力是非常重要的。因为相关财务工作也更加的灵活，工作范围也更加广泛，所以，这就要求财务人员掌握更多的技能和相关的业务知识。在计算机互联网的背景下，财务数据不再是单一的而是

复杂的多样的[3]。财务人员要认真努力学习相关知识技能，具备优秀的信息技术能力，通过运用数据库实行对大量数据的管理，让数据更广泛的传播，在对接部门信息的同时，可以完成多样化的业务类型。

3. 大数据技术对企业财务管理工作的影响

3.1. 大数据技术能改进传统财务管理模式

财务管理工作是一项综合性的工作，它不仅要了解财务各个方面的信息，而且要对其进行精准的分析，这对于公司的运营情况和财务决策具有十分深远的影响。在先前的财务工作的管理模式之中，员工对信息的采集和数据的分析并不全面也不详细准确，该模式收集信息很慢，企业需要给员工支付工资，花费很大，造成成本过高，这些都妨碍了企业的正常发展。在大数据时代背景下，企业的财务管理应当把与业务相关的全部数据集中处理，以此得出的结果才能更加的科学完善。将大数据技术充分融入到企业财务工作的方方面面，这样就可以利用智能化应用软件对数据模型深入开展研究，相关工作方式可以更加的智能化，具体的工作内容更加简单轻松，财务工作的精确性也可以提升。改进传统财务管理模式是一个大方向，财务管理工作转型正在飞速的进行着。

3.2. 大数据技术能提升财务管理工作效率

在先前的财务管工作中，企业通常用人工的方式进行信息数据的采集，这样就不能够及时的所采集的信息进行有效的处理，获取信息的水平也滞后。随着互联网信息水平不断的提升以及获取数据的难度不断的升高，以人力为主的数据采集方式不能够满足企业现有的需求[4]。若企业能够合理充分的使用对大数据技术，这样就可以在增强信息处理效率的时候，及时获得最新的数据信息，并运用合适的分析方法为公司得出最精准的数据支撑，提高企业的工作效率。此外，公司能够更快的出具财务报表，先前企业数据财务报告的频率通常为每月一次而通过利用大数据技术，可以把周期缩短为每周一次，这样企业的发展状况通过频繁的财务报告可以更准确的体现出来，可以及时地发现企业存在缺陷不足，运用适当的方法解决问题，以此提高财务工作的质量。

3.3. 大数据能使企业核心竞争力提高

随着信息技术的飞速发展，各个企业都在使用大数据技术，为此企业之间的竞争模式也正在改变。人们的喜好可以通过大数据表现出来，企业便可以根据消费者各种各样的喜好向他们出售满意的产品，销量增加的同时企业的利润也会随之增加。此外，通过大数据技术的应用，让企业能够收集到更加准确、公开透明且种类繁多的信息，这有利于企业对未来的发展方向实行有效预测，也可以帮助企业财务进行转型，使得企业可以通过大数据技术及时发现问题，并采取有效措施来预防和遏制风险的发生，从而提升企业的核心竞争力。大数据技术对在多领域中研究消费者群体行为是很重要的，它要想在市场竞争中取得优势，就必须准确定位消费者客户群体，以满足客户需求为出发点，建立自身在市场竞争中的优势，并采取有效措施来增强其竞争力，以占据有利位置，从而获得更多的经济利益。

3.4. 大数据技术有助于风险管控

在国内外经济形势瞬息万变的严峻情况下，风险管理的重要程度越发的明显。随着经济的迅速发展，企业所面对的内部环境和外部环境也是极其不稳定的，伴随的风险挑战也越来越大，越来越多。风险管理与内部控制两者之间相得益彰，不可分割。利用大数据技术实行风险管理，可以根据财务的智能化系统准确的处理数据，并根据处理的结果提出合适的方案。通过充分有效的运用大数据智能技术，企业能够准确的预判未来发展过程中所面临的风险挑战。大数据技术具有准确性和高效性的特点，企业利用这

些优点可以得到有价值的信息数据，并分析相关信息数据，使风险发生的概率下降，为企业战略决策建立了坚强的支柱，有益于企业健康可持续发展[5]。

4. 大数据背景下财务管理转型存在的问题

4.1. 转型理念的缺失

财务管理人员在传统的工作中一般都是各尽其职，只需要把手头的任务完成，把日常的凭证处理为专业财务语言，简单的复制财务信息，所以工作人员没有必要对工作内容进行大量的研究，也对整个行业的未来发展没有一个明确的规划和了解。企业中的大多数工作人员都安故重迁，并不想对自己的现状做出改变，不了解新生事物。另外，在公司内部，一些高级领导者对使用大数据技术来改变财务状况的认识还不够明确清晰。如果想要有效的在大数据背景下进行企业财务管理智能化转型，这种转型的理念是必不可少的，必须培养这种转型理念。

4.2. 复合型人才缺失

我国大数据技术人才缺口是相当大的。在大数据时代背景下，财务工作并不是简单的事后记账，工作人员进行准确的数据分析和预算管理是必不可少的。如果想要把大数据技术充分的运用在财务工作中，财务管理工作人员不仅要及时有效的对各种数据资源进行收集，分析和处理，同时也要将深埋于财务数据信息之下的潜在价值发掘出来，对数据信息质量进行严格的把控和筛选，做出最有利于企业利益的决定。在财务管理智能化转型的道路上仍然缺乏专业的大数据分析财务人才，尤其是既擅长于大数据技术，又能将其运用到财务管理工作中的复合型人才[6]。这种复合型人才的缺失在一定程度上对财务管理的智能化转型造成了不利的影响，复合型人才的培养势在必行。

4.3. 财务管理风险增加

由于大数据技术出现的时间并不长，财务人员对它的理解还不够深刻，企业没有一个健全的财务管理体系，无法准确预测财务风险的发生，难以建立一个严密的防控体系。例如，在企业不断的发展过程中，也将面临越来越多的财务工作量，这也会增加下属公司的财务工作量。在传统的企业经营模式，财务管理工作通常是以人力为主的，员工只需进行一般的事后会计，便可快速地辨识出企业所面对的金融风险，并加以有效地处置。但是，在大数据的背景下，无法及时地防控风险的发生，因为财务信息主要在大数据平台上，员工很少接触到信息，对信息不能及时检查。久而久之，许多重复的信息内容是不能被剥离出来的，没有办法对其进行识别和解决，这给工作带来了负面的影响，提升了企业的财务风险，无法与现代发展接轨，财务工作很难得到升级改善。

4.4. 缺少财务信息的整体型

在互联网盛行的时代下，企业财务管理信息的集成方面有一些问题，这是向智能化转变中得重要一步。人们在传统的财务管理工作存在不足，财务软件中的缺陷无法及时的修复，要求升级的模块也很难及时升级，导致了财务信息共享化的目标就难以达到。在一个企业的生产经营中有多个部门，这些部门要在每个环节相互协调相互配合，实施信息共享化服务。目前来看，财务信息的整合并不完善，财务共享信息的构建缺少一定的科学性，工作组的设置缺乏针对性，各个部门系统之间不协调，存在着信息不完全和信息不对称的现象，信息管理缺少一致性，无法达到整体性的要求。在一定时间里，员工不能有效的处理专业性的技术工作。所以，对于推动财务管理智能化转型来说，构建科学和完善的财务共享体系是必不可少的[7]。

4.5. 权责划分不明确

企业的财务转型正处于刚起步时的状态，刚出台的财务管理政策不能明确安排各岗位相应职责。在财务管理工作转型的过程中，有些工作刚刚兴起，员工相应的工作经验并不充足，短时间内将岗位进行细分是有困难的，只能通过不同部门的员工相互协调共同完成。但是，当工作出现了问题时，由于权责划分并不明确，相应的责任就难以对应个人，容易出现互相推诿、滚皮球的现象，对企业财务管理工作转型产生不利的影响。各个岗位职责必须划分明确，这样能够提升员工的工作效率，也是保证工作井然有序开展的前提。权责范畴必须划分明确，如果不明确，不仅会妨碍员工的工作效率和激情，还会加大企业管理层监督管理的难度，财务管理转型的效果不能够达到最理想的状态。

4.6. 业财融合不足

在大部分传统的行业中，基本上都是在事后处理财务管理工作，对于企业的业务流程以及经营状况等具体情况，财务工作人员都没有准确细致的了解，他们的工作只是简单的整理凭证、处理来往款项和报税，并没有深入企业内部，这导致了财务报表的信息不够完善，企业的经营状况不能完整反映。财务报表是企业进行决策的重要依据，它所反映的会计信息比较全面，能大体上满足各种信息需要者的要求，财务报表不完善会导致企业的决策存在误差。如此一来，企业的财务工作与业务工作并没有真正的相互融合起来对决策提供参考。

5. 大数据背景下财务管理智能化转型的应对策略

5.1. 转变财务管理思维和理念

在互联网飞速发展的时代下，数据信息呈几何式增长，对全新的数据分析和数据管理理念提出了新的要求，财务管理工作理念的转型是大数据时代发展必然趋势[8]。财务管理理念必须与大数据时代相互融合，并充分发挥大数据技术的作用，在企业未来的发展中大数据技术有着不可替代的作用。企业必须将大数据技术应用到财务管理工作各个步骤中。企业本身要结合自己的具体情况，加大数据技术的应用在财务管理工作人员中的宣传，可以组织相关活动宣讲，开展系统性针对性的学习，扩展工作人员的思想模式，对以后公司的发展有一个清晰准确的认知，在提升自己的同时改变思维，把大数据技术熟练应用到财务管理工作中的方方面面。企业的领导人员要和不同的公司开展一些交流活动，借鉴对方的财务转型模式的经验，积极接受新型的财务思维和理念，从源头上了解智能化转型具有关键的作用。

5.2. 构建综合型财务管理人才队伍完善财务流程

企业财务管理以及大数据分析工作都需要专业的人才。领导人员可从外界招聘更多的专业人员也可以培养内部人员成为擅长这两者的专业人才。相关人员必须通过相关专业的全面考核，企业才有可能聘请到优秀人才。财务知识和大数据知识都是至关重要的，企业内部培养主要是针对对相关领域感兴趣的员工，不仅要给他们一些财力物力支持，而且要聘请专业的老师来教授员工专业知识[9]。同时企业需要搞好内部的奖惩规则与升职流程，让大家工作更有激情、有动力、有目标，像员工才能尽心尽力的为公司工作，为公司带来更多的利益，公司的发展才能更长远。在培养人才的同时，一个完整准确的财务管理流程是必不可少的，这样才能有条不紊地开展相关工作。完善工作中的每一个步骤，员工们都各尽其力，权责划分明确，这样企业的财务数据也能处在一个良好的环境中。在提高工作效率的同时，也能够避免一些繁琐的工作手续。

5.3. 加强财务风险的控制

将人工智能技术整合到大数据平台之上，构建一套完整的财务管理控制体系。第一，要把日常经营业务所产生的各种数据都要输入到大数据系统中，并且根据企业日常经营业务中包含的风险，构建出相关的指标体系[10]。这样可以对风险的产生进行有效的控制，在保障资金流动性的同时，将资金有效的利用起来，为公司带来更多的收益。第二，要让财务人员和专业人员互相学习，在学习中提高自身水平，有效的把大数据技术融合到风险管理工作中去，使得财务工作更加严谨更加准确。最后，企业要构建一套财务风险管理工作制度，部门中的每一个环节步骤应该相辅相成，改善财务风险管理的氛围，相互沟通约束，提高员工的防控风险的意识，对各环节中存在的风险开展系统准确评价。

5.4. 完善财务管理信息系统

企业若要运用大数据技术来管理相关财务信息，最关键的环节就是构建健全的财务信息体系。财务工作要洞察市场变化，及时发现市场中的新趋势，并根据实际情况进行相应的决策调整，以适应不断变化的市场环境[11]。因此企业需要一套完善的财务管理信息系统，提高财务管理工作的效率，快捷方便，确保财务管理能够按部就班的开展。企业开发引进财务信息系统是很重要的，精确的收集处理信息，得出合理的预测，确保工作人员能够及时的收到准确有效的信息。完善数据规范对企业而言是至关重要的，尤其是在处理财务和业务数据时要注重数据的准确性，在出现新的业务信息时，工作人员能第一时间掌握准确的数据，有效防止信息错漏的情况。对于先前的财务工作而言，各项财务工作都是工作人员来完成的，但是这种方式难以保证工作效率的稳定性，容易造成工作效率频繁的波动，企业的工作人员应该充分重视起这种情况[12]。在构建完整的财务管理信息系统后，企业工作人员应当从全方位多层次来管理不同的数据，利用更加优良的技术去分析数据，得到一个严谨的处理结果，从而让员工能恰当的分配相关工作任务。

5.5. 培养业财融合团队

财务人员在提升这是专业能力的同时，更要熟悉业务流程，收集更多有关的信息，制定出一套完整的决策和规则[13]。企业应当培养出一个业务人员和财务人员融合的队伍，扩大财务人员的培训与学习通道，让双方频繁的沟通交流，相互帮助，相互进步。财务人员可以多参与一些有关的业务活动，提高自己和对业务的认识，让公司可以获得全面、准确的财务信息，以便做出正确的财务决策。运用大数据技术，对问题进行分析处理，对企业的发展方向进行合理的预测，从而对企业的发展产生积极的影响，从而提升了自身实力，使企业发展的越来越好。

5.6. 构建大数据共享平台

建立大数据共享平台是一种创新的财务管理方式，它可以有效地节约时间，帮助企业和个人更好地掌控财务状况，从而提高工作效率，减少错误和失误，同时还能够确保信息数据的准确性。这样大数据平台就相当于一个“数据通”，企业的经营活动是复杂多样的，这个“数据通”能全面包括不同的业务信息，企业管理层能在第一时间获得公司最新的财务情况，这样能对其进行精确的处理并得出正确的财务决策[14]。企业在建立共享平台的时候，员工需要做出一份详细的措施目录，以确保信息的严谨性，防止财务信息数据的外漏。同时可以开发云端应用软件，各个岗位的员工应该各司其职，分别管理，这样不仅能让管理工作才能够有条不紊的进行还能够提升管理工作的效率。

6. 结论

综上所述，在大数据背景下，企业应当加快前进速度，跟上社会发展的步伐，充分运用大数据技术，

推进财务管理智能化变革。大数据技术的运用,减少了财务人员的大量简单的工作,在很大程度上提升了财务管理工作的效率和准确度,企业要不断进行改革创新,实现信息共享的目标。因此,企业应当转换财务理念、培养专业型人才、加强财务风险管理、健全信息体系,以此来推动财务管理工作智能化转型[15]。大数据技术的优势要展现出来,以此明确未来的发展方向,提高企业核心竞争力,从而能更好的面对市场波动而带来的财务风险,为企业带来生机,注入活力,令企业可持续健康发展。

参考文献

- [1] 窦少博. 大数据背景下企业财务会计向管理会计转型探索[J]. 中国中小企业, 2022(1): 113-114.
- [2] 杨依丽. 基于大数据技术背景的企业财务成本管理创新分析[J]. 老字号品牌营销, 2022(2): 139-141.
- [3] 郭明, 齐凯. 大数据背景下中小企业财务管理创新策略[J]. 现代商业, 2022(3): 144-146.
- [4] 黄杜娟. 智能化下财务工作转型探讨[J]. 纳税, 2019, 13(14): 118-119.
- [5] 刘学强. 关于大数据时代下企业财务管理的创新研究[J]. 中国商论, 2021(1): 1.
- [6] 孙嘉蔚. 大数据背景下企业财务管理转型研究[J]. 财会学习, 2020(35): 17-18, 61-162.
- [7] 计琴琴. 浅谈大数据时代的财务转型问题[J]. 中国乡镇企业会计, 2020(4): 220-221.
- [8] 李奥宇, 阎庆题. 基于云计算平台的财务管理智能化研究[J]. 农家参谋, 2019(1): 203-204.
- [9] 何先述. 企业会计信息处理的智能化发展探究[J]. 中国产经, 2020(24): 101-102.
- [10] 赵丽锦, 胡晓明, 张学东. 数字经济背景下财务智能化建设框架与实现路径[J]. 财会通讯, 2021(10): 107-111.
- [11] 丁文通. 大数据背景下企业财务管理的智能化发展探究[J]. 全国流通经济, 2021(25): 55-57.
- [12] 刘黎. 企业集团财务共享服务中心智能化趋势研究[D]: [硕士学位论文]. 天津: 天津科技大学, 2019.
- [13] 赵磊. 大数据时代企业财务管理的创新策略[J]. 中国市场, 2020(12): 185-186.
- [14] 宋爱东. 数字经济时代财务管理智能化思考[J]. 中国中小企业, 2022(7): 148-150.
- [15] 赵洁. 大数据与人工智能对企业财务管理的影响分析 U1 [J]. 企业改革与管理, 2022(7): 147-149.