

# 数字经济背景下我国智慧财务发展的机遇与挑战

陈璐莹

北方工业大学经济管理学院, 北京

收稿日期: 2023年2月7日; 录用日期: 2023年2月16日; 发布日期: 2023年3月20日

## 摘要

在数字经济的背景下, 通过对智慧财务的发展现状进行分析, 阐述传统财务管理模式的弊端以及智能化技术的发展为智慧财务发展带来的机遇, 指出智慧财务目前的发展所面临的挑战, 并提出可行的应对方法及建议。

## 关键词

数字经济, 智慧财务, 大智移云物

# Under the Background of Digital Economy, the Opportunity and Challenge of Smart Financial Development in Our Country

Luying Chen

School of Economics and Management, North China University of Technology, Beijing

Received: Feb. 7<sup>th</sup>, 2023; accepted: Feb. 16<sup>th</sup>, 2023; published: Mar. 20<sup>th</sup>, 2023

## Abstract

In the background of digital economy, through the analysis of the development status of smart finance, this paper expounds the disadvantages of traditional financial management mode and the opportunities brought by the development of intelligent technology for the development of smart finance, points out the challenges faced by the development of smart finance, and puts forward feasible countermeasures and suggestions.

## Keywords

Digital Economy, Smart Finance, Great Wisdom to Move Cloud Matter

Copyright © 2023 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. 研究背景

2020年，党的十九届五中全会提出“加强数字社会、数字政府建设，提升公共服务、社会治理等数字化智能化水平”。2021年，国务院印发的《“十四五”数字经济发展规划》、工信部等八部门联合印发的《“十四五”智能制造发展规划》等文件为企业如何实现数字化转型、智能化变革进行了高屋建瓴的战略指引和意义深远的发展定位。2022年10月，习近平总书记在党的二十大报告中指出“加快发展数字经济”，“加快建设数字中国”。在数字经济的背景下，一方面，传统财务管理模式面临转型以及区块链等智能技术为智慧财务发展提供机遇；另一方面，智慧财务面临着短期投入成本高，人员技术与管理模式不同步等风险与挑战。

## 2. 传统财务管理面临的挑战

新技术的发展改变了企业所处商业环境，创新与数字化是企业未来发展的必经之路，智慧财务作为一种前沿的财务管理模式，在国家的大力推动以及人工智能技术支持下应运而生，因此企业需要重新审视商业模式和管理模式。这不仅给财务管理带来深刻的影响，也给传统财务管理带来了巨大的挑战，主要体现在以下几个方面。

### 2.1. 过程数据丢失，无法进行高效决策

在传统的财务管理模式下，企业对数据的处理方式是遵从标准化的会计准则，不具备关注全局的能力，能够反映经营状况过程的前端数据无法到保存，那么，企业就难以预测多元化、跨区域经营的各项动态业务。显而易见，传统财务管理无法为企业提供精确的经营决策支持。

### 2.2. 风险预警滞后化，内控能力不足

按照传统的财务管理模式，财务分析主要是根据财务报告进行事后分析，分析结果存在滞后性，那么企业通过财务信息数据揭示经营风险的时效性和全面性必然存在不足，再者，随着企业经营活动的复杂化以及舞弊手段的不断升级，传统的财务审核和风险管控体系难以高效定位并防范舞弊风险。

### 2.3. 数据信息孤岛产生，数据价值难以挖掘

企业业务与业务、业务与财务之间数据难以贯通，形成大量信息孤岛；由于不同系统之间的数据口径存在差异性，企业难以核对数据一致性并进行跨系统分析。再者，随着企业朝着多元化、规模化发展，企业数据的规模与类型都在不断地扩大，不论是系统内还是系统间的数据逻辑性都难以识别，数据的价值无法得到充分利用。

### 2.4. 存在流程断点，降低运营效率

企业不同业务单元之间、业务与财务之间的不少流程存在断点情况，流程断点的存在使得流程效率

降低、流程风险增加。导致流程断点的原因包括：系统不一致造成的系统断点、信息媒介不一致造成的媒介断点、权责不清造成的人为断点，这些都间接增加了流程处理的复杂性，最终影响企业整体的运营效率。

## 2.5. 难以满足财务数据高标准化的需求

近几年，我国相继修订完善以及新出台了合并报表、财务报表列报等一系列重要准则，这些准则的持续变化对企业基础业务和财务数据标准化、信息系统等提出更高要求，同时需要公司整合改造业务、财务、风险管理等系统并强化系统之间的信息交流；公司经营中面临的监管环境持续发生重要变化，监管思路从严规范、监管手段细化明确，大幅提升监管水平。监管环境的变化要求企业业务、财务处理更加规范完善，对公司治理、风险管理、业务模式等均有重要影响，而传统的财务管理模式难以满足准则及监管环境的高标准化要求。

## 3. 智慧财务的含义及发展现状

### 3.1. 智慧财务的含义

Michal (2016) [1]认为：“智慧财务控制”是一种将内部控制、预算管理、风险管控等各项控制措施进行整合后的智能管理系统。

李闻一等(2018) [2]指出：“智慧财务”是基于一种新时代的商业模式，结合了大数据、物联网、人工智能、云计算等前沿的技术，智能处理数据，支持智能决策，实现财务机器人的算法和思维逻辑的控制，监控数字资产的安全，能够实时为企业内部的管理、预测、决策提供服务，为利益相关者提供可靠会计信息的共享系统。

傅元略(2019) [3]提出：“智慧财务”融合了会计智能体、深度学习、软计算与传统会计理论，并且将“三设计一决策”的成果纳入了会计智能体的知识库和规则库进行研究，从而形成一套能够解决现实财会问题的体系。

傅如华等(2020) [4]指出：“智慧财务”是通过了一系列网络化、数字化、智能化及信息化的建设，从而实现预测、决策等智慧化的运行过程。

韦德洪等(2022) [5]提出：“智慧财务管理”是一个利用“大智移云物区”等新兴技术，致力于打破财务部门与企业内外部等相关部门之间的壁垒，从而建立一个互通互融的内外部信息共享平台，对智能机器进行赋能，高效收集、处理和分析数据，同时能够自主化、自动化、智能化地模拟人类的行为习惯和思维模式进行工作与决策，从而提高财务管理工作效率、决策效率，最终实现企业价值最大化的财务管理系统。

总结国内外相关文献可知，智慧财务是一种基于新技术的应用，将财务渗透到了企业各项业务环节并重新解构企业业务，能够为企业提供高质量的数据信息，同时为财务核算、分析、预测、风控等环节的运行降本增效，引领企业战略、产品与运营创新，从而提升企业整体运营效率并实现企业价值最大化的智慧化财务管理系统。

### 3.2. 智慧财务发展现状

随着人工智能、大数据、区块链等技术的飞速发展以及我国经济社会的不断进步，大数据技术的持续赋能为智慧财务管理创造了前进的动力。我国财务管理的发展可以大致分为以下五个阶段：

第一阶段：传统财务管理阶段，运用专业财务手段的手工记账。

第二阶段：电算化财务管理阶段，运用电子数据存储和财务核算软件实现环节自动化。

第三阶段：信息化财务管理阶段，运用网络数据库实现财务流程优化和业务流程再造。

第四阶段：智能化财务管理阶段，运用 RPA 的财务核算和财务共享的自动化以及智能技术的智能化进行组织流程再造，提高信息处理的效率。

第五阶段：智慧化财务管理阶段，运用大智移云和深度学习的智慧化、基于智能引擎和智能控制的风险管理以及专家系统和神经网络的预测决策管理，实现财务管理模式的变革。

我国智慧财务是在传统财务数字化的基础上发展而来。从应用范围来看，制造业领域应用智慧财务最为广泛，紧接着是金融服务业、零售行业及消费品行业等。从应用内容来看，我国智慧财务的应用相对于国外较为落后，国内企业大多强调智慧财务系统提供的会计核算、资金结算及报表编制等基础性服务，国外的智慧财务系统已逐渐向更广范围的税务与法务会计、金融投资等领域延伸。从应用目的来看，国内企业主要是为了加强集团的标准化管控，而国外企业更侧重于利用智慧财务系统适应企业自身增长规模。目前，国内有关智慧财务具体应用的领域研究并不多，大多都属于概念性与方向性的讨论，最终进入到实际成熟应用阶段的较少，不论是关于智慧财务管理的理论研究还是实践应用层面都处于初步阶段，因此，我国智慧财务理论的一体化建设以及智慧财务系统的成熟落地任重道远。

## 4. 智慧财务发展的机遇

“大智移云物”等技术，正在促使未来成为一个“万物互联、无处不在、虚实结合、智能计算、开放共享”的紧密联结的智能化世界，这为智慧财务的实践提供技术支持与发展机遇。

### 4.1. 降低数据处理成本，提高财务决策效率

区块链等技术使得历史交易数据能够被真实有效地记录，大数据的发展降低数据感知、收集、整合的成本，可以为财务决策支持的职能发挥提供更加多元化、精细化、多维度、实时性、跨边界的数据基础，并通过对海量、多维且可实时接入数据进行全面分析，基于未来商业洞察目的，前瞻性的挖掘有价值信息，进而改善经营效率和效果。

### 4.2. 减少人工处理的舞弊行为，提高业务处理的时效性

智能图像识别、智能语音识别、智能数据匹配等人工智能技术在财务领域的应用，使得传统的人工识别凭证、人工对账处理、人工稽核账目等一系列基础性工作实现向机器的智慧化处理转变。这不仅减少了人工处理的篡改、删除或者造假等舞弊行为，还能够减少业务处理过程中耗费的时间成本和人力成本。使得各项业务的处理便捷化，高效化。

### 4.3. 打破时空限制，实现多方位需求

通过决策系统、情景模型、多智能体系统、传感器等多种先进技术的结合应用，对各种复杂的财务情景进行感知并立下建模的基础，使得财务工作打破了时间和空间限制，实现企业财务信息获取与输出的实时化与透明化，业务人员能够随时随地，无时无刻完成工作需要，为业务决策提供全方位服务支持，不但提高了财务管理工作效率而且也能够及时满足财务信息使用者的多方位需求。

### 4.4. 打破数据“孤岛”，优化数据流程

物联网技术不仅能够打破企业内部财务部门与各个部门之间的边界，实现“业、财、管”三者协同，还能够将新的 IT 技术充分嵌入各行业，打破垂直行业的“孤岛”，实现互联互通，促进大规模开源应用的发展。企业能够借助物联网技术产生的数据优化流程，提高运营效率，并可持续感知客户需求，创造新的服务模式推动业务增长。

#### 4.5. 提升信息记录可靠性，满足财务数据标准化

云计算大力解决了用户差异化管理的算力需求，成为财务智慧化管理强有力的引擎，有助于实现财务办公云端化、虚拟化。区块链技术的运用，使得信息在多个账簿中被同步重复链式记录，这种去中心化的共识记录模式大幅提升交易信息记录的安全性和可靠性，包括区块链金融、区块链发票等技术的应用将重塑财务的信任机制，满足财务数据高标准化的需求。

### 5. 智慧财务发展的风险与挑战

#### 5.1. 短期管理成本上升，影响企业短期现金流

业务终端下沉是智慧财务系统实施的关键，那么，传统的财务管理组织架构和岗位就要做出相应的调整，并且需要开展大规模的人员培训，这就需要耗费大量的资金，然而智慧财务降本增效的作用却不能立即显现。从短期来看，这导致了管理成本的上升，对于一些中小企业而言并不划算。

#### 5.2. 人工处理环节减少，企业维稳风险产生

企业采用智慧财务系统后，减少了大量低效率的重复工作，比如数据的录入、记账与核算等。传统会计岗位不再需要那么多的人员，这就面临着员工的分流或裁减，某些部门和员工的利益将受到损害，而留下来的少部分员工也随时面临着失业的风险，这很可能会引发员工的不满和企业内部的消极抵制，极易出现维稳风险。

#### 5.3. 员工素养与技术的落后，提高建设与实施的风险

智慧财务作为一种新的财务管理模式，必将引进新的先进设备、系统和模式，与此同时，在财务人员的综合素质方面，也提出了更严苛的要求，不论是智能财务信息化系统构建还是在系统运营使用，人员与技术的协调性都起着至关重要的作用。因此企业在人员培训、技术改进等方面应当同步跟进，如若出现后期运行和维护跟不上的情况，智慧财务管理的建设与实施将会受到影响。

### 6. 对策与建议

#### 6.1. 考虑企业自身需求，合理变迁成本

为节约智慧财务开发成本，企业应当在智慧财务的建设过程中考虑企业自身的个性化需求和应用的侧重点，符合自身发展的商业特性，如：企业的规模、生命周期等，从而选择适合企业自身特性的开发方式，比如利用业务外包、合作开发等灵活的方式转嫁成本，采取融资租赁、精简机构、内部定价协议等合理方式分摊制度变迁成本[6]。

#### 6.2. 提前做好防范工作，完备员工岗位培训

对于推动新工作触及旧利益的问题，企业要提前做好防范企业内部消极抵制以及化解风险的工作，尽可能减少财务管理模式改革带来的影响。在岗位培训方面，可以根据企业自身的需求，设置相关的智慧财务岗位，比如：算法设计维护岗、数据资产岗和人机交互岗等。全面做好系统的岗位培训工作，发挥智慧财务优势和作用，助力企业可持续与高质量发展。

#### 6.3. 打通企业研学渠道，加强创新人才培养

在宏观层面，为支持智慧财务人才培养工程建设，可以从教育入手，比如：在各大高校优先试点开设智慧财务学专业，与会计学同属于管理类一级学科，培养高素养的智慧财务人才。现如今，浙江大学、

南京理工大学等多所院校已经成功试点开设智能财务专业,成为大数据时代财务创新人才培养的先锋[7]。与此同时,企业可以与高校共同合作,深度融合产学研,助推智慧财务健康发展。

## 7. 结语

综上所述,由于新技术的发展,智慧财务模式应运而生。智慧财务发展过程不仅能够让人们从枯燥、繁琐的工作中解放出来,还为人类提供了了解世界的工具。目前智慧财务的应用在我国虽为初级阶段,但智慧财务在决策方面的应用雏形已经显现,未来基于金融科技发展趋势与未来数字化转型要求,将可能往财税与法律以及金融投资决策等领域拓展,从而不断提高企业风险识别和评估能力,使企业在进行风险管理和决策时有更值得依赖的信息。未来的智慧财务模式是人和机器人共生的模式,企业想要在数字经济的浪潮下脱颖而出,智慧财务的成熟运用必然是大势所趋,所以加快智慧财务体系的构建、推进智慧财务在企业内外部的应用与融合是极其关键的,此外,培养一批专业的智慧财务复合型技术人才也是当务之急。

## 参考文献

- [1] Molenda, M. (2016) The Autonomous Maintenance Implementation Directory as a Step toward the Intelligent Quality Maintenance System. *Management Systems in Production Engineering*, **24**, 274-279. <https://doi.org/10.2478/mspe-10-04-2016>
- [2] 李闻一, 李粟, 曹菁, 陈新巧. 论智慧财务的概念框架和未来应用场景[J]. 财会月刊, 2018(5): 40-43.
- [3] 傅元略. 智慧会计: 财务机器人与会计变革[J]. 辽宁大学学报(哲学社会科学版), 2019, 47(1): 68-78.
- [4] 傅如华, 黄润源, 曾楨. 基于 ERP 环境的企业智慧财务管理模式思考与研究[J]. 能源科技, 2020, 18(9): 22-26.
- [5] 韦德洪, 陈势婷. 论智慧财务管理的内涵、外延、特点与应用[J]. 会计研究, 2022, 415(5): 40-48.
- [6] 孟乾坤, 裴潇. 智慧财务管理: 本质、形式及实施路径[J]. 财会月刊, 2018(3): 59-64.
- [7] 白晓花. 智能财务创新实践研究: 以 A 集团为例[J]. 中国注册会计师, 2021(9): 87-91.