

数字化转型对企业财务管理的影响

——以华云公司为例

韩璐瑶, 张雪蒙

河北地质大学管理学院, 河北 石家庄

收稿日期: 2024年4月10日; 录用日期: 2024年6月1日; 发布日期: 2024年6月12日

摘要

随着大数据、云计算和人工智能等新一代信息技术的广泛应用, 数字经济高速发展, 成为经济社会发展的重要支柱。“十四五”规划提出“以数字化转型整体驱动生产方式、生活方式和治理方式的变革, 来促进数字技术与实体经济深度融合, 赋能传统产业转型升级, 催生新产业新业态新模式, 壮大经济发展新引擎”。企业作为经济的基本单元, 其数字化转型成功与否很大程度上影响着数字经济的发展。随着时代的进步和科学技术的迅猛发展, 在经济全球化的大背景下, 企业面临着越来越激烈的竞争, 而数字化转型是各家企业更好地应对竞争压力的不二法门。本篇文章以华云公司为例, 讨论了关于数字化转型前后公司财务管理状况的对比, 以及华云公司在进行数字化转型后仍存在的问题, 并针对问题提出了具体的解决建议。

关键词

数字化转型, 财务管理, 华云公司, 问题与建议

The Impact of Digital Transformation on Enterprise Financial Management

—Taking Huayun Company as an Example

Luyao Han, Xuemeng Zhang

School of Management, Hebei GEO University, Shijiazhuang Hebei

Received: Apr. 10th, 2024; accepted: Jun. 1st, 2024; published: Jun. 12th, 2024

Abstract

With the wide application of new generation information technologies such as big data, cloud

computing and artificial intelligence, the digital economy has developed rapidly and has become an important pillar of economic and social development. The “14th Five-Year Plan” proposes to “promote the deep integration of digital technology and the real economy through the transformation of the overall mode of production, lifestyle and governance through digital transformation, empower the transformation and upgrading of traditional industries, give birth to new industries, new formats and new models, and strengthen the new engine of economic development”. As the basic unit of the economy, the success of digital transformation of enterprises has a great impact on the development of the digital economy. With the progress of the times and the rapid development of science and technology, in the context of economic globalization, enterprises are facing increasingly fierce competition, and digital transformation is the only way for enterprises to better cope with competitive pressure. This article takes Huayun as an example, discusses the comparison of the company’s financial management before and after the digital transformation, and the problems that still exist in Huayun after the digital transformation, and puts forward specific suggestions to solve the problems.

Keywords

Digital Transformation, Financial Management, Huayun Company, Problem and Suggestions

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. 引言

随着科学技术的发展进步,企业进行数字化转型已成为大势所趋。习近平总书记强调“没有网络安全就没有国家安全,没有信息化就没有现代化”。“十四五”规划也对信息化发展做出部署安排。

企业数字化转型是指企业使用大数据、人工智能、云计算和区块链等新兴数字技术,重构企业的产品及服务流程、业务流程、组织结构、商业模式和合作模式[1],在核心业务流程中嵌入和组合信息、计算、沟通和连接等方式,通过组织属性重构和商业模式创新来创造、传递和获取价值,实现传统业务向数字化、网络化、智能化转变[2],进而实现降本增效和转型升级的战略变革过程[3] [4] [5]。

数字化转型就是数字技术和数字基础设施应用过程中发生的产业数字化和数字产业化。企业数字化转型主要是数字技术本身以及数字技术引发的变革对企业组织结构、市场行为和经营绩效所产生的显著影响,是通过信息计算、通信和连接技术的组合,触发实体属性的重大变化,从而改进实体的过程[6]。

财务管理是企业经济管理工作中至关重要的一部分[7],对于企业的发展和生存至关重要[8]。财务管理是企业在既定的整体目标下,组织财务活动、处理财务关系的一项综合性经济管理工作。在现代企业管理中,财务管理是一项涉及面广、综合性、制约性都很强的系统工程,通过价值形态对资金运动进行决策、计划和控制,是企业管理的核心[9]。

本文选取华云公司作为数字化转型案例进行分析。华云公司成立于2016年4月,公司注册资金1.03亿元,现有员工1000余人,其中科技研发人员占比40%以上。公司核心业务(见图1)覆盖能源电力生产、传输、服务、消费全环节,并涉及泛能源服务的信息通信、人财物运营、企业管理咨询等领域,提供涵盖“云+网+端”全方位、一体化解决方案[10]。

华云公司于2022年开始进行数字化转型,近两年,业务合同覆盖全国27个省。2023年营业收入24亿元。核心业务板块有云计算咨询服务、云计算产品技术、云生态相关技术、行业解决方案以及产业互

联网新兴企业(见图 2) [10], 基于产品化、集优化和体系化的发展思路, 通过核心技术积累、开发平台完善、研发体系升级、产品全生命周期管理等机制建设, 公司已形成 5 大拳头产品体系、23 个产品类别、64 个一体化解决方案。



Figure 1. Business achievements of Huayun Company
图 1. 华云公司业务方面成就



Figure 2. Business module of Huayun Company
图 2. 华云公司业务模块

2. 数字化转型前后, 华云公司财务管理状况对比

2.1. 数字化转型前, 华云公司财务状况(见表 1)

- 1) 审批流程复杂, 财务管理效率低下, 财务决策准确性有待提高
在进行数字化转型前, 华云公司内部管理混乱, 领导随心所欲, 朝令夕改, 财务审批随意性大, 越权行事现象严重, 造成财务管理效率低下; 且财务人员素质不高, 经验决策和主观决策现象突出, 导致财务决策准确性较低[11]。
- 2) 财务风险管理制度不完备
华云公司进行数字化转型前, 企业预算管理系统不完善, 市场监控机制存在诸多不健全的地方, 财务方面的内部控制不成熟, 信息传输系统也存在滞后和不准确的问题, 这些都是华云公司财务风险管理制度的不完备的表现。
- 3) 缺乏有效的财务成本控制体系
华云公司还未进行数字化转型时, 企业管理者成本管理意识淡薄, 成本管理仅依靠财务部门事后考核分析评价, 缺乏完善的财务成本控制体系。

2.2. 数字化转型后, 华云公司财务管理状况(见表 1)

2.2.1. 财务管理效率和财务决策的准确性有所提高

- 1) 华云公司利用数字技术对大量数据进行快速处理, 从而提高企业进行财务管理的效率, 使企业财

务管理流程变得简单高效。

2) 华云公司将企业账务处理、报告生成等流程从人工转变为自动化，从而可以做到在尽量少的时间中完成尽可能完美财务管理工作，还可以降低因人为问题而产生错误的可能性。

3) 华云公司进行数字化转型后，能够快速对相关财务数据进行分析，从而得出相关的财务性指标，使公司管理者决策的精确性和科学性大大提高。

Table 1. Comparison of financial management status of Huayun Company before and after digital transformation
表 1. 华云公司数字化转型前后财务管理状况对比

数字化转型前	数字化转型后
财务管理效率低，财务决策准确性不高	财务管理效率和财务决策的准确性有所提高
财务风险管理制度不完备	建立了较为完善风险管理制度
缺乏有效的财务成本控制体系	对成本控制体系进行优化

2.2.2. 华云公司建立了较为完善风险管理制度

建立健全数据风险管理机制及相关配套体系，对逐步推进企业数字化转型发展起到不容忽视的积极作用[12]。华云公司进行数字化转型后，利用大数据技术和高效率的算法，建立了一个完备的风险管理控制体系，制定了关于风险管理和应对的策略，明确了各个职位的责任，利用数字技术分析收集来的大量信息，预测蕴藏其中风险危险程度的高低，及时与公司管理层进行沟通，从而对此采取有针对性的措施。

2.2.3. 华云公司对成本控制体系进行优化

(1) 华云公司进行数字化转型后，因多采购高科技机器，而减少企业工作人员的数量，从而降低直接人工费用；

(2) 审核批准流程以及通知流程多采用线上的方式进行，使用电子文件、电子签名等，减少了纸质文件的使用量，从而减少了管理费用；

(3) 华云公司进行数字化转型后，企业中各个部门之间的数据互联互通成为了现实，从而减少了部门之间的沟通成本，提高了部门合作的工作效率。

3. 华云公司目前仍待改进的地方

3.1. 技术壁垒难以突破

成熟的技术往往存在于大型高科技企业之中，而华云公司在进行数字化转型时，在技术上还略显青涩，缺乏对于技术的纵深整合发展能力[13]，甚至出现“数字鸿沟”、“数据孤岛”问题；而数字技术的快速迭代更新，也造成了企业之间数据格式不兼容，公司部门之间数据沟通重复和遗漏等问题。

3.2. 复合型人才供不应求

华云公司要想充分发挥出数字化转型带来的优势，就必须为其匹配相应的人力资本，达到最佳生产要素配置，以保证有效提高生产率[14]。面对科学技术的快速发展，要求企业的工作人员不仅要掌握扎实的专业知识，还要具备相关的经验来使用高科技设备，并且所掌握的技术方法也要与时俱进。华云公司内部培养数字化复合型人才的成本较大，时间较长，风险较高[15]。

3.3. 数据安全的风险亟待解决

《报告》显示，消费者对数据隐私和网络安全愈发关注，一家企业能否顺利进行数字化转型，取决

于该企业对数据安全是否重视。华云公司的操作系统中包含了大量的客户基本信息、业务流水和财务数据等,极可能通过网络病毒、木马等入侵等手段对企业的信息数据进行盗取、篡改和破坏[16],从而使公司面临难以想象的巨大损失,公司的声誉也会毁于一旦。近年来商贸流通企业侵犯用户隐私权诉讼案例与网络公共安全事件屡见不鲜,其中也不乏商贸流通企业巨头,如何对大数据进行管控已经迫在眉睫[17]。

3.4. 数字化转型所需成本较高

华云公司本就需要大量资金进行研发和企业日常经营活动,再加上前两年新冠疫情的影响,有85%的中小企业营业收入损失在20万至500万元之间[18],使得华云公司资金压力陡然加大。虽然国家因疫情出台了对部分企业的税收优惠政策、融资支持优惠政策、减免企业运营成本优惠政策等,但是仍具有局限性,再加上华云公司进行数字化转型时购买设备、技术,本就需要大量资金,加大对员工的培养力度更是一项持续时间较长的支出,华云公司的资金状况仍旧紧张。

4. 针对华云公司现状的改进建议

4.1. 华云公司应加大对技术方面的投入

(1) 华云公司可以对其它高科技企业进行并购或进行合作,以更好的运用其他企业的研究成果;或者与国家科研机构或高等院校进行对口支援,以快速获取新技术和新成果,加强自身的竞争力。

(2) 华云公司应加大对数字化基础设施的资金支持,鼓励企业加大在数字化转型方面的投入,并加快创新成果转化,打破部门之间的沟通壁垒,争取跨越“数字鸿沟”、打通“数据孤岛”。

4.2. 华云公司应加大对人才的培养力度

(1) 华云公司应积极规避“专业化人才优于复合型人才”的传统招聘思想误区[19],同时利用企业自身优势和完善的人才激励制度,来吸引复合型人才。

(2) 华云公司还应当不定期邀请行业内专家进行讲座,在保证员工专业技能过硬的前提下,组织内容多样的新技术培训,以线上在线课堂、线下交流会的方式,提高员工对新技术的理解和运用能力,帮助员工更新自身知识体系,培养复合型人才。

(3) 与高校进行合作,使员工有机会进行深入学习,培养专业对口、技能成熟的人才,将具有领先水平的理论知识带进公司内部,提高员工总体素质。

4.3. 华云公司应加强数据安全保护

(1) 华云公司应建立健全完备的数据保护制度,加强数据识别、数据分类分级保护和数据安全风险评估[20],防止未经授权的人员访问、读取;严格管控数据流向,保证数据在对内、对外的传输过程中的安全。

(2) 华云公司还要培养公司员工的数据安全意识,在保证数据充分采集的同时,也要保证采集来的数据是在法律规定的范围之内,防止侵害用户个人隐私行为的发生。

(3) 华云公司应定期或不定期进行数据安全检查,坚持“统一领导、分级负责”和“谁主管、谁使用、谁负责”的原则[20],杜绝高高举起,轻轻放下的处罚方式,使“加大对失责人员的处罚力度”不只是一句口号。

4.4. 华云公司应拓宽融资渠道

(1) 华云公司应寻求新型融资方式,选择如供应链金融、融资租赁等更快捷、更具有灵活性的融资方式。

(2) 华云企业融资不应仅局限于银行贷款，还可以考虑将融资渠道多元化，比如发行公司债券、引入战略投资者、利用政府专项资金等方式(见表 2)。

Table 2. Characteristics and advantages and disadvantages of various financing methods
表 2. 各种融资方式特点及优劣势

类型	特点	优势	劣势
贷款	企业贷、个人贷	资金雄厚、期限长、利率低、流程少、操作便捷、风险低	利率波动、贷款条件严格、额度有限、还款压力大
贴现	企业向银行贴现承兑汇票、商业汇票	成本低、效率高、灵活度高	过度依赖银行信用、资金使用受限、债务风险高、操作复杂
融资租赁	银行方提供的融资租赁服务	成本低、风险小、资金来源长期且稳定	租金高，不适合初创、小微企业
贸易金融产品	承兑汇票、保函、信用证，多用于支持进出口贸易	效率高、灵活度高，促进贸易	成本高、依赖银行、风险高、操纵复杂
股权融资	股份增发、股票发现	资本金高、知名度和实力高、抗风险能力强	分散股权、泄露公司机密、成本高
债务融资	债券发行	成本低、可享受财务杠杆减免税负优惠、不稀释股权及控制权	限制条件多、增加负债和财务风险、期限短
贷款融资	向金融机构申请贷款	成本低、风险小、资金来源稳定	对信用等级要求高，不适合初创、小微企业；披露财务信息可能造成商业机密泄露
非标融资	私募债、信托	灵活性高、资金下拨速度快、操纵便捷	风险高、成本高、透明度低、监管难度大
互联网融资	众筹、P2P	覆盖面广、成本低、便捷性强、创新力强	风险大、监管难、透明度低、技术依赖强
海外融资	引进外资、发行海外债券	资金来源广泛、融资成本低、增加知名度、促进发展	汇率风险、信息不对称、文化及商业惯例差异、法律及监管风险

(3) 华云公司应增强财务管理透明化、标准化的程度，提高企业的信用评级，坚持诚信经营原则，树立公司正面形象，从而使得企业等容易获得外部融资。

5. 结语

党的二十大报告中明确指出，推动经济的高质量发展必须加快建设数字中国。然而，数字化转型对于企业来说，是一把“双刃剑”，既有可能是企业发展的机遇，也有可能是企业发展的风险。本文通过分析数字化转型对企业财务管理的影响，发现数字化转型为华云公司的财务管理带来了诸多积极影响。然而，华云公司在进行数字化转型的过程中仍存在一些亟待改进的问题，如技术壁垒问题、复合型人才短缺以及数据安全和隐私问题等。面对科学技术快速发展的现状，企业进行数字化转型已是每个企业都需要考虑的事情。因此，华云公司应当采取加大对技术方面的投入、对人才的培养以及加强对数据的保护等措施，才能使其更好地应对数字化转型所带来的机遇与风险。

参考文献

- [1] Vial, G. (2019) Understanding Digital Transformation: A Review and a Research Agenda. *The Journal of Strategic Information Systems*, **28**, 118-144. <https://doi.org/10.1016/j.jsis.2019.01.003>
- [2] 孔帅. 数字经济背景下企业数字化转型的问题研究[J]. 数字通信世界, 2024(1): 161-163.
- [3] Li, J., Chen, L., Yi, J., et al. (2019) Ecosystem-Specific Advantages in International Digital Commerce. *Journal of International Business Studies*, **50**, 1448-1463. <https://doi.org/10.1057/s41267-019-00263-3>
- [4] Hanelt, A., Bohnsack, R., Marz, D., et al. (2021) A Systematic Review of the Literature on Digital Transformation: Insights and Implications for Strategy and Organizational Change. *Journal of Management Studies*, **58**, 1159-1197. <https://doi.org/10.1111/joms.12639>
- [5] 王浩军, 卢玉舒, 宋铁波. 稳中求变?高管团队稳定性与企业数字化转型[J]. 研究与发展管理, 2023(2): 97-110.
- [6] 余东华, 马路萌. 数字化转型、平台化变革与企业创新绩效——基于“技术-组织-创新”范式的分析[J]. 改革, 2024(2): 55-74.
- [7] 朱瑀磊. 混合所有制改革对国有企业财务管理的影响[J]. 合作经济与科技, 2024(9): 139-141.
- [8] 高东梅. 企业财务管理问题及多样化应对策略探讨[J]. 中国集体经济, 2024(7): 149-152.
- [9] 王艳华, 袁利升. 基于岗位技能的大数据与财务管理专业人才培养研究[J]. 湖北开放职业学院学报, 2024, 37(4): 82-84.
- [10] 李波, 吴玺珏, 张东南, 等. 浙江华云信息科技有限公司: 数字化驱动能源互联网产业创新发展[J]. 今日科技, 2021(5): 46-48.
- [11] 赵睿. 中小企业财务管理问题分析及对策[J]. 北方经贸, 2014(6): 134-135.
- [12] 李晓凤. 数字化转型背景下企业财务共享服务的问题及对策[J]. 财讯, 2024(1): 165-167.
- [13] 刘泓汛. 企业数字化转型探究[J]. 投资与创业, 2024, 35(2): 96-98.
- [14] 殷佳硕. 企业数字化转型对高新产品出口的积极作用[J]. 当代县域经济, 2024(3): 55-57.
- [15] 卢花兰. 数字经济时代制造业企业数字化转型升级的路径[J]. 现代企业, 2023(12): 43-45.
- [16] 刘丽娟. 大数据时代企业财务管理现状与变革路径研究[J]. 中国集体经济, 2023(33): 126-128.
- [17] 王蕾馨, 李静, 苏昕. 商贸流通企业数字化转型的风险与防范[J]. 商业经济研究, 2024(5): 126-129.
- [18] 袁园媛, 黄海燕. 数字经济驱动体育企业高质量发展: 机制、困境与路径[J]. 沈阳体育学院学报, 2024, 43(2): 16-22.
- [19] 潘俊. 试析微小企业复合型人才招聘困境与破局策略[J]. 商讯, 2023(8): 187-190.
- [20] 丁琳撞. 烟草商业企业数字化转型中面临的网络安全问题对策与研究[J]. 商场现代化, 2024(6): 131-133.