

数字化转型对企业财务绩效的多维影响与对策探索

李 明

河南理工大学财经学院, 河南 焦作

收稿日期: 2025年2月10日; 录用日期: 2025年3月19日; 发布日期: 2025年3月27日

摘 要

在当今时代, 数字化转型已成为全球经济发展的核心驱动力, 深刻地改变着企业的运营模式、市场竞争格局以及价值创造方式。探究数字化转型对企业财务绩效的影响, 对于推进企业数字化转型和高质量发展具有重要的意义。本文深入剖析了数字化转型对企业财务绩效管理的影响机制以及企业数字化转型面临的挑战与应对策略, 这些挑战迫使企业必须加强创新, 提升企业财务绩效水平的提高。

关键词

数字化转型, 财务绩效, 影响机制

Exploration of Multidimensional Impact and Countermeasures of Digital Transformation on Enterprise Financial Performance

Ming Li

School of Finance and Economics, Henan University of Technology, Jiaozuo Henan

Received: Feb. 10th, 2025; accepted: Mar. 19th, 2025; published: Mar. 27th, 2025

Abstract

In today's era, digital transformation has become the core driving force of global economic development, profoundly changing the operational mode, market competition pattern, and value creation mode of enterprises. Exploring the impact of digital transformation on corporate financial performance is of great significance for promoting digital transformation and high-quality development of enterprises. This article deeply analyzes the impact mechanism of digital transformation

on enterprise financial performance management, as well as the challenges and response strategies faced by enterprise digital transformation. These challenges force enterprises to strengthen innovation and improve their financial performance level.

Keywords

Digital Transformation, Financial Performance, Impact Mechanism

Copyright © 2025 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

在当今时代，数字化浪潮正以不可阻挡之势席卷全球，深刻改变着各行各业的发展格局，是机遇亦是挑战。企业要想实现蓬勃发展，就必须积极进行数字化转型，但这条转型之路并不是一帆风顺的，面临着诸多困难和问题，如资金短缺、技术人才匮乏、数字化意识淡薄、管理模式落后等，这些因素严重制约了企业数字化转型的进程和效果。财务绩效管理作为企业管理重要环节，直接影响着企业的生存和发展。数字化技术在财务绩效管理上的应用，改变了企业财务数据的收集、分析和报告方式，提高了财务决策的准确性和效率，加强了财务控制和监管，推动了企业的发展和成长[1]。梁琳娜等研究发现数字化转型与企业的长期财务表现之间存在“U”型关系，转型的初期，企业的财务绩效有所下滑，但随着转型的深入，其财务绩效逐渐呈现上升趋势[2]。王开阳等研究发现数字化转型可以增强企业对市场波动的应对能力，从而显著提升企业的财务绩效水平[3]。何帆和刘红霞通过对上市公司进行实证分析发现，数字化转型能有效改善实体经济效益，提升企业财务绩效[4]。因此，如何借助数字化技术实现财务绩效管理的创新与升级，提升企业的财务绩效管理水平，成为企业亟待解决的重要问题。

2. 数字化转型对企业财务绩效管理的影响机制

(一) 提高效率与降低成本

1. 流程自动化与智能化

数字化技术的应用使企业的财务流程自动化、智能化水平越来越高，效率也得到大大提高。目前，财务机器人(RPA)正逐渐应用到企业财务工作的各个环节，其精准的数据抓取能力，能够自动完成数据录入、发票校验，生成各类财务报表，大大减少了重复性的人工劳动。另外，智能化财务软件的应用也推动了企业财务的数智化，实现了对财务状况的实时监控和精准预测，及时发现财务风险和潜在问题，优化财务决策，从而提升企业的财务绩效[5]。自动化和智能化的财务流程大大减少了由人为因素导致的错误，提升了财务数据的准确度和可信度，为财务绩效管理提供了更为稳固的数据支撑。

2. 精准预算和成本控制

数字化转型为企业在精准预算方面提供了坚实的技术和数据支撑，这有助于企业更好地分配资源，提高经济效益。首先，在预算编制环节，数字化技术使得企业能够收集和整合来自各个部门、各个业务环节的海量数据，打破了信息孤岛，实现了数据的共享和流通。数字化转型程度高的企业其预算方式也会更加灵活多样。通过数字化系统，企业可以实时跟踪业务进展情况，根据实际数据对预算进行动态调整，及时反映市场变化和业务调整对预算的影响。其次，在成本控制方面，企业通过数字化转型有利于

提高效率,降低成本,从而取得更好的经营业绩[6]。数字化技术还能够帮助企业收集各种成本数据,实现对生产成本的实时监控和精细化管理。当系统检测到数据出现不正常情况时,它可以迅速发出警告,告知企业管理层需要采纳相应的调整措施。利用数字化技术,企业可以更好地进行成本的分析和优化,从而确定成本控制的核心环节和可能的成本节约策略。

(二) 增加收入与提升盈利能力

1. 市场洞察与营销优化

企业可以通过数字化技术获得大量市场数据,利用数据分析消费者行为、市场趋势以及竞争对手的动向等,以达到准确洞察市场的目的。企业基于对目标客户群体准确定位,运用数字化技术对营销活动精准投放。通过营销自动化平台,企业可以根据客户的特征、行为和兴趣等数据,将不同的营销内容精准地推送给目标客户,提高营销活动的针对性和效果。数字化转型不仅能帮助企业敏锐地洞察市场动态,还能实时跟踪营销活动的成效,企业可依据反馈数据适时调整营销战略。通过分析营销活动的点击率、转化率、销售额等关键指标,找出存在的问题和不足之处,及时进行优化和改进。如果发现某个促销活动的转化率不高,企业可以调整促销策略,如改变促销方式、优惠力度等,以提高消费者的购买意愿。

2. 产品研发与服务创新

数字化转型为企业的产品研发与服务创新提供了强大的技术支持和创新动力,推动企业开发出更具竞争力的产品和服务,满足市场的多样化需求,提升企业的盈利能力。在产品研发方面,数字化技术使企业能够实现更高效的协同设计和仿真模拟。通过云计算和协同设计平台,企业的研发团队可以实时共享设计数据和信息,打破地域限制,实现跨部门、跨地区的协同工作,提高研发效率。在服务创新方面,企业借助数字化技术拓展了服务的边界和内容,提升了客户体验。通过物联网技术,企业可以实现对产品的远程监控和实时诊断,及时发现产品故障并提供远程维修服务,提高了服务的时效性。

(三) 风险管理与资本结构优化

1. 实时预警与风险监测

企业运用数字化技术可以构建强大的实时风险监测与预警体系,及时洞察财务风险,提前制定应对策略,保障企业财务安全。在财务风险监测方面,数字化技术的应用能够帮助企业实时收集和整合内外部市场的海量数据。在风险预警方面,企业通过建立智能化的风险预警模型,利用人工智能技术,对风险监测指标进行实时分析和预测。预警模型还能实现风险趋势预测,根据历史数据和实时数据,对风险的发展趋势进行预测和分析,为企业提供前瞻性的风险预警信息。实时风险监测与预警体系的建立,使企业能够从传统的事后风险处理模式转变为事前风险防范模式,有效提升了企业的风险管理能力和财务稳定性。

2. 融资渠道与资本结构

数字化转型为企业开辟了多元化的融资渠道,改善了企业的资本结构,降低了融资成本,给企业发展提供了强大资金支持。在融资渠道拓展方面,数字化技术打破了传统的融资模式,为企业创造了更多的融资机会。通过互联网金融平台,企业可以直接与各类投资者进行对接,拓宽了融资渠道,如应收账款融资、存货融资等,解决了企业因缺乏抵押物而难以获得融资的问题。数字化平台同时也为投资者提供了便捷的信息查询和沟通渠道,投资者可以随时了解企业的融资进展和资金使用情况,实现对投资项目的有效监督。在资本结构优化方面,数字化技术为企业提供了更精准的资本结构分析和决策支持[6]。通过大数据分析和财务建模技术,企业可以对不同融资方式和融资规模对资本结构的影响进行模拟和分析。企业可以利用财务建模工具,对债务融资和股权融资的比例进行优化分析,确定在不同经营状况下最适合企业的资本结构,以实现企业价值最大化和融资成本最小化的目标。

3. 企业数字化转型面临的挑战

(一) 技术难题

企业在数字化转型进程中，技术难题成为了不容忽视的阻碍，严重制约着转型的顺利推进和成效的达成。数据安全问题首当其冲，在数字化时代，企业的运营高度依赖数据，数据已然成为企业的核心资产。黑客攻击手段日益多样化和复杂化，他们可能通过网络漏洞入侵企业系统，窃取关键的商业数据、客户信息和财务数据等，给企业带来巨大的经济损失和声誉损害。内部人员的违规操作或疏忽大意，也可能导致数据泄露事件的发生。

(二) 人才短缺

企业在数字化转型过程中，人才短缺成为制约企业数字化转型进程和财务绩效管理提升的关键问题之一。在项目实施方面，由于缺乏专业的数字化人才，企业在数字化项目的规划、设计和实施往往面临困难，导致项目进度延误、成本超支，甚至项目失败。在技术的实际应用过程中，由于员工对数字技术的了解并不深入，这限制了他们充分利用数字技术的潜力，从而对企业的数字化转型产生了不利影响。当前，国内多数企业仍然沿用传统手工方式对企业财务信息进行管理。尽管一些公司采纳了尖端的财务管理软件，但由于其财务团队在操作技巧和数据处理能力上的不足，导致其难以充分利用这些软件的高级特性来进行深度的财务评估和决策辅助。

(三) 资金压力

数字化转型涵盖领域多，需要企业投入大量资金。在技术层面，硬件设备的采购与更新需要巨额资金。企业需购置高性能的服务器、计算机、存储设备等，以满足数字化业务对数据处理和存储的需求，这都增加了企业的资金压力。企业还要购买各类专业软件，如财务管理软件、客户关系管理软件、企业资源计划软件等，甚至可能需要根据自身业务特点进行定制开发，成本更是难以估量。要想留住数字化转型所需的专业人才，企业需要提供具有竞争力的薪酬待遇。除了基本薪资，企业还需提供丰厚的福利待遇，如股票期权、绩效奖金、带薪年假、健康保险等，以吸引优秀人才加入[7]。数字化转型还涉及业务流程的优化与重组，这同样需要大量资金支持。企业需要对现有的业务流程进行全面梳理和优化，可能需要重新设计工作流程、调整组织架构、更新办公设施等。这些举措都需要投入大量的人力、物力和财力，增加了企业的运营成本。

(四) 组织架构与文化变革阻力

数字化转型对企业的组织架构和文化带来了深刻变革，其中也遇到了很大阻力，严重影响着数字化转型的进程和效果。在组织架构方面，传统的层级式组织架构信息传递需经过多个层级，决策流程繁琐，信息传递速度缓慢，决策效率低。数字化转型要求企业必须迅速适应市场的变化，快速作出决策，而传统的层级式组织架构难以满足这一需求。企业文化方面，部分企业存在保守、抗拒变革的文化氛围，员工对新事物的接受程度较低，对数字化转型存在抵触情绪。长期以来形成的传统工作方式和思维模式，使员工习惯于按部就班地工作，对数字化转型带来的工作方式和管理模式的改变感到不适应，担心自己无法胜任新的工作要求，从而对数字化转型产生恐惧和抵触心理。

4. 数字化转型挑战的应对策略

(一) 加大技术创新投入

数字化转型能够提升企业技术创新的数量和质量[8]，显著促进企业技术创新[9]，加大技术创新投入是企业应对数字化转型挑战的核心策略。通过持续增加资金投入、明确重点研发方向、加强技术应用与集成创新以及营造良好创新生态，企业能够不断提升自身的技术创新能力，在数字化转型的道路上实现

突破与发展，为企业的长远发展奠定坚实基础。除此之外，企业还应当密切关注行业内外技术的最新发展趋势，加强与上下游企业和科研机构之间的技术合作和交流。通过技术引进和合作研发等多种方式，迅速获取外部的先进技术，并对其进行有效的消化、吸收和再创新，从而加快企业数字化转型步伐。

(二) 吸引和培养数字化人才

企业要实现数字化转型人才是关键，吸引和培养数字化人才是企业提升数字化水平的重要举措。在吸引人才方面，企业应提供具有竞争力的薪酬福利体系。制定合理的薪酬策略，确保企业的薪酬待遇具有吸引力。除了基本薪资外，还可以提供丰富的福利待遇，如股票期权、绩效奖金、带薪年假、健康保险等，以吸引优秀的数字化人才加入企业。在培养人才方面，企业应加大对员工数字化技能培训的投入，开展有针对性的数字化技能培训课程，提升员工的数字化技能水平。设立内部导师制度，由经验丰富的数字化人才担任导师，指导新员工和其他员工提升数字化技能[10]；应该建立科学、合理的人才激励机制，保证人才晋升渠道公平公正，通过股权激励、绩效奖励等方式，充分激发技术型员工的积极性和创造力[11]。

(三) 积极拓展融资渠道

为了减轻数字化转型所带来的资金压力，企业应该主动探索更多的融资途径。公司内部，企业要对资金的管理方式进行优化，提高资金的使用效果。通过加强预算管理，合理安排资金，确保资金的使用符合企业的战略目标和数字化转型计划。公司外部，企业应积极争取政府支持。一些地方政府设立了数字化转型专项资金，对符合条件的企业给予一定比例的资金补贴，企业应充分利用这些政策，减轻资金压力。企业还应该拓宽其融资途径，以吸引更多外部资本投入。除了依赖传统的银行贷款外，还可以选择股权融资、债券融资或引进风险投资等多种途径，来筹措数字化转型所需的资金。

(四) 推动组织架构变革

数字化转型能够有效推动企业组织变革[12]，给企业的组织结构带来了深远的影响，但也遭遇了巨大的阻力，严重妨碍了数字化转型的步伐和进程。传统的分层组织结构在信息传输上需要经历多个阶段，这使得决策过程变得复杂，信息传输速度慢，决策效率也大大降低。在数字化转型的过程中，企业需要迅速适应市场变化，及时作出决策，传统的分层组织结构很难满足这一需求。在企业文化方面，有些企业呈现出一种保守和抗拒变革的氛围，员工对新事物的接受度相对较低，对数字化转型持有抵触情绪。长久以来，传统的工作模式和思维方式导致员工习惯于按部就班地工作，这使得他们对数字化转型带来的工作和管理模式的变化感到不适应，担心自己无法满足新的工作要求，从而产生了对数字化转型的恐惧和抵触情绪。

(五) 加强企业文化建设

针对企业文化方面的阻力，企业应加强内部沟通与培训，向员工充分传达数字化转型的重要性和必要性，让员工了解数字化转型对企业和个人发展的积极影响，消除员工的抵触情绪[13]。通过实施数字化技能培训，增强员工的数字化认知和技能，更好地应对数字化转型所带来的挑战。企业还需要培养营造创新的文化氛围，制定创新激励政策。对员工的创新成果和行为，给予奖赏和肯定，激发他们的创新激情和工作热情。组织各种创新竞赛和设立创新奖励基金，激励员工提出创新的观点和建议，从而促进知识的交流和创新思维的碰撞。

5. 结语

综上，数字化转型对企业财务绩效管理具有重要的积极作用，数字化技术的应用使企业在财务流程自动化、成本控制、市场洞察、产品创新等方面取得了显著成效，是企业提升竞争力和实现可持续发展的关键战略[14]。未来，企业应充分认识到数字化转型的重要性和紧迫性，积极应对数字化转型过程中面

临的挑战,抓住数字化转型的发展机遇,实现财务绩效管理的优化与升级,提升企业的核心竞争力,在激烈的市场竞争中立于不败之地。

参考文献

- [1] 张慧芳. 数字化技术对企业财务绩效管理与评价的影响研究[J]. 商业观察, 2024, 10(16): 105-108.
- [2] 梁琳娜, 张国强, 李浩, 等. 企业数字化转型经济效果研究——基于市场绩效和财务绩效的分析[J]. 现代管理科学, 2022, 10(5): 146-155.
- [3] 王开阳, 孙倬, 陈鹏程. 数字化转型对企业财务绩效的影响: 企业动态能力的中介作用和调节作用[J]. 管理评论, 2024, 36(12): 249-262.
- [4] 何帆, 刘红霞. 数字经济视角下实体企业数字化变革的业绩提升效应评估[J]. 改革, 2019(4): 137-148.
- [5] 蒙陈棋, 胡永铨. 智能会计对企业研发能力的影响——基于扎根理论的案例研究[J]. 现代商业, 2025(1): 181-184.
- [6] 刘东慧. 数字化转型对企业绩效的影响机制与路径研究[D]: [硕士学位论文]. 淄博: 山东理工大学, 2023.
- [7] 张楚楚. D公司新能源汽车技术创新战略研究[D]: [硕士学位论文]. 南宁: 广西大学, 2024.
- [8] 刘婧, 刘鑫, 宋亦文. 数字化转型对企业技术创新的影响研究[J/OL]. 财会通讯, 1-5. <https://doi.org/10.16144/j.cnki.issn1002-8072.20241209.001>, 2025-03-06.
- [9] 周红根, 翟雪含. 数字化转型、竞争战略与企业技术创新[J]. 吉林工商学院学报, 2024, 40(6): 55-62+120.
- [10] 殷迅菁. 融资租赁企业财务数字化转型探讨[J]. 合作经济与科技, 2024(19): 140-141.
- [11] 李昕怡. 美的集团数字化转型对企业绩效的影响研究[J]. 现代工业经济和信息化, 2024, 14(12): 255-258.
- [12] 吴洁, 周胜娣, 王改银. 数字化转型对企业绩效影响研究——基于数字化深度与广度视角的实证分析[J]. 上海经济研究, 2024(9): 49-59.
- [13] 贾丽丽. 初创企业数字化转型的关键成功因素研究[J]. 商场现代化, 2024(1): 127-129.
- [14] 张潇丹. 数字化转型的实施路径分析及对企业绩效的影响[J]. 现代企业, 2024(12): 45-47.