

财会自动化背景下财务会计向管理会计转型路径研究

——基于智能分析与业财融合视角

赵虹阳¹, 孙 健¹, 李泓赫¹, 付紫阳¹, 高健博²

¹大连民族大学国际商学院, 辽宁 大连

²中南林业科技大学经济管理学院, 湖南 长沙

收稿日期: 2026年7月16日; 录用日期: 2026年8月14日; 发布日期: 2026年8月27日

摘 要

在数字经济发展的背景下, RPA、大数据和云计算等财会自动化技术不断革新传统财务的工作模式, 突破财务会计事后核算、被动记录的普通职能, 促使财务行业向智能化、业财融合化转型发展。传统核算型财务模式难以与企业精细化管理以及战略发展的要求相符, 财务会计朝管理会计转型已然是企业数字化升级的必然态势。本文从智能分析以及业财融合视角进入, 分析财会自动化促使财务职能的颠覆性变革, 分析企业转型进程中技术应用浅显层面、数据呈碎片化、人才适配不对应、机制滞后、智能场景单一等实际情形, 有针对性地给出多维创新转型的路径, 以期为企业开展财务数字化转型、打造价值创造型财务体系、提高企业经营管理效能提供实践借鉴。

关键词

财会自动化, 财务会计, 管理会计, 智能分析, 业财融合

Research on the Transformation Path of Financial Accounting to Management Accounting under the Context of Accounting Automation

—Based on the Perspective of Intelligent Analysis and Business-Finance Integration

Hongyang Zhao¹, Jian Sun¹, Honghe Li¹, Ziyang Fu¹, Jianbo Gao²

文章引用: 赵虹阳, 孙健, 李泓赫, 付紫阳, 高健博. 财会自动化背景下财务会计向管理会计转型路径研究[J]. 国际会计前沿, 2026, 15(4): 1104-1109. DOI: 10.12677/fia.2026.154116

¹International Business School, Dalian Minzu University, Dalian Liaoning²School of Economics and Management, Central South University of Forestry and Technology, Changsha Hunan

Received: July 16, 2026; accepted: August 14, 2026; published: August 27, 2026

Abstract

Against the backdrop of digital economy development, accounting automation technologies such as RPA, big data, and cloud computing are continuously transforming traditional financial work models. They transcend the conventional functions of post-event accounting and passive record-keeping, driving the finance industry toward intelligent transformation and deeper integration of business and finance. Traditional accounting-oriented financial models can no longer meet the demands of enterprise-level precision management and strategic development, making the transition from financial accounting to management accounting an inevitable trend in corporate digital transformation. This paper examines the disruptive changes brought about by accounting automation from the perspectives of intelligent analytics and business-finance integration. It analyzes practical challenges in enterprise transformation—such as superficial technology application, fragmented data, misalignment between talent and requirements, lagging mechanisms, and limited intelligent scenarios—and proposes targeted multidimensional innovation pathways. The aim is to provide practical insights for enterprises pursuing financial digital transformation, building value-creating financial systems, and enhancing overall operational efficiency.

Keywords

Financial Automation, Financial Accounting, Management Accounting, Intelligent Analytics, Business-Finance Integration

Copyright © 2026 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

数字技术与实体经济深度地融合发展，助力财会自动化成为企业财务数字化转型的重要依托，变革传统财务人工核算、事后审计的工作模式。数字技术驱动财会自动化全面落地，传统核算型财务已难以适配企业精细化经营需求，财务会计向管理会计转型成为企业提质增效关键命题。本文依托组织变革理论、技术接受模型(TAM)、能力理论梳理转型底层逻辑，以智能分析、业财融合为双重视角搭建分析框架，剖析财会自动化对财务职能的重塑作用，识别转型现存各类现实阻碍，针对性提出分层落地转型路径，以期为企业财务数字化升级提供理论参考与实操方案。本文以智能分析与业财融合视角为依据，按照财会自动化的发展趋势，分析财务转型的职能转化和现存困境，制定体系化转型路径，带动财务工作实现从价值记录到价值创造的跃升。

2. 财会自动化对财务会计职能的颠覆性转型影响

2.1. 核算自动化：基础财务工作范式的重构与解放

传统财务会计核心工作以重复性、标准化基础核算业务为主要方面，包含原始凭证审核、票据整理、

账务录入、期末对账、结账报税等相关内容，全部工作对人工的依赖十分高，这些工作的流程已固定，技术门槛比较低，然而工作的总量十分庞大，占据财务人员 80% 以上的工作时间，造成财务人员没有时间和精力兼顾经营分析、风险管控、战略规划等高价值工作[1]。人工操作易受主观的疏忽、精力的缺乏、标准不相同等因素的作用，出现记账错误、对账误差、报税失误等问题，财务数据精准度以及工作效率难以获得保证，财会自动化技术落地之后，RPA 财务机器人、智能财务系统让费用报销、发票查验、账务处理、银行对账、税务申报等流程自动化运转起来。系统按照预设的标准自动完成数据录入、审核、核算和归档的相关操作，整体改变了传统人工核算的工作办法。

2.2. 数据智能化：财务工作从数据记录向价值挖掘转型

在传统财务模式所形成的框架内，财务工作核心价值仅限于数据记录以及报表的输出，财务人员只能对已发生的财务数据做整理、汇总以及核算统计，输出的财务报表只可以反映企业过往的经营业绩，数据利用深度不足、价值很低。传统财务数据分布于各种类型的凭证、账簿、报表里面，数据的整理、筛选、分析借助人工进行，难以做到海量数据的快速处理及深度拆解，难以找出数据背后所包含的经营问题及发展规律。在财会自动化的背景下，大数据智能分析技术从本质内涵上改变了财务数据的应用逻辑，智能系统可即刻归集企业财务、业务方面的数据，凭借算法模型开展数据的筛选、清洗、比对与分析等工作[2]。

2.3. 管控实时化：财务管理从事后核算向全流程动态管控升级

传统财务管理模式有着很强的滞后性，以事后核算作为核心工作，财务人员仅在业务做完、资金流转结束后，对相关数据开展核算统计、账务操作，不能参与业务开展整个进程的管控工作，此种事后管控手段有突出的缺陷，企业经营过程中，资金浪费、成本超标、流程违规、预算超支等问题没法及时发现，仅可在问题发生之后做整改补救，还会造成企业资源的减损，还会使企业经营风险增大，管控功能大打折扣[3]。

2.4. 业务一体化：财务体系从独立闭环向全域业财融合延伸

传统企业财务体系有着很强的独立性与封闭性，财务部门和业务部门各司其职、彼此割裂，形成彼此分开的工作回路，财务部门从事内部账务核算、资金管理和报表编制相关工作，不深度对接前端采购、生产、销售、运维等业务的相关环节，对业务流程、规则、痛点的了解不足。而业务部门专注开展业务拓展，欠缺财务思维以及成本管控意识，造成业务开展跟财务管控失去关联[4]。在这种业务跟财务分离的模式中，财务数据不能切实、完备地呈现业务的全部情况，财务管控很难介入业务流程当中，很容易造成业务扩张混乱、成本管控失效、资金使用低效等问题，财会自动化技术搭建起业财一体化共享平台，打通财务跟各业务部门数据、流程的障碍，促成财务系统与业务系统的数据互通有无、流程联合运作。

3. 智能财会视角下财务会计转型的现实困境

3.1. 自动化应用浅层化：智能核算落地不深、数据分析能力薄弱

基于技术接受模型(TAM)与能力理论，企业财务人员对智能财会技术的感知有用性与使用熟练度不足，普遍仅运用系统完成基础核算工作。人员缺乏专业的数据挖掘与智能分析能力，难以发挥智能系统的深层价值。同时组织变革推进流于表面，未结合技术迭代同步优化工作模式，最终造成自动化技术应用浅层化、价值赋能不足的转型困境。现今多数企业虽已引入 RPA 财务机器人以及智能记账系统等自动化工具，但整体应用处于比较浅的层面，尚未充分发挥财会自动化核心价值的作用。

3.2. 数据体系碎片化：业财数据壁垒突出，数据共享程度不足

从组织变革理论来看，企业传统组织架构与业务流程固化，部门间壁垒严重，阻碍了全域数据体系的重构升级。结合能力理论分析，企业缺乏数据统筹整合与治理的专业能力，无法打通业财数据链路。加之各系统独立运行，技术数据接口不互通，进一步加剧数据碎片化问题，难以支撑智能分析与业财深度融合。当前企业财务转型所面临的核心痛点之一是业财数据的碎片化、壁垒化，较大阻碍了管理会计的落地落实，现阶段多数企业内部系统的建设比较分散化，采购、生产、销售、财务、人事系统相互不关联，各系统的数据标准有差异、接口不相连，造成大量数据彼此孤立[5]。

3.3. 人才结构适配性不足：财务人员智能化、管理能力缺失

依据能力理论，当前财务人员能力体系仍聚焦传统核算技能，普遍缺失智能技术操作、数据分析、经营管控等复合型能力，能力结构与智能转型需求严重脱节。基于技术接受模型(TAM)，部分老旧财务人员对智能财会技术存在抵触心理，接受意愿薄弱。同时组织变革滞后，未建立配套人才培养体系，人才短板持续凸显。在财会自动化转型背景之下，企业财务工作核心需求从基础核算型人才发展为管理型、复合型、技术型人才，而此刻企业财务人才结构大大落后于转型需求，适配性较差的问题十分突出。传统财务人员长期做着记账、核算、报税等基础工作，产生了僵化的工作思维[6]。

3.4. 企业转型机制滞后：组织协同、考核体系与转型目标脱节

基于组织变革理论，企业财务转型缺乏系统性的组织机制革新，传统组织协同模式、绩效考核体系固化，无法适配管理会计转型目标。结合技术接受模型分析，滞后的考核激励机制降低了员工应用智能技术、参与转型工作的主动性。组织制度变革与技术转型不同步，导致财务数字化转型缺乏长效机制支撑。财务数字化转型以及管理会计落地并非财务部门的事项，需企业各部门协同推进、健全的制度机制助力，但如今多数企业转型机制建设严重滞后，使转型推进效率受限。从组织协同层面审视，企业大多存在部门壁垒相关的问题，业务、行政、技术部门对于财务转型的认知不足，认定财务转型是财务部门排他性的工作，没有主动配合、协同联合的意识，业财协同以及技财协同效率低下，造成许多智能转型、业财融合工作无法落地。

3.5. 智能场景应用单一：管理会计决策赋能场景覆盖面窄

从能力理论角度，企业财务团队智能应用与场景化运营能力不足，仅能将智能技术应用于基础账务场景。依托技术接受模型，企业对智能财会技术的价值挖掘认知不足，主动拓展应用场景的意愿较弱。且组织变革缺乏场景化转型规划，导致智能技术难以覆盖预算、风控、经营决策等管理会计核心场景。目前企业财会智能场景应用有着明显的单一、表层方面的问题，智能技术对管理会计决策赋能所涉及的覆盖范围较窄，不能全方位保障企业经营管理，多数企业的智能财务场景仅着重基础核算领域重点。在管理会计核心场景的应用有严重缺失，在预算管理方面来讲，没有智能预算测算、动态预算调控、预算全程管控相关场景。在成本管理方面，不能实现智能化成本分摊、动态化成本监控、成本漏洞智能化分析。

4. 财会自动化赋能财务会计向管理会计的创新转型路径

4.1. 深化自动化体系建设，构建标准化智能核算底座

基础核算智能化是财务转型所需的前提和基础，企业要不断优化财会自动化体系建设，搭建全流程、标准化的智能核算核心体系，大力夯实转型基础，企业要全方位升级智能财务系统，对 RPA 机器人功能

予以优化,拓宽自动化应用范畴,将自动化技术全面拓展至票据审核、账务处理、成本核算、预算录入、税务申报、档案管理等全流程财务工作,完全替换低效人工核算的做法,达成基础财务工作的百分百自动化实施[6]。建成统一的财务核算标准体系,结合企业行业属性、业务特征、管理方面需求,统一账务处理、成本划分、费用核算、税务管理的标准办法,输入智能系统确立标准化的算法,消除人工核算造成的随意性和不同,带动财务数据的统一性、精准性向上提升。

4.2. 搭建全域业财数据中台,打通数据融合共享链路

针对企业业财数据分散状、分割化问题,企业要搭建覆盖全域的一体化业财数据中台,有力打通数据共享和融合的路径,为智能分析以及管理会计落地提供数据相关的保障。企业要对内部各类业务、财务系统加以整合,统一各系统数据的接口、统计口径以及数据标准,去除部门数据的分隔局面,做到采购、生产、销售、库存、资金、费用、人力等全领域数据的实时归集、同步刷新,搭建数据清洗、筛选、整合、分析集成化的数据中台模块。对归集的大量原始数据开展标准化处理,删掉无用数据、纠正有误数据、补齐欠缺数据,产生标准化、高质量的全领域数据库。

4.3. 拓展智能分析应用场景,强化经营预测与决策支撑

为充分发挥智能财会的价值赋能价值,企业要不断拓展智能分析的应用场景,设立全包含、多方面的智能管理场景体系,加强财务对企业经营预测和决策的助力作用。在预算管理相关场景,建设自动式预算模型,以历史数据、业务规划为参照自动测算预算额度,达成预算编制智能化工作、预算执行动态监管、预算偏差智能预警和自动矫正。在成本管理所涉场景,利用大数据分析技术解读各环节成本的要素,精准查明成本浪费的支出,采取成本降低办法,做到精细化成本管理。

4.4. 构建“财务 + 技术 + 业务”复合型人才培育体系

人才是财务转型的核心,企业要搭建起系统化的复合型人才培育体系,调整人才结构适配性不足的状况,改良人才招聘体系,改变财务人才招聘标准,看重吸纳具备财务专业知识、大数据分析能力、数化工具运用能力和业务认知能力的复合型人才。对现有财务人才结构加以优化,搭建在职人才分层培育的体系。对于传统核算型财务人员,开展智能财务系统操作、大数据分析、数据挖掘、管理会计工具应用之类的专项培训,协助其获取数字化工作本事,达成从核算会计往管理会计的转型。

4.5. 完善组织协同机制,建立适配智能转型的考核保障体系

企业要以财务转型整体目标为出发点,优化组织协同机制以及考核保障体系,为管理会计落地提供制度相关的支持。在组织协同工作上,搭建跨部门业财协作工作机制,创建财务数字化转型专门工作团队,明晰财务、业务、技术、行政等部门转型相关的职责,消除部门障碍,按时开展跨部门联合会议,统筹开展业财融合、智能场景落地、数据共享等主要工作,拓展各部门协同联动的认知范围,形成全员介入、全域合作的转型状况。

4.6. 推进财务职能重塑,实现财务从价值记录向价值创造升级

凭借财会自动化和业财融合建设所取得的成果,企业要对财务职能体系予以全面重塑,大力转变财务价值趋向,达成从被动价值记录到主动价值创造的发展,抽出财务核算基础职能,将标准化、重复性的核算工作整个委托给智能系统[6]。财务部门全面脱离事务性工作的牵制,着眼管理会计核心职能,全面转移财务工作的重心到成本管控、预算管理、风险防控、经营分析、战略决策、资源配置等高价值的工作内容上,使财务深度参与到企业经营全流程中。

5. 结论与展望

5.1. 研究结论

本文从智能分析跟业财融合视角来看,思索财会自动化背景下财务会计向管理会计转型的机制和施行路径,财会自动化于核算模式、数据价值、管控方式和业财联动四个维度上对传统财务职能进行了革新,大力促进财务工作从基础核算向经营管理与价值创造发展。目前企业财务转型普遍有智能应用深度不足、数据体系呈碎片化、复合型人才匮乏、组织考核机制滞后、智能决策场景单一等突出问题,影响管理会计效能的发挥。本文着眼于智能核算建设、数据中台搭建、场景拓展、人才培育、机制完善、职能重塑六个方面搭建转型体系,可有效破除企业财务转型的痛点,帮扶企业建成现代化财务管控体系,达成财务价值升级和企业高质量迈进。

财会自动化赋能财务职能升级的同时,也伴随多重潜在转型风险与负面效应。基于组织变革理论、技术接受模型与能力理论,企业快速推进智能财会体系落地,易引发组织流程适配滞后、员工技术抵触、能力断层等问题。过度依赖智能系统易弱化人工专业判断,滋生数据失真、算法偏差等风控隐患。同时数据集中共享也加剧信息泄露风险,加之转型节奏失衡,易出现重技术、轻管理的片面化转型问题,制约管理会计价值落地。

5.2. 研究不足与未来展望

本文虽对财务转型共性问题和通用路径加以梳理,然而还是存在一定研究局限,研究未区分行业类型和企业规模所具有的差异化特征,所提出的转型策略以通用类的方案为主导形式。针对中小企业与不同行业的针对性指导不够,而且未把具体企业案例用于开展实证分析,部分路径实际落地所带来的效果要由实践来验证。在之后的研究开展时,能把行业属性、企业规模用于开展细分研究,以实证案例优化转型办法,在人工智能、大数据、区块链等数字技术不断进化的情况下,财会智能化和业财融合的深度将不断拓展,之后可聚焦前沿智能应用的场景,不断研究财务职能的转型方向,为企业财务数字化长效转型给予更符合时代发展的理论与实践支撑。

参考文献

- [1] 吴哲文,朱忠君. 公立医院财务会计与管理会计融合创新研究[J]. 卫生经济研究, 2025, 42(10): 67-69.
- [2] 杜海洋. 运用大数据推动财务会计向管理会计转型路径探讨[J]. 财务与会计, 2024(3): 72.
- [3] 丁增才. 数字经济视角下财务会计转型路径[J]. 财务与会计, 2024(3): 66.
- [4] 何月盈,蔡忠振. 皮革企业财务会计向管理会计的转型[J]. 皮革科学与工程, 2024, 34(1): 126.
- [5] 徐冰. 大数据时代林业企业财务会计向管理会计的转型探讨——评《国有企业财务管理转型与创新》[J]. 林业经济, 2022, 44(6): 102.
- [6] 李欣欣. 数字经济时代饲料企业财务的智能转型路径分析[J]. 中国饲料, 2022(8): 129-132.