

业财数据中台建设中的财务人员角色演变

刘 格*, 陈文超

上海空间推进研究所, 上海

收稿日期: 2025年4月22日; 录用日期: 2025年4月29日; 发布日期: 2025年5月29日

摘 要

在当前企业数字化进程不断深化的背景下, 构建业财数据中台已逐步成为促进企业有效运作、实现企业财务改革的关键。伴随中台建设, 财务人员在企业中发挥的作用也随之发生变化。本文详细阐述了财务人员在业财数据中台建设过程中角色的演变, 指出从基础财务核算向数据分析师、从数据消费者向数据生产者、从单一部门工作者向跨部门协作者、以及从传统管理者向战略决策者的转变历程。同时, 文章亦给出财务人员在转变过程中面临的挑战以及应对策略, 财务人员要不断提升自身的数据分析能力、加强数据安全意识、积极提升跨部门协作和战略决策能力等, 逐渐向具有数据意识、业务理解和战略视野的复合型人才发展, 才能在这场数字化变革的浪潮中崭露头角, 并作为一个企业必不可少的一员。

关键词

业财数据, 中台建设, 财务人员角色演变

Evolution of Financial Personnel Roles in the Development of Finance-Industry Data Platforms

Ge Liu*, Wenchao Chen

Shanghai Institute of Space Propulsion, Shanghai

Received: Apr. 22nd, 2025; accepted: Apr. 29th, 2025; published: May 29th, 2025

Abstract

In the context of the ongoing deepening of enterprise digitization, the construction of industry and finance data platforms has gradually become a vital driver for enhancing operational efficiency and facilitating financial reform within organizations. Alongside the development of these platforms, the roles of financial personnel within enterprises have also evolved significantly. This article details the

*通讯作者。

transformation of finance staff roles in the construction of industry finance data platforms, highlighting a shift from basic financial accounting to data analysis, from data consumers to data producers, from single-department employees to cross-departmental collaborators, and from traditional managers to strategic decision-makers. Furthermore, the article discusses the challenges faced by financial professionals during this transition and proposes coping strategies. These include continuously improving data analysis skills, strengthening awareness of data security, and actively enhancing cross-departmental collaboration and strategic decision-making capabilities. The ultimate goal is to cultivate versatile talents equipped with data literacy, business understanding, and strategic insight—key attributes for standing out in this wave of digital transformation and solidifying the role of financial personnel as essential members of the organization.

Keywords

Business Finance Data, Finance-Industry Platforms Construction, Finance Staff Role Evolution

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

随着大数据和云计算等技术的普及,企业对金融数据的处理、分析和应用的要求也越来越高,传统的“烟囱式”的数据架构使得现有的金融管理模型很难适应商业发展的需要,难以满足企业的需要。“业-财务”一体化作为一种新的发展方向[1][2],可以极大提高企业运行效率,并优化资源配置[3]。构建业财一体化信息平台已成为企业财务信息化发展的重要措施,业财数据中台也成为众多企业发展的必然选择[4]-[6]。随着业财数据中台的建设,相关财务人员的角色也在发生转换。

2. 业财数据中台概述

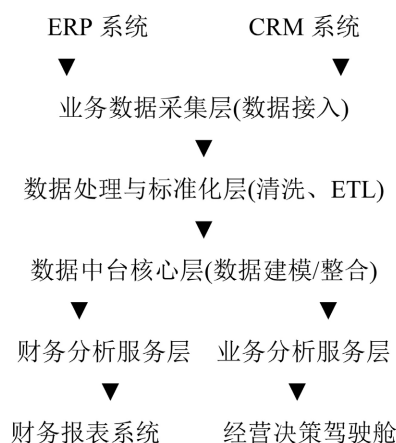


Figure 1. Framework of the finance-industry data platform

图 1. 业财数据中台的框架图

业财数据中台是指将企业内部和外部的数据进行集成,建立一个完整的数据平台,可以为企业的经营管理提供准确有效的数据支撑[3]。企业的财务管理体系从根本上说就是一个信息平台,作用就是将企业的金融和经营的多源信息(例如 ERP、CRM、SRM 等)进行集成,建立一个可以实现跨部门的、具有资

源共享功能的数据资产体系。与常规的数据仓库和 BI 系统相比, 业财数据中台更注重数据治理、建模逻辑以及集成服务的功能, 对数据的分散、不一致和重复开发进行了高效的处理, 从而保证数据的“统一、可重用、可分析”, 为实现财务和商业的深度结合奠定了坚实的理论和技術基础[7] [8]。

业财数据中台架构通常由数据采集、清洗处理、建模、服务应用、数据治理等五个层面组成, 旨在解决数据的规范化与安全性问题, 突破财务和商业的数据屏障, 促进财务职能向数据分析和管理的方向发展[9]。数据采集机主要完成各种应用程序的数据采集, 净化过程完成对数据的预处理, 保证了数据的品质与精度。造型层次根据企业的业务要求与分析目的, 建立相应的数据模型, 实现对企业的有效管理。而在服务 - 应用层面, 则为企业的各大企业提供了一个 API 接口, 以及一些可视化的功能, 使得企业可以轻松地访问并利用这些信息。图 1 给出了一个典型的业财数据中台框架结构。

3. 财务人员角色演变历程

在未完成业财中台以前, 财务工作的重点是财务核算和报表编制等最基本的工作。随着业财数据中台的建设, 尤其是信息化技术的推广, 传统的财务人员技能已难以满足信息化的需求, 相关财务人员的角色也逐渐发生转变[10]-[12], 包括从基础财务核算向数据分析师转变, 从数据消费者向数据生产者转变, 从单一部门工作者向跨部门协作者转变, 以及从传统管理者向战略决策者转变。

3.1. 从基础财务核算向数据分析师转变

随着业财数据中台的建设, 企业的工作重心也会随之发生变换。传统的单纯的财务工作已不能保障企业高效运转, 也需将注意力放在数据处理上。更好地利用不同的资料工具, 对海量的资料进行挖掘、处理与分析, 为企业的经营管理提供必需的信息支撑, 已变得非常重要且具现实意义。财务工作要与之相适应, 既要具备坚实的金融理论功底, 又要熟练运用各种资料处理方法与手段。财务除必须熟练掌握 Excel、Tableau 等各种图形化软件, 还需熟悉 SQL, Python, R 等编程语言, 便于在资料的加工与分析的时候起到关键作用, 从而将复杂的资料转换成图形或报表, 直观的将分析成果呈现给管理者。

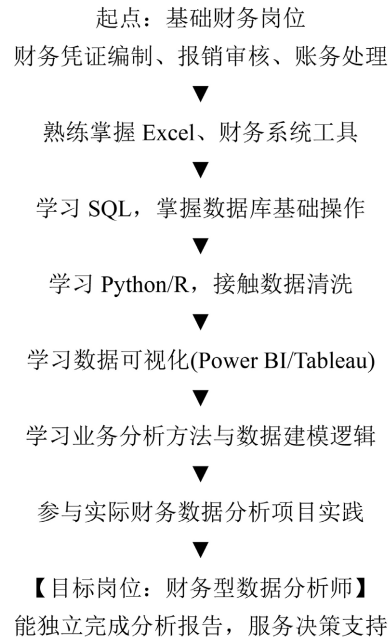


Figure 2. The shift from basic financial accounting to data analysts
图 2. 从基础财务核算向数据分析师转变图

图 2 给出了从基础财务核算向数据分析师转变的过程，从图中可以发现，通过对资料的深度剖析，财务人员可以洞悉商业运作中可能存在的问题与机会。财务人员的研究成果也将为企业的经营管理，以及企业长远发展的策略制定等工作提供帮助。财务处理资料水平的提高，对于企业经营的作用与影响重大。这个过程也可以让财务人员可以更有信心地参加企业的策略探讨，并对企业的发展及成功作出自己的贡献。

3.2. 从数据消费者向数据生产者转变

财务的作用在“业 - 财务”一体化企业里发生很大的改变，已从单纯地对资料进行加工、分析，转变为主动投入资料制造的全流程，并成为资料的主要提供者。由于这种方式的转变，财务已不单单是资料的末端，也是发起者。财务人员通过积极参与数据治理，建立数据标准，保证数据的质量，及时分析数据的真实性、完整性，为企业提供了一个稳妥的数据依据。利用财务专长和对商业的深入了解，仔细地清理，整合和转换原始的资料，也可以获取对商业有用的见解和资讯。在此期间，财务必须了解各商业单位的特殊要求，并与各专业小组密切合作，以保证所提供的资料的正确性及有效性。通过这一主动的角色转换，也可以明显地提高财务人员对企业的个人价值，给企业带来更多的数据资产，对企业的数字化转型和长期发展起到作用，就像图 3 中的“数据客户 - 数据提供者”的图一样。

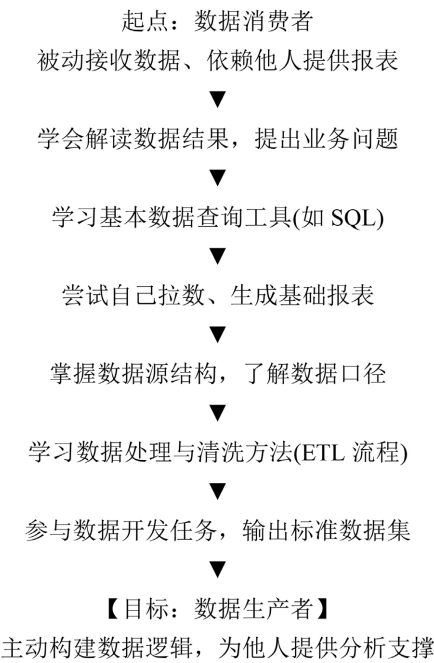


Figure 3. The shift from data consumers to data producers
图 3. 数据消费者向数据生产者转变图

3.3. 从单一部门工作者向跨部门协作者转变

业财数据中台突破了各部门之间的界限，要求各部门之间密切配合，协同推进数据治理、数据挖掘以及数据的运用。多个单位之间的合作，需要有较高的交流技巧和良好的团队合作意识(见图 4)。财务人员不但要了解金融资料，而且要了解商业程序及技术实施，这样才能在合作过程中提供有益的参考。通过与企业的密切协作，使企业能够更好地了解企业的商业需要，为企业提供更为准确的信息支撑和商业分析。通过与 IT 部的协作，保证了资料的高效、准确，提高了资料的使用效能。该转变既可实现不同部门间的信息交流与共享，又可提升企业总体的数据管理与经营管理水平。

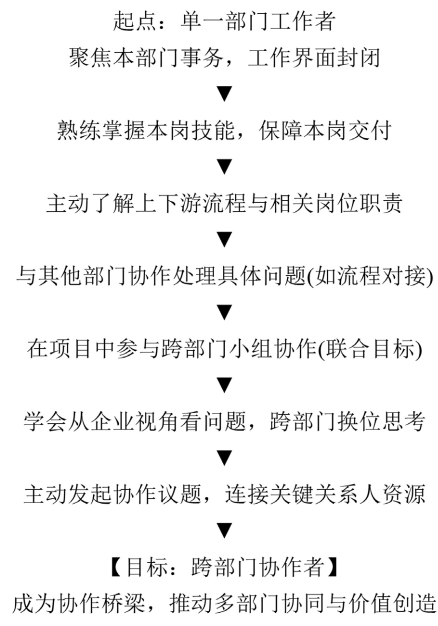


Figure 4. The shift from single-department employees to cross-departmental collaborators
图 4. 单一部门工作者向跨部门协作者转变图

3.4. 从传统管理者向战略决策者转变

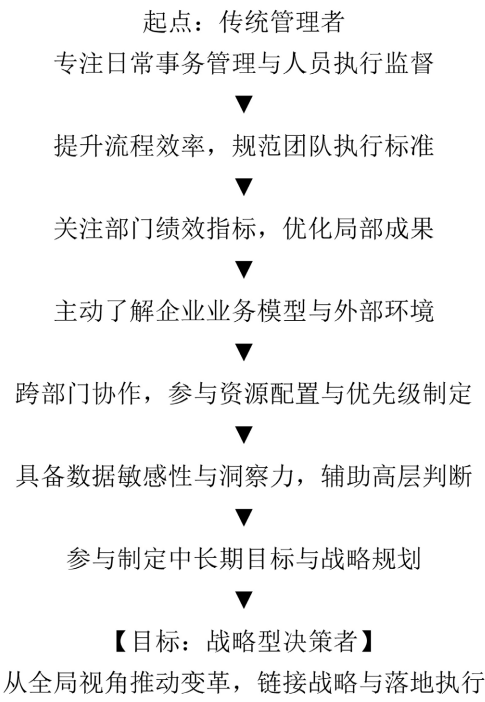


Figure 5. From traditional managers to strategic decision-makers
图 5. 传统管理者向战略决策者转变图

在数据时代对企业经营的影响越来越大的今天，财务工作者必须逐步由一个单纯的财务经理，变成一个具有战略性的决策人(见**图 5**)。为了企业更好的持续发展，企业必须充分运用大数据分析市场趋势，

评估商业风险，制定发展策略。这就迫使财务人员既要具有坚实的金融理论基础，又要具有对市场的深刻认识，具有战略性的思考能力。通过深入挖掘大数据，分析出其中的机遇与风险，从而为企业制定策略提供依据。另外，在企业的重要决定中，财务人员还需通过这些财务信息来为企业的决策提供参考，以保证企业的发展方向是对的和有可行性的。从经理向决策者的转换，既提高了财务在企业的位置与角色，又给企业带来了新的生机与动能。

4. 财务人员面临的挑战与应对策略

随着业财数据中台建设以及财务人员身份的转变，财务人员面临着数据质量、数据安全、数据分析技能等多方面的挑战。为了应对这些挑战，财务人员需要不断提升自身的数据分析能力，加强数据安全意识，同时积极参与数据治理工作，确保数据的准确性、完整性和安全性。其具体挑战和应对策略如下。

4.1. 数据治理能力的挑战

随着财务人员角色的转变，提出了数据管理的新思路，即数据清洗，数据集成，数据检验等。这就需要金融从业人员持续地研究新的资料科技与方法，以提升资料的处理与分析效能。资料管理并不容易。在实践中，经常会碰到数据格式不一致，数据来源不明，数据出错频繁等问题。上述问题不但给资料的处理带来困难，而且也会降低资料的精度与可信度。此外，要强化监测与评价，对资料中出现的差错进行及时检测与修正，以提升资料的可靠性与可用性。

4.2. 跨部门协作的障碍

尽管业财数据中台的建立突破了部门之间的界限，但是在实践过程中，仍然存在着与业务、IT 等部门沟通不畅，难以协同的问题。这就要求企业的财会人员要加强与其他部门的交流与合作，并要构建一个高效的企业间合作机制。一方面，要与 IT 部门密切配合，保证企业的资金和运营顺利，以及数据的安全稳定。另一方面，也要积极推进企业间的跨单位训练与沟通，促进企业间的理解与互信，提高企业间的合作效能与品质。在此基础上，进一步提升企业内部各单位间协同工作的能力，达到企业间的有效衔接与有效使用。

4.3. 数据安全的隐患

Table 1. List of key measures for finance staff to address data security risks
表 1. 财务人员应对数据安全隐患的关键措施一览表

安全隐患类别	具体表现	应对措施
数据泄漏风险	共享过程中数据被未经授权访问或窃取	制定严格的数据访问权限控制机制，防止非授权人员查看或篡改敏感信息
数据被恶意利用	数据被用于非授权用途，或遭恶意篡改	采用加密技术(如 SSL、AES)进行传输和存储加密，增强数据的保密性和完整性
安全漏洞	系统存在未修复的漏洞或配置不当	定期开展数据安全审计和渗透测试，及时修复系统漏洞
数据丢失或损坏	系统故障、黑客攻击或操作失误导致数据损毁	加强数据备份和恢复机制建设，确保在异常情况下可迅速恢复关键数据
法律法规合规风险	数据处理不符合国家或行业数据安全法规要求	跟进并落实数据安全法、个人信息保护法等相关法律要求，确保数据处理合规合法

在进行信息交流与分享时，要注意信息的安全性，以避免信息泄露或被他人利用。为了保证资料的安全与隐私，必须对资料进行严密的存取与密码。同时，由金融部门负责对系统进行安全性审核与风险

评价，并确保系统中存在的安全隐患能够被及时地发现和修补。为了防止信息的遗失和破坏，必须强化对数据的备份与还原机制的管理。同时，财务也要注意相关的法律和政策，以保证企业所从事的业务在法律上符合规定。通过这些措施，财务人员可以有效应对数据安全的隐患，保障业财数据中台的安全稳定运行如表 1。

4.4. 技术更新的压力

在大数据与人工智能等新兴科技的快速发展下，如何更好地应对新的信息管理与信息处理技术，已然是众多财务人员面临的现实问题。这就需要相关人员不断地学习，不断地创造。科技进步很快，财政部门经常要面对科技落后的危险。因此，必须经常参加各种类型的专业培训及研讨会，以紧跟科技发展的脚步。同时，也要加强内部员工间的知识共享与经验共享，以提高企业的整体水平。通过构建“学习型”的企业文化，使企业内部的员工在面对科技变革的冲击时，不断提高自己的职业素质与市场竞争能力。

4.5. 战略决策能力的提升

企业要实现从单纯的财务经理到企业的战略性决策，对企业的市场分析、风险评估及策略策划提出了更高的要求。通过对企业策略的制订及决策，为企业带来更多的利益。要做到这一点，就要加强企业内部的沟通，及时把握企业的发展动向。与此同时，财务部门也需要增强自身的风险认识，利用现代的风险评价手段，对可能存在的经营风险进行辨识，并制订出相关的风险管理战略(见表 2)。在策略制定上，利用资料分析手段，深度剖析企业的财政情况及市场情况，为企业长远发展提供强有力的资料支撑。

Table 2. Elements of strategic decision-making capacity enhancement for finance staff
表 2. 财务人员战略决策能力提升要点

能力维度	具体提升方向
市场洞察能力	参与行业交流，关注市场动态与政策变化
风险评估能力	运用评估工具识别风险，制定管理策略
战略规划能力	分析财务与市场数据，参与战略制定与规划
数据分析能力	借助数据工具，提供决策支持与预测性分析
角色定位转变	从执行者转为战略合作者，参与企业高层决策

5. 财务人员未来发展趋势

有挑战才会有发展，随着财务人员面临业财数据中台建设带来的挑战，财务人员也将迎来新的发展机遇。面对上述的数据治理、数据安全、技术更新、跨部门协作、战略决策等各方面的挑战，财务人员在以下方面具备发展趋势。

5.1. 数字化转型专家

当企业越来越意识到自己的数据重要性时，他们会更加积极地投入这个过程中去，并在这个过程中变得更加专业。通过运用人工智能、大数据等技术，对企业的经营过程进行优化，从而提升企业的经营管理水平和水平。

而要成为企业实现数字化变革的行家里手，既要具备传统的金融业务知识，又要具备“数据科学”和“信息技术”的综合能力。利用大数据的方法，深入发掘其中蕴含的潜在价值，为企业的经营管理和

经营管理提供更加准确的数据支撑。同时,也要主动地参加企业的信息化系统的构建和优化,保证整个系统的稳定、安全和效率,为企业的数字化变革奠定扎实的财务支持。

5.2. 数据分析与洞察能力的强化

通过对海量的数据进行深度剖析与挖掘,为企业的经营管理与策略制定提出宝贵的意见与建议。既要过去的资料进行回顾与归纳,也要对将来的发展进行预期与判断。通过运用现代的数据分析手段与方法,对企业的经营情况及未来发展趋势进行准确地判断,进而对企业的未来发展做出前瞻性的计划与策略建议。

5.3. 跨领域复合型人才

随着企业的发展,财务专业的人才也会越来越多地成为一个综合性的、综合型的人才。财务人员既要有坚实的金融业务基础,又要有业务、技术和管理的综合素质,才能为企业的总体发展与经营提供良好的保障。财务人员作为沟通各行业的纽带,要积极推动资讯交流与融合。通过交叉学科间的协作,加深对企业运作方式及经营过程的认识,并据此提供更有针对性的策略与优化方案。此外,主动加入到企业的革新与转型进程中,促进企业协调发展,成为企业可持续增长与竞争能力提高的坚定基石。

6. 结束语

业财一体化平台的建立,给企业的财务工作带来了空前的发展机会。通过持续提高财务人员自身的数据分析技能,增强对数据的安全性的认识,主动地加入数据治理中来,才能在这场数字化变革的浪潮中崭露头角,并作为一个企业必不可少的一员。通过不断地学习,更多角度、更深刻地了解企业的财政现状与经营情况,为企业决策经营提供强有力的数据支撑与专业意见。同时,加强对多学科、多层次的培训,也必将成为企业财会工作的一项重要内容。通过内部培训和外部引进,在各方面都保持较强的综合素质,为企业的长远发展提供良好的人力资源。

参考文献

- [1] 郝艳华. 双中台驱动模式下集团企业财务数智化研究[J]. 财会通讯, 2024(24): 121-125.
- [2] 曹彦, 褚友祥, 张琳, 等. 企业构建业财融合数据中心路径研究: 以烟草企业为例[J]. 中国注册会计师, 2024(11): 111-115.
- [3] 姚祎. 基于业财全过程融合的业财一体化管理中心建设探讨[J]. 财务与会计, 2024(16): 79-80.
- [4] 郭奕, 何薇. 企业财务数字化发展现状分析与建议[J]. 财务与会计, 2024(15): 19-22.
- [5] 杨棉之. 国有企业高质量发展的财务评价体系构建研究[J]. 会计之友, 2025(8): 2-8.
- [6] 靳占宁, 殷旻. 财务转型助力企业高质量发展[J]. 会计之友, 2023(S1): 220-223.
- [7] 汤谷良, 张守文. 企业高质量发展要求与财务管理转型方向[J]. 财会月刊, 2021(20): 24-29.
- [8] 王会波. 企业财务数字化转型的理论逻辑与发展趋势探讨[J]. 中国注册会计师, 2021(6): 106-108.
- [9] 段远刚. 企业财务数字化转型特征分析[J]. 财务与会计, 2022(24): 64-65.
- [10] 李桂荣, 刘卓然. 财务共享、财务职能转型与财务人员角色转变[J]. 会计之友, 2017(10): 21-23.
- [11] 张国富, 李鼎, 李露露. 企业智能财务转型对会计信息质量的影响研究[J/OL]. 会计之友: 1-10. <http://kns.cnki.net/kcms/detail/14.1063.F.20250415.1653.002.html>, 2025-04-18.
- [12] 钱坤荣. 企业财务管理的智能化变革与转型发展——评《智能时代财务管理转型研究》[J]. 商业经济研究, 2024(15): 2.