

大数据背景下企业财务管理转型研究

于 澜

岭南师范学院商学院, 广东 湛江

收稿日期: 2023年7月20日; 录用日期: 2023年8月21日; 发布日期: 2023年8月28日

摘 要

随着大数据时代的到来, 企业在财务管理工作中将会面对更多数据处理与筛选的问题。文章介绍了大数据的含义与特征, 阐述了大数据背景下, 企业财务管理工作存在的问题及转型的必然性, 探索大数据背景下企业财务管理工作的的发展趋势与转型路径, 提出了一些企业财务管理转型的路径与方法。

关键词

大数据, 财务管理, 发展趋势, 数据共享, 转型路径

A Study on the Transformation of Enterprise Financial Management in the Context of Big Data

Lan Yu

Faculty of Business, Lingnan Normal University, Zhanjiang Guangdong

Received: Jul. 20th, 2023; accepted: Aug. 21st, 2023; published: Aug. 28th, 2023

Abstract

With the advent of the big data era, enterprises will face more challenges in data processing and filtering in financial management. This paper introduces the meaning and features of big data, elucidates the problems and necessity of transforming enterprise financial management in the context of big data, explores the development trends and transformation paths of financial management in the era of big data, and proposes some transformation approaches and methods for enterprise financial management.

Keywords

Big Data, Financial Management, Development Trends, Data Sharing, Transformation Paths

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. 引言

习近平总书记于 2022 年 6 月 23 日在金砖国家领导人第十四次会晤上的讲话[1]曾说：“谁能把握大数据、人工智能等新经济发展机遇，谁就把准了时代脉搏。”习总书记还曾于 2019 年 5 月 26 日向中国国际大数据产业博览会致贺信[2]：“中国高度重视大数据产业发展，愿同各国共享数字经济发展机遇，通过探索新技术、新业态、新模式，共同探寻新的增长动能和发展路径。”这些重要讲话充分说明我国已经迎来了大数据以及信息共享时代。

在信息技术的迅速发展和大数据时代的到来下，企业面临着前所未有的机遇和挑战。大数据的普及和广泛应用为企业的决策和经营提供了全新的视角和手段，企业财务管理也不可避免地受到了影响。随着大数据技术的应用和企业数据规模的快速增长，传统的财务管理方式已经无法适应信息化和数字化的发展需求。因此，企业财务管理转型成为了当今企业发展的重要议题。

本论文旨在研究大数据背景下企业财务管理转型的相关问题，并深入探讨如何有效利用大数据技术和工具来改进企业财务管理的效率和决策质量。首先，我们将回顾当前企业财务管理的现状和挑战，明确企业财务管理转型的必要性和紧迫性。其次，我们将探讨大数据对企业财务管理的影响和潜在机遇，重点关注大数据在财务决策、预测分析、风险管理等方面的应用。最后，我们将提出一套适用于大数据环境下的企业财务管理转型策略和框架，包括组织结构调整、人才培养、信息系统升级等方面的改进措施。

通过本研究，期望为企业在大数据时代下进行财务管理转型提供理论指导和实践借鉴，促进企业财务管理水平的提升和发展。同时，我们也希望为学术界对大数据背景下企业财务管理转型问题的研究提供新的视角和思路，推动相关领域的学术研究和理论积累。

2. 大数据的涵义与特征

大数据泛指数据规模的庞大，但又不单指数据量的多少，这是一个抽象的概念。目前对于大数据有多种定义，基本都是以其特征为重心，通过描述和归纳给出其定义。因此关于大数据这个概念，尚未有一个公认的定义。在已有的一些定义中，比较有代表性的是 3V 定义[3]，它指出大数据应该满足的三个特征是规模性、多样性和高速性。还有学者尝试在 3V 的基础上增加一个新的特性，就有了 4V 定义。目前，关于第 4 个 V 的说法并不统一，国际数据公司认为大数据还应当具有价值性[4]。

维克托·尔耶·舍恩伯格在《大数据时代：生活、工作与思维的大变革》[5]中指出，我们的生活、工作和思维，都收到了大数据风暴的冲击，大数据开启了一次前所未有的时代转型。大数据使人们有了新的认知，创造了新的价值，同时改变了市场、组织机构，以及政府与公民关系的方法。维克托认为，大数据的核心就是预测，其代表着我们分析信息时的三个转变：第一，在大数据时代，我们获取的信息更多也更有针对性，不再依赖于随机采样。第二，对数据精准度的追求不再是研究数据的主要目标。第

三，即我们不再热衷于寻找因果关系。

纽约时报 2012 年 2 月称大数据时代已经到来[6]。哈佛大学社会学教授加里·金认为大数据时代的到来是一场革命，我们所做的各种决策将基于对数据的分析而产生，庞大的数据资源使得各个领域开始了量化进程。随着大数据时代的到来，企业在筛选数据、处理数据方面的能力面临更大的挑战。

大数据时代有以下特征：

(一) 在大数据时代，我们倾向于采集和处理事物的全部数据，而不再依赖抽样分析。大数据时代来临之前，抽样分析几乎是对庞大样本量进行分析统计的首选方法，但抽样分析的局限性使得人们对数据的使用价值降低。

(二) 在大数据时代，数据的精确度不再是人们追求的主要目标，人们更需要的是追求数据的及时性和使用效率，从而获取最全面的结果。这意味着拥有大数据之后，我们不再需要对一个事物的现象深究，只要掌握事物的大致发展趋势。大数据更注重数据的完整性和混杂性，帮助人们进一步认识事物的全貌和真相。

(三) 在大数据时代，人们不再寻求因果关系。寻找因果关系是人类的固有思维，是建立在传统思维模式下，人们探寻事物本质的固化逻辑。而在大数据时代，寻找事物之间的相关关系逐渐替代了人们对因果关系的热衷，它会使得人们探究事情之间的相互联系。

3. 企业财务管理存在的问题以及转型的必然性

(一) 企业财务管理观念陈旧，不能适应新需求

财务管理的终极目标是股东权益最大化，而非利润最大化。但是，企业在生产经营过程中，将利润最大化作为财务管理目标的企业比比皆是，甚至成为主流。众所周知，企业追求利润最大化的缺点之一会导致企业过分重视短期利益，做出倾向于短期盈利的决策，这对企业的长期发展不利。而在企业尤其是中小企业的内部实际操作中，财务部门更多的是扮演一个执行者的角色，其目标是落实经营者提出的决策。这就导致财务管理人员无法发挥专业优势独立为公司的发展做出决策。如果财务人员缺乏在数据中提取重要信息的能力，会使得企业无法即使对所面临的财务风险做出反馈。同时，我国传统的企业财务管理观念中，往往会更重视有形资产而轻视无形资产，这在很大程度上限制了企业在大数据时代下的进步与发展。

(二) 企业财务管理意识淡薄，使得财务管理发展受限

财务管理信息化是大数据时代背景下，财务管理发展的必然路径。在信息化高速发展的大数据时代，企业应该强化财务管理信息化的核心地位，重视数据的采集、整理与分析，挖掘隐藏在庞大数据中有价值的信息。而目前，大多数的企业并没有步入大数据时代，甚至没有意识到大数据对财务管理发展的重要性。区别于传统的会计电算化，大数据对企业财务管理工作的影响是全面且巨大的，它会使得企业财务管理迈向一个新的阶段[7]。身处大数据时代，企业财务管理者的知识储备、专业能力以及思维模式都需要及时的提高与变更。在企业实际的管理中，部分企业对财务管理的理念并不清晰，且没有扎实的财务管理专业基础，加之企业财务部门结构不合理、不完善，导致目前很多企业的财务管理工作杂乱无章、进步迟滞，不能满足大数据时代的需求。大数据时代会给企业带来新的动力，也是企业更新财务管理观念的重要时机。

(三) 财务管理水平低、共享性差，不符合发展趋势

财务共享是大数据时代背景下，企业财务管理工作的一个新方式。有越来越多的文献开始研究财务共享的机制。目前，很多企业的财务管理水平落后，没有进行信息化的财务管理。为了适应时代的发展，企业建立高效的财务管理系统，采取有效的财务管理信息化方式，建立财务信息反馈机制迫在眉睫。除

此之外，受到信息不对称的影响，很多企业的财务管理工作效率不高。这种信息不对称分为两个方面：一方面是由于企业的财务部门相对独立，其信息传递与其他部门有一定的隔阂，各个部门之间由于缺乏高效的信息共享系统而出现信息不对称的情况；另一方面，企业内外部之间由于信息披露制度不完善等因素，也会存在信息不对称的情况。信息不对称和信息不共享会阻碍财务管理的发展，而大数据可以为这个问题提供较好的解决方案。

(四) 财务管理风险意识偏低，导致企业危机

许多国内外案例告诉我们，企业的失败首先源自于财务风险的出现。财务风险的成因很多，诸如，企业对财务管理工作的重视不够、过度负债、短债长投、复杂财务连、财务管理人员素质偏低等。而随着时代的进步与发展，企业的业务更倾向于通过互联网完成。因此，企业的财务管理将会受到更大的考验。大数据时代对企业财务数据信息的处理、分析及反馈也提出了更高的要求。在企业分析数据后，披露的内部信息如若与企业现有的外部信息存在着不对称、不充分等问题时，将会导致企业运营的风险[8]。同理，在企业的管理过程中，特别是对财务信息的管理，如果不能及时跟上大数据、云处理的变化步伐，不能及时应对网络时代下网络经济带来的变革，不能增加相应的危机、风险意识，则在很大程度上将会导致企业的危机。

(五) 财务管理信息化落后，难以应用先进的财务分析工具

我国目前在财务管理信息化方面存在落后的情况，无法充分应用先进的财务分析工具，具体表现在以下几个方面：

(1) 基础设施和技术水平：尽管我国在信息技术领域取得了长足的进步，但在财务管理信息化方面仍存在一些挑战。一方面，许多中小型企业和技术基础设施和信息化投资方面仍相对薄弱，缺乏先进的财务管理系统和工具。另一方面，即使一些大型企业已经引入了财务管理系统，但由于系统更新、数据整合等问题，仍然存在一定的信息化障碍。

(2) 数据收集与整合：财务分析工具的有效应用需要大量的数据收集和整合。然而，中国企业的财务数据往往分散在不同的部门和系统中，数据的准确性和一致性存在挑战。在缺乏统一的财务标准和规范的情况下，数据整合和分析变得更加困难。

(3) 缺乏专业人才：财务分析工具的应用需要具备财务知识和信息技术能力的专业人才。尽管中国有许多财务专业人士，但在大规模数据分析、数据挖掘和财务模型建立等领域的专业人才相对不足。此外，不断更新和发展的财务分析工具需要持续的培训和学习，以跟上技术的发展。

(4) 安全和隐私问题：财务数据是敏感的商业信息，需要得到妥善的保护。在引入先进的财务分析工具时，必须确保数据的安全性和隐私保护[9]。这涉及到建立健全的数据安全制度、网络安全体系和隐私保护法规。

4. 大数据背景下企业财务管理的发展趋势与转型路径

在大数据背景下，企业财务管理正经历着显著的发展趋势和转型路径。大数据技术的出现和快速发展为企业财务管理提供了前所未有的机遇和挑战。

(一) 数据驱动下的预算与成本管理

大数据技术使企业能够收集、存储和处理大量的财务数据。通过有效的数据分析和挖掘，企业能够更好地理解市场趋势、客户需求和竞争对手动态，从而做出更准确、科学的财务决策。数据驱动的决策使企业能够更好地预测风险、优化资源配置，并实现更好的财务绩效。与此同时，大数据技术为企业提供了更准确的成本和预算管理的能力。通过对大量财务和业务数据的分析，企业可以更好地理解成本结构和成本驱动因素，并制定更有效的预算计划。此外，大数据分析还可以帮助企业识别成本节约和效率

提升的机会，优化资源配置并实现更好的财务绩效。

(二) 采用实时财务监控，降低企业风险，提高企业效率

大数据背景下，企业面临着日益复杂和多变的风险环境。通过大数据分析，企业可以更准确地识别、评估和监测各种财务风险，如市场风险、信用风险和操作风险等[10]。企业可以利用大数据技术来建立风险模型和预警系统，及时发现和应对潜在的风险，并采取相应的风险管理措施，以降低风险对财务健康的影响。鉴于大数据技术提供了实时数据收集和處理的能力，使企业还能够实时监控财务状况和业务运营情况。通过建立实时财务监控系统，企业可以及时掌握财务指标、现金流和利润等关键数据，从而能够迅速做出调整和决策，降低财务风险，提高财务运营的效率 and 准确性。

(三) 通过高级分析和预测模型，提供财务决策支持

大数据技术为企业提供了更准确、更全面的数据基础，使企业能够进行更精确的预测分析和风险管理。通过大数据分析，企业可以识别和评估潜在的财务风险，并制定相应的风险管理策略。预测分析和风险管理的能力使企业能够更好地应对市场波动和不确定性，保护财务利益并实现可持续发展。大数据技术赋予企业能力来应用更高级的分析方法和预测模型，以深入洞察财务数据背后的关联和规律。例如，通过机器学习和人工智能技术，企业可以建立预测模型来预测销售趋势、市场需求和供应链风险等。这些高级分析和预测模型能够为企业提供更准确的财务预测和决策支持。

(四) 使用自动化和智能化财务处理，并引入人工智能

大数据技术的应用使企业能够实现财务处理的自动化和智能化。通过引入智能财务系统和自动化工具，企业可以减少人工处理的工作量，提高财务处理的效率和准确性。例如，通过自动化的财务软件和智能分析工具，企业可以自动完成核算、报表生成、预算控制等任务，从而节省时间和人力成本，提高工作效率。大数据背景下的企业财务管理趋向于引入人工智能和自动化技术[11]。通过应用自然语言处理、机器学习和自动化算法，企业可以自动化财务数据的处理、分类和分析。例如，机器学习算法可以自动识别异常交易和欺诈行为，提高财务风险管理的效率。自动化技术还可以加速财务报表的生成和审计过程，降低错误率和减少人工工作量。

(五) 通过跨部门和跨系统集成，实现财务共享

首先，与销售部门的集成可以实现更准确的销售数据跟踪和分析。通过与销售系统的集成，财务部门可以及时获得销售数据，包括销售额、销售渠道和客户信息等。这有助于财务部门更好地理解销售趋势和客户行为，从而在财务决策中考虑到销售因素，优化收入和利润；其次，与采购部门的集成可以实现供应链和成本管理的优化。通过与采购系统的集成，财务部门可以获取采购数据，包括供应商信息、采购成本和库存情况等。这使得财务部门能够更好地监控采购成本、库存水平和供应链风险，并与采购部门合作制定有效的采购策略和供应商管理计划；最后，与人力资源部门的集成可以实现更全面的人力成本管理和绩效评估。通过与人力资源系统的集成，财务部门可以获得员工数据，包括工资、福利和绩效评估等。这使得财务部门能够更准确地跟踪人力成本，进行预算控制和绩效分析，为企业的人力资源决策提供支持。除此之外，与供应链管理系统的集成，可以实现对物流、仓储和配送等环节的财务管理。通过与供应链管理系统的集成，财务部门可以获得关于物流成本、库存运营和物流效率等方面的数据。这使得财务部门能够更好地掌握供应链运作的财务状况，优化物流成本和库存管理，提高供应链效率。

值得注意的是，在实现这种跨部门和跨系统集成的过程中，企业需要考虑数据的一致性、安全性和隐私保护。确保数据的准确性和完整性是关键，因此需要建立数据集成和数据转换的机制。此外，数据的安全性和隐私保护也是不可忽视的问题，企业需要采取相应的措施来保护财务数据和相关敏感信息的安全。

5. 结语

在大数据背景下，企业财务管理的转型已经成为不可逆转的趋势。大数据技术为企业提供了丰富的财务数据和分析工具，使得财务管理能够更加准确、实时和智能化。企业通过数据驱动的决策、实时财务监控、预测分析和风险管理等手段，能够更好地适应市场变化、优化资源配置，并实现更好的财务绩效。在转型过程中，企业需要重视数据集成与数据仓库的建设，以确保财务数据的一致性和完整性。同时，加强数据安全和隐私保护，遵守相关法规和合规要求，是财务管理转型中不可或缺的一部分。此外，企业还需要加强与其他部门和系统的跨部门集成，与销售、采购、人力资源和供应链等部门进行密切合作，实现全面的数据共享和协同管理，以实现财务管理的整体优化。

综上所述，大数据背景下企业财务管理的转型路径是一个持续不断的发展过程，通过充分利用大数据技术和应用创新方法，企业能够更好地应对市场变化，提高财务决策的准确性和效率，进一步增强竞争优势，并实现可持续发展。

参考文献

- [1] 习近平. 构建高质量伙伴关系开启金砖合作新征程——在金砖国家领导人第十四次会晤上的讲话[N]. 人民日报, 2022-06-24(002).
- [2] 习近平向 2019 中国国际大数据产业博览会致贺信[EB/OL]. 新华社. https://politics.gmw.cn/2019-05/26/content_32866402.htm, 2019-05-26.
- [3] Grobelnik, M. (2012) Big-Data computing: Creating Revolutionary Breakthroughs in Commerce, Science, and Society. http://videlectures.net/eswc2012_grobelnik_big_data, 2012-07-04.
- [4] Han, H., Liu, Z., Wang, X., et al. (2021) Research of the Relations Among Cloud Computing, Internet of Things, Big Data, Artificial Intelligence, Block Chain and Their Application in Maritime Field. *Journal of Physics: Conference Series*, **1927**, Article 012026. <http://dx.doi.org/10.1088/1742-6596/1927/1/012026>
- [5] [英]维克托·迈尔-舍恩伯格, 肯尼思·库克耶. 大数据时代: 生活、工作与思维的大变革[M]. 盛杨燕, 周涛, 译. 杭州: 浙江人民出版社, 2013.
- [6] Times, N.Y. (2012) The Age of Big Data. <https://www.nytimes.com/2012/02/12/sunday-review/big-datas-impact-in-the-world.html>
- [7] 潘耀杭. 基于大数据背景下企业财务管理面临的挑战与变革探讨[J]. 商业观察, 2022(16): 55-57.
- [8] 邓凡超. 基于大数据背景的企业财务风险管理研究: 以华为技术有限公司为例[J]. 商讯, 2020, 217(27): 33-34.
- [9] 刘妍. 基于大数据背景对企业财务管理的一些思考[J]. 中国集体经济, 2022(15): 135-137.
- [10] 黄晓懿, 钟林. 大数据时代企业财务管理创新路径探索[J]. 河北企业, 2022(5): 111-113.
- [11] 郑子莹. 大数据背景下企业财务共享中心风险管理研究[D]: [硕士学位论文]. 成都: 西南财经大学, 2021: 9.