

智能时代财务人员的转型研究

罗艳铤

南宁学院财务处, 广西 南宁

收稿日期: 2024年6月2日; 录用日期: 2024年7月2日; 发布日期: 2024年7月10日

摘要

随着智能化技术的快速发展和普及, 传统财务工作正面临前所未有的挑战和变革。为适应智能化发展趋势, 财务人员需进行必要的转型。文章从四个角度分析了转型的必要性, 并指出了财务人员转型的三个主要方向: 向管理型财务转型, 向业财融合型财务转型, 和向共享型财务转型。同时, 文章还详细阐述了财务人员转型的路径, 包括明确自身发展定位、提升相关技能和知识, 以及积极参与企业决策等。通过这些转型措施, 财务人员将能更好地适应智能时代的要求, 为企业创造更大价值, 实现个人与企业的共同发展。

关键词

智能时代, 财务人员转型, 业财融合

Research on the Transformation of Financial Personnel in the Intelligent Era

Yanting Luo

Finance Department, Nanning University, Nanning Guangxi

Received: Jun. 2nd, 2024; accepted: Jul. 2nd, 2024; published: Jul. 10th, 2024

Abstract

With the rapid development and widespread adoption of intelligent technology, traditional financial work is facing unprecedented challenges and changes. In order to adapt to the trend of intelligent development, financial personnel need to undergo necessary transformation. The paper analyzes the necessity of transformation from four perspectives and identifies three main directions for financial personnel transformation: transitioning to managerial finance, transitioning to integrated business finance, and transitioning to shared finance. Additionally, the paper elabo-

rates on the path of financial personnel transformation including clarifying their own developmental positioning, improving relevant skills and knowledge, as well as actively participating in corporate decision-making. Through these transformative measures, financial personnel will be better equipped to adapt to the requirements of the intelligent era, create greater value for enterprises, and achieve mutual development for individuals and enterprises.

Keywords

Intelligent Era, Financial Personnel Transformation, Integration of Industry and Finance

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

智能时代的来临，给财务人员的工作带来了深远的影响。随着智能化系统的普及，传统的财务工作逐渐失去了市场竞争力，财务人员需要不断提升自身能力，以适应新的工作环境。同时，随着企业对财务管理要求的不断提高，财务人员需要更多地参与到企业的战略决策、风险管理等高端领域，发挥更大的价值。本文将从智能时代财务人员转型的必要性、转型的方向与路径以及转型过程中的挑战与对策等方面，对财务人员的转型进行深入研究。

2. 财务人员转型的必要性

2.1. 适应智能化发展趋势

随着科技的快速发展，人工智能、大数据、云计算等新技术在财务领域的应用日益广泛。传统的财务处理方式逐渐被自动化、智能化系统所取代，如传统的财务核算、报表编制等基础工作逐渐被智能化系统所替代，财务工作的效率和准确性得到了大幅提升[1]。然而，这也意味着传统的财务角色和职能正在发生变化，财务人员需要适应这一变化，通过转型来提升自己的专业素养和技能水平，以应对智能化发展趋势带来的挑战。

2.2. 满足财务精细化管理需求

随着市场竞争的加剧和企业规模的扩大，企业对财务管理的需求也在不断升级。传统的财务工作往往只关注于日常的记账、核算和报表编制等任务，而忽视了对企业战略决策、风险管理等高端领域的支持。随着大数据、云计算等技术的普及，财务人员可以更加便捷地获取和处理海量数据，为企业提供更精准、更全面的财务信息[2]，以供管理者决策。同时，在大数据技术的帮助下，财务管理模式可以变得更加具体和精细化，有效发挥财务数字化管理作用[3]。人工智能技术可以帮助财务人员实现自动化预警和风险控制，提高财务管理的效率和准确性。财务人员通过转型，可以提升自己的战略思维能力和业务洞察能力，更好地参与到企业的战略规划和业务决策中。战略财务人员需要有丰富的实务经验和深厚的知识储备，这种财务人员能为企业带来可观效益[4]。

2.3. 提升个人竞争力

在智能化时代，大量重复、机械的财务工作将由人工智能完成。人工智能将逐步取代了传统财务工

作的职能，这也将导致财务人员的职业竞争也日益激烈。传统的财务人员逐渐失去了市场竞争力，而具备战略思维、数据分析、业务洞察等能力的财务人员则更受市场欢迎。大量的财务人员将投身到更加复杂的财务分析、战略统筹工作中来。财务人员必须革新自身固有认知，建立新的跨业务思维体系[5]，提升自己的专业素养和技能水平，增强自己在职业市场上的竞争力，为个人的职业发展打下坚实的基础。

2.4. 推动企业创新与发展

财务人员的转型不仅有利于个人的职业发展，也有助于推动企业的创新与发展。通过转型，财务人员可以更加深入地了解企业的业务流程和市场环境，为企业提供更加精准、全面的财务信息和管理建议。这有助于企业制定更加科学的战略决策，优化资源配置，提升企业的创新能力和市场竞争力，实现可持续发展[6]。

3. 财务人员转型的方向

3.1. 向管理型财务转型

在智能时代，财务人员需要逐渐从核算型向管理型转变，应积极参与企业的全面预算管理、绩效评价、风险管理等工作，为企业提供全方位的财务支持。管理型财务人员能够为企业提供战略层面的决策支持。财务工作人员需要结合企业战略经营发展目标，通过制定科学合理的财务战略，为企业的总体战略目标落实提供有力支持[7]。通过深入了解企业的业务流程和市场需求，财务人员可以更好地为企业创造价值，提升企业的竞争力。而成为一名管理型财务人员，往往对财务方面的业务操作能力、沟通协作能力、经营管理能力、信息技术应用能力和数据分析能力都提出了更高的要求，可作为传统会计中的优秀人员转型的方向，如本科以上的财会专业毕业生、具有高级会计职称专业技术人才等[8]。

3.2. 向业财融合型财务转型

在传统会计工作模式中，由于业务部门和财务部门是两个相对独立的部门，在企业经营发展中扮演着不同的角色，工作的重点也各不相同[9]。财务不了解整个业务流转的过程，就无法知悉业务的增值活动在哪，非增值活动在哪。在日益激烈的竞争环境下，企业想要杀出重围，就必须清楚的获悉自身的优势和劣势，通过业财融合，扬长避短，方能实现自身的持续发展。随着业财融合趋势的加强，财务人员需要深入了解企业的业务模式和运营情况，将财务知识与业务实际相结合。他们应参与到企业的业务规划、决策支持等工作中，为企业提供更加精准、实用的财务信息。通过业财融合，财务人员可以更好地支持企业的发展，实现个人与企业的共赢。

3.3. 向共享型财务转型

随着科技的快速发展，特别是人工智能、大数据等技术的广泛应用，传统的财务管理方式已经难以适应现代企业的需求[10]。共享型财务人才转型是顺应时代潮流、把握科技发展机遇的必然要求。在财务共享模式下，通过对财务流程进行再造，并在业务操作层面，统一企业内部会计核算业务流程，针对财务部门资源加以整合优化，确保了财务核算工作的标准化和统一化，有效提高了财务核算的质量，为财务报表披露的真实性和及时性提供了重要保障[11]。通过转型，企业可以更加高效地处理财务数据、优化财务流程，提高财务管理的智能化水平。共享型财务人才转型还有助于提高企业财务工作的效率和质量。通过引入智能化技术，实现财务数据的自动化处理、财务流程的优化再造，可以大幅减少人工操作、降低出错率，提高财务工作的准确性和可靠性。同时，共享型财务人才还能够更好地服务于企业的战略发展，为企业创造更大的价值。

4. 财务人员转型的路径

4.1. 明确自身发展定位

财务人员进行转型前，首先应结合实际，明确自身发展定位，确定发展方向。财务人才大致可以分为两类：管理型财务人才和业务型财务人才。前者更加强调管理能力和综合素质，此类人员综合能力强，做事具有战略眼光，可考虑向管理会计转型；而后者，更加强调业务钻研的深度，可发展为某一行业的财务专家，此类人才对业务流程非常熟悉，对各项业务成本能够如数家珍，可考虑向业财融合型财务转型；此外，如对财务信息化驾轻就熟，精通各类财务软件，可考虑向共享型财务转型。

4.2. 提高数据分析能力

在智能时代，数据已然成为一种关键的生产力要素。而在不久的将来，随着人工智能、区块链等技术的不断发展，数据也将在更多领域发挥重要作用。企业管理者并不能从大量的数据本身得出相关的结论，因此财务人员还需要通过数据分析和处理从企业大量的数据当中寻找规律，将数据变成有价值的信息，找到企业存在的问题，从而为企业管理层的决策提供有效的帮助[12]。财务人员需要掌握数据分析工具(如电子表格软件、财务分析软件、数据可视化工具等)和方法(如趋势分析、比率分析、成本效益分析等)，对海量数据进行深入挖掘和分析，为企业决策提供有力的数据支持。通过数据分析，财务人员可以更好地把握企业的经济状况和市场动态，为企业的发展提供有力的保障。为了掌握这些工具和方法，财务人员可以通过参加培训课程、阅读专业书籍、参与在线学习社区等方式进行学习和实践。同时，财务人员也需要关注最新的技术发展和行业趋势，不断更新自己的知识和技能。

4.3. 提升综合实力

在智能时代，基于业财融合的大背景，企业推进财务转型需要复合型财务人才[12]。随着人工智能的发展，传统财务简单重复的工作将由人工智能来完成，而财务更多的要投身到复杂情况下的职业判断和复制战略分析中。因此，要想成功完成智能时代财务人员的转型，需要掌握可不仅仅是狭隘的财务知识，还必须具备大量丰富的业务知识，数据挖掘能力，沟通协同能力等等。财务人员提升综合实力是一个持续的过程，首先需要加强专业知识学习，深入学习会计、财务、税务等专业知识，了解最新的会计准则、税务政策和财务管理理论。其次，加强沟通协调能力，与企业内部各部门以及外部审计、税务等机构进行频繁沟通，确保财务工作的顺利进行。再者，培养风险管理能力，了解企业的财务风险，能够评估和管理风险，制定应对措施。关注市场动态和政策变化，及时调整财务策略，降低风险。最后，培养领导力，财务人员需要具备领导力，能够带领团队完成任务，实现目标。培养自我超越、改变意识、系统思维、团队建设和共同愿景等领导力素质。

4.4. 具备终身学习的能力

从会计职业角度讲，过去人们一直认为会计越老越吃香。这是因为在实务操作中，工作时间越长，遇到复杂的财务状况就越多，实操经验就越丰富，从而作出的职业判断也更准确。而进入智能时代，如果人工智能已经会进行深度学习最新的财务知识，通过不断学习持续进行相关的案例模拟，校验和修正参数，以往可能需要几年甚至是几十年积攒的经验，人工智能可能只需要几个月的时间就能完成。对于财务人员来说，为了保持自身的竞争力，就必须树立终身学习的意识和具备终身学习的能力，对新的财务理念、技术和方法保持开放和好奇的态度。勇于尝试新的方法和工具，不断探索更有效的解决方案。与时俱进，不断完善自身的知识体系，以适应时代的发展，和新时代对财务人员提出的要求。

5. 转型过程中的挑战与对策

在财务人员转型的过程中,不可避免地会遇到一些挑战和困难。首先,技能缺口是一个普遍存在的问题。财务人员需要不断学习和掌握新的技能,以适应新的工作环境。其次,心理障碍也是影响转型的重要因素。一些财务人员思想保守,不具备主动学习现代化知识与技术的意识,在财务管理转型发展上比较抵触[13],需要通过培训和引导来克服这些心理障碍。此外,企业文化和组织结构等因素也可能对财务人员的转型产生影响。

为了应对这些挑战,不仅仅是个人需要作出努力,企业为了完成转型升级,也要打造人才转型和人才培养的企业环境:一是企业在激发员工的积极性时,应当帮助财务人员建立合适的发展途径[14];二是建立完善的培训体系,加强对财务人员业务技能方面的培训和信息技术方面的培训[15];三是营造积极的转型氛围,鼓励财务人员积极参与转型过程。

6. 结论

智能时代为财务人员带来了前所未有的机遇与挑战。财务人员应积极拥抱变革,主动适应智能时代的发展需求,通过转型提升自身价值和竞争力。同时,企业也应为财务人员的转型提供有力支持和保障,共同推动企业财务管理的创新与发展。在转型过程中,财务人员需要保持开放的心态和学习的精神,不断提升自身能力,为企业的发展贡献更大的力量。

总之,智能时代财务人员的转型是一个复杂而漫长的过程,需要财务人员、企业和社会的共同努力。通过不断的探索和实践,我们相信财务人员一定能够成功实现转型,为企业和社会创造更大的价值。

参考文献

- [1] 彭甸. 人工智能时代财务人员所受影响及转型发展[J]. 现代企业, 2024(4): 172-174.
- [2] 刘娜. 大数据时代的数字化财务转型研究[J]. 财会学习, 2024(10): 17-19.
- [3] 孙玮. 数字化时代下的财务转型与发展[J]. 会计师, 2023(21): 46-48.
- [4] 仪秀琴, 赵旭妍. 财务人员数字化转型路径分析[J]. 市场周刊, 2024, 37(10): 161-164.
- [5] 曾静, 侯嘉钰. 财务共享模式下财务人员职能转型策略分析[J]. 财会学习, 2024(9): 31-33.
- [6] 施一蝉. 财务转型视角下亟待提升财会人员综合能力[J]. 中国商界, 2024(2): 133-135.
- [7] 刘金根. 财务转型背景下如何提升财务人员综合能力[J]. 中国商界, 2024(3): 231-233.
- [8] 张文婷. 企业数字化转型背景下财务人员转型的路径分析与对策研究[J]. 中小企业管理与科技, 2023(16): 161-163.
- [9] 何樱. 业财融合视角下制造企业的财务转型探析[J]. 中国产经, 2024(4): 83-85.
- [10] 谢陵. 数字经济背景下的财务转型研究[J]. 质量与市场, 2023(12): 40-42.
- [11] 林宏丽. 基于财务共享模式下企业财务的转型发展[J]. 活力, 2023(13): 43-45.
- [12] 刘长生. 业财融合背景下企业财务转型问题探究[J]. 老字号品牌营销, 2023(19): 98-100.
- [13] 张桂咏. 大数据时代财务人员转型培养探究[J]. 市场周刊, 2022, 35(9): 182-185.
- [14] 杨鹏凌. 基于信息化背景下的企业财务人员转型探析[J]. 商讯, 2022(13): 57-60.
- [15] 冯艳. 高质量发展下财务管理转型与发展的路径研究[J]. 财会学习, 2023(32): 35-37.