

信息化时代财务会计向管理会计转型策略研究

摘要:伴随信息化时代的来临,企业的财务会计工作受到极大的冲击与挑战,向管理会计转型已然成为行业必然趋势。本文梳理财务会计与管理会计的区别与联系,剖析信息化技术对会计工作的深远影响,论证企业财务会计向管理会计转型的必要性,结合企业经营实际,提出财务会计向管理会计转型的具体优化对策与实施建议。

关键词:信息化;财务会计;管理会计;信息化转型

一、引言

随着数字科技快速迭代,信息化技术在企业财务领域的应用愈发广泛。在财务数字化浪潮中,RPA技术引领企业财务开启数字化变革,可高效完成重复性劳动、模拟人工操作、人机交互等基础工作。依托大数据、5G、云计算等新兴技术,财务机器人能够快速处理简单、重复、低附加值的财务工作,彻底颠覆了传统财务会计的固有工作模式,管理会计聚焦企业内部经营管理,深度赋能企业运营管控与战略落地,紧密贴合企业经营发展全流程。其通过输出全面的成本分析、预算管理、绩效考评、经营预测等核心数据,为企业管理层决策提供科学支撑,助力企业提升核心竞争力与市场盈利能力。

二、理论基础

(一)财务会计与管理会计的区别与联系

财务会计的核心职能,是以客观性、准确性为核心编制财务报告,服务对象主要为企业外部投资者、债权人、政府监管部门等利益相关方,报告核心内容涵盖企业财务状况、经营成果、现金流量等关键经济信息,核心作用是客观反映企业经营实况,为外部主体评估企业价值、制定投资决策提供数据支撑。以上市公司为例,企业公开披露的资产负债表、利润表、现金流量表等均由财务会计编制完成,是投资者研判企业过往经营业绩的核心依据。相较于财务会计,管理会计立足企业内部管理层需求,以优化经营决策、提升运营效率、增厚企业效益为核心目标。其依托财务会计基础数据,整合各类经营信息并加工分析、汇总呈报,助力管理层对企业经济活动开展预测、决策、预算、管控与考核。例如,企业管理者可依托管理会计分析成果,研判市场需求走势,科学制定生产经营方案,实现企业资源最优配置。

财务会计侧重核算过往经济业务,以历史数据为核心,信息输出存在天然滞后性,而管理会计突破时间维度限制,不局限于过往数据核算,聚焦当下经营管控与未来战略规划,覆盖过去、现在、未来全时段,依托实时、精准的动态信息辅助企业经营决策与管理优化^[1]。具体而言,管理会计可通过市场数据分析预判行业发展趋势,为企业战略规划提供依据;实时监控企业生产经营动态,结合数据变化调整生产计划;复盘企业经营

成果,形成评价反馈,持续完善企业经营管理体系。

(二)信息化对会计工作的影响

数字经济时代下,财务一体化是企业财务管理的发展方向,而会计信息化作为财务一体化的核心支撑,可大幅提升会计信息处理效率。传统人工收集、整理、核算数据的基础性工作,均可通过财务信息化系统自动完成,企业业务发生后,系统可自动抓取业务数据,生成会计凭证、账簿及财务报表,既规避了人工操作失误的问题,又保障了会计信息的及时性、精准性与完整性。

信息化赋能会计工作提质增效的同时,也带来了突出的信息安全风险。当前企业会计数据均以电子化形式存储于信息系统中,存在多重安全隐患。从系统运行层面来看,信息化财务工作依托固定程序运行,虽精简了人工操作流程,但系统存在代码漏洞、数据乱码等技术问题,且程序代码存在被恶意破解的风险,一旦系统故障或遭受攻击,会计工作将陷入停滞。从网络环境层面来看,开放式网络环境易成为网络攻击靶点,不法分子可通过植入恶意程序窃取企业财务数据、经营策略等核心涉密信息,泄露企业商业机密,甚至损毁财务系统、造成数据丢失,给企业带来不可逆的经济损失。

三、企业财务会计向管理会计转型的必要性

(一)传统财务会计面临的挑战

第一,数据核算精准度不足。传统财务会计以人工核算为主,人工数据录入、计算、整理过程中极易出现失误,核算结果无法实现百分百精准。据行业数据统计,传统人工财务核算的错误率达2%—5%。而信息化背景下的管理会计依托大数据分析、机器学习等技术,可快速完成海量数据精准处理,大幅降低核算差错率,有效提升财务数据精准度。

第二,经营预判能力滞后。传统财务会计核心工作是记录、核算、披露往期财务信息,工作重心聚焦历史数据复盘,缺乏对市场趋势与企业经营的前瞻性预判。财务会计核算流程严谨、体系繁杂,需要录入海量基础数据,数据分析过程易陷入“重数据、轻全局”的误区,忽视行业环境与市场大势的变化。例如,传统财务会计预测销售收入时,仅依托历史数据开展趋势分析,未纳入市场波动、行业竞争、消费需求变化等核心变量,预测结果参考价值有限。因此,传统财务会计无法适配企业前瞻性分析、风险预判、战略规划等方面的发展需求,亟需通过管理会计为企业经营发展提供全方位数据支撑^[2]。

(二)管理会计的优势与企业需求

第一,聚焦经营决策赋能,助力企业战略落地。管理会计核心职能是服务企业经营决策,通过前瞻性数据分析预判行业与企业发展态势,为管理层科学决策、合理规划提供支撑。例如,管理会计可结合市场动

态、行业趋势、企业产能及成本现状等因素,预判产品市场走势与成本波动情况,协助企业制定差异化经营策略^[3]。相较于传统财务会计的事后核算,管理会计侧重事前预判、事中管控,能够帮助企业抢占市场先机,提升核心竞争力。

第二,核算方式灵活多元,适配企业个性化发展。管理会计没有固定的核算范式,因此可以根据企业的行业属性、生产模式、管理需求灵活选择信息处理方式。例如,在成本核算层面,可根据企业经营特点选用标准成本法、作业成本法等核算方法;在绩效评价层面,可依托经济增加值(EVA)、平衡计分卡等多元化工具开展综合考评^[4]。灵活的核算与管理模式,可精准适配不同行业、不同规模企业的经营管理需求,为企业个性化发展提供针对性支撑。

四、企业财务会计向管理会计转型的策略

(一)推动财务管理理念转变

财务管理理念革新是财务会计向管理会计转型的首要前提。长期以来,多数企业财务部门秉持“重核算、轻管理”的固有思维,财务人员核心精力集中在账务处理、报表编制、税务申报等事务性工作,对企业战略规划、业务流程、市场环境缺乏深度认知。该类固化思维无法顺应信息系统的引入自动转变,若缺乏自上而下的理念革新,即便引入先进的管理会计工具,也仅能发挥基础核算作用,难以释放管理决策价值。管理会计的核心价值,是将静态财务数据转化为动态决策资源,这就要求财务人员完成从“账务记录者”向“经营分析者、战略参谋者”的身份转型。企业管理层需率先更新认知,明确财务工作的核心价值不仅是精准核算、披露数据,更在于挖掘数据价值,赋能经营决策。企业高层需将管理会计思维融入战略制定、投资研判、绩效考评等核心环节,为财务人员参与全流程经营管理提供支撑。同时,财务人员需主动打破岗位边界,深耕管理会计理论与工具方法,强化业务思维与数据洞察能力,挖掘数据背后的经营逻辑与风险隐患。唯有完成深层次理念转型,才能为体系建设、技术升级、人才培养等方面筑牢基础。

(二)加强财务管理体系建设

理念转型需依托制度体系落地,否则将流于形式。财务会计向管理会计转型并非财务部门的局部工作调整,而是企业整体管理体系的系统性重构。管理会计完善的高效落地,离不开适配的组织架构、完善的制度规范、科学的业务流程,三者共同构成转型的核心支撑。在组织架构层面,企业可在财务部门增设管理会计专项岗位或工作小组,专职负责预算管理、成本管控、经营分析、绩效评价等工作,清晰划分核算会计与管理会计的岗位职责,避免管理会计工作被基础性核算工作挤占。在制度规范层面,需搭建覆盖全面预算、成本核算、内部管控、绩

效考评、经营分析等方面的全链条管理会计制度体系,明确各环节工作标准、责任主体、执行时限,确保制度内容与企业战略目标深度融合,保障各项工作规范化推进。在流程设计层面,需推动管理会计管控逻辑嵌入采购、生产、销售、研发等核心业务全流程,实现全业态、全周期管控。以全面预算管理为例,预算编制需打破财务部门独立推进的模式,联动各业务部门协同参与,确保预算目标贴合业务实际、具备可落地性。通过组织、制度与流程三维度的协同发力,推动管理会计从零散化、碎片化工作,转变为常态化、系统化的企业管理机制。

(三)加强财务信息化建设

理念转变为财务转型提供内在动力,体系建设搭建起制度运行的基本框架,财务信息化建设则为转型落地提供不可或缺的核心技术支撑,是管理会计职能有效发挥的重要技术底座。大数据、云计算与人工智能等数字技术的成熟普及,让财务会计向管理会计的转型具备现实可行性,也推动财务数据采集、处理、分析与呈现全流程发生本质变革,为管理会计职能充分落地创造充足的技术条件。企业推进财务信息化建设,需围绕管理会计的实际应用需求规划技术落地路径^[5]。传统财务信息化多聚焦账务处理与报表生成,核心目标是保障核算效率与数据准确性;以管理会计为导向的信息化系统更贴合企业经营决策的实际需要,更强调支撑多维度数据分析、灵活化报告输出与即时性决策应用。企业可搭建一体化财务数据中台,整合各业务系统数据资源,破除信息孤岛,构建统一、完整、精准的企业财务数据底座。同时引入智能化商业分析工具,依托数据可视化技术,将繁杂的财务数据转化为直观的经营分析报告,助力管理层快速掌握经营实况、识别潜在风险、研判发展趋势。此外,需深化业财系统融合,推动业务数据与财务数据实时同步、互联互通,为管理会计开展事中动态管控、经营调整、前瞻预判等提供实时数据支撑。信息化建设需坚持务实适配原则,立足企业经营规模、管理需求选型布局,杜绝盲目跟风、过度投入,避免资源浪费、增加基层工作负担,切实以数字化

技术赋能财务转型提质增效。

(四)凝聚多方合力推进转型

财务会计向管理会计转型是一项系统性、全局性工程,覆盖企业多层次、多部门,仅靠财务部门单一主体无法完成,需统筹管理层、财务部门、业务部门及外部专业机构多方力量协同推进。企业管理层承担战略引领与资源保障职责,需将管理会计体系建设纳入企业整体发展战略,明确转型目标、推进路径与实施节奏,给予财务部门充分授权、资金与资源支持,统筹协调跨部门工作推进^[6]。财务部门作为转型核心执行主体,需牵头制定转型方案、引入管理会计工具、优化业务流程、开展人员培训,同时推动财务人员能力升级,在精通会计准则、核算业务的基础上,熟练掌握管理会计分析工具,培育业务思维与跨部门协同能力。业务部门是转型落地的关键支撑,管理会计核心数据均来源于业务前端,预算执行、成本管控、绩效评价等工作均需业务部门深度参与、高效配合。企业需强化全员宣导培训,提升业务部门对管理会计工作的认知与配合度,推动管理会计分析成果有效落地应用^[7]。同时,企业可适度引入外部专业咨询机构、信息化服务商、培训机构等,依托外部专业力量优化转型方案、搭建信息系统,培育专业人才,降低转型试错成本。唯有多方协同、凝聚合力,才能推动财务转型从理论规划落地为实操成果,实现全面深化落地。

五、结论与展望

信息化时代下,财务会计向管理会计转型是企业适配数字经济发展的核心竞争力、实现可持续发展的必然选择,具备极高的理论价值与实践意义。财务转型不仅是财务工作模式的革新,更是企业经营管理模式的升级,能够有效弥补传统财务核算的短板。未来,随着数字信息技术的持续迭代,管理会计在企业经营管理中的核心作用将愈发凸显。企业需结合自身行业特点、发展阶段与经营需求,搭建适配自身的管理会计体系,持续优化转型路径、完善管理机制,充分释放管理会计的数据价值与管理价值,助力企业提质增效、长远发展。

作者:司亚欣(河北经贸大学)

参考文献

- [1]李明,王卫.企业数字化转型对会计信息价值相关性的影响——基于会计管理活动论的观点[J].会计研究,2025(01):30-43.
- [2]沈仙红.大数据背景下企业财务信息化建设及数字化转型研究[J].投资与合作,2025(01):79-81.
- [3]张伟.业财融合背景下国有企业财务管理转型思考[J].行政事业资产与财务,2025(10):98-100.
- [4]孔雨.业财融合背景下企业管理

城市公共信息与金融征信法律问题研究

在数字城市建设与普惠金融深度融合的当下,城市公共信息是金融征信体系建设的核心数据底座,金融征信则是规范城市金融秩序、优化营商环境的重要法治工具。城市政务数据、社会公共数据与金融信用信息的互联互通,能够有效破解金融市场信息不对称难题,助力精准授信、风险防控和信用监管。但在实践过程中,城市公共信息归集、共享、应用与金融征信融合仍存在法律边界模糊、数据权责不清、隐私保护不足、监管机制不完善等突出问题。立足经济法与征信法治体系,厘清城市公共信息与金融征信的法律关系,补齐制度短板、规范应用流程,对推动城市金融法治化、信用体系现代化具有重要现实意义。

城市公共信息与金融征信的融合,具备坚实的法理基础与现实价值。从法律架构

来看,我国已形成以《征信业管理条例》《中华人民共和国数据安全法》《中华人民共和国个人信息保护法》为核心,以金融监管规章、城市数据管理办法为补充的法律体系,明确了公共数据共享、征信数据采集、信用信息使用的基本规则。城市公共信息涵盖户籍、社保、税务、政务履约、行政处罚、不动产登记等海量政务数据,具备权威性、客观性、普惠性特征。而金融征信体系聚焦市场主体信贷记录、履约情况、金融违规行为等,是衡量市场主体信用状况的核心依据。二者深度融合,能够打破政务数据与金融数据壁垒,构建全方位、立体化的信用评价体系,有效解决中小微企业、个体工商户因信用数据缺失导致的融资难、融资贵问题。

当前城市公共信息赋能金融征信实践中,存在诸多亟待破解的法律痛点。首先是

数据归集与共享的法律边界模糊。部分城市存在公共信息归集范围不清晰、标准不统一的问题,部分政务部门数据共享意愿不足、数据壁垒尚未完全打通,同时缺乏明确法律细则界定可共享公共信息范围,存在过度采集、违规归集非公开信息的风险,其次是信息使用权划分不清晰,金融机构在运用公共信息开展征信评估、授信审核时,部分存在数据滥用、超范围使用、信息留存不规范等问题,而对应的追责机制、纠错机制不够完善。

再者,个人信息与商业秘密保护法律风险突出。城市公共信息包含大量自然人、市场主体的敏感信息,在数据传输、共享、征信应用的全流程中,部分机构数据安全防护机制薄弱,存在信息泄露、非法流转、违规售卖等隐患。同时,现行法律对公共信息脱敏处

理、匿名化使用的标准不够细化,导致征信数据应用过程中,极易引发侵犯个人隐私、泄露企业商业秘密的法律纠纷。此外,信用惩戒与修复机制不完善也是核心问题,部分城市存在信用惩戒泛化、错罚误罚现象,针对公共信息录入错误导致的征信偏差,缺乏高效的异议处理、信用修复法律流程,损害市场主体合法权益。

从经济法规制视角来看,城市公共信息与金融征信融合发展,需坚守公平公正、安全合规、权责统一的法治原则。经济法旨在规范市场秩序、平衡公私利益、防范市场失灵,而征信体系作为金融市场规制的重要手段,必须依托法治框架运行。一方面,要坚守公共数据公共属性,杜绝将城市公共信息私有化、商业化牟利,严禁金融机构违规利用公共信息开展差异化歧视授信、过度风控使企业文化在实践中转化为组织凝聚力和执行力。

三、多场景融合趋势下人才生态的持续优化路径

随着新能源产业由单一电源建设向多场景融合应用转变,人才培养也呈现复合化、协同化趋势。依托交通与能源融合等产业实践,企业员工不仅需要掌握光伏项目开发建设和运行维护规律,还需要理解交直流场景、综合能源服务、智能运维等业务逻辑。这种跨领域协同有助于推动人才从单一岗位能力向综合项目能力转

变,并增强企业适应绿色经济多元化场景的组织能力。面向未来,新能源企业应将人才工作贯穿项目建设、工程管理和文化建设全过程,围绕光伏开发、工程建设、并网管理、运行维护、智能运维等重点环节,分层分类推进人才培养,持续优化人才成长生态,关键在于将人才作为核心资源,将项目作为成长载体,将文化作为组织凝聚和价值转化支撑,为企业高质量发展积蓄持久内生动力。

作者:杨乐睿(贵州财经大学法学院)

“人才强企”激活绿色经济新动能

——新能源企业文化与人才实践研究

一、绿色经济转型背景下人才强企的现实逻辑

绿色经济发展正在重塑能源行业格局。随着光伏、风电、储能及综合能源服务等领域加快拓展,新能源企业对专业技术人才、复合型管理人才和实践型技能人才的需求持续提升。人才队伍建设已不再是企业内部管理的单一环节,而是支撑战略实施、提升组织效能、服务绿色经济发展的关键变量。某国有新能源企业将集中式光伏项目作为人才培养与组织建设的重要载体,在项目建设过程中锻炼队伍、凝聚共识、提升能

力,形成了“以项目育人、以文化聚人、以实践强企”的人才发展路径。对新能源企业而言,人才队伍建设既是持续发展的基础工程,也是提升项目开发运营能力的重要支撑。

二、项目实践与文化嵌入协同推进的人才培养机制

集中式光伏项目涵盖规划、施工、安装、调试、并网等环节,为员工提供了较完整的实践场景。项目推进中,青年员工通过参与光伏阵列布设、组件安装、逆变设备调试等工作,熟悉技术路线和建设流程;管理人员

围绕进度组织、设备协调、安全管控和外部沟通等任务,提升统筹管理能力;专业骨干则在关键节点攻坚中积累经验,增强解决复杂问题的能力。由此可见,项目建设过程不仅是工程实体形成和清洁能源产出能力提升的过程,也是人才队伍实践锻炼和能力成长的过程。与此同时,该企业依托绿色发展理念,将企业文化融入项目建设、团队管理和日常运行,通过持续沟通、协同推进和共同履责等方式,引导员工形成“绿色发展、务实担当、协同奋进”的价值认同。同时,通过“导师带徒”、业务培训、岗位锻炼等机制,使经验传承更加具体、人才成长更加有序,也

作者:宋林峰(广西北投宾新能源有限公司)