

# 数字时代企业财务会计向管理会计转型路径研究

**摘要:**随着数字经济的到来,大数据、人工智能等数字技术重塑了企业财务管理模式,财务会计朝着管理会计转型也成为企业财务升级的必经之路。本文以数字时代企业会计转型为研究对象,分析了目前企业会计转型过程中存在的突出问题,并从观念革新、人才培养、业财融合、数字平台建设四个维度提出了适配数字化场景的会计转型路径,以期充分发挥管理会计的价值,推动财务工作朝着价值创造型转型,更好地助力企业实现战略发展目标。

**关键词:**数字时代;财务会计;管理会计;转型

随着大数据、人工智能等数字技术的大量普及,企业财务管理模式发生了深刻的变革。传统财务会计聚焦于账务处理、事后核算、报表输出等工作,存在数据滞后、职能单一等问题,无法满足数字时代企业精细化管理、战略化发展的需求。管理会计通过数据挖掘、动态分析等方式实现了对企业经营活动的全过程管控,并且在企业成本管控、风险预警、经营决策等方面发挥着关键性作用,也成为企业提质增效的有力推手。在此背景下,财务会计向管理会计转型成为企业财务升级的必然趋势。

## 一、数字时代企业会计转型存在的主要问题

(一)观念滞后,内控机制不完善  
传统财务会计思想重核算、轻管理,目前相当多的企业仍深受该思想影响,在会计转型过程中表现出思想观念滞后的问题。企业领导层更关注一些基础性工作,如,财务账务管理、税务申报、报表制作等,把财务管理简单等同于事后记账与合规管理,未意识到管理会计在企业战略规划、成本控制、风险预判、价值创造等方面的价值。很多企业也未在自身数字化发展战略中加入财务转型,对管理会计建设的重视度不足,给予的资金、资源支持都较少,致使会计转型工作无法获得实质性进展。另外,适配数字化转型的财务内控机制也不够健全。传统财务内控机制以核算合规为中心,倾向于事后监管,缺少事前预判与事中管控的制度要求<sup>[1]</sup>。在数字化管理模式下企业尚无关于数据管控、系统操作、流程

审批、风险防控等方面的制度,导致财务流程不规范、岗位职责模糊,极易引发数据失真、操作不规范、风险管控缺位等问题。这些问题成为财务会计向管理会计成功转型的绊脚石。

(二)财务人才建设不足,缺少复合型专业人才

传统财务工作者主要负责基础核算业务,更擅长财务处理、凭证审核、税务处理等传统工作,同时他们大多知识结构单一,对管理会计了解不多,缺乏数据分析能力、企业经营管理能力。在财务信息化建设大背景下,很多财务工作者都缺乏数字化操作技能,不能娴熟地运用数字化工具进行数据挖掘、数据分析、风险评判等工作,无法满足管理会计的岗位要求。另外,企业未制定健全的财务人才培养与引进机制,无配套的常态化专项培训制度,导致在岗财务从业者无法实现业务技能的升级。同时,行业内有限财务专业底子,并具有数字化技术能力、管理思维与业务认知能力的高端人才严重匮乏<sup>[2]</sup>。人才队伍的结构性不足,致使管理会计在企业内部无人落地、无人推进,从而制约了财务管理的顺利转型。

(三)业财融合深度不足,缺少一体化管理体系

数字时代背景下业财深度融合被视为管理会计发挥作用的重要前提<sup>[3]</sup>。然而,很多企业业财融合度不高,甚至业务与财务脱节。大部分企业业务部门与财务部门是相互独立运行的,双方缺少有效的沟通协作机制。业务部门形成的采购、生产、销售、库存等数据难以实时、完整地传送到财务部门,财务部门往往只能通过月末、季末提交的数据进行核算工作,很难深入参与到业务全过程管控中。另外,很多企业也未形成一套健全的业财一体化管理机制,无统一的业务、财务数据标准及协同步骤,财务工作只停留于事后核算,不能对业务实施事前规划、事中监管、事后调整。业财数据存在明显的孤岛问题,因此管理会计难以根据全域数据完成精准预判、预算管控、风险预警以及决策支持等工作,无法发挥出自身的价值。

(四)数字化平台建设滞后,数据赋能基础不足

数字化平台是管理会计顺利落地的关

键载体。目前,不少企业财务数字化建设程度参差不齐。从总体来看,平台建设相对滞后。有的中小企业依旧运用传统财务软件,只能完成基础记账、报表生成等核算工作,缺少适配管理会计的关键模块,如,数据分析、动态预算、智能风控、成本管控等模块<sup>[4]</sup>。还有一些企业引入了ERP(一个以管理会计为核心的信息系统)、智能财务系统,但是系统功能更新迟滞,数据处理效率不高。另外,企业内部各部门系统相互独立,无统一数据口径,数据零散分布,很难实现数据的互联互通、集中整合。同时,数据采集不全面、数据更新迟滞、数据分析不精准等问题较为突出,企业很难通过大数据挖掘技术对这些数据进行深度剖析,数据赋能业财管理的能力明显不足,难以适配数字时代管理会计的需求。

## 二、数字时代财务会计向管理会计转型的有效路径

(一)构建数字化管理思想,完善内控机制

为实现财务会计的顺利转型,企业需从思想革新与制度完善两个维度切入,为会计转型夯实基础,确保会计转型能够合规化落地。一方面,领导层要深刻认识到数字时代管理会计的重要价值,转变管理理念,把财务转型纳入企业数字化战略发展规划中,统筹安排好资金、人力与技术资源,为财务会计转型提供全方位支撑<sup>[5]</sup>。同时,要向全体职工宣传数字化财务理念,帮助他们构建数据驱动、全程管控、战略赋能的新型财务理念。另一方面,企业要根据数字化场景特点完善内控管理制度,解决传统内控事后监管存在的不足,形成事前预判、事中管控、事后复盘的全程内控机制。同时,对数字化财务工作步骤、岗位职责作出明确规定,并制定数据管理细则与风控标准,优化系统操作、数据审批、数据保密、预算管控等配套制度,以防数据失真、违规操作、风控缺位等问题的出现。

(二)加强人才建设,培育复合型财务队伍

针对复合型人才短缺的现状,企业应构建系统化的人才培养与引进体系,培育一支适应数字时代的高素质财务团队。首先,结合公司实际设计常态化分层培训制

度,针对管理会计理论、大数据分析、智能财务系统使用、业务运营逻辑、风险管控等重点内容实施专项培训,以补齐财务人员的能力短板,提升其专业综合素养;其次,完善现有人才引进机制,筛选出具有财务专业底子、业务认知能力与管理思维、数字化素养的复合型人才,优化财务队伍的人才结构;最后,设计科学的绩效考核与激励制度,把数据赋能、成本优化、决策支撑等管理会计工作成效纳入考核范畴,并给予相应的奖惩,以激起财务工作者主动学习、创新履职的热情,形成一支专业素养过硬、能适应数字化转型需求的财务队伍<sup>[6]</sup>。

(三)深化业财融合,打造一体化管理体系

业财脱节、体系碎片化是影响管理会计发挥作用的主要原因之一。企业应消除部门壁垒,推进业财深度融合,打造一体化经营管理体系。财务部门与业务部门要形成常态化协同沟通机制,让财务工作者能深度融入采购、生产、销售、运营等各业务环节中,实现对业务前端的事前规划、事中监管、事后优化。将企业内部业务与财务的数据统计口径、数据标准及流转步骤予以统一,打通部门间数据传送通道,消除数据孤岛现象,确保业财数据能够实时共享、互联互通<sup>[7]</sup>。另外,依托业财一体化管理体系,让财务数据能完全贴合业务实际,为管理会计工作的开展给予准确、实时、完整的数据支撑,充分发挥出管理会计在企业经营管理中的作用。

(四)健全数字化平台,夯实数据赋能基础

企业通过加快财务数字化平台的升级速度,解决数字化平台迟滞、数据赋能能力欠缺的问题,为管理会计数据应用打好根基。一方面,根据自身经营现状与转型需求,企业要迭代升级现有财务系统,停止使用老旧核算软件,引入综合性智能财务系统。该系统具有动态预算、智能核算、数据分析、成本管控、风险预警、决策可视化等功能。另一方面,企业要将各部门独立运行的财务系统、业务系统、管理系统进行整合,打造统一的数据中台,便于对不同类型数据的集中归集、清洗、整理与保存,形成标准化、系统化的企业财务大数据库<sup>[8]</sup>。依托数字化平台实现对数据的自动采集、实

时更新、智能分析,深度挖掘数据价值,将海量数据转化为企业经营决策的重要依据,进一步提高管理会计的数据赋能能力,以满足新时期财务管理转型升级的核心需求。

## 三、结语

总之,随着数字经济时代的到来,财务会计必然向管理会计转型,从而推动企业财务管理的转型升级。现阶段,不少企业在转型过程中暴露出不少问题,对此,企业需通过转变财务管理观念、健全内控机制、培育复合型财务人才、深化业财融合、打造智能化数字平台等措施,全面推进会计职能的转型升级,助力企业财务管理从传统核算型转向价值创造型。今后,伴随数字技术的飞速发展,管理会计也必将更加智能化、精细化,为企业实现高质量发展与风险管控提供有力支撑。

作者:王璇(山西科技新闻出版传媒集团有限责任公司)

## 参考文献

- [1]黄婷婷.数字时代背景下企业财务会计向管理会计的转型研究[J].财经界,2025(3):93-95.
- [2]邓成芳.数字时代下财务会计向管理会计的转型[J].质量与市场,2022(11):121-123.
- [3]付建华.数字时代财务转型的四个新趋势[J].首席财务官,2018(8):7-7.
- [4]李伶俐.数字时代下企业财务会计与管理会计融合研究[J].上海企业,2025(1):240-242.
- [5]张贺.数字时代下企业财务会计与管理会计融合研究[J].当代会计,2025(10):34-36.
- [6]刘旭东.数字时代背景下企业财务会计向管理会计的转型研究[J].现代营销(上),2024(9):55-57.
- [7]郭清琳.数字时代管理会计的创新需求与面临的挑战[J].前卫,2021(2):115-117.
- [8]张孝勇.数字时代财务会计向管理会计的转型之路[J].新晋商,2024(15):206-208.

# 破解国有金融企业容错纠错机制落地堵点的实践思考

健全容错纠错机制,是完整准确全面落实“三个区分开来”、推进金融国企深化改革、培育新质生产力、服务实体经济高质量发展的重要制度抓手,如何破解机制运行堵点难点,需要统筹平衡五方面15组辩证关系。只有找准破局路径,才能推动容错纠错机制落地见效,营造组织为从业者担当、从业者为金融事业担当的良好生态。

## 一、容错纠错机制落地面临三重现实梗阻

从国有金融企业经营监管实践看,容错免责推行不畅集中体现在思想顾虑、实操短板、评价失衡三个层面。一是各方思想存有顾虑,干事担当意愿不足。监督问责条线普遍存在“宁严勿宽”的保守心态,金融行业风险传导性强、舆情敏感度高,缺少标准化金融领域判定标尺、成熟容错案例参考,主观上不愿主动启动容错研判。二是实操标准模糊笼统,一线把握难度较大。现有容错制度多为通用性原则表述,缺少适配投行、资管、不良处置等细分金融领域的量化裁量依据,实操矛盾突出。不少人员混淆经营风险容忍与履职失误容错边界,将股权投资正常行业损耗、周期性波动等同于履职过错,忽

视决策程序合规、从业人员勤勉尽责、有无利益输送这一核心判定标准。内外评价衔接不畅,容错并举落实不到位。

## 二、厘清15组辩证关系,找准落地难深层根源

国有金融企业容错落地难的本质,是业务经营、内部风控、外部金融监管、干部员工管理等多方主体立场不同、认知不一,各类诉求相互碰撞形成执行壁垒。主要体现在:

在容错范围上,厘清三对核心关系。区分经营风险与履职过错,基金投资、周期性亏损属于风险考核范畴,容错仅针对金融改革、服务实体中的履职失误,二者不能混为一谈;区分资产损失与主观违规,依据违规经营投资追责所倡导的“损失再大没有违规也不追责”导向,不宜将账面损失作为追责唯一考量;区分容错免责与严肃问责,不能将容错免责泛化,要守住金融安全、中央八项规定精神、重大风险防控等合法合规红线,严禁借容错放纵内幕交易、利益输送、违规放贷等违纪违法行为。

在容错标准上,平衡三对实操关系。明确可试错正面清单与不可触碰负面清单,兼顾内审合规审慎性与金融业务实操需求,细化科创投资、企业纾困等可容错场景,列明绝对不予容错情形;区分单项业务短期减值与全周期整体价值,如,产业基金周期长、收益不均衡,要综合产业带动、技术落地、长期风险缓释等方面成效评价,不简单以单笔业务亏损否定从业人员履职;区分人的违规与事的违规,划清监督追责边界,破解复杂金融交易取证难、滞后性带来的认定僵局。在容错主体上,理顺三对权责关系。统筹集团总部统一认定与所属机构分级授权,同步配套授权复核、飞行检查监督,兼顾认定效率与金融风险管控;打通被动申请与主动启动渠道,落实“谁问责、谁容错”,鼓励追责部门主动同步开展容错研判;分清前任遗留风险与现任处置责任,对稳妥化解历史逾期、存量非债、企业债务包袱认定存在轻微处置瑕疵的从业人员予以容错,整治“新官不理旧账、不愿碰存量风险”问题。

在容错方法上,把握四项实操平衡。用好精准问责与隐性容错;对仅在轻微程序瑕疵的人员,通过谈话提醒、降低处理档次等实现隐性保护,减轻单独走正式容错流程的压力;兼顾标准化容错清单与典型案例引导,清单划定普适尺度,汇编正反典型案例具象化判定标准,方便各条线对照执行;

协调程序闭环规范与认定从简从快,小额、常规业务开通快速会商备案通道,大额投资、重大风险事项严格执行多部门联合研判、党委集体审议;兼顾事后容错与事前预判,区分传统成熟业务与前沿创新金融业务实施差异化风险容忍,提前划定试错底线。在容错成果运用上,统筹两组联动关系。打通内部容错认定与外部认同渠道,建立纪检、巡视、内审、出资人等容错信息共享、重大事项联合会商机制,推动内外监督判定标准互认;坚持单一容错处置与容错纠错一体推进,从从业人员容错免责与机构风险整改同步落地,对容错事项开展全流程风险复盘、堵塞内控漏洞、更新业务制度,实现宽容无心失误、严防同类风险重复发生双向发力。

## 三、多管齐下综合施策,推动容错纠错机制落地见效

一是广泛凝聚共识,破除金融行业特有认知误区。广泛征求包括一线人员、中后台人员、领导干部、外部监管部门在内的各方意见,从源头统一各方预期。常态化开展政策宣讲培训,纠正“唯损失论”“容错等于放松风控”等错误认知,压实部门主动开展容

错研判的法定职责。二是统筹内部监督力量,健全一体化运行架构。由党委牵头设立容错工作专班,整合内部各类监管力量,统一容错认定口径、共享风险线索,杜绝各条线各自为政、判定标准割裂。完善监管、巡视、审计、机构内部协同机制,打通内外监督协同壁垒。

三是完善嵌入式制度体系,细化金融领域实操规则。摒弃“一套制度覆盖全部金融风险追责”的片面思路,将容错尽职免责条款嵌入股权投资、不良资产处置等专项内部控制,让容错行为认定标准、风险防控与机构风险整改同步落地,对容错事项开展全流程风险复盘、堵塞内控漏洞、更新业务制度,实现宽容无心失误、严防同类风险重复发生双向发力。

## 三、多管齐下综合施策,推动容错纠错机制落地见效

一是广泛凝聚共识,破除金融行业特有认知误区。广泛征求包括一线人员、中后台人员、领导干部、外部监管部门在内的各方意见,从源头统一各方预期。常态化开展政策宣讲培训,纠正“唯损失论”“容错等于放松风控”等错误认知,压实部门主动开展容错研判的法定职责。二是统筹内部监督力量,健全一体化运行架构。由党委牵头设立容错工作专班,整合内部各类监管力量,统一容错认定口径、共享风险线索,杜绝各条线各自为政、判定标准割裂。完善监管、巡视、审计、机构内部协同机制,打通内外监督协同壁垒。三是完善嵌入式制度体系,细化金融领域实操规则。摒弃“一套制度覆盖全部金融风险追责”的片面思路,将容错尽职免责条款嵌入股权投资、不良资产处置等专项内部控制,让容错行为认定标准、风险防控与机构风险整改同步落地,对容错事项开展全流程风险复盘、堵塞内控漏洞、更新业务制度,实现宽容无心失误、严防同类风险重复发生双向发力。

错研判的法定职责。

二是统筹内部监督力量,健全一体化运行架构。由党委牵头设立容错工作专班,整合内部各类监管力量,统一容错认定口径、共享风险线索,杜绝各条线各自为政、判定标准割裂。完善监管、巡视、审计、机构内部协同机制,打通内外监督协同壁垒。

三是完善嵌入式制度体系,细化金融领域实操规则。摒弃“一套制度覆盖全部金融风险追责”的片面思路,将容错尽职免责条款嵌入股权投资、不良资产处置等专项内部控制,让容错行为认定标准、风险防控与机构风险整改同步落地,对容错事项开展全流程风险复盘、堵塞内控漏洞、更新业务制度,实现宽容无心失误、严防同类风险重复发生双向发力。

四是加强正向保护引导,培育金融行业担当干事文化。常态化收集整理容错正面案例,同步发布不予容错风险警示案例,让全体从业人员清晰掌握容错尺度。严格落实澄清保护制度,建立容错人员跟踪管理机制,持续传递上级为基层担当、组织为从业者担当、从业者为实体经济担当的价值导向。

作者:姚晓江(浙江省国有资本运营有限公司)

# 完善竞争法规则 护航直播电商中小商家健康发展

直播电商作为数字经济核心业态,已成为中小微商户创业就业、拓宽销路的重要载体。中小商家虽是直播电商行业的主体力量,但其体量小、话语权弱、议价能力不足,在平台竞争格局中长期处于弱势地位。随着2026年《直播电商监督管理办法》正式施行,行业监管日趋规范,但针对中小商家的不正当竞争规制仍存在短板,亟须通过竞争法规则细化完善,筑牢中小商家公平经营的法治屏障。

当前,直播电商领域损害中小商家竞争

权益的乱象频发,市场公平竞争秩序遭受冲击。一方面,头部主播、大型店铺依托流量垄断优势,实施低价倾销、恶意刷单、虚假宣传等不正当竞争行为,挤压中小商家生存空间。部分主体通过高价伪店铺、盗用商家素材、蹭取同行流量等混淆行为,窃取中小商家经营成果,维权取证难度极大。另一方面,平台不当规制加剧竞争失衡,部分平台存在流量倾斜、隐性二选一、不合理扣费等问题,利用规则优势限制中小商家自主经营权利,违背公平竞争基本原则。

究其根源,在于现行竞争法规制体系适配性不足。一是法律规则较为笼统,《中华人民共和国反不正当竞争法》对直播电商新型竞争乱象界定模糊,针对流量垄断、算法歧视、虚拟营销侵权等新业态行为缺乏明确规制依据,司法裁判标准不一。二是权责划分不够清晰,平台作为市场管理者,竞争监管义务落实到位,对入驻商家不正当竞争行为筛查、惩戒力度不足,导致监管边界模糊。三是中小商家维权机制不完善,不正当竞争纠纷存在举证难、周期长、成本高的问题,惩罚

性赔偿适用率低,违法成本远低于违法收益。

立足数字经济发展与营商环境优化,需精准完善竞争法配套规则,全方位保障中小商家合法竞争权益。第一,细化新型不正当竞争行为认定标准,结合直播电商业态特点,明确算法流量垄断、恶意比价、素材侵权、虚假营销等行为的违法边界,统一司法裁量尺度,填补新业态监管空白;第二,压实平台竞争监管主体责任,依据新规要求督促平台建立公平透明的流量分配、信用评价和违规惩戒机制,杜绝差异化对待、隐性限制经营等不

公行为,构建包容公平的平台竞争生态。

健全中小商家维权救济体系,简化不正当竞争纠纷取证、投诉、仲裁流程,推行小额纠纷快速处置机制,适度降低中小商家举证责任。精准适用惩罚性赔偿制度,加大对恶意侵权、重复不正当竞争行为的惩戒力度,形成有效震慑。通过竞争法规则的精细化完善,平衡行业创新发展与市场公平秩序,切实守护中小商家经营底气,推动直播电商行业规范、健康、可持续发展。

作者:张睿宁(西安工程大学)

# 从“精致穷”到“精致抠”：当代青年消费行为的逻辑演变与社会学反思

2026年,“月薪5000元却敢买两万元的包”的帖子在社交平台引发热议。扣掉房租后,剩下的钱全花在每日咖啡、外卖和各类“精致生活”上。发薪即富、月末归零,成为不少年轻人的真实写照。央行数据显示,近四成短期消费贷来自18至30岁青年。这种现象被称为“精致穷”——口袋空空,生活也要讲究。与此同时,临期食品折扣店里挤满了年轻人,大众点评团购收藏量破千万,旧衣改造、平替消费在小红书上热度飙升。从“精致穷”到“精致抠”,这一转变不仅是消费策略的调整,更是

青年消费主体性重构的时代缩影。

“精致穷”现象的形成有深刻的社会根源。当买房置业逐渐成为遥不可及的“重负”时,年轻人开始将目光从遥远的房产转向当下还能消费得起的精品与体验。当“努力就能买房”的逻辑失效时,“及时行乐”便演变为一种存在主义抵抗——既然省下一辈子也买不起房,不如把钱拿来过好现在。与此同时,消费主义与社交媒体共同编织出“精致生活=高端消费”的认知陷阱。在阶层流动趋缓的背景下,追求微小的“精致”成为年轻人维持

心理健康的无奈选择,这种“绝望式享乐”是他们自我疗愈的最后阵地。

值得关注的是,当前青年消费观念正经历从“精致穷”向“精致抠”的深刻转变。媒体调查显示,超过40%的年轻人购物时会反复比价,45.37%会选择平替商品。他们并非不花钱,而是重新分配钱——日常精打细算,却愿为演唱会、旅行等真正情绪价值“一掷千金”。“精致抠”不同于传统强制节俭,也不同于消费社会中重符号价值的购买,而是青年立足真实需要的理性消费,涵盖从虚假需要

到真实需要、从被动接受到主动选择、从物欲沉溺到精神丰盈的主体性重构。正如年轻人所说:“不是不花钱,是不瞎花钱。”

从“精致穷”到“精致抠”,是青年在消费主义浪潮中逐渐觉醒、重新校准“物与我”关系的必然过程。在物质极大丰裕而向上流动趋缓的时代,年轻人学会区分“想要”与“需要”,不再盲目迷信品牌光环,而是更关注产品能否匹配真实自我。他们在“抠”与“花”间建立清晰边界——对非必要精打细算,对真正热爱却不吝投入。这种转变本质上是“从

为标签买单到为需求付费的觉醒”。然而也应看到,当“精致抠”成为新的社交货币时,也存在演变为另一种符号消费的风险。真正的精致不应是滤镜下的统一模板,而应回归个体真实需求。当代青年的消费选择正从被动迎合走向主动定义,这既是时代变迁的缩影,也是主体意识觉醒的有力证明。

课题项目:本文系2025年浙江省大学生创新训练计划项目(编号:S202510863007)的研究成果。

作者:刘可欣(宁波职业技术大学)