

企业数字化转型与财务战略研究

黄嘉昕

吉首大学，湖南吉首，416000；

摘要：现如今，数字经济发展成为社会日益关注的方向，企业也逐渐向数字化转型靠拢，新一代产业革命与数字技术革命已拉开序幕。本文在相关概念的基础上，探讨在数字化经济发展的背景下，企业针对财务战略方面做出相应的调整优化，并在优化财务战略方面面临一系列问题，根据这些问题制定针对性明确的战略决策，帮助企业有效解决问题，实现高效数字化转型，优化企业财务战略，促进企业长远的发展。

关键词：财务战略；数字经济；战略决策

DOI：10.69979/3029-2700.25.09.016

1 相关概念

1.1 数字化转型

作为当今时代企业发展的重要战略决策和必然趋势——数字化转型，涉及信息、计算、通信等多种数字技术的广泛应用，数字化转型不仅是技术层面的变革，更涉及到企业文化、战略和管理模式的深刻调整。相关研究学者指出，所谓的数字化转型就是企业对自身拥有的数字资源进行重组，并将其应用于各个业务流程，来实现生产模式的创新。而在数字化转型的动因方面，分为外部原因与内部原因，外部原因即外部压力，内部原因即内部环境。关于外部压力，部分学者认为，由于大量新兴技术出现在市场上，企业要想保持竞争优势，实现长期发展，就不得不进行战略创新与数字化转型。关于内部环境，部分研究指出若企业管理人员拥有数字化转型思维认知，能够准确合理地预测分析市场趋势，推动企业发展，助力于企业的数字化转型。《中国数字经济发展白皮书(2023)》指出，中国企业的数字经济规模已经超过了 50 万亿元，总量排名世界第二，占 GDP 比重超过 40%，突显出近年来企业数字化转型的必要性和重要性。

1.2 财务战略

企业财务战略是企业为实现长期目标而制定的资金管理、资源配置和风险控制的系统性规划，其核心在于通过优化财务结构、提升资金使用效率和降低财务风险，支持企业的可持续发展。企业财务战略旨在根据宏观经济和自身发展目标，科学地选择战略决策，有效管理配置财务资源，主要包括投资战略、融资战略、营运战略和股利分配战略，在不断变化的市场环境中灵活调整优化财务战略，来支持企业的长期健康发展，确保企业发展稳健性与可持性。

1.3 数字化转型与财务战略

企业要想实现数字化转型就必须要实现财务数字化转型，而企业数字化转型中最核心最主要的就是企业财务战略的数字化转型。企业财务战略数字化转型应走在企业数字化转型的前端，在企业数字化转型的同时，协同促进财务战略的数字化转型^[1]，创新企业发展模式，实现高质量发展。

随着新兴技术的大量涌现，例如大数据等，企业传统发展模式面临着挑战，要想在众多竞争者中脱颖而出，提升竞争优势，企业需利用新兴技术，深入研究洞察市场动态变化、客户需求以及竞争者的行为模式，使得企业更科学地规划调整财务战略，减少运营风险，高效处理分析财务数据，提高市场预测与规划的准确度与合理性。高度数字化的财务战略不仅使企业有效适应市场变化，还能根据宏观经济环境下的特点迅速调整战略，从而提高企业的决策质量。

总体来说，企业数字化转型与财务战略是相互依存、相互促进的关系。数字化转型为财务战略提供了技术支持和创新动力，而财务战略则为数字化转型提供了资金保障和风险管理。两者的深度融合将帮助企业在新经济环境中实现更高效、更可持续的发展。

2 数字化转型背景下企业财务战略的特点

2.1 财务战略的灵活性与适应性

灵活性体现在财务战略能够根据外部环境和企业内部需求快速调整，面对市场波动或政策变化，企业可以通过灵活的融资策略或成本控制措施来保持财务稳健，确保财务资源高效利用。

适应性则强调财务战略与企业发展阶段和战略目标的高度契合。企业在不同生命周期需要不同的财务策略。同时，财务战略还需适应行业特点、竞争格局和宏观经济环境，确保企业在复杂环境中保持竞争力。

总之，灵活性与适应性是财务战略的核心特质。它

们共同作用，帮助企业动态调整财务策略，平衡风险与收益，最终实现可持续发展。

2.2 财务战略管理的智能化

数字化转型给企业的财务战略带来了新的技术挑战与困境，企业要想获得持续性发展，必须实现财务战略管理的智能化。而在数字化转型的过程中，企业需摆脱传统的数据分析模式，利用先进的数据挖掘与分析工具，将大数据技术融入财务战略管理，通过智能算法高效率挖掘筛选大量数据，优化企业运营效率，降低人为因素导致错误的风险，迅速发掘海量数据中隐藏的商业价值，为管理层提供及时先进准确的财务战略决策。

3 财务战略数字化转型内容

3.1 投资战略

企业投资战略的数字化转型已成为提升竞争力的核心路径，企业可以通过选择一体化战略，横向或纵向合并高新技术企业，降低数字化转型门槛，加速实现技术升级和业务创新^[2]。横向合并能够整合同行业的技术资源，扩大市场份额，提升规模效应；纵向合并则有助于打通产业链上下游，优化资源配置，增强对供应链的控制力。同时，企业可以通过投资或并购高新技术企业，快速获取数字化技术、人才和专利，缩短自主研发周期，降低技术风险。通过投资战略调整，企业能够在复杂多变的市场环境中，以更低的成本和更高的效率完成数字化转型，赢得长期竞争优势。

3.2 筹资战略

筹资战略的数字化转型已成为企业优化资本结构、提升融资效率的重要手段。通过数字化技术，企业能够更精准地分析市场资金需求和投资者偏好，制定个性化的融资方案。如利用大数据和人工智能技术，企业可以实时评估不同融资渠道的成本与风险，选择最优的筹资方式，如股权融资、债券发行或供应链金融。同时，数字化平台能够简化筹资流程，通过区块链技术确保交易透明性和安全性，降低融资成本。筹资战略的数字化转型不仅提升了融资效率，还为企业构建了更加灵活、透明和可持续的资本运作模式，助力其在复杂市场环境中实现稳健发展。

3.3 运营战略

企业运营战略的数字化转型已成为提升效率、优化资源配置的关键路径，尤其是在供应链整合方面，数字化技术的应用正深刻改变着企业的运营模式。通过大数据、物联网和人工智能技术，企业能够实现供应链的端到端可视化，实时监控原材料采购、生产、仓储、物流等环节，提升供应链的透明度和响应速度。企业利用智能算法，可以精准预测市场需求，优化库存管理，减少

库存积压和缺货风险。同时，区块链技术的引入确保了供应链数据的真实性和不可篡改性，增强了企业与供应商、客户之间的信任。

3.4 股利分配战略

企业在数字化转型过程中应当施行低股利政策，减少现金股利的发放，将留存资金集中投入数字化建设，以加速转型进程并实现低股利高增长的战略目标^[3]。数字化转型需要大量的资金支持，包括技术研发、设备升级、人才引进以及数字化平台搭建等，这些投入短期内可能无法直接转化为利润，但长期来看，将为企业带来显著的效率提升和竞争优势。通过减少现金股利发放，企业能够保留更多内部资金，降低对外部融资的依赖，避免因高杠杆带来的财务风险。同时，留存资金的合理配置有助于企业快速响应市场变化，抓住数字化技术带来的新机遇，如人工智能、大数据、物联网等领域的创新应用。通过这一策略，企业能够在数字化转型的关键阶段实现资源的优化配置，为未来的发展能力奠定坚实基础，最终在激烈的市场竞争中脱颖而出。

4 数字化转型下企业财务战略存在的问题

4.1 数字化技术落后

企业数字化转型的过程中不可避免的问题之一便是技术更新的滞后，难以跟上新兴技术更新的步伐。经济实践与技术之间存在着密切关联，技术进步是经济增长的主要来源，是企业发展的可持续动力。现如今，大部分企业还依赖于之前传统模式下的财务体系，不符合当今时代的发展要求，技术基础薄弱，数字技术的开发与应用明显存在缺陷。数字化技术的滞后会导致相关数字项目的产出、阻碍企业平台的扩展，企业信息共享和集成不足，从而导致企业内部管理数字化与技术创新的薄弱，不利于企业的数字化转型。

4.2 数字型人才缺失

除去技术层面的匮乏，人才需求也是企业需要解决的问题之一。在数字化浪潮席卷全球的背景下，企业对新兴技术工具的应用深度持续拓展，这对财务人员的复合型能力提出了更高要求。人工智能算法、海量数据挖掘等前沿技术的落地实施，需要财务人员构建数字化技术知识体系。然而，我国当前数字人才供给体系呈现显著的结构性矛盾：一方面市场需求呈指数级增长，另一方面具备数字化技术实操能力的复合型人才严重匮乏。多数企业在人才战略上存在短视效应，内部培养机制缺乏系统性规划，导致在数字化人才争夺战中处于被动地位，技术赋能与业务创新的协同效能受到严重制约。

4.3 管理层认知不足

尽管大部分企业对数字化转型已达成广泛战略共

识，但管理层认知维度仍存在显著偏差。部分管理层对数字化转型的理解尚停留在表面，这种局限认知实质上反映了传统管理思维与数字思维的差异。企业数字化转型，其资产必然会数据化，而网络攻击、恶意软件等风险都会对企业的财务信息造成不小的威胁。二是数字化转型投资大、周期长、风险高，而企业的数字化转型需要三到五年的时间才能转型成功，享受到数字化转型带来的发展优势，而诸多企业未必有能力支撑到完全转型成功。管理人员对数字化转型的局限认知将会导致企业数字化项目的投入，也会影响着企业数字化转型的进程。

4.4 数据泄露隐患

在数字化时代背景下，企业与企业之间的信息共享日益紧密，也为企业的相关财务活动提供了更高效的解决方案，提高企业的信息透明度，然而信息过度公开与透明也会导致信息安全与泄露隐私相关问题。随着企业数字化转型的逐渐深入，财务数据的数字化存储与传输，企业必不可免会面临数据泄露这一类信息安全问题。财务数据的泄露会影响财务信息的安全性与完整性，严重情况会导致财务体系的瘫痪，造成企业的重大损失。

5 优化策略

5.1 引进数字化技术

在加速企业数字化转型，企业需要积极引入先进的数字化技术与设备，如智能化财务系统、大数据挖掘技术等。传统的财务工具工作复杂琐碎，出现人为错误的概率高，而数智化财务系统可以实现自动化记账对账和自动化生成财务报表，无需进行人工操作，这一特点显著减少了人力与实践成本，这些系统使企业更准确地了解其财务状况，为企业提供财务数据，从而做出高效准确的决策。数据挖掘技术通过深度解析历史与实时数据，助力企业精准识别潜在风险，并能够准确评估企业的财务现状，提升财务管理的准确性，从而保障企业的财务安全。

5.2 加强员工数字化培训

面对企业数字化人才的缺失，企业需制定规划好一套培养员工数字素养的培训计划方案，来提高员工数字化技能水平，训练员工能够熟练运用各种新兴技术。通过制定详细全面的培训计划，严格培训员工数据处理技巧，使得员工深刻理解数字化技术理念，按时观察员工学习情况并及时作出反馈调整，根据员工的自身实际情况，制定出具有针对性的培训课程。

5.3 增强管理层数字化认知

在企业数字化转型过程中，管理层在整体财务战略的调整中具有重要影响。只有高管意识到企业数字化转型迫在眉睫，充分理解数字化内涵，团队成员才能有效学习掌握数字化技术，使他们从数字化思维出发思考问题并采取实际行动。其次，企业还需构建一个开放创新的文化环境，鼓舞员工创新，使每个人都能参与其中，提升团队整体绩效，加强数字信息分享与团队之间的合作，来促进企业数字化转型。

5.4 强化信息安全

面对企业面临的信息安全、数据泄露问题，企业应完善相关信息安全体系，加强数据保护与网络安全防护，同时为财务人员提高信息安全培训与技术支持，降低人为错误的风险。为了优化企业的财务战略管理，建立完善的数字化安全机制必不可少，财务信息安全是企业财务工作能够安全顺利展开的重要因素。企业需采取全方位的安全防护措施，来保护财务信息的安全完整。

6 结语

在数字化转型过程中，企业财务战略的调整与创新是尤其重要的。然而，数字化转型需要时间与人力成本，企业需在数字技术引进与更新、人才培养、企业文化构建和信息安全等方面需进行全面详细的制定与规划^[4]。本文深入探讨数字化转型与财务战略的概念以及两者之间的联系，概况了在数字化背景下企业财务战略的特点，阐述企业在财务战略方面做出的调整变化，提出企业数字化转型背景下财务战略管理遇到的一系列问题并根据这些问题做出相应的优化策略。通过问题的分析与实用的优化策略可以帮助企业制定更加灵活、创新的财务战略决策，助力于企业的长远发展。

参考文献

- [1] 张统. 数字化转型背景下的企业财务管理研究[J]. 财会学习, 2024, (10): 10-13.
- [2] 张丽燕. 数字化转型视角下企业财务管理策略研究[J]. 数字经济, 2024, (11): 92-94.
- [3] 杨礼杉. 广东省中小企业数字化转型的现状分析及对策建议[J]. 全国流通经济, 2024, (18): 153-156.
- [4] 陈晓硕, 李宏业. 高质量发展范式下企业数字化转型与企业财务战略探讨[J]. 国际商务财会, 2022, (17): 38-42.

作者简介：黄嘉昕（2000.12.18-），女，汉族，江苏省盐城市，吉首大学23级会计专硕，财务管理与公司治理