

# 大数据背景下业财融合研究综述

邓绪兵

江西农业大学，江西省南昌市，330045；

**摘要：**利用 CiteSpace 的可视化技术帮助识别了文献时间序列分布、期刊来源以及领域内关键词的知识结构，探讨了在大数据时代背景下业财融合的研究进展，揭示了业财融合研究的核心议题和未来可能发展脉络。结果表明越来越多的学者开始关注和重视该领域的研究，近年来研究主题集中在智能财务、管理会计人才能力培养、企业业财融合之路等几大板块。

**关键词：**大数据技术；业财融合；CiteSpace；智能财务

**DOI：**10.69979/3029-2700.24.5.005

## 引言

随着信息技术的飞速发展，大数据技术已经成为推动现代经济社会发展的关键因素之一。大数据技术不仅改变了人们的生活方式，也深刻影响了企业的经营管理模式，尤其是在业务与财务管理的融合方面。业财融合，即业务与财务的深度整合，是企业为提升决策效率、优化资源配置、增强风险控制能力而采取的重要战略举措。在大数据背景下，业财融合的内涵与实践正在经历前所未有的变革。

伴随着大数据技术的应用，企业可以通过分析海量数据获取更为精准的业务洞察，实现财务信息的实时监控和动态分析，从而更好地支持企业战略决策和业务运营。然而，大数据背景下业财融合的研究，尚处于发展阶段，学术界对此的探讨和研究成果呈现出复杂多元的态势<sup>[1]</sup>。为了系统梳理该领域的研究进展和知识结构，需要借助科学的方法和工具对相关文献进行综合分析。CiteSpace 是一款广泛应用于科学文献分析的可视化工具，它能够通过对引文数据的统计和分析，构建出知识领域的动态图谱，揭示研究领域的发展脉络、核心作者、关键词及其演变趋势等重要信息。本文通过 CiteSpace 的关键词知识图谱分析，剔除频度相当高的普适性关键词后，得到了三个大数据背景下业财融合文献的热点议题，分别是智能财务、管理会计人才能力培养、企业业财融合之路。再分别对这三个近年来的热点话题进行综述，总结出前人的观点并且发现当前研究中未被充分探讨的问题或领域，得出研究结论，从而为未来研究方向提供参考。

## 1 数据来源和研究方法

### 1.1 数据来源

本文的数据来源于 CNKI(中国知网)数据库的文章，文献类型为期刊，检索关键词设定为“大数据”“业财融合”主题词。选取时间范围从 2014 年 12 月至 2024

年 5 月，时间跨度 9 年多。一共检索到 907 篇，经过初筛，剔除与业财融合无直接关联的文献。再通过阅读摘要和关键词，排除掉一些早期被引用量很低或与研究主题不符的文献，最终确认相关研究文献 627 篇作为研究对象，从而增强研究数据的可靠性。

### 1.2 研究方法

采取文献计量方法和知识图谱工具 CiteSpace6.2 Basic 方法。首先对收集的文献资料进行定量统计分析，包括评估其年度发布趋势、期刊来源的分布情况。随后，运用 Citespace 工具对文献作者、关键词进行可视化分析，构建出一个直观的知识图谱；结合可视化结果，对业财融合在大数据背景下的研究主题、研究热点及其演变趋势进行分析和讨论。

## 2 大数据背景下业财融合文献的发文情况

### 2.1 文献时间序列分布

发文量能够清晰且动态地反映某个特定领域科学知识量的变化和研究进展。由图 1 可见，大数据背景下业财融合的研究经历了二个阶段：

第一阶段（2014-2017 年）是起步探索期，这一阶段的发文量较少，增速较缓。在 2014 年 10 月，我国财政部《关于全面推进管理会计体系建设的指导意见》中指出，需要“有机融合业务与财务活动，继而于 2016 年 6 月《管理会计基本指》明确提出“单位应用管理会计，应循融合性原”，同年 1 月颁布《会计改革与发展“十二五”规划纲要》进行强化，财政部对管理会计的工作部署零引起了业财融合的研究热潮，不断推动实践与研究的累积，提升业财融合实践水平与研究深度。

第二阶段（2018-2024 年）为快速发展阶段，随着大数据技术的快速发展，企业能够收集和处理前所未有的数据量。这种能力使得财务管理与业务运营之间的融合变得更加可行和必要。全球化和市场竞争的加剧、越来越多的学术期刊关注大数据与业财融合的主题以及

新兴技术如人工智能和区块链在财务管理领域的应用激发了对业财融合的新思考和研究，从而导致了文献数量的快速增加。

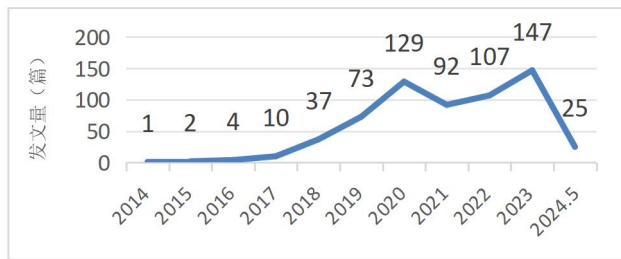


图 1 业财融合研究领域发文量年度趋势图

## 2.2 期刊来源

分析文献期刊来源可以帮助识别在业财融合领域中最具影响力的期刊，了解哪些期刊对业财融合研究的传播最为重要，可以帮助确定哪些渠道最适合追踪最新的研究成果。如图 2 所示，从发文数量上看，前三位分别为《财会学习》《财经界》《商讯》。其中，前三名期刊发文量分别占总发文量的 8.61%、5.74%与 3.83%，该主题的期刊分布较为分散，故可供学者投递的目标期刊范围较广，同时也为学者提供了研究该主题可查找的主要期刊来源。

其中大部分的期刊来自普通期刊，发表的核心期刊的数量相对较少，总共核心及以上期刊只有 60 遍，如图 3 所示。这表明该研领域内的深入探讨较为有限，研究成果的影响力和学术价值在更广泛的学术界中受到的关注较少，同时也说明此领域文章质量有很大提升空间，随着社会的快速发展，业财融合的发展趋势将会受到更多人的关注。

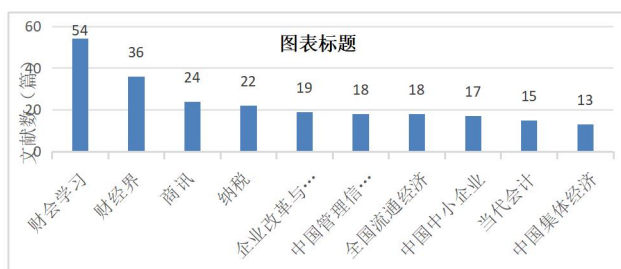


图 2 发文数量排名前 10 的期刊

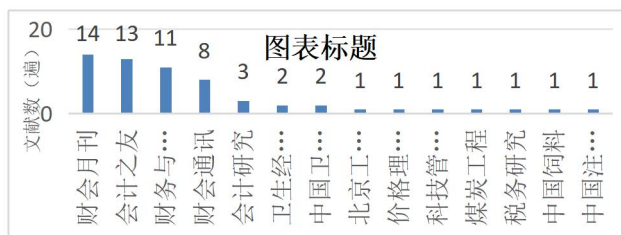


图 3 核心及以上期刊分布及发文数量

## 2.3 关键词分布

CiteSpace 的关键词分布分析主要可以精确识别当前领域内的热门研究主题，理解不同研究主题之间的联系，检测学科知识结构的演变，并指导未来的研究方向。通过这种分析，能够有效地导航学术领域，优化研究策略。

### 2.3.1 关键词共线分析

关键词是作者对文章内容的高度凝练和总结，能够反映文献的核心内容。本文通过选取每个时间切片(1 年)中出现次数前 10%的关键词绘制共现图谱，关键词共现图谱关系线颜色随时间推进由深蓝向橙红过渡，节点大小表征关键词频次。从图 4 可以看出，大数据背景下业财融合相关文献关键词之间都有明显的线条，说明图中各关键词的联系较强，各关键词间关联度较高。关键词频次最大的几个依次是业财融合、大数据(包括大数据时代)、财务管理、管理会计、企业这 5 个关键词，由于它们之间存在一定的共线，顺延出财务共享、财务转型、存在问题、国有企业等关键词，由此说明我国学者研究业财融合这一研究领域的研究热点大多集中在以上几点。

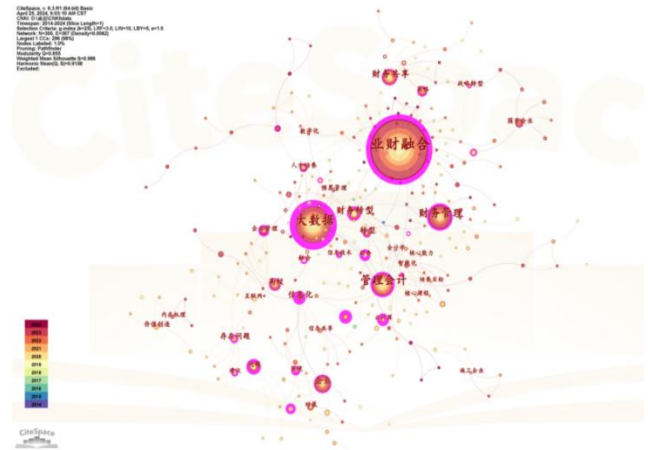


图 4 关键词共现网络图

### 2.3.2 关键词共现聚类时间趋势分析

基于上述关键词共现的基础上，对其进行聚类分析，目的是将相似关键词进行归类，解释各关键词聚类下的研究内容和关注点。本文将关键词进行聚类提取，得到前 7 大关键词聚类情况，如图 5 所示。从图的左上角中可得网络同质度(S 值)为 0.986，超过 0.5，说明聚类非常合理；聚类模块值(Q 值)为 0.855，超过 0.3，表明聚类结构很显著。综合而言，此次聚类效果整体良好。通过聚类分析，发现在 2015 至 2017 年这一时间段内，未观察到显著的热点研究关键词，这表明在这段时间内的研究相对零散，没有形成主导的研究趋势或者相关文献数量较为有限。然而，在 2019 至 2024 年期间，研究领域内出现了多个热点关键词，并且这些关键词之间形成了大量的联系，显示出研究主题之间的密切互动。

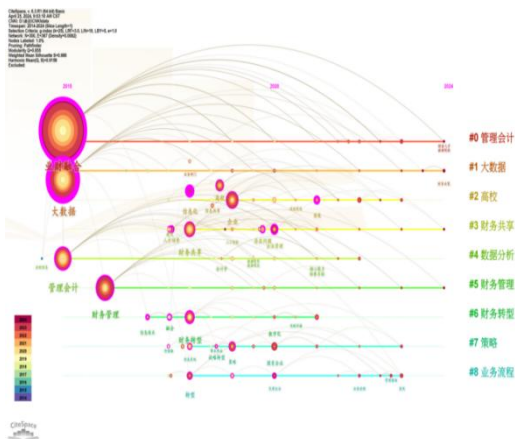


图 5 关键词共现聚类时间趋势图

2.3.3 关键词共现突变时间趋势分析

分析文献中关键词的突变情况可以帮助研究者识别出学术领域中的知识变革点和新兴趋势；可以揭示研究主题的突然变化或转折，这可能表明新理论、技术或方法的出现，或者是研究兴趣的显著转移。这对于及时调整研究方向、抓住新兴领域的发展机遇以及避免投入到可能已经过时的研究主题中具有重要意义。从图 6 可以看出，在该研究背景下，研究方向逐步从开始的管理会计、财务会计分析和信息技术方向过渡到国有企业、智能化和人才培养的方向上。

Top 22 Keywords with the Strongest Citation Bursts

Keywords	Year	Strength	Begin	End	2014 - 2024
管理会计	2015	2.98	2015	2018	
大数据	2015	2.06	2015	2017	
财务分析	2017	1.23	2017	2018	
信息技术	2017	1.15	2017	2018	
会计教育	2017	0.96	2017	2019	
融合	2018	1	2018	2019	
业务管理	2018	1	2018	2019	
会计管理	2019	1.04	2019	2020	
沟通机制	2019	1.04	2019	2020	
应用	2019	1.04	2019	2020	
路径	2020	1.69	2020	2021	
公立医院	2020	1.33	2020	2021	
实现路径	2020	1.01	2020	2021	
大智移云	2020	1.01	2020	2021	
数据分析	2020	1.01	2020	2021	
措施	2018	0.99	2020	2021	
困境	2021	1.18	2021	2022	
智慧财务	2022	1.53	2022	2024	
策略	2019	1.37	2022	2024	
煤炭企业	2022	0.92	2022	2024	
业务流程	2022	0.92	2022	2024	
医药企业	2022	0.92	2022	2024	

图 6 关键词共现突变图

3 大数据背景下业财融合文献的热点议题

根据前文关键词的共现强度和趋势变化，确定当前研究的热点领域分别聚焦于智能财务、管理会计人才培养以及企业业财融合之路这三个领域。

3.1 智能财务

随着信息技术的飞速发展，智能财务已成为业财融合的一个重要趋势。智能财务利用先进的信息技术，来提高财务管理的效率和效果业财融合下的智能财务不仅改变了财务数据处理的方式，还促进了财务决策的智能化和精准化。首先要树立智能化财务管理理念，应用数智化转型新理念与新技术，提供个性化的财务解决方案，构建全新的智能多元化平台，全方位优化财务工作（章玥，2021）<sup>[2]</sup>。建设共享文化，结合智能财务的进程和智能技术的应用，嵌入标准化流程规则，形成全面的智能时代思维。依托价值链指导协调全面共享与系统集成，推动企业智能财务的变革与发展，依靠强大的信息系统进行数据汇集与智能分析，促进财务智能在财务规划与预测、财务决策与预算、财务控制与分析中发挥显著的作用（魏佳思，2020）<sup>[3]</sup>。坚持数据标准统一和战略基础统一原则，构建公司战略决策型智能财务管理平台，结合财务工作模式、技术平台和共享载体，搭建智能化的决策平台与分析平台，推动智能财务和智能业务的相互交融发展（方宇亮、廖南英等，2020）<sup>[4]</sup>。创新共享服务的模式，确立企业数字化转型方向，构建智能财务基本框架，迈出企业向财务数字化转型的实质性步伐。

4 管理会计人才能力培养

4.1 管理会计人才转型趋势

大数据带来的不仅是发展机遇，还有诸多挑战，其中包括大量非财务数据的处理。因此，管理会计人员需要具备处理信息和财务技能，以便有效利用这些数据（叶伟阳，2022）<sup>[5]</sup>。重视管理会计人才的全面素质培养，对于推动大数据时代下业务与财务整合的信息化平台的建设至关重要。同时，未来的管理会计专业人员需关注大数据与传统数据源的结合，以及业务与财务之间的互动，这对他们的职业发展极为有益（魏婧，2021）<sup>[6]</sup>。这些研究认为，在大数据的背景下，非财务数据的整合以及业务与财务的结合变得日益重要，而外部环境快速进步要求管理会计专业人员不断更新和提高自己的能力。

4.2 管理会计人才知识能力培养

文献普遍认为业财融合是一种将财务管理与业务运营紧密结合的管理模式，旨在打破传统上业务与财务之间的壁垒，通过信息共享和决策协同，实现资源的优化配置和企业价值的最大化。在这个过程中，业财融合不仅关乎效率和效益的提升，更是企业改革深化的重要体现。财务共享服务中心的设立，不仅引领了企业财务与业务的融合，也为财务专业人士由传统的账务处理角



色向更加战略性的业务参与者转变提供了契机。

研究表明,目前管理会计人才在掌握大数据相关工具的能力方面存在重大缺口。只有通过专业人才的深度挖掘与分析,大数据才能转化为对企业经营管理有益的信息(郎东梅,2022)<sup>[7]</sup>。因此,在具体的知识能力方面,管理会计人员不仅需要精通会计学和财务管理,还需要具备统计学、计算机科学、设计学、传播学、法律学等领域的一定积累(孙刚,2021)<sup>[8]</sup>。然而,目前的研究尚未涉及人才能力框架或人才考核指标的构建,这在推动相关人员学习知识和企业选拔人才方面存在一定的不足。

### 4.3 企业业财融合之路

在国有企业的背景下,国有企业还必须更新其财务管理的理念,将重点放在培养财务人才和完善绩效考核制度上。绩效考核制度的改革,能够推动企业内部财务与业务的更深层次融合,从而显著提升企业的运营效率和盈利能力(裘益政等,2021)<sup>[9]</sup>。为了适应这些变革,国有企业应当加大信息技术的投入,积极构建财务共享服务平台,改革财务管理的思维模式,并致力于培养具备综合能力的新型财务人才。这样,财务部门就能从传统的职能角色转型为更加注重价值创造的角色。以业务与财务的深度融合为基础,推动国有企业在财务管理上实现根本性的转型,促进企业的整体变革,提升市场竞争力和风险管理能力,进而实现企业价值的最大化(胡婷婷,2022)<sup>[10]</sup>。

## 5 结论

### 5.1 研究结论

从研究层次看,近9年来,业财融合作为新兴研究方向一直备受学术界关注与重视,从2018年开始相关研究文献呈爆发式增加;然而从期刊来源角度看,期刊分布比较分散,各期刊间缺乏深入的研究合作。通过文献阅读,发现大多数对该领域的研究过度基于理论研究,然而业财融合业务与财务数据融合,是建立在数据技术支撑之上的,如果仅从理论层面探讨而缺乏实践的支持,对于业财融合研究只能是一纸空谈。

从研究内容看,根据关键词共现、聚类及突变时间线图分析发现,大数据背景下业财融合研究领域近年来的研究方向主要集中在智能财务、管理会计人才能力培养和企业业财融合之路三个不同领域。智能财务已经成为推动管理会计创新和企业改革的关键驱动力。通过技术赋能,智能财务不仅提高了财务数据处理的自动化水平,还促进了财务决策的智能化。同时,这一变革也对管理会计人才提出了新的能力要求,尤其是在数据分析、技术应用和战略规划方面。对于国有企业而言,业财融

合成为了其结构调整和效率提升的重要途径,但同时也面临体制性障碍和文化惯性的挑战。

### 5.2 未来研究展望

在大数据时代背景下,业财融合的研究已经取得了显著进展,但随着技术的持续发展和企业环境的不断变化,仍存在许多值得探索的领域。

基于前文分析,未来的研究可以深入探讨大数据技术在业财融合中的应用效果,量化其对财务流程优化和决策质量提升的经济效益。加强跨学科研究,结合信息技术、管理科学等领域的理论与实践,可以更全面地解决业财融合中的问题。未来的研究需要在更深层次上探讨智能财务技术的集成与优化,以实现更高效、透明和灵活的财务管理。研究人工智能与机器学习技术在业财融合中的作用,探索它们如何提高数据处理能力和风险管理效率。此外,随着业财融合的不断深化,对财务和管理人员的教育和培训提出了新要求,未来研究需要探讨如何建立有效的教育和培训体系,培养符合大数据时代需求的新型财务和管理人才。对国有企业而言,如何平衡改革创新与维护国有资产安全,如何在业财融合的过程中有效地管理组织变革和文化重塑,是未来研究需要着重关注的问题。

## 参考文献

- [1] 边璐,薛晓宇,张江朋.业财融合十年:研究热点与趋向——基于文献计量的分析[J].财会通讯,2023(03):14-21.
  - [2] 章玥.财务共享服务模式下的企业财务转型初探[J].财会学习,2021,(14):1~3.
  - [3] 魏佳思.基于RPA的企业智能财务共享中心建设问题研究[J].中州大学学报,2020(4):42-46.
  - [4] 方宇亮,廖南英,邱建灶.企业智能财务应用及思考——以A公司为例[J].国际商务财会,2020,(10):18~21+38.
  - [5] 叶伟阳.大数据背景下会计专业人才转型策略研究[J].产业创新研究,2022,(05):166-168.
  - [6] 魏婧.大数据时代财务人才转型探究[J].中国管理信息化,2021,24(18):71-72.
  - [7] 郎东梅.业财融合趋势下高职院校大数据与会计专业人才培养职业素养教育探究[J].财经界,2022,(33):141-143.
  - [8] 孙刚.大数据驱动下业财融合导向的管理会计人才培养机制创新[J].财会月刊,2021,(02):88-93.
  - [9] 裘益政,彭思佳.国企绩效考核演进与业财融合——基于意义建构理论的分析[J].会计研究,2021,(05):67-81.
  - [10] 胡婷婷.国有企业业财融合的实现路径分析——基于价值融合论角度[J].财会学习,2022,(18):23-25.
- 作者简介:邓绪兵(2001)男,汉族,湖北荆州,学生,研究生,江西农业大学,财务管理。