

财务数字化文献综述

摘要

在快速发展的数字经济时代背景下，企业财务数字化转型成为提高效率、增强竞争力的关键。研究聚焦于企业财务数字化转型的策略与实施，涵盖了战略规划、技术应用、组织结构调整、人员能力提升以及数据安全和合规性等方面。通过对财务数字化转型的深入分析，研究表明该转型对降低审计风险、提高信息披露的质量和增强会计信息可比性具有显著影响，对企业的整体运营和市场适应性起到积极作用。本综述意义在于为企业如何有效实施财务数字化转型提供了理论指导和实践参考，特别是在技术快速变革的当下，为企业提出了全面、系统的数字化转型策略。创新点主要体现在将财务数字化转型与企业整体战略紧密结合，不仅关注技术层面的更新，还深入探讨了组织文化、人员技能和流程管理的重构，同时强调了数据安全和合规性在转型过程中的重要性。这种全面而深入的视角为企业数字化转型提供了更为宽广和深刻的理解。

关键字：财务数据化转型；企业发展；审计风险；会计信息可比性

(一) 引言

在数字经济时代背景下，财务数字化转型对现代财务管理的显著影响及研究目的和范围。如今，数字化和智能化正成为推动全球生产力新一轮革命的关键动力。这场以数字化和智能化为核心的工业革命已从起步阶段进入到扩展阶段的关键时期。数字化正在重塑社会运作方式、企业存在形态和商业模式等多个方面。对于会计领域而言，数字化的影响是全面而深刻的，涉及资产形态、价值评估、会计确认与计量、财务报告和传递、会计信息的社会功能等方面；甚至会计在社会运作中的地位和作用也在发生变化。显而易见，数字化已成为不可逆转的趋势。伴随着互联网技术的持续发展，数字化在企业财务管理中扮演的角色愈发重要。这种转变不仅增强了企业在资金管理、预算编制和报告分析等方面的能力，也为企业创造了更多经济价值。

首先，信息技术的广泛应用让财务人员能够轻松地通过网络开展业务活动，并与不同部门实时沟通；其次，这些技术使得会计记录和统计报表更为清晰，便于数据的分析和整理；最后，借助强大的云计算平台，企业可以实时在线展示其经营情况，让管理层能够随时掌握关键的经济指标。从企业数字化结构来看，财务数字化转型位于核心地位；从企业发展阶段角度看，其具有重要的历史战略价值；从宏观行业视角看，财务数字化的重要性贯穿于各行各业。

二、财务数字化的相关研究

(一) 数字化的含义

在 1995 年，DonTapscott 在其著作《数字经济：网络智能时代的希望和危险》中最早提出了“数字经济”这一概念，预测了互联网将如何重塑经济发展。这一思想的提出后，世界范围内迅速兴起了一股经济活动向数字化转变的趋势。到了 2016 年，《G20 数字经济发展与合作倡议》将数字化分成三个阶段：信息的数字化、业务流程的数字化以及整体的数字化转型。特别是数字化转型，它是一种以客户为核心的战略性业务改革，涉及不仅是数字技术的应用，也包括对整个组织结构的变革。秦荣生(2017)^[1]认为，数字化涉及将复杂多样的信息转换为可量化的数字和数据，并基于这些数据建立数字模型，将其转化为二进制代码进行计算机处理的过程。并且秦荣生(2020)^[2]将数字化特征归纳为三方面，一是数据成为驱动经济增长的核心生产要素，二是数字基础成为新的基础建设。三是数字素养成为劳动者和消费者的新要求。而张庆龙(2020)^[3]认为，数字化是一个趋势，指的是利用数字技术把日常生活中的信息转换为数字和数据的过程，也代表着从信息技术向数据技术的转变。此外，他强调，数字化是智能化的技术基础，没有数字化带来的数据化，智能化就无从谈起。

因此，数字化可归纳为利用现代信息技术，特别是计算机技术，将各种形式的信息转换成数字格式进行存储、处理和分析的过程。这一过程不仅涵盖了信息的数字化处理，还包括业务流程的数字化和全面的数字化转型，是当代社会和经济发展的关键驱动力。并且具有驱动核心生产要素，数字成为新的基础建设，形成数字素养并成为劳动者与消费者新要求特征。

(二) 财务数字化的含义

财务数字化是指运用数字技术来改进和优化财务管理和运营的过程。根据现有的研究与实践，财务数字化涉及到以下几个关键方面：通过自动化和效率提升通过自动化来减少手动数据录入的需要，提高数据处理的速度和准确性；使用先进的数据分析工具来解读大量财务数据，为决策提供更深入的洞察；将不同的财务系统和工具整合起来，实现数据的无缝流动和管理；通过数字工具实现实时财务报告和更高的数据透明度；利用数字化工具来更好地管理财务合规性和降低运营风险。通过总结发现，财务数字化不仅仅是技术的应用，它还包括组织文化和流程的改变，以便更好地适应数字化环境。这通常意味着需要财务专业人员不断学习新技能，如数据分析和解读大数据。

通过分析发现，财务数字化可从两个维度理解：首先，狭义上看，它指的是财务部门借助数字技术将业务从传统方式转变为在线操作，着重于流程自动化和提高数据处理的效率；其次，从广义角度讲，符合本文的观点，它涉及建立基于数字的财务系统，这不仅包括企业内外信息的收集、处理和存储，而且还包括在业财结合的基础上，通过各职能部门的协作，消除数据孤岛，从而实现数据驱动的决策制定和价值创造。

三、会计信息技术相关研究

(一) XBRL 会计信息技术

互联网技术的广泛应用不仅仅引发了信息处理与传递方式的巨大变革，而且更重要的是，它正在促使社会组织结构及其制度发生根本性的转变。对此进行的研究可大致分为两种：第一种研究侧重于信息公开的供应方面，探讨了公司网站的数量及其变化、网站上提供的财务信息的详细程度与形式等；第二种研究着眼于信息的需求方，分析了财务报告的各个利益相关者，特别是财务报告网络用户的观点和偏好。随着信息技术的不断进步，环境的变化以及信息使用者需求的演变，会计报告的未来趋势无疑是朝着“会计信息化”的方向发展。

XBRL 作为 XML 在企业报告领域的一个应用，为各种形式的企业财务报表编制提供了一种标准化的方式，简化并提高了分析和交换公司财务数据的易用性和可靠性。开发 XBRL 财务报告系统旨在建立一个全球性的企业报告供应链框架，以规范化网络财务报告的发布和信息交换标准，从而使财务报告和分析过程更为便捷。

沈颖玲(2004)^[4]通过研究可扩展企业报告语言 (extensible Business Reporting Language,XBRL) 的技术特性，探究了如何借助 XBRL 构建更高效的财务报告标准。她指出，XBRL 为网络财务报告的全球统一提供了技术支持。林华(2007)^[9]对 XBRL 在中国的应用进行了深入研究，指出尽管中国已开始开发 XBRL，但对此的深入理解并不普遍，专家和地方组织的缺乏是主要问题。他还提出了关注国际趋势、建立中国 XBRL 网站、促进 XBRL 的发展、制定相关标准和开发程序等建议。互联网技术的进步也促进了会计技术的变革，不仅改变了传统会计的确认基准、计量特性、报告内容和分析方法，而且可能促进财务会计和管理会计的融合，XBRL 对传统财务报告产生了重大的影响。

两位学者的研究共同指出了互联网技术对会计的影响，特别是 XBRL 对传统财务报告方式的改变。这不仅涉及会计认证和计量属性的调整，还可能推动财务会计和管理会计的整合，为财务报告提供更全面、更高效的分析工具。

（二）会计与信息技术的进化

由于信息技术的高速发展，一系列的“变化”如“现代化”、“信息化”、“数字化”和“智能化”应运而生，这些词汇显著地反映了当代社会的特征。由于对这些术语的精确意义及它们之间的相互关系理解存在差异，这对相关政策的制定和实施产生了影响，因此有必要结合现代理论和信息化实践进行深入讨论，以达成共识。在《中国数字经济发展与就业白皮书(2019年)》中指出，2018年，中国数字经济正持续快速地发展，我国的数字经济规模达到31.3万亿元，占GDP比重为34.8%；数字产业化规模达6.4万亿元，占GDP比重为7.1%。移动互联网、大数据、云计算、物联网、5G、人工智能、区块链等数字技术飞速发展，对包括财务领域在内的社会各行各业的影响正在不断加深。

秦荣生(2017)年认为，数字化已经成为社会经济的发展趋势，对于个体而言，无论是一个国家、一家企业、一个人，甚至是小到一个数字；对于信息而言，大到国家的GDP总量，小到一个人每个月的工资，等等，都是数字。当时已有的信息技术水平完全足以推动经济信息化、数字化，并且正在实现。对此，他提出了三个变化，财务分析发展趋势是第一个变化，财务分析大数据化是第二个变化，财务分析智能化是第三个变化。马卫国在2018年对现代化与信息化、智能化、数字化之间的联系进行了分析与定义。他认为信息化是现代化的核心特征，数字化不仅是智能化的技术根基，也是信息化的基石。智能化则被视为信息化进步的自然趋势。他强调，数字化是实现信息化的关键技术，而智能化代表着信息化的进一步演进。在推动现代化进程中，加强信息化建设是关键。为了推动信息化，必须积极采纳数字和智能技术，增强数字化和智能化的水平，致力于将信息化提升到一个更高的阶段。三是数字素养称为劳动者和消费者的新要求。

有学者将云计算、大数据、人工智能、物联网、区块链等技术称为“下一代技术”，张庆龙(2020)认为数字技术与人工智能的财务可称为“下一代财务”，此时计算机从工具转换为解决问题的合作伙伴。他认为数字化是智能化的技术基础，没有数字化所带来的数据化，就不会有智能化。他认为智能化是基于在数字化进程中所形成的海量数据，通过结合计算机的算力，能够为客户或企业管理提供基于机器学习的算法，推荐最优下一步行动的选择。如果说数字化是对企业信息化所产生的数据进行分析后供企业决策或者运营使用，那么其目标就已经达成，因此智能化将是数字化的终极阶段。5G技术将对企业造成颠覆性影响，使企业的经营模式发生改变，企业竞争会更大，内控和风控将成为企业管理关注的重点。因此，在新IT环境下，企业会计与信息技术的结合就变得尤为重要，尤其是区块链技术对会计未来的发展具有不可估量的高度。区块链主要有存储数据、共有数据、分布式、防篡改与保护隐私、数字化合约等五大功能。这些功能赋予了区块链高安全性的特征，并且可以实现审计自动化流程，为会计部门提供审计线索。

这些研究表明随着经济与信息技术的不断发展，数字化已经成为社会经济的主流趋势，影响从宏观的国家层面到微观的个人层面。信息技术是变革的硬件核心，信息化是现代化的核心，数字化是智能化的基础，而智能化仍然是未来的发展趋势。

四、财务数字化转型的相关研究

（一）财务数字化转型的必要性

唐勇(2019)^[9]的研究认为，企业信息化是财务数字化转型的基础，信息化是财务共享服务中心建设落地、企业财务数字化变革转型的前提条件。并且通过总结服务众多企业财务信息化建设实践经

验，借鉴国内外先进企业财务信息化建设成果的基础上，提出了共享服务模式企业财务数字化转型的五大关键所在。其认为财务数字化转型的关键有五要素，分别是共享服务模式下的观念再造，共享服务模式下的人员再造，共享服务模式下的组织再造，共享服务模式下的流程再造和共享服务模式系统再造。陈虎博士(2018)^[7]的研究中提到企业数字化的关键是数据和链接。数据的数据化可通过财务共享服务实现。财务共享服务确保了数据的真实性、及时性、合规性、有效性和完整性等问题。链接的数字化可分为三个方面，一是与客户的数字化链接，二是与供应商的数字化链接，三是与政府、银行、投资者、债权人之间的数字化链接。赵丽锦等学者(2021)^[8]的研究认为在当前的商业背景、市场动态和技术进步下，构建一个包含层次架构、业务细分以及综合管理能力的数字化财务管理系统变得至关重要。这个系统应该整合基础财务操作、财务监控与数据分析以及顶层的财务决策和战略调整，形成一个统一的框架。此外，按照数字化的自然规律，应该在财务系统中实施动态调整机制。这种面向未来、符合数字经济时代需求的财务数字化转型策略，将成为财务变革的关键方向和基准。

财务数字化转型对于企业而言是必要的。它不仅是应对快速变化的市场和技术环境的需求，还是提高企业内部效率、增强数据质量、促进更好的决策制定的关键。财务数字化转型涉及到企业的多个方面，包括文化、人员、流程和技术，需要全面的规划和执行。通过这种转型，企业能够更有效地管理财务信息，提升透明度，增强与各方的连接，并最终提高整体的业务绩效和市场竞争力。

(二) 财务数字化转型存在的问题及启示

窦雪霞(2021)^[9]的研究认为企业数字化转型具有其特有的逻辑，分别是战略、观念、技术、组织、人员、资金等六个方面，而财务数字化转型是企业数字化转型的重要组成部分，同时也是一项基于战略变革的系统性工程。因此在财务数字化转型路径上，应遵循企业数字化转型逻辑并从六方面进行推动。凌华等学者(2022)^[10]的研究中对企业数字化转型是否能抑制审计风险进行了实证分析，其以 2010-2019 年中国沪深 A 股上市公司为研究对象，就企业数字化转型对审计风险的影响及其作用机理进行了分析。研究结果表明，企业数字化转型的开展有助于降低审计风险，该作用通过内控优化、信息披露两条路径实现，反映了数字化转型能够抑制企业层面的潜在风险并为审计活动的开展提供信息支持，于风险萌芽之时进行识别与控制。袁红等学者(2022)^[11]针对财务数字化转型进程进行了研究，其通过分析理论思考指出，好的学科基本理论可以囊括具有相对稳定性的原理或元素，能够指导人们在实务运用中把握变与不变的平衡，推动财务数字化转型需要加强理论思考与学科基础。对于会计行业的人员来说，如何认识和理解数据资产，并指导数据资产的会计处理，包括分类、确认与计量？同时提出，在目前，如何响应数字化时代需求，是多方关注的重要命题。张焰朝(2023)^[12]的研究中基于上市企业披露的年报，通过抓取、统计企业数字化转型相关的词频，构造了数字化转型程度指标，并在此基础上研究了企业数字化转型对会计信息可比性的影响。研究发现，企业数字化转型有助于提高会计信息可比性。数字化转型的提高会带动会计信息披露的规范化并增强企业遵循会计准则的动机。同时，数字化转型对企业会计信息质量的提升作用为相关准则制定机构带来了新的机遇，因而推动数字化转型有着重要的现实价值。

分析研究发现，在实施财务数字化转型时，需要考虑技术与文化整合的难题。企业不仅需要投入先进技术，还需要重新构建组织文化和流程，这在实践中可能面临重大挑战。随着数字化转型的深入，会计和财务专业人员需要新的技能和知识，如数据分析和数字工具的使用，这要求持续的教育和培训。随着数据量的增加，数据安全和隐私成为重要问题。企业需要确保足够的安全措施来保护敏感财务数据。在信息可比性方面，虽然数字化转型有助于提高信息的可比性，但企业之间在实施过程中的差异可能导致标准化的挑战。在审计的应用上，数字化转型需要与现有的审计和合规性

要求相协调，以确保财务报告的准确性和合规性。通过分析研究发现，财务数字化转型需要系统性的规划和执行，涉及技术、人员、流程和文化多个方面。对于会计和财务专业人员而言，这意味着需要适应新的工作环境，掌握新技能。同时，企业需要注重数据安全和隐私保护，确保数字化转型与业务战略、合规性要求和市场发展保持一致。

五、结论与建议

财务数字化转型是当代企业发展的关键战略之一，其进程是一个复杂而全面的过程，它涵盖了从技术应用到组织文化和人员能力的全面变革。在当前的商业环境中，随着科技的迅猛发展和市场的不断变化，企业财务数字化转型已成为提高效率、增强决策质量、降低运营成本和提升竞争力的必要手段。财务数字化转型涉及多个层面，包括战略、观念、技术、组织、人员和资金。这种转型不仅是技术层面的更新，更是对企业文化、组织结构和业务流程的全面重塑。特别是在财务领域，数字化转型能够通过提升信息披露质量、优化内控系统、增强数据处理能力等方式，有效降低审计风险，提高会计信息的可比性和透明度，最终增强企业的市场竞争力。

然而，财务数字化转型过程中存在一系列挑战，包括技术与组织文化的融合、人员技能的提升、数据安全和隐私保护、以及与审计和合规性的协调等。针对这些挑战，建议企业采取以下措施：首先，企业应确立明确的数字化战略，将数字化转型融入企业的整体发展规划，确保技术应用与企业目标一致。其次，加强人员培训和能力建设，特别是在数据分析、数字工具使用等方面，以提升员工适应数字化环境的能力。同时，企业需要重视数据安全和隐私保护，采取有效的技术和管理措施以防范数据泄露和滥用风险。另外，企业应注重流程再造和系统升级，以确保数字化转型的顺利实施，并提高业务流程的效率。最后，企业需要与审计和合规性要求保持一致，确保财务报告的准确性和合规性。

参考文献

- [1] 秦荣生.数字化与财务分析的发展趋势[J].新理财(政府理财),2017,(08):53-54.
- [2] 秦荣生.数字化时代的财务创新发展[J].财务与会计,2020,(01):7-9.
- [3] 张庆龙.下一代财务：数字化与智能化[J].财会月刊,2020(10):3-7.
- [4] 沈颖玲.会计全球化的技术视角——利用 XBRL 构建国际财务报告准则分类体系[J].会计研究,2004,(04):35-40.
- [5] 林华.未来财务报告:XBRL 数字化网络报告——XBRL 在我国应用的现状、问题和对策[J].上海经济研究,2007(03):85-92.
- [6] 唐勇,胡先伟.共享服务模式下企业财务数字化转型探讨[J].会计之友,2019(08):122-125.
- [7] 陈虎,孙彦丛.财务共享服务 [M] .2 版.北京:中国财政经济出版社,2018:138.
- [8] 赵丽锦,胡晓明.企业财务数字化转型:本质、趋势与策略[J].财会通讯,2021(20):14-18.
- [9] 窦雪霞.财务数字化转型相关问题探讨[J].中国注册会计师,2021(08):91-93.
- [10] 凌华,徐怀宁,李珮等.企业数字化转型能抑制审计风险吗?[J].科学决策,2022,(10):33-47.
- [11] 袁红,陈雪颖,熊枫等.数字化与会计学研究:新理论、新问题与新方法——“数字化与会计:重构未来”国际学术研讨会会议综述[J].会计研究,2022,(11):183-189.
- [12] 张焰朝,卜君.企业数字化转型会影响会计信息可比性吗[J].中南财经政法大学学报,2023(02):41-51.

《财务数字化转型综述》检测报告



总相似率：26.72%

基本信息

文档名称	财务数字化转型综述
报告编号	0fd6e2d4-33ad-4cac-8671-bc09058adc75
文档字数	6981
提交人姓名	佚名
提交方式	粘贴文本检测
检测范围	学位论文库（含硕博）、学术期刊库、会议论文库、法律法规库、互联网资源库、自建比对库
提交时间	2023-12-31 10:46:26

检测报告指标详情

原创率	抄袭率	引用率	字数统计	参考文献字数
73.28%	26.72%	0%	6981	-

相似片段位置图



注：红色部分为重度相似，橙色部分为中度相似，蓝色部分为引用部分

相似片段详情（仅显示前10条）

序号	篇名	来源	命中率
1	财务数字化转型相关问题探讨	学术期刊库	2.42%
2	数字化时代的财务创新发展	学术期刊库	1.42%
3	下一代财务:数字化与智能化	学术期刊库	1.32%
4	数字化转型与人力资本结构：特征事实与经济后果	学术期刊库	1.23%
5	基于财务报表角度分析上市公司盈利能力——以苏宁电器股份有限公司为例	学术期刊库	1.22%
6	财务共享、技术创新与市场竞争力研究	学位论文库	1.06%
7	浅谈地区文物藏品数据库在智慧博物馆建设中的必要性	学术期刊库	1.05%
8	新时期内部审计创新之路:从数据审计到智能审计	学术期刊库	1.02%
9	共享服务模式下企业财务数字化转型探讨	学术期刊库	0.93%
10	数字化时代的财务创新发展	学术期刊库	0.93%

文档原文标注

引言

在数字经济时代背景下，财务数字化转型对现代财务管理的显著影响及研究目的和范围。如今

，数字化和智能化正成为推动全球生产力新一轮革命的关键动力。这场以数字化和智能化为核心的工业革命已从起步阶段进入到扩展阶段的关键时期。数字化正在重塑社会运作方式、企业存在形态和商业模式等多个方面。对于会计领域而言，数字化的影响是全面而深刻的，涉及资产形态、价值评估、会计确认与计量、财务报告和传递、会计信息的社会功能等方面；甚至会计在社会运作中的地位和作用也在发生变化。显而易见，数字化已成为不可逆转的趋势。伴随着互联网技术的持续发展，数字化在企业财务管理中扮演的角色愈发重要。这种转变不仅增强了企业在资金管理、预算编制和报告分析等方面的能力，也为企业创造了更多经济价值。

首先，信息技术的广泛应用让财务人员能够轻松地通过网络开展业务活动，并与不同部门实时沟通；其次，这些技术使得会计记录和统计报表更为清晰，便于数据的分析和整理；最后，借助强大的云计算平台，企业可以实时在线展示其经营情况，让管理层能够随时掌握关键的经济指标。从企业数字化结构来看，财务数字化转型位于核心地位；从企业发展阶段角度看，其具有重要的历史战略价值；从宏观行业视角看，财务数字化的重要性贯穿于各行各业。

财务数字化的相关研究

数字化的含义

在1995年，Don Tapscott在其著作《数字经济：网络智能时代的希望和危险》中最早提出了“数字经济”这一概念，预测了互联网将如何重塑经济发展。这一思想的提出后，世界范围内迅速兴起了一股经济活动向数字化转变的趋势。到了2016年，《G20数字经济发展与合作倡议》将数字化分成三个阶段：信息的数字化、业务流程的数字化以及整体的数字化转型。特别是数字化转型，它是一种以客户为核心的战略性业务改革，涉及不仅是数字技术的应用，也包括对整个组织结构的变革。秦荣生(2017)认为，数字化涉及将复杂多样的信息转换为可量化的数字和数据，并基于这些数据建立数字模型，将其转化为二进制代码进行计算机处理的过程。并且秦荣生(2020)将数字化特征归纳为三方面，一是数据成为驱动经济增长的核心生产要素，二是数字基础成为新的基础建设。三是数字素养成为劳动者和消费者的新要求。而张庆龙(2020)认为，数字化是一个趋势，指的是利用数字技术把日常生活中的信息转换为数字和数据的过程，也代表着从信息技术向数据技术的转变。此外，他强调，数字化是智能化的技术基础，没有数字化带来的数据化，智能化就无从谈起。

因此，数字化可归纳为利用现代信息技术，特别是计算机技术，将各种形式的信息转换成数字格式进行存储、处理和分析的过程。这一过程不仅涵盖了信息的数字化处理，还包括业务流程的数字化和全面的数字化转型，是当代社会和经济发展的关键驱动力。并且具有驱动核心生产要素，数字成为新的基础建设，形成数字素养并成为劳动者与消费者新要求的特征。

财务数字化的含义

财务数字化是指运用数字技术来改进和优化财务管理和运营的过程。根据现有的研究与实践，财务数字化涉及到以下几个关键方面：通过自动化和效率提升通过自动化来减少手动数据录入的需要，提高数据处理的速度和准确性；使用先进的数据分析工具来解读大量财务数据，为决策提供更深入的洞察；将不同的财务系统和工具整合起来，实现数据的无缝流动和管理；通过数字工具实现实时财务报告和更高的数据透明度；利用数字化工具来更好地管理财务合规性和降低运营风险。通过总结发现，财务数字化不仅仅是技术的应用，它还包括组织文化和流程的改变，以便更好地适应数字化环境。这通常意味着需要财务专业人员不断学习新技能，如数据分析和解读大数据。

通过分析发现，财务数字化可从两个维度理解：首先，狭义上看，它指的是财务部门借助数字技术将业务从传统方式转变为在线操作，着重于流程自动化和提高数据处理的效率；其次，从广义角度讲，符合本文的观点，它涉及建立基于数字的财务系统，这不仅包括企业内外信息的收集、处理和存储，而且还包括在业财结合的基础上，通过各职能部门的协作，消除数据孤岛，从而实现数据驱动的决策制定和价值创造。

会计信息技术相关研究

XBRL会计信息技术

互联网技术的广泛应用不仅仅引发了信息处理与传递方式的巨大变革，而且更重要的是，它正在促使社会组织结构及其制度发生根本性的转变。对此进行的研究可大致分为两种：第一种研究侧重于信息公开的供应方面，探讨了公司网站的数量及其变化、网站上提供的财务信息的详细程度与形式等；第二种研究着眼于信息的需求方，分析了财务报告的各个利益相关者，特别是财务报告网络用户的观点和偏好。随着信息技术的不断进步，环境的变化以及信息使用者需求的演变，会计报告的未来趋势无疑是朝着“会计信息化”的方向发展。

XBRL作为XML在企业报告领域的一个应用，为各种形式的企业财务报表编制提供了一种标准化的方式，简化并提高了分析和交换公司财务数据的易用性和可靠性。开发XBRL财务报告系统旨在建立一个全球性的企业报告供应链框架，以规范化网络财务报告的发布和信息交换标准，从而使财务报告和分析过程更为便捷。

沈颖玲(2004)通过研究可扩展企业报告语言 (extensible Business Reporting Language,XBRL) 的技术特性，探究了如何借助XBRL构建更高效的财务报告标准。她指出，XBRL为网络财务报告的全球统一提供了技术支持。林华(2007)对XBRL在中国的应用进行了深入研究，指出尽管中国已开始开发XBRL，但对此的深入理解并不普遍，专家和地方组织的缺乏是主要问题。他还提出了关注国际趋势、建立中国XBRL网站、促进XBRL的发展、制定相关标准和开发程序等建议。互联网技术的进步也促进了会计技术的变革，不仅改变了传统会计的确认基准、计量特性、报告内容和分析方法，而且可能促进财务会计和管理会计的融合，XBRL对传统财务报告产生了重大的影响。

两位学者的研究共同指出了互联网技术对会计的影响，特别是XBRL对传统财务报告方式的改变。这不仅涉及会计认证和计量属性的调整，还可能推动财务会计和管理会计的整合，为财务报告提供更全面、更高效的分析工具。

会计与信息技术的进化

由于信息技术的高速发展，一系列的“变化”如“现代化”、“信息化”、“数字化”和“智能化”应运而生，这些词汇显著地反映了当代社会的特征。由于对这些术语的精确意义及它们之间的相互关系理解存在差异，这对相关政策的制定和实施产生了影响，因此有必要结合现代理论和信息化实践进行深入讨论，以达成共识。在《中国数字经济发展与就业白皮书(2019年)》中指出，2018年，中国数字经济正持续快速地发展，我国的数字经济规模达到31.3万亿元，占GDP比重为34.8%；数字产业化规模达6.4万亿元，占GDP比重为7.1%。移动互联网、大数据、云计算、物联网、5G、人工智能、区块链等数字技术飞速发展，对包括财务领域在内的社会各行各业的影响正在不断加深。

秦荣生(2017)年认为，数字化已经成为社会经济的发展趋势，对于个体而言，无论是一个国家，一家企业、一个人，甚至是小到数字；对于信息而言，大到国家的GDP总量，小到一个人每个月的工资，等等，都是数字。当时已有的信息技术水平完全足以推动经济信息化、数字化，并且正在实现。对此，他提出了三个变化，财务分析发展趋势是第一个变化，财务分析大数据化是第二个变化，财务分析智能化是第三个变化。马卫国在2018年对现代化与信息化、智能化、数字化之间的联系进行了分析与定义。他认为信息化是现代化的核心特征，数字化不仅是智能化的技术根基，也是信息化的基石。智能化则被视为信息化进步的自然趋势。他强调，数字化是实现信息化的关键技术，而智能化代表着信息化的进一步演进。在推动现代化进程中，加强信息化建设是关键。为了推动信息化，必须积极采纳数字和智能技术，增强数字化和智能化的水平，致力于将信息化提升到一个更高的阶段。三是数字素养称为劳动者和消费者的新要求。

有学者将云计算、大数据、人工智能、物联网、区块链等技术称为“下一代技术”，张庆龙(2020)认为数字技术与人工智能的财务可称为“下一代财务”，此时计算机从工具转换为解决问题的合作伙伴。他认为数字化是智能化的技术基础，没有数字化所带来的数据化，就不会有智能化。他认为智能化是基于在数字化进程中所形成的海量数据，通过结合计算机的算力，能够为客户或企

业管理提供基于机器学习的算法，推荐最优下一步行动的选择。如果说数字化是对企业信息化所产生的数据进行分析后供企业决策或者运营使用，那么其目标就已经达成，因此智能化将是数字化的终极阶段。5G技术将对企业造成颠覆性影响，使企业的经营模式发生改变，企业竞争会更大，内控和风控将成为企业管理关注的重点。因此，在新IT环境下，企业会计与信息技术的结合就变得尤为重要，尤其是区块链技术对会计未来的发展具有不可估量的高度。区块链主要有存储数据、共有数据、分布式、防篡改与保护隐私、数字化合约等五大功能。这些功能赋予了区块链高安全性的特征，并且可以实现审计自动化流程，为会计部门提供审计线索。

这些研究表明随着经济与信息技术的不断发展，数字化已经成为社会经济的主流趋势，影响从宏观的国家层面到微观的个人层面。信息技术是变革的硬件核心，信息化是现代化的核心，数字化是智能化的基础，而智能化仍然是未来的发展趋势。

财务数字化转型的相关研究

财务数字化转型的必要性

唐勇(2019)的研究认为，企业信息化是财务数字化转型的基础，信息化是财务共享服务中心建设落地、企业财务数字化变革转型的前提条件。并且通过总结服务众多企业财务信息化建设实践经验，借鉴国内外先进企业财务信息化建设成果的基础上，提出了共享服务模式下企业财务数字化转型的五大关键所在。其认为财务数字化转型的关键有五要素，分别是共享服务模式下的观念再造，共享服务模式下的人员再造，共享服务模式下的组织再造，共享服务模式下的流程再造和共享服务模式系统再造。陈虎博士(2018)的研究中提到企业数字化的关键是数据和链接。数据的数据化可通过财务共享服务实现。财务共享服务确保了数据的真实性、及时性、合规性、有效性和完整性等问题。链接的数字化可分为三个方面，一是与客户的数字化链接，二是与供应商的数字化链接，三是与政府、银行、投资者、债权人之间的数字化链接。赵丽锦等学者(2021)的研究认为在当前的商业背景、市场动态和技术进步下，构建一个包含层次架构、业务细分以及综合管理能力的数字化财务管理系统变得至关重要。这个系统应该整合基础财务操作、财务监控与数据分析以及顶层的财务决策和战略调整，形成一个统一的框架。此外，按照数字化的自然规律，应该在财务系统中实施动态调整机制。这种面向未来、符合数字经济时代需求的财务数字化转型策略，将成为财务变革的关键方向和基准。

财务数字化转型对于企业而言是必要的。它不仅是应对快速变化的市场和技术环境的需求，还是提高企业内部效率、增强数据质量、促进更好的决策制定的关键。财务数字化转型涉及到企业的多个方面，包括文化、人员、流程和技术，需要全面的规划和执行。通过这种转型，企业能够更有效地管理财务信息，提升透明度，增强与各方的连接，并最终提高整体的业务绩效和市场竞争能力。

财务数字化转型存在的问题及启示

窦雪霞(2021)的研究认为企业数字化转型具有其特有的逻辑，分别是战略、观念、技术、组织、人员、资金等六个方面，而财务数字化转型是企业数字化转型的重要组成部分，同时也是一项基于战略变革的系统性工程。因此在财务数字化转型路径上，应遵循企业数字化转型逻辑并从六方面进行推动。凌华等学者(2022)的研究中对企业数字化转型是否能抑制审计风险进行了实证分析，其以2010-2019年中国沪深A股上市公司为研究对象，就企业数字化转型对审计风险的影响及其作用机理进行了分析。研究结果表明，企业数字化转型的开展有助于降低审计风险，该作用通过内控优化、信息披露两条路径实现，反映了数字化转型能够抑制企业层面的潜在风险并为审计活动的开展提供信息支持，于风险萌芽之时进行识别与控制。袁红等学者(2022)针对财务数字化转型进程进行了研究，其通过分析理论思考指出，好的学科基本理论可以囊括具有相对稳定性的原理或元素，能够指导人们在实务运用中把握变与不变的平衡，推动财务数字化转型需要加强理论思考与学科基础。对于会计行业的人员来说，如何认识和理解数据资产，并指导数据资产的会计处理，包括分类、确认与计量？同时提出，在目前，如何响应数字化时代需求，是多方关注的重要命题。张焰朝(2023)的研究中基于上市企业披露的年报，通过抓取、统计企业数字化转型相关的词频，构造了数字化转型程度指标，并在此基础上研究了企业数字化转型对会计信息可比性的影响。研究发现，企业数字化转型有助于提高会计信息可比性。数字化转型的提高会带动会计信息披露的规范化并增强

企业遵循会计准则的动机。同时，数字化转型对企业会计信息质量的提升作用为相关准则制定机构带来了新的机遇，因而推动数字化转型有着重要的现实价值。

分析研究发现，在实施财务数字化转型时，需要考虑技术与文化整合的难题。企业不仅需要投入先进技术，还需要重新构建组织文化和流程，这在实践中可能面临重大挑战。随着数字化转型的深入，会计和财务专业人员需要新的技能和知识，如数据分析和数字工具的使用，这要求持续的教育和培训。**随着数据量的增加，数据安全和隐私成为重要问题。**企业需要确保足够的安全措施来保护敏感财务数据。在信息可比性方面，虽然数字化转型有助于提高信息的可比性，但企业之间在实施过程中的差异可能导致标准化的挑战。在审计的应用上，数字化转型需要与现有的审计和合规性要求相协调，以确保财务报告的准确性和合规性。通过分析研究发现，财务数字化转型需要系统性的规划和执行，涉及技术、人员、流程和文化多个方面。对于会计和财务专业人员而言，这意味着需要适应新的工作环境，掌握新技能。同时，企业需要注重数据安全和隐私保护，确保数字化转型与业务战略、合规性要求和市场发展保持一致。

结论与建议

财务数字化转型是当代企业发展的关键战略之一，其进程是一个复杂而全面的过程，它涵盖了从技术应用到组织文化和人员能力的全面变革。在当前的商业环境中，随着科技的迅猛发展和市场的不断变化，企业财务数字化转型已成为提高效率、增强决策质量、降低运营成本和提升竞争力的必要手段。**财务数字化转型涉及多个层面，包括战略、观念、技术、组织、人员和资金。**这种转型不仅是技术层面的更新，更是对企业文化、组织结构和业务流程的全面重塑。特别是在财务领域，数字化转型能够通过提升信息披露质量、优化内控系统、增强数据处理能力等方式，有效降低审计风险，提高会计信息的可比性和透明度，最终增强企业的市场竞争力。

然而，财务数字化转型过程中存在一系列挑战，包括技术与组织文化的融合、人员技能的提升、数据安全和隐私保护、以及与审计和合规性的协调等。针对这些挑战，建议企业采取以下措施：首先，企业应确立明确的数字化战略，将数字化转型融入企业的整体发展规划，确保技术应用与企业目标一致。其次，加强人员培训和能力建设，特别是在数据分析、数字工具使用等方面，以提升员工适应数字化环境的能力。同时，企业需要重视数据安全和隐私保护，采取有效的技术和管理措施以防范数据泄露和滥用风险。另外，企业应注重流程再造和系统升级，以确保数字化转型的顺利实施，并提高业务流程的效率。最后，企业需要与审计和合规性要求保持一致，确保财务报告的准确性和合规性。

参考文献：

- 秦荣生.数字化与财务分析的发展趋势[J].新理财(政府理财),2017,(08):53-54.
- 秦荣生.数字化时代的财务创新发展[J].财务与会计,2020,(01):7-9.
- 张庆龙.下一代财务：数字化与智能化[J].财会月刊,2020(10):3-7.
- 沈颖玲.会计全球化的技术视角——利用XBRL构建国际财务报告准则分类体系[J].会计研究,2004,(04):35-40.
- 林华.未来财务报告:XBRL数字化网络报告——XBRL在我国应用的现状、问题和对策[J].上海经济研究,2007(03):85-92.
- 唐勇,胡先伟.共享服务模式下企业财务数字化转型探讨[J].会计之友,2019(08):122-125.
- 陈虎,孙彦丛.财务共享服务 [M].2版.北京：中国财政经济出版社，2018：138.
- 赵丽锦,胡晓明.企业财务数字化转型：本质、趋势与策略[J].财会通讯,2021(20):14-18.

窦雪霞.财务数字化转型相关问题探讨[J].中国注册会计师,2021(08):91-93.

凌华,徐怀宁,李珮等.企业数字化转型能抑制审计风险吗?[J].科学决策,2022,(10):33-47.

袁红,陈雪颖,熊枫等.数字化与会计学研究：新理论、新问题与新方法——“数字化与会计：重构未来”国际学术研讨会会议综述[J].会计研究,2022,(11):183-189.

张焰朝,卜君.企业数字化转型会影响会计信息可比性吗[J].中南财经政法大学学报,2023(02):41-51.