

# 企业财务数字化转型的影响因素及实现路径

## ——基于扎根理论的探索性研究

周德良<sup>1</sup>, 杨雪<sup>2</sup>

(1. 兰州财经大学 会计学院, 兰州 730020;

2. 兰州财经大学 财务处, 兰州 730020)

**摘要:** 在数字经济时代,企业财务数字化转型已成为当前需要研究和解决的重要课题。通过运用多案例研究及扎根理论方法进行探索性理论建构,研究发现:法规完善、经济环境变化、文化转型、技术进步、领导推动、财务内在需求都会对企业财务数字化转型产生显著影响;推进企业信息化,加强组织机制保障,培育大数据财务人才队伍,实现数据开放与共享,营造良好文化氛围,是企业实现财务数字化转型的条件;企业财务数字化转型路径包括转换财务思维、构建数字化财务体系、创新财务分析方法、重组财务流程、创新财务模式以及健全大数据财务制度。研究结论丰富了财务数字化转型的相关理论研究,也可为企业系统化推进财务数字化转型提供理论框架与工具。

**关键词:** 企业财务;数字化转型;影响因素;实现路径;扎根理论

**中图分类号:** F234.4

**文献标识码:** A

**DOI 编码:** 11.7511/JMCS20230506

## 0 引言

当前,中国正在全面迈向数字经济时代。根据艾媒咨询发布的《2021年中国信创行业发展状况及竞争格局研究报告》数据,2021年中国数字经济规模达47.6万亿元,占GDP比重为43.5%,数字经济已成为中国经济增长的重要引擎。2017年3月,数字经济首次被写入政府工作报告。近年来,国家陆续出台《国务院关于积极推进“互联网+”行动的指导意见》(国发〔2015〕40号)、《促进大数据发展行动纲要》(国发〔2015〕50号)、《国家信息化发展战略纲要》(中办发〔2016〕48号)、《新一代人工智能发展规划》(国发〔2017〕35号)、《扩大和升级信息消费三年行动计划(2018—2020年)》(工信部联

信软〔2018〕140号)等系列重大战略部署和政策措施,从战略层面推动了中国数字经济的迅速发展。在中国数字经济持续发展的背景下,企业数字化转型浪潮兴起。因此,如何利用数字化驱动企业变革,实现数字技术与企业深度管理的深度融合,已成为全社会共同关注的热点问题。作为掌握企业核心数据和引领企业信息化建设的企业财务部门,自然也就成为企业数字化转型的开路先锋<sup>[1]</sup>。从本质上来看,财务数字化转型主要是由企业改革发展的客观需求决定的。首先,互联网经济不仅对企业商业模式产生巨大冲击,也对传统财务系统和财务管理模式提出了更高的要求<sup>[2]</sup>,由此财务数字化转型的需求变得更加迫切。其次,财务数字化转型也是企业降本增效的内在需求,将数字

收稿日期: 2021-12-17

基金项目: 2023年陇原青年创新创业人才(团队)项目(2023-0624-RCC-0056);甘肃省人文社会科学项目(22ZC45);甘肃省高等学校青年博士基金项目(2022QB-105);甘肃省基础研究计划-软科学专项(23JRZA414)

作者简介: 周德良,男,河南商丘人,兰州财经大学会计学院副教授,硕士生导师,博士,研究方向为数字经济与智能财务、碳会计理论与实务;杨雪,通讯作者,女,甘肃天水人,兰州财经大学财务处会计师,硕士,研究方向为智能财务。

技术应用到企业财务管理中可以帮助企业更好地管理固定资产的运转,并加快费用报销处理速度,提高企业的管理效益。最后,在“大智移云物”(大数据、人工智能、移动互联网、云计算和物联网)背景下,财务工作变得更趋自动化和智能化,财务数字化转型也因此成为企业提高竞争力的重要议题<sup>[3-5]</sup>。

大数据的有效性、偏差性和复杂性并存,对传统会计和财务管理的理论与实践提出了新挑战。从学术研究的角度看,这方面仍然是一个“相对的空白”<sup>[6]</sup>,大数据与企业财务之间关系的研究亟待拓展<sup>[7]</sup>。因此,研究企业财务数字化转型问题具有重要的现实意义和理论意义。目前有关企业财务数字化转型的研究还缺乏系统的理论框架。相关研究主要集中在对企业财务数字化转型影响因素的探讨方面,且还处于零散化、碎片式的状态。本文主要的研究问题为:企业财务数字化转型有哪些影响因素?这些影响因素发挥作用的内在机理是什么?企业财务数字化转型有哪些实现路径?本文运用多案例研究方法,通过扎根理论的三级编码构建企业财务数字化转型影响因素及实现路径的理论模型,以解决上述研究问题。

## 1 文献综述

企业财务数字化转型已经成为学术界关注的前沿问题,相关研究主要在讨论企业财务数字化转型的含义、影响因素和条件等问题的基础上,分析企业财务数字化转型的现实困境与转型路径<sup>[6-7]</sup>。

财务数字化转型是指企业在财务领域运用大数据等技术来重构财务组织和再造业务流程,从而提高财务工作的质量和效率,更好地赋能业务、支持管理、辅助经营和支撑决策<sup>[1]</sup>。大数据时代的到来深刻改变了企业管理方式,作为企业管理中的关键环节,财务管理必然产生深刻的变革<sup>[7]</sup>。第一,近年来,企业创新财务管理模式的制度环境不断完善<sup>[8]</sup>。为推进数字经济发展,我国出台了一系列扶持政策<sup>[9]</sup>,这些法规、政策为企业财务转型构建了良好的法律和制度基础。第二,经济发展成为企业财务转型升级的重要推动力。经济全球化使企业面临复

杂而又激烈的竞争环境,这就要求财务部门积极转型,重构与企业战略匹配的财务管理模式<sup>[10]</sup>。第三,“大智移云物”革新了财务的技术工具和工作模式,促使传统财务向自动化、数字化和智能化转型<sup>[11-13]</sup>。大数据等新兴技术的应用不仅为企业财务管理创新提供了技术保障,而且也促进了企业财务管理的边界、对象和方式的变革<sup>[14-15]</sup>。第四,管理者对企业财务转型的创新性和先动性均有显著影响<sup>[16]</sup>。企业财务转型是一项系统工程,因而在很多方面都需要资金投入<sup>[8]</sup>,离开管理者的支持,很难在企业推行。第五,传统财务模式无法适应企业内外部环境的客观要求,财务转型成为企业适应新环境的基础<sup>[17-19]</sup>。

已有研究探究了企业财务数字化转型的条件。首先,信息化是企业财务数字化转型的前提和基础。目前我国会计信息化仍停留在数据存储与集成的阶段,离财务共享服务模式的要求还有较大的差距<sup>[20]</sup>。应当看到,信息化不可能通过财务部门独自实现,必须通过企业整体实施,财务信息化作为企业信息化的组成部分,必然要与其同步行进<sup>[21]</sup>。其次,在大数据时代,企业需要采用新型组织结构提升管理效率<sup>[22]</sup>,扁平化的组织结构是大数据时代适宜的管理决策组织<sup>[23]</sup>。因此,组织与治理结构的调整和支撑已成为大数据公司智领商业实践前沿的基石<sup>[24]</sup>。再次,企业需要通过培训指导等形式帮助财务人员了解技术领域的新变化,从而借助信息技术等手段更好地发挥财务的价值<sup>[5]</sup>。最后,数据开放与共享是企业财务数字化转型的重要保障<sup>[1]</sup>。

对企业财务数字化实现路径的研究主要从以下方面展开:田高良等<sup>[5]</sup>认为财务转型是财务整体的变革再造。在“大智移云物”背景下,应该以财务共享服务为起点,辅以财务机器人,从面、线、点三个维度逐步推进财务转型。秦荣生<sup>[13]</sup>围绕数字化时代的财务创新发展,探究了数字化时代财务创新发展的具体路径,即账表体系从封闭式向开放式转变、财务工作从自成体系向业财融合转变、财务服务从综合性向个性化转变、财务信息从严重滞后向及时转变、财务分析从小数据向大数据转变、财务核算从自

动化向智能化转变。王文华<sup>[25]</sup>指出企业的终极目标是构建“战略财务+业务财务+共享财务”的管理架构与格局,推动企业基础财务工作的全面提升及财务管理工作的整体转型。

企业财务数字化转型可以通过转变财务思维、创新财务体系、创新财务分析方法、重组财务流程以及创新财务模式实现。第一,转换财务思维。目前,数据资源已经成为企业竞争力的新源泉,因而需要企业从传统的“目标驱动决策”逐渐向“数据驱动决策”转变<sup>[7]</sup>。第二,创新财务体系。在大数据时代,企业财务部门应当搭建多维、动态的财务管控体系<sup>[26]</sup>,在成本控制方面,应充分利用大数据技术的优势,构建成本管理体系<sup>[27]</sup>。第三,创新财务分析方法。大数据技术可以支持更多的信息、更复杂的应用,以及基于复杂数据的分析和统计<sup>[20]</sup>。财务分析通过大数据技术可以获取大量的非结构化和半结构化数据,这些数据能够实现从量变到质变的转换,为财务分析获取更多可靠的相关证据<sup>[13]</sup>。第四,重组财务流程。数字经济促使财务管理模式不断向信息化转变,财务流程发生了显著的变化<sup>[28]</sup>。企业通过持续的财务流程再造,逐步实现财务集中、协同和共享<sup>[29]</sup>。第五,创新财务模式。在新型财务管理模式下,企业的财务管理职能逐渐向决策层和业务层分解,同时财务管理与企业决策和业务等融为一体,从而推动企业决策的科学化和业务的智能化<sup>[30]</sup>。

由上可知,企业财务数字化转型是一个复杂而富于变化的过程。可以发现,现有文献以现象驱动的描述归纳性研究为主,相对缺乏规范的质性研究,并且大多数研究只是简单地解释有关因素对于企业财务数字化转型的影响,但是对于财务数字化转型的过程机制、前因后果等,至今仍然缺乏系统研究。鉴于此,本研究基于扎根理论,探讨企业财务数字化转型的影响因素及其作用机理,并提炼企业财务数字化转型的实现路径,从而有助于揭开企业财务数字化转型过程的“黑箱”,以完善企业财务数字化转型理论,为企业财务数字化转型提供新的实施框架和管理工具。

## 2 研究设计

### 2.1 研究方法选择

使用案例研究方法能获取丰富的信息,适合对现象中复杂而具体的问题进行细致考察,且可以借助多案例研究的复制逻辑,对比和识别不同情境下的差异和相似之处<sup>[31]</sup>,有助于因果关系的识别以及外部效度的提高;并且,多案例研究可以充分展示企业财务数字化转型过程,有利于揭示企业财务数字化转型的潜在逻辑,提高内部效度。此外,基于扎根理论研究形成的结论既具有抽象的理论高度,也能紧密贴合案例事实,使研究者在形成理论框架的过程中不断证实理论观点,从而获得稳健的结论。综上所述,本文采用基于扎根理论的多案例研究方法,将收集的案例资料进行归纳、整理与编码。在编码过程中严格遵守扎根理论的方法流程,通过开放式编码、主轴式编码及选择式编码,归纳和提炼企业财务数字化转型影响因素及实现路径。

### 2.2 案例选择

本文遵循理论抽样原则,选取了13个进行财务数字化转型的典型企业案例。在确定案例对象时,遵循以下标准:①遵循案例研究选择的典型性要求。本研究所选案例企业的财务数字化转型具有较强代表性,对我国财务数字化转型升级有较强的借鉴意义。②遵从多案例研究的复制法则。本研究选取了13个具有对比性的案例企业,依据多案例研究原意复制和理论复制的逻辑,从上述案例企业中得出结论,并相互印证,从而提升了研究结论的说服力。③资料获取的便利性和准确性。本研究所选取的案例企业成立时间较长,因而回溯性数据丰富,为本研究提供了数据支撑和理论饱和的保障。

### 2.3 数据收集与分析

本研究遵循三角验证原则,从多个信息来源收集资料。首先,作者设计了访谈提纲,并在正式访谈之前,请业内专家对访谈提纲进行检查,以保证提纲效度。其次,从2019年3月至2020年5月,本研究共对18位企业财会人员(表1)进行了访谈,其中13位为面对面访谈,5位为电话及微信访谈。访谈时间都在50分

钟以上,主要访谈问题包括企业财务数字化转型的影响因素、转型条件以及转型路径等。每次访谈结束后,访谈人员都会在24小时内对访谈内容进行整理,并将整理好的访谈资料放入后续编码用的数据库中。再次,对财务方向研究专家进行了4~5小时的补充访谈。访谈问题主要包括企业财务数字化转型影响因素及其

作用机理等。最后,在收集一手资料的同时,还补充收集了相关二手资料,主要来源包括案例企业内部员工、案例企业官网、CNKI数据库以及百度搜索和网易新闻等网站,收集到的二手资料主要包括企业内部资料23份、企业网站资料7份、文献资料12篇以及媒体新闻报道5份,见表1。

表1 被访谈人员一览表

Tab.1 A list of interviewees

单位名称	编号	姓名简称	性别	年龄/岁	教育程度	职务	入职年数	访谈时长/分钟	访谈整理稿字数
C	C1	薄××	女	30	本科	会计主管	7	64	4 945
D	D1	侯××	女	26	硕士	会计	4	61	4 613
	D2	周××	男	38	本科	财务经理	13	67	5 172
E	E1	赵××	男	32	本科	会计	8	65	4 997
F	F1	王×	男	27	本科	销售会计	4	61	4 595
G	G1	柳××	女	33	本科	会计	8	63	4 836
	G2	张××	男	41	本科	财务总监	16	56	4 514
H	H1	赵××	男	32	本科	会计	7	58	4 348
L	L1	李××	女	27	本科	会计	3	68	5 483
	L2	王××	女	36	本科	财务经理	11	62	5 126
M	M1	贺×	男	25	本科	会计	2	67	5 239
S	S1	崔××	男	31	本科	会计	7	54	4 014
T	T1	任××	女	29	本科	会计	5	56	4 267
Y	Y1	纪×	女	28	本科	会计主管	4	62	4 831
	Y2	廉××	男	46	本科	财务总监	19	57	4 394
P	P1	郭××	女	29	硕士	会计	6	60	4 522
W	W1	任××	女	53	本科	会计主管	30	69	5 580
	W2	苏××	男	42	本科	财务经理	18	62	5 143
N	N1	吴××	女	41	硕士	高校教师	10	61	4 528
	N2	张××	男	38	博士	高校教师	6	55	4 751
×	×1	王××	女	45	硕士	高校教师	17	57	4 386

本研究采用扎根理论分析方法,通过开放式编码、主轴式编码与选择式编码挖掘资料范畴,识别范畴性质及范畴之间的关系。为了最大限度地保证案例数据资料分析的科学性,本研究采用NVivo11.0软件辅助完成数据编码工作,并由编码组成员对案例数据资料进行独立编码。对看法不一致的,编码组成员通过讨

论和补充知识来形成一致意见,不能达成一致的,则予以删除。

## 2.4 信度与效度

遵循现有案例研究提出的保障信度和效度的研究策略,分别根据信度、构建效度、内在效度和外在效度四项案例研究质量的评价标准,对本研究进行控制和检验(表2)。

表2 保证案例研究信度与效度的策略

Tab. 2 Strategies to ensure the reliability and validity of case studies

信效度指标	检验策略	使用阶段	具体做法
信度	详细的案例研究计划	研究设计	正式研究开始前,多名研究者对研究计划进行讨论,达成一致意见
	严格的程序	研究设计	采用扎根理论的研究方法范式,进行严格的程序设计
	建立数据库	数据收集	建立案例资料数据库,根据内容、获取渠道等进行分类
	重复实施	数据编码 数据分析	不同研究者分别对案例数据进行对比分析,经过讨论形成一致意见
	分析信度	数据检验	检验和计算三个成员的内容分析相互同意度和分析信度
构建效度	多元证据来源	数据收集	重视访谈、文献资料、文件档案、网络资料等多渠道数据来源,避免回溯偏差
	形成完整证据链	数据编码 数据分析	获取原始数据——语句甄别——提取条目——概念化——范畴化——主范畴——理论框架
	编码审核	数据编码	将编码结果交由案例企业的受访人员审核和检验
内在效度	建立解释	数据分析	利用案例数据分析检验理论命题是否与数据吻合
	分析对立的竞争性解释	数据分析	由多名研究者提出解释,对已有解释提出对立数据,审核并修正原解释
外在效度	理论指导	研究设计	利用理论指导研究
	多案例研究	研究设计	通过可重复、可复制的方法开展多案例研究
	文献比较	理论贡献	与现有文献进行比较

### 3 案例分析

#### 3.1 开放式编码

开放式编码是指对收集到的资料进行解析、提炼并将其概念化和范畴化。研究过程中遵循扎根理论的编码原则,围绕企业财务数字

化转型影响因素及实现路径这一主题,对收集到的案例资料进行逐字逐句编码和概念化处理,在此基础上对概念进行分析、比较、归类并进行范畴化处理,最终形成139个概念、54个范畴,见表3。

表3 开放式编码示例

Tab. 3 Open coding examples

原始资料示例	概念	范畴
大数据关键技术不断成熟,是财务数字化转型不可忽视的驱动力量(C1)	a25 大数据技术的进步	AA9 大数据的发展及应用
大数据应用领域不断丰富,在财务工作中发挥巨大作用,推动企业财务数字化发展(T1)	a26 大数据技术的广泛运用	
人工智能技术兴起,对财务工作产生巨大影响(F1)	a27 人工智能技术的兴起	AA10 人工智能的兴起及应用
人工智能技术广泛应用,推动智能时代的到来,财务工作跟随这一智能化进程而不断变革(Y2)	a28 人工智能技术的广泛应用	
云计算技术成熟,为财务数字化转型提供技术支持(C1)	a29 云计算技术的成熟	AA11 云计算的成熟及应用
随着云计算等技术的应用,公司的财务工作也逐步向数字化转型(E1)	a30 云计算技术的应用	

(续表)

原始资料示例	概念	范畴
经济环境变化,改变了财务管理者与企业管理者的传统思维方式,这是财务工作转型和创新的内在驱动力(L1)	a31 转变传统思维	AA12 转变意识
大数据时代的到来,促使我们建立与大数据概念相融合的管理理念,财务工作也随之改变(P1)	a32 树立大数据管理理念	
.....	.....	.....
通过数据处理流程可视化,推进企业数据中台建设,促进财务数字化转型(M1)	a63 推进数据中台建设	AA26 建设数据中台
数据中台的构建,使公司的各类数据与业务之间形成良性闭环,为财务的数字化转型奠定基础(F1)	a64 构建数据中台	
业务数据的公开是财务数字化转型的条件保障(G2)	a65 业务数据公开	AA27 数据透明与共享
全面打破信息孤岛,实现部门间数据共享,才能推动企业的数字化转型(S1)	a66 数据共享	
财务数字化转型的挑战,往往不是战略不合理所致,而在于营造的文化氛围不够(D2)	a67 营造数字化转型文化氛围	AA28 培养转型文化理念
为顺利推进财务工作的数字化转型,企业应该对财务管理工作人员开展相关宣传与教育工作(D1)	a68 积极宣传转型思想	
.....	.....	.....
大数据时代,财务工作可以借助“全部数据”进行分析,财务人员要将“抽样数据”理念转换为“全部数据”理念(C1)		AA31 树立大数据工作理念
大数据时代,数据成为财务工作的核心,财务人员要树立“数据核心”理念(T1)	a73 树立“全部数据”理念	
大数据时代强调数据之间的关联关系,它不再是因果关系,财务人员要树立“强调关联”理念(E1)	a74 树立“数据核心”理念	
大数据时代财务工作的重点就是发现规律、预测未来、帮助决策,因此财务人员应树立“数据预测”理念(S1)	a75 树立“强调关联”理念	
	a76 树立“数据预测”理念	
财务人员需要提高对大数据的认识,才能有效地将大数据技术运用在工作中(Y1)	a77 提高大数据认识	AA32 提高大数据应用意识
财务人员要学习大数据知识,掌握大数据技术,不断提升利用大数据推进财务工作的本领(G2)	a78 增加大数据知识	
大数据时代来临,企业首先要求财务人员具备大数据意识(F1)	a79 具备大数据意识	
传统核算思维已经不足以支撑企业对财务工作的期望,财务人员需要改变核算思维(M1)	a80 摒弃核算思维	AA33 树立服务思维
财务职能要从核算转向为管理层决策服务,因此财务人员要重构服务意识(H1)	a81 重构服务意识	
.....	.....	.....
数字化时代的财务分析应该借助数字化分析软件完成(D1)		AA39 数字化财务分析
财务分析在数字化的进程中应该采用与大数据结合更有效的方法(C1)	a97 引入数字化财务分析软件	
	a98 运用大数据财务分析方法	
以往对终端信息的采集以及财务分析报告的出台多是定期的,对于突发阶段分析考虑不够全面,不利于企业的风险管控(H1)	a99 突破阶段性分析	AA40 实时财务分析
在大数据时代下,财务分析要突破时间限制,实现实时分析(D2)	a100 实现实时性分析	

(续表)

原始资料示例	概念	范畴
依靠传统的财务分析方法难以实现财务分析的智能化,这就需要财务人员使用准确计算法和因素穷尽法(C1)	a101 财务分析的智能化	AA41 智能化财务分析
智能财务分析工具会成为数字化财务工作转型的“利器”(C1)	a102 利用智能财务分析工具	
.....	.....	.....
	共计 139 个概念	共计 54 个范畴

资料来源:本研究整理,下同。

### 3.2 主轴式编码

主轴式编码着重于构建类别之间的关系,是在开放式编码的基础上,对开放式编码后得到的概念和范畴,顺着向度和属性,进行比较,将类别关联的范畴汇总,形成主范畴。比如在财务数字化转型的影响因素中,大数据的发展

及应用、人工智能的兴起及应用、云计算的成熟及应用 3 个范畴,其类别关联,属性相同,共同指向技术进步,因此由技术进步作为统驭三者的主范畴。基于同样的方法步骤,最终确定 17 个主范畴。主范畴、范畴和范畴内涵见表 4。

表 4 主轴式编码结果  
Tab. 4 The spindle coding results

主范畴	范畴	范畴内涵
A1 法规完善	AA1 数字经济监管法规	颁布法律法规,完善监管体制
	AA2 数字经济扶植政策	出台“数字经济强国”等扶植政策
A2 经济环境变化	AA3 数字经济发展	数字经济发展迅速,数字经济生态产业链形成
	AA4 经济新常态	经济进入新常态时期,增长方式转变,产业结构升级
	AA5 经济体制变革	经济体制改革主要体现为企业改革、科技体制改革和开放型经济新体制的构建
	AA6 经济全球化发展	经济全球化趋势加速,如贸易自由化和生产国际化
A3 文化转型	AA7“万众创新”社会氛围	社会形成崇尚科学、尊重人才和厚植创新的文化氛围
	AA8 数字经济制度文化	数字经济自发秩序和数字经济伦理的构建
A4 技术进步	AA9 大数据的发展及应用	大数据技术进步和广泛应用
	AA10 人工智能的兴起及应用	人工智能技术兴起和推广应用
	AA11 云计算的成熟及应用	云计算技术成熟并在各行各业普及应用
A5 领导推动	AA12 转变意识	管理层管理理念发生转变
	AA13 推进财务工作转型	管理层宣传策划,提供数字化转型所需资金及人才条件
A6 财务内在需求	AA14 目标需求	满足企业战略目标,促进企业发展
	AA15 风险管理需求	满足企业经营风险防控需求
	AA16 业务创新需求	突破传统业务弊端,拓展新业务领域的需要
A7 推进企业信息化	AA17 生产信息化	构建生产信息系统,改造生产流程
	AA18 经营服务信息化	构建经营信息系统和信息化服务平台
	AA19 管理决策信息化	构建管理决策信息系统,优化管理决策流程

(续表)

主范畴	范畴	范畴内涵
A8 加强组织机制保障	AA20 明确转型主体责任	明确财务数字化转型的职责,落实转型主体责任
	AA21 制定组织业务目标	根据组织愿景,制定组织目标,规划目标实现途径
	AA22 配套考核和激励机制	构建科学绩效考核机制,确立长效激励制度
	AA23 优化组织间协作流程	优化协作流程,加强各个职能部门间的合作
A9 培育大数据财务人才队伍	AA24 培养和引进财务人才	培养既懂财务又懂技术的复合型人才,并积极引进人才
	AA25 构建数字化财务团队	打造能力过硬的数字化财务队伍
A10 实现数据开放与共享	AA26 建设数据中台	建设数据中台,释放数据价值
	AA27 数据透明与共享	业务数据及数据处理流程公开,业务数据共享
A11 营造良好文化氛围	AA28 培养转型文化理念	营造财务数字化转型氛围,宣传转型理念
	AA29 推动企业数字文化	将数字化融入企业的各个方面
	AA30 营造良好转型环境	鼓励创新,营造允许试错的宽松环境
A12 转换财务思维	AA31 树立大数据工作理念	将大数据思想融入各类财务工作中
	AA32 提高大数据应用意识	提高大数据认识,增强大数据应用意识
	AA33 树立服务思维	转变核算思维,树立为管理层决策服务的意识
A13 构建数字化财务体系	AA34 构建大数据财务内控体系	将大数据技术应用到财务管理内控体系
	AA35 完善财务信息化管理体系	将大数据与企业信息化管理体系结合
	AA36 构建智能共享财务体系	构建智能共享财务体系,搭建财务云平台
	AA37 改革财务风险评价体系	基于大数据构建企业智能财务风险预警体系和财务风险评价指标
	AA38 构建科学的成本管理体系	充分利用科学技术手段,强化成本管理控制系统
A14 创新财务分析方法	AA39 数字化财务分析	引入数字化财务分析软件,配套数字化财务分析方法
	AA40 实时财务分析	打破财务分析时间限制,实现实时财务分析
	AA41 智能化财务分析	将准确算法和因素穷尽法等运用在财务分析工作
	AA42 定制化财务分析	结合企业需求,制订个性化财务分析服务方案
	AA43 模块化财务分析	财务报表要素拆分,按需重组
A15 重组财务流程	AA44 财务流程信息化	将信息化技术融合到财务流程
	AA45 财务流程自动化	基础财务工作流程由机器自动完成
	AA46 财务管理过程重塑	结合大数据技术优势,优化财务管理过程
	AA47 财务决策体制重塑	由经验驱动决策向数据驱动决策转变
A16 创新财务模式	AA48 打造数字化财务模式	再造传统财务模式,构建符合新时代需求的财务模式
	AA49 建立业财一体化模式	突破业务与财务部门壁垒,实现业务与财务互相促进
	AA50 创建“互联网+”下的财务集中管理模式	完善财务数据体系,整合财务资源,构建和完善财务集中管理模式
A17 健全大数据财务制度	AA51 确立网络安全保障体系	优化企业网络安全体系,保护企业数据安全
	AA52 建立健全财务监督制度	消除财务监督盲区,构建数字化财务监督体系
	AA53 建立财务软件使用制度	完善管理制度,明确财务软件操作流程和违规责任
	AA54 建立财务信息系统管理制度	建立制度,规范财务信息系统使用权限和使用流程

### 3.3 选择式编码

选择式编码是在主轴式编码的基础上,进一步提炼核心范畴,并形成故事线的过程。依据此思路,最终发现了三个核心范畴,即企业财务数字化转型的影响因素、企业财务数字化转型的中介条件、企业财务数字化转型的实现路径。围绕核心范畴的故事线为:在法规完善、经济环境变化、文化转型、技术进步等外部因素和领导推动、财务内在需求等内部因素的共同驱

动下,企业在推进企业信息化、加强组织机制保障、培育大数据财务人才队伍、实现数据开放与共享、营造良好文化氛围等条件下,通过转换财务思维、构建数字化财务体系、创新财务分析方法、重组财务流程、创新财务模式、健全大数据财务制度等措施实现企业财务数字化转型。基于此,本文构建了企业财务数字化转型影响因素与实现路径模型,即“动因—条件—行动”模型,如图1所示。

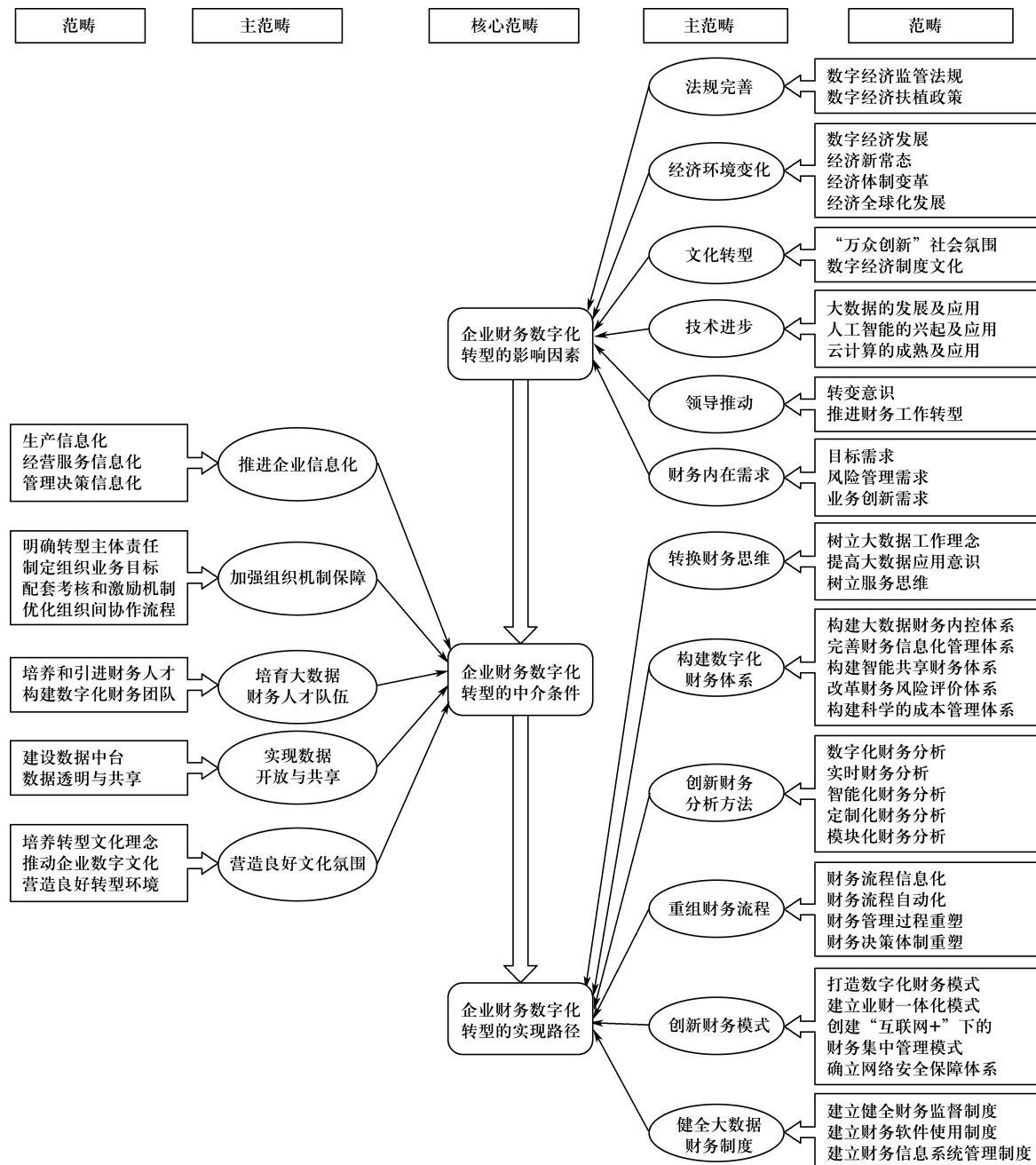


图1 企业财务数字化转型影响因素与实现路径模型

Fig.1 Influencing factors and realization path model of enterprise financial digital transformation

## 4 研究发现

### 4.1 企业财务数字化转型的影响因素

在现有文献和理论的基础上结合多案例分析,识别出企业财务数字化转型的影响因素:法规完善、经济环境变化、文化转型、技术进步、领导推动、财务内在需求。①法规完善。案例数据显示,H公司积极响应国家数字化建设政策,推动财务数字化转型。②经济环境变化。经济全球化和数字经济推动我国产业结构升级,对企业财务工作效率也提出了更高的要求。T公司属于煤炭行业,深受经济全球化发展和经济体制变革的影响。为实现“三去一降一补”的目标,公司顺应数字经济环境,不断加速财务数字化转型。③文化转型。随着数字经济发展,逐步形成对社会有普遍约束力的秩序规则,为企业财务数字化转型提供和谐环境。D公司受到社会文化转型的影响,积极推进数字化转型,鼓励财务人员创新。④技术进步。随着大数据和云计算等技术的孕育兴起,数字化技术和数字化工具为财务管控赋能,提高了财务工作的效率与质量。大数据技术协助C公司解决了财务数据获取滞后等问题,云计算逐步成为C公司的基础设施,促进了财务资源的共享。⑤领导推动。领导者是企业的掌舵人,他们结合企业发展现状部署财务转型战略,并为财务人员指明发展方向。L公司领导者积极转变意识,明确企业数字化愿景与方向,鼓舞了全员努力探索的热情。⑥财务内在需求。复杂的经济环境和激烈市场竞争要求财务工作提高效率和质量,因此,财务内在需求是财务数字化转型的根本动力。访谈中了解到F公司认识到传统财务工作在面对企业经营风险时表现低效,因此在财务工作中引入大数据技术,为财务人员开辟了新的业务领域。

### 4.2 企业财务数字化转型的中介条件

基于案例资料分析,发现企业财务数字化转型所需要的条件主要包括5个方面:推进企业信息化、加强组织机制保障、培育大数据财务人才队伍、实现数据开放与共享、营造良好文化氛围。①推进企业信息化。信息化是企业财务数字化转型的重要基础。访谈中了解到Y公司在推进财务数字化转型前就部署了企业信息

化变革,为重组财务流程、创新财务分析方法和创新财务模式提供了技术支持。②加强组织机制保障。强化组织作用,明确组织成员的责任,是深化财务数字化转型的重要保障。W公司将转型工作落实到每位员工,建立配套考核和激励机制,督促和激励财务人员认真履行职责,加速了数字化财务体系的构建和财务模式的创新。③培育大数据财务人才队伍。数字化转型时期需要培育复合型财务人员,进而构建一支高质量的数字化财务团队。E公司认识到数字化财务人才短缺的困境,在企业内部成立专门的培训机构,开展大数据知识培训,提升员工的数据分析能力和数据预测水平,有效推进企业财务数字化转型。④实现数据开放与共享。数据的开放与共享不仅有利于打通部门间的数据壁垒,打破信息孤岛,实现数据共享,还使业财一体化成为可能。为此,S公司搭建了数据共享中心,使业务数据透明化。⑤营造良好文化氛围。财务数字化转型离不开企业文化的支撑,为此,D公司建立专门管理部门,宣传数字文化,培育数字化转型理念,鼓励财务管理工作创新。

### 4.3 企业财务数字化转型的实现路径

通过对案例资料进行深入研究和编码分析,发现企业财务数字化转型的实现路径主要表现为:转换财务思维、构建数字化财务体系、创新财务分析方法、重组财务流程、创新财务模式、健全大数据财务制度。①转换财务思维。一是树立大数据工作理念。访谈中了解到L公司在财务数字化转型之初,就认识到了大数据时代的优势在于数据,号召财务人员树立大数据理念。二是提高大数据应用意识。L公司要求财务人员学习大数据技术,增加大数据方面的知识,注重大数据应用。三是树立服务思维,H公司财务人员跳出传统核算思维,树立服务思维,公司财务工作的职能定位也从基础核算转向为企业提供决策支持。②构建数字化财务体系。一是构建大数据财务内控体系。S公司将大数据技术与财务内控制度结合,提高了财务内控效率。二是完善财务信息化管理体系。M公司将决策支持系统运用在财务领域,摸索出符合企业实际的财务信息化管理系统。三是构建智能共享财务体系。S公司通过财务

云汇总财务信息,构建智能共享财务体系。四是改革财务风险评价体系。H公司充分利用大数据功能识别企业经营中潜在的风险因素,创新财务风险评价体系。五是构建科学的成本管理体系。S公司运用大数据构建成本决策模型,依托大数据提升成本管理水平。③创新财务分析方法。一是数字化财务分析。D公司引入数字化财务分析软件,开展大数据财务分析。二是实时财务分析。C公司选择实时财务分析方法,打破财务分析的时间限制。三是智能化财务分析。E公司建立智能财务中心,引入智能化财务分析工具。四是定制化财务分析。F公司采用定制化财务分析方法,根据企业需求确定财务分析重点。五是模块化财务分析。M公司财务人员将企业财务报表要素拆分重组,从而满足不同层级管理者和不同使用人员的需要。④重组财务流程。一是财务流程信息化。在访谈中了解到Y公司实现了财务处理流程和财务审批流程信息化。二是财务流程自动化。P公司利用人工智能技术,实现基础财务工作流程的变革,即由机器自动完成。三是财务管理过程重塑。F公司重塑了财务计划过程、财务预测过程、财务控制过程和财务检查过程。四是财务决策体制重塑。P公司依靠大数据和AI技术支持,摒弃经验导向决策,实现数据驱动决策。⑤创新财务模式。一是打造数字化财务模式。G公司以“企业价值最大化”为价值导向,打造数字化财务模式。二是建立业财一体化模式。W公司打破业财部门壁垒,将年度经营计划的制订整合到财务部门,从而实现部门之间的优势互补和相互促进。三是创建“互联网+”下的财务集中管理模式。G公司运用互联网技术建设财务数据体系,形成财务集中管理模式。四是确立网络安全保障体系。为防范信息共享中心遭受入侵,S公司建立健全网络安全信息体系保障模式。⑥健全大数据财务制度。一是建立健全财务监督制度。F公司完善了财务监督制度,弥补了以往制度的漏洞。二是建立财务软件使用制度。H公司开展软件操作培训,严格规范财务人员数据的输送、运算、记账和打印有关账表的操作过程。三是建立财务信息系统管理制度。L公司对不同岗位人员划分使用操作权限,形成分工牵制。

综上所述,企业财务数字化转型是一个复杂而富于变化的过程,是内外驱动因素共同作用的结果。企业财务数字化转型不仅需要考虑推进企业信息化、加强组织机制保障、培育大数据财务人才队伍、实现数据开放与共享、营造良好文化氛围等可行性条件,还需要企业财务部门在数字技术的支持下,对财务思维、财务体系、财务分析方法、财务流程、财务模式以及财务制度等方面做出全方位的改变,从而提升财务运营效率,更好地赋能业务、促进经营、辅助决策和支撑管理。

## 5 研究结论与展望

### 5.1 研究结论

本研究在对相关文献进行梳理的基础上,指出现有研究缺乏对企业财务数字化转型内在机理的系统研究。为了能够更加准确地探索、揭示企业财务数字化转型的微观机制,本研究通过运用扎根理论三级编码技术,构建企业财务数字化转型影响因素及实现路径的理论模型,最终得到3个主要研究结论。

(1)企业财务数字化转型的影响因素包括法规完善、经济环境变化、文化转型、技术进步、领导推动、财务内在需求。法规完善维度主要包含数字经济监管法规、数字经济扶植政策;经济环境变化维度主要包含数字经济发展、经济新常态、经济体制变革、经济全球化发展;文化转型维度主要包含“万众创新”社会氛围、数字经济制度文化;技术进步维度主要包含大数据的发展及应用、人工智能的兴起及应用、云计算的成熟及应用;领导推动维度主要包含转变意识、推进财务工作转型;财务内在需求维度主要包含目标需求、风险管理需求、业务创新需求。

(2)企业财务数字化转型的中介条件包括推进企业信息化、加强组织机制保障、培育大数据财务人才队伍、实现数据开放与共享、营造良好文化氛围。推进企业信息化主要从三个方面支持财务数字化转型:生产信息化、经营服务信息化、管理决策信息化;加强组织机制保障主要从四个方面对财务数字化转型提供支持:明确转型主体责任、制定组织业务目标、配套考核和激励机制、优化组织间协作流程;培育大数据财务人才队伍主要从两个方面支持财务数字化转

型:培养和引进财务人才、构建数字化财务团队;实现数据开放与共享主要从两个方面对财务数字化转型提供支持:建设数据中台、数据透明与共享;营造良好文化氛围主要从三个方面支持财务数字化转型:培养转型文化理念、推动企业数字文化、营造良好转型环境。

(3)企业财务数字化转型的实现路径包括转换财务思维、构建数字化财务体系、创新财务分析方法、重组财务流程、创新财务模式、健全大数据财务制度。转变财务思维主要体现在:树立大数据工作理念、提高大数据应用意识、树立服务思维;构建数字化财务体系主要体现在:构建大数据财务内控体系、完善财务信息化管理体系、构建智能共享财务体系、改革财务风险评价体系、构建科学的成本管理体系;创新财务分析方法主要体现在:数字化财务分析、实时财务分析、智能化财务分析、定制化财务分析、模块化财务分析;重组财务流程主要体现在:财务流程信息化、财务流程自动化、财务管理过程重塑、财务决策体制重塑;创新财务模式主要体现在:打造数字化财务模式、建立业财一体化模式、创建“互联网+”下的财务集中管理模式、确立网络安全保障体系;健全大数据财务制度主要体现在:建立健全财务监督制度、建立财务软件使用制度、建立财务信息系统管理制度。

## 5.2 理论贡献

本研究按照“影响因素→中介条件→实现路径”的逻辑,探究“企业财务数字化转型”问题,揭示企业财务数字化转型的内在机理。相较于以往企业财务数字化转型的研究成果,本文的理论贡献主要体现在以下三个方面。

第一,本文丰富了企业财务数字化转型的相关研究,弥补了现有研究的不足,有助于推动企业财务数字化转型理论发展。从现有文献来看,相关研究已经开始关注企业财务数字化转型的含义<sup>[1]</sup>、影响因素<sup>[13,17-19]</sup>、条件<sup>[5,20-23]</sup>与转型路径<sup>[13,29]</sup>等问题,但是已有研究还普遍缺乏系统性和深入性。本文基于深度访谈和扎根理论的数据分析,证明了企业财务数字化转型的本质是企业与其所处环境之间互动整合的结果,揭示了企业财务数字化转型影响因素、支撑条件与转型路径之间的内在逻辑关系,加深了对企业财务数字化转型的理解和认识,同时丰

富了该领域的相关研究,弥补了现有研究的一些不足之处。本文的相关研究对尚处于萌芽阶段的企业财务数字化转型理论的构建和发展起到了一定的推动作用。

第二,本文揭开了企业财务数字化转型过程的机制“黑箱”,明确了企业财务数字化转型的内在机理,为企业财务数字化转型研究提供一定的理论基础。以往研究只是简单地解释有关因素对于企业财务数字化转型的影响<sup>[8-10]</sup>,有关企业财务数字化转型影响因素的研究并未与企业财务数字化转型路径建立直接联系<sup>[11,14-16]</sup>,其作用机制和影响机理的神秘面纱尚未被揭开。本文基于扎根理论的多案例研究,识别出企业财务数字化转型的前置变项(影响因素)、中介变项(中介条件)与结果变项(转型路径),揭开了企业财务数字化转型过程的机制,更为清晰地描绘了企业财务数字化转型的发生过程和内在机理。本文的研究结果可为我国企业财务数字化转型的理论与实践提供一个新的、可供借鉴的系统思考框架,可为建立企业财务数字化转型影响因素作用路径模型和作用优化模型及理论体系提供理论基础。

第三,本文采用基于扎根理论的多案例研究方法,以13家典型企业为案例进行了质性研究,可为企业财务数字化理论研究提供方法论的启示与借鉴。现有文献以现象驱动的描述归纳性研究为主<sup>[1,7,30]</sup>,探究数字经济背景下企业的财务转型问题<sup>[26-28]</sup>,相对缺乏规范的质性研究。由于企业财务数字化转型是一个复杂而富于变化的过程,而且受到研究对象数量的限制,比较难以应用量化的方法展开研究。本文采用扎根理论的方法,对收集到的13家案例企业的资料进行编码处理,在此基础上对概念进行分析、比较、归类,并进一步进行范畴化处理,然后将类别关联的范畴汇总,形成主范畴,进而提炼出三个核心范畴,即企业财务数字化转型的影响因素、企业财务数字化转型的中介条件、企业财务数字化转型的实现路径。本研究可为后续相关主题研究提供方法论的启示和参考。

## 5.3 实践启示

本文的研究结果源自案例企业的经营实践,因此相关研究结论可以为更多企业开展财务数字化转型提供有益借鉴和决策依据。首

先,本文应用扎根理论三级编码的方法对案例资料进行归纳和提炼,得到企业财务数字化转型的影响因素,并进一步揭示了这些影响因素的具体作用机理,对我国企业财务数字化转型实践有直接的指导意义。其次,本文对案例企业财务数字化转型需要具备的条件进行深入分析,可对类似企业起到一定的借鉴和参考作用。最后,本文识别了企业财务数字化转型的具体路径,可为企业提供系统化的理论框架与管理工具,以更好地满足企业需求,提升竞争优势。

#### 5.4 研究局限与展望

首先,本文主要针对企业财务数字化转型的重要理论问题开展分析,以探索普适性规律,但缺乏对企业财务数字化转型的特殊性分析。后续研究可以开展面向不同行业的比较案例研究,并深化企业财务数字化转型规律的研究,借此不断丰富和完善现有理论。其次,本文虽然严格按照扎根理论研究的步骤和要求对企业财务数字化转型进行探索性研究,但主范畴及其所包含的细分概念的普遍意义仍有待检验。最后,后续研究可以利用相关量表进行问卷调查,通过实证方法验证本文理论框架的外部效度,从而推动理论建构向纵深发展。

#### 参考文献:

- [1] 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(8): 122-125.
- [2] 慕丽. 评《“互联网+”时代财务管理创新研究》 [J]. 统计与决策, 2019, 35(16): 2+189.
- [3] 张格领,陈志红. 苏美达公司价值创造型财务管理案例研究 [J]. 会计研究, 2010(10): 62-66+96.
- [4] 徐晨阳,王满,沙秀娟,等. 财务共享、供应链管理与业财融合——中国会计学会管理会计专业委员会 2017 年度专题研讨会 [J]. 会计研究, 2017(11): 93-95.
- [5] 田高良,陈虎,孙彦丛,等. “大智移云物”背景下的财务转型研究 [J]. 财会月刊, 2019(20): 3-7.
- [6] 吴世农. 公司财务的研究历史、现状与展望 [J]. 南开管理评论, 2018, 21(3): 4-10.
- [7] 张高胜. 企业财务管理变革的新方向——“大数据财务” [J]. 现代商业, 2015(26): 123-124.
- [8] 张继德,胡月. 新常态下企业财务管理创新动因、初始条件与策略研究 [J]. 会计研究, 2016(8): 58-63+97.
- [9] 王伟玲,王晶. 我国数字经济发展的趋势与推动政策研究 [J]. 经济纵横, 2019(1): 69-75.
- [10] 陈虎. 基于共享服务的财务转型 [J]. 财务与会计, 2016(21): 23-26.
- [11] 何瑛,彭晓峰. 基于战略视角的企业财务转型拓展路径研究 [J]. 经济与管理研究, 2008(9): 40-45.
- [12] 陈虎,孙彦丛,郭奕,等. 财务机器人——RPA的财务应用 [J]. 财务与会计, 2019(16): 57-62.
- [13] 秦荣生. 数字化时代的财务创新发展 [J]. 财务与会计, 2020(1): 7-9.
- [14] 黄世忠. 移动互联网时代财务与会计的变革与创新 [J]. 财务与会计, 2015(21): 6-9.
- [15] 宋铁妹. 大数据视角下我国医院财务管理创新 [J]. 会计之友, 2015(24): 97-100.
- [16] 张盛勇,许楠. 企业财务管理创新影响因素研究 [J]. 财经问题研究, 2016(3): 104-110.
- [17] 刘岳华,魏蓉,杨仁良,等. 企业财务业务一体化与财务管理职能转型——基于江苏省电力公司的调研分析 [J]. 会计研究, 2013(10): 51-58+97.
- [18] 宋彪,朱建明,李煦. 基于大数据的企业财务预警研究 [J]. 中央财经大学学报, 2015(6): 55-64.
- [19] 马健,李连军. 企业财务共享模式的经济后果研究 [J]. 现代经济探讨, 2020(2): 50-57.
- [20] 黄庆华,杜舟,段万春,等. 财务共享服务中心模式探究 [J]. 经济问题, 2014(7): 108-112.
- [21] 郭敏. 财务信息化: 发展取向分析 [J]. 财政研究, 2007(11): 60-63.
- [22] 邵鹏,胡平,齐杰. 大数据时代产业发展与社会管理问题研究前瞻 [J]. 科技进步与对策, 2014, 31(12): 154-160.
- [23] 何军. 大数据对企业管理决策影响分析 [J]. 科技进步与对策, 2014, 31(4): 65-68.
- [24] 周婷婷. 大数据公司的结构调整: 组织与治理维度 [J]. 中央财经大学学报, 2016(10): 114-121.
- [25] 王文华. 开放式创新战略驱动下企业财务柔性管理研究 [J]. 财会通讯, 2020(8): 3-7.
- [26] 袁鹏. “大数据时代”徐工集团财务管控体系构建 [J]. 财务与会计, 2016(3): 46-49.
- [27] 樊燕萍,蔚利芝. 大数据背景下企业作业链成本管理的优化研究 [J]. 价格理论与实践, 2016

- (8): 155-158.
- [28] 李立成, 刘勤. 数字经济背景下的财务创新——第十八届全国会计信息化学术年会主要观点综述 [J]. 会计研究, 2019(10): 95-97.
- [29] 何瑛. 基于云计算的企业集团财务流程再造的路径与方向 [J]. 管理世界, 2013, 29(4): 182-183.
- [30] 刘泽亮, 李齐. 论网络经济时代企业财务管理模式的创新 [J]. 财经理论与实践, 2006(2): 78-80.
- [31] Eisenhardt K M, Graebner M E. Theory building from cases: Opportunities and challenges [J]. Academy of Management Journal, 2007, 50(1): 25-32.

## The Influencing Factors and Realization Path of the Digital Transformation of Enterprise Finance: An Exploratory Research Based on Grounded Theory

ZHOU De-liang<sup>1</sup>, YANG Xue<sup>2</sup>

( 1. School of Accounting, Lanzhou University of Finance and Economics, Lanzhou 730020, China;

2. Finance Department, Lanzhou University of Finance and Economics, Lanzhou 730020, China )

**Abstract:** In the era of the digital economy, the digital transformation of enterprise finance has become an important issue that needs to be studied and solved urgently. This research uses a multiple-case study and grounded theory methods to construct an exploratory theory. The results show that the improvement of laws and regulations, changes in economic environment, cultural transformation, technological progress, leadership promotion and internal financial needs have a significant impact on enterprise financial digital transformation. Promoting enterprise informatization, strengthening organizational mechanism guarantee, cultivating big data financial talent teams, realizing data opening and sharing, and creating a good cultural atmosphere are the conditions for enterprises to achieve financial digital transformation. The path of enterprise financial digital transformation includes transforming financial thinking, building a digital financial system, innovating financial analysis methods, restructuring financial processes, innovating financial models, and improving big data financial systems. The conclusion not only enriches the relevant theoretical research on financial digital transformation, but also provides a theoretical framework and tools for enterprises to systematically promote financial digital transformation.

**Keywords:** enterprise finance; digital transformation; influencing factors; realization path; grounded theory