

# AI时代财务会计专题中财务变革与人工智能的融合路径研究

张睿凯

哈尔滨商业大学, 会计学院, 中国·黑龙江 哈尔滨 150016

**【摘要】**随着人工智能(AI)技术的迅速发展,传统财务会计行业正经历一场深刻的变革。本文旨在探讨AI时代财务会计领域的发展趋势,重点分析AI技术如何重塑财务流程,以及企业如何应对这种变革,实现财务职能的智能化升级。本文对AI时代下,财务会计发展变革的必要性进行分析;随后,针对当前财务会计变革与AI融合过程中存在的挑战进行剖析,并提出了一系列推动AI与财务会计深度融合路径,希望能够为企业在AI时代转型升级的指导思想。

**【关键词】**AI时代;财务会计;财务变革;人工智能;融合路径

## 引言

在全球化与数字化的大潮中,财务管理作为企业运营的核心环节,面临着前所未有的机遇与挑战。近年来,人工智能(AI)以其强大的数据处理能力和深度学习优势,逐渐渗透至财务会计的各项工作中,引发了一场关于财务职能重新定义与重构的讨论。AI技术的应用,不仅可以显著提升财务信息的处理速度与准确率,还能通过大数据分析帮助企业作出更为精准的战略决策。然而,随之而来的是对传统财务人员技能结构的要求转变,以及数据安全、职业伦理等新问题的出现。本文将深入探讨AI时代财务会计的变革之路,分析AI技术如何融入财务工作,以及在此过程中可能遇到的障碍与解决方案,力求为企业及从业者提供有价值的参考与启示。

## 1 AI时代财务会计变革必要性

### 1.1 财务会计岗位发生变化

新一代信息技术如人工智能(AI)、区块链等正在重塑财务会计领域的面貌,对传统的会计职业造成了显著的影响。随着技术的进步,会计岗位的性质和职责发生了深刻的变化,尤其是在数字经济时代,中小企业必须积极应对这一变化,以确保其财务管理和决策的有效性。在过去的会计电算化阶段,会计工作主要集中在标准化、规范化的核算上,财务人员的任务是记录并报告企业经济活动的结果,提供历史财务数据以支持经营决策。此阶段的会计岗位设置围绕着会计核算内容展开,强调的是数据的准确性和合规性<sup>[1]</sup>。然而,随着数据库技术和ERP(企业资源计划)系统的引入,业务流程变得更加集成化,会计不再局限于事后核算,而是逐渐融入业务流程的优化、控制与监督之中。这不仅改变了会计工作的时机——从单纯的“事

后”扩展到了“事前”、“事中”和“事后”的全过程管理,也影响了会计岗位的设计,使其更加注重综合性的财务管理能力。如今,在大数据、智能化、移动互联网、云计算、物联网以及区块链等新技术的推动下,会计行业正经历着深刻的变革。传统的人工核算被智能核算所取代,使得会计凭证生成、报表编制、纳税申报等活动可以自动完成,大大减少了人为干预的可能性。与此同时,会计职能的范围也在扩大,流程简化,分析和决策支持能力显著增强。面对这样的转型趋势,中小企业应当在财务人员招聘、培训、财务岗位设置等方面要顺应数字经济时代的发展,才能保证企业健康长远的发展<sup>[2]</sup>。

### 1.2 财务会计信息时效性和有用性的变化

新一代数字化信息技术的发展正深刻改变着企业的财务管理模式,尤其是在中小企业中,这种变革尤为明显。传统会计主要关注于事后信息的反映,即通过编制报表来展示企业过去一段时间内的财务状况、经营成果和现金流量。然而,这种方式无法满足现代企业管理对实时性、前瞻性信息的需求,特别是在风险控制方面显得力不从心。随着大数据、云计算、人工智能等技术的进步,企业现在能够实现财务数据的实时更新与分析,这不仅提升了会计信息的时效性,还促进了业务流程与财务管理的深度融合。故而,会计不再仅仅局限于记录和报告财务信息,而是更广泛地参与到业务决策过程中,强调业财融合的重要性。这意味着会计人员不仅要理解财务数据,还要深入了解业务运作,以便更好地支持企业的战略规划和发展目标<sup>[3]</sup>。

### 1.3 新技术为企业赋能

数字技术与智能科技的广泛应用和跨界整合,正促使各行各业经历深刻的数字化转型,这不仅改变了企业的业

务模式、操作流程,也影响着人才需求。在数字经济环境中,企业的优势不再单纯依赖其规模大小,而是更加注重利用数字化手段探索创新模式、创造价值和商机,以此来增强收入流、效率以及市场竞争力。随着信息技术从信息化向智能化转变,工作流程也由传统的流程导向转变为数据驱动型,数据量经历了从大到巨大的增长,计算能力则扩展到了社会层面,传统财务工作中大量的重复性任务逐渐被人工智能所替代<sup>[4]</sup>。这一变化释放了财务人员的时间和精力,但同时也提出了新的挑战,即需要培养出一批既懂行业又熟悉企业数字化转型的专业人才,他们能够有效地将数字化应用到财务管理中,满足新时代的需求。面对新兴技术的快速发展,企业必须积极引入这些新技术,以革新过去效率低下且资源消耗大的财务处理方式。加强内部与外部的信息交流,提升自身适应新环境的能力,是企业在今日竞争激烈的市场中保持优势的关键。因此,推动企业数字化转型,不仅是对技术进步的响应,也是提高企业应对未来挑战能力的重要策略。

## 2 AI时代财务变革存在的问题

### 2.1 业财融合程度不足

随着企业智能财务体系的不断进化,业财信息一体化成为发展的重要方向。尽管智能财务技术已经在众多企业中得到了一定的应用,但业财融合的不足仍然是企业在向智能化转变过程中面临的主要挑战之一。

一方面,传统的财务工作模式对现代企业的影响依旧显著。许多财务人员依然沿用旧有的观念,将自己视为公司的监管者和管理者,而未能充分意识到其作为服务提供者的角色。这种定位偏差使得财务部门缺乏与业务团队进行有效沟通的动力,进而导致业务运营与财务管理之间存在明显的脱节现象。另一方面,尽管大部分企业已经引入了财务会计信息化系统,但由于各系统间的兼容性问题,不同部门间的信息流通并不顺畅,出现“信息孤岛”<sup>[5]</sup>。这不仅阻碍了业财管理部门之间的紧密协作,也影响了企业整体运作效率。此外,数字化技术的发展及其在智能财务领域的应用尚未达到理想状态。技术层面的障碍限制了业务活动与财务管理之间的深度融合,从而削弱了信息共享和管理协同的效果。

### 2.2 数字化工作理念和能力缺失

在企业迈向智能财务转型的道路上,人才的支持是不可或缺的一环。然而,由于数字化和智能财务在中国的应用时间较短,仍处于探索和发展阶段,这导致了复合型财务人才短缺以及现有财务人员数字化技能不足的问题。其一,基层财务人员往往缺乏与智能财务核心技术接触的机

会,使得他们对智能财务的优势和便利性认识不足。这种信息不对称可能导致他们在面对职业变革时感到不安,甚至产生抵触情绪,而非积极拥抱变化。因此,企业需要采取措施提高基层员工对智能财务的理解和支持度,比如通过内部培训、案例分享等形式,帮助他们认识到智能财务带来的机会和好处,从而激发其参与转型的积极性。其二,随着数字经济时代的快速变迁,能够熟练掌握并应用大数据、云计算、人工智能等先进技术的人才成为企业智能财务生态系统升级的关键因素。但现实情况是,财务人员的学习速度跟不上技术的进步步伐,造成了严重的人才供需失衡。为解决这一问题,企业应加大对人才培养和技术引进的投资力度,鼓励持续学习,并建立有效的激励机制来吸引和留住高端专业人才。其三,管理层的角色至关重要,他们不仅是决策者,也是企业人才发掘的重要因素。但是,在一些企业中,管理者未能充分识别出具备潜力的财务人员,并给予必要的成长和发展平台<sup>[6]</sup>。

### 2.3 企业财务变革动力缺乏

当前,我国财会领域的现代化转型与人工智能技术的融合进程面临一定的阻力,这主要归因于企业对财务智能化重视不足,从而缺乏推动变革的积极性。具体来看:(1)管理层的战略短视:企业在探索智能财务发展的过程中,高层决策者往往未能充分认识到长远规划的重要性,因而将财务体系的革新视为非必需事项;(2)部门间需求差异:相较于直接参与市场竞争的业务单元,企业的管理部门对于推进财务智能化的需求较低。鉴于企业内部改革的主导权通常集中在管理层手中,这进一步削弱了实施财务智能化变革的动力;(3)会计发展认知缺失:许多国内企业尚未深刻理解会计职能进化的重要性,在追求市场扩张的同时,忽视了构建高效能财务智能化系统的必要性,不愿意为此投入相应的资源和努力。

### 2.4 智能财务转型信息化建设稀缺

随着数字科技的进步,我国企业在财务数字化变革过程中存在转型信息建设困难的问题,尽管部分企业已经部署了智能化的财务解决方案,但对于智能财务管理的理解仍然存在偏差,这使得公司在向数字化财务模式转变的过程中,更侧重于调整职位结构和吸引具备多技能的财务专业人才,而未能充分关注信息系统的建设和发展。

首要的问题在于,企业对智能财务转换所带来的潜在利益认识不足,导致对于支持这一转型所需的软硬件设施的投资不够积极,从而影响了智能化进程的有效推进。其次,一些公司误以为财务智能化仅限于将传统的纸质记录转化为电子格式,并将财务数据数字化,虽然企业积极尝试推动内部

改革,但往往只做到把财务资料存储在网络平台上,由于整体信息化能力薄弱,这样的做法反而增加了遭受网络攻击的风险,威胁到财务信息安全。最后,企业未能充分重视员工在使用信息系统时的安全培训,结果是由于操作失误导致的数据泄露事件时有发生,这对财务部门的工作效率产生了负面影响,也阻碍了智能财务转型的成功实施。

### 3 AI时代财务会计与人工智能融合路径

#### 3.1 积极应用信息技术,提升业财融合水准

企业财务管理与人工智能的融合深度,很大程度上取决于企业内部业务和财务的整合程度。为了促进智能财务的变革,企业需要积极应用AI技术,通过多种方式进行融合发展。企业可以通过构建财务共享服务中心(FSSC),结合大数据分析技术,来加速业财一体化进程。通过FSSC平台,企业各部门能够直接上传其财务和业务数据到FSSC,而财务信息的需求方则可以在该平台上自行查找所需的数据。这种方法不仅提高了数据处理的速度和效率,还减少了人工干预,降低了错误率。此外,企业还可以利用大数据挖掘技术,通过优化信息检索过程,使用户能够更准确、更快速地获得有用的信息<sup>[7]</sup>。业财融合对于智能管理会计的有效运作至关重要。它不仅支持了财务报告的自动化和实时性,也为管理层提供了更为详尽和及时的经营洞察,帮助企业在复杂多变的市场环境中做出更好的决策。因此,通过引入先进的信息技术,特别是人工智能,企业可以显著提高其财务智能化水平,增强竞争力。

#### 3.2 培养复合型财务人才

企业智能财务发展依赖于复合型人才的培养。为了适应这一需求,企业应该采取措施来增强财务人员的能力,使他们能够接触并掌握数字化技术,进而促进其自身在数字时代理念的更新和技能的成长:(1)提供学习机会:为财务人员提供持续教育和培训的机会,包括参加研讨会、在线课程或专业认证项目等,帮助财务人员理解最新的数字技术和工具,并将其应用到实际工作中;(2)加强跨部门合作:推动财务团队与其他业务部门之间的协作,比如信息技术部、市场销售部等,以便更好地理解企业的整体运作,提升解决问题的能力,并加速数字化转型进程;(3)培养综合能力:除了专门的技术训练外,还应注重软技能的发展,例如沟通技巧、项目管理能力和批判性思维等,这些都是成为高效能复合型人才不可或缺的部分;(4)建立激励机制:设立明确的职业晋升路径和奖励制度,对于那些积极接受新挑战并在工作中的出色表现的财务人员给予认可和支持,从而提高他们的积极性和忠诚度。

#### 3.3 增加数字化技术投入,激发企业财务变革动力

推动企业财务向智能化转变,激发内部变革的动力至关重要。在AI时代的影响下,智能财务系统将逐渐从传统的理论框架中独立出来。因此,公司应当注重创新,加大对研发和维护这些新兴技术的资金支持,积极运用互联网平台和海量数据资源,稳步推进管理与决策过程的智能化,以此强化企业内部对智能财务转型的支持力度。同时,企业管理层需要拓宽视野,充分理解并重视财务职能的关键作用,避免采取目光短浅的行为。同时应该主动承担起投资建设智能财务系统的责任,这不仅能提升工作效率,还能有效降低错误发生率,确保企业在竞争激烈的市场环境中保持优势<sup>[8]</sup>。

### 4 结论

综上所述,经过对AI时代财务会计变革与人工智能融合路径的深入研究,能够明确,人工智能技术正在以前所未有的速度改变着财务会计领域的面貌。AI技术的应用极大地提高了财务工作效率,财务人员的角色正在发生转变。为了成功跨越转型期,实现企业财务会计数字化改革,企业必须积极应用新技术,培养专业人才,健全管理制度,提升企业财务会计智能化水平。面对未来的不确定性,持续学习与灵活应变将是每个财务从业者不可或缺的能力,也是企业制胜的关键要素。

#### 参考文献:

- [1] 赵春宇. ChatGPT视域下智能财务变革: 逻辑、框架及应用场景[J]. 金融理论与教学, 2024, 42 (03): 74-80.
- [2] 袁文娟. 数字化背景下中小企业财务变革的路径[J]. 今日财富(中国知识产权), 2022 (09): 115-117.
- [3] 韩雯洁. 数字经济推动企业智能财务发展研究[J]. 国际商务财会, 2023 (16): 23-26.
- [4] 陈平平. 人工智能时代企业财务会计向管理会计转型实践分析[J]. 中国农业会计, 2024, 34 (22): 18-20.
- [5] 马海云. 人工智能时代财务会计向管理会计转型分析研究[J]. 老字号品牌营销, 2024 (18): 65-67.
- [6] 刘永涛, 夏菀, 曹菲, 等. 浅析AI背景下智能财务共享的融合与发展[J]. 商展经济, 2022 (23): 137-139.
- [7] 陈胜春. BRMS融合AI在智能财务中的应用研究[J]. 中国农业会计, 2024, 34 (11): 28-33.
- [8] 王艳. 财务变革背景下业财融合存在的问题与对策研究[J]. 行政事业资产与财务, 2024 (08): 90-92.

**作者简介:** 张睿凯(2005.12.28—),男,黑龙江省哈尔滨市人,学历:本科,身份学生,现读哈尔滨商业大学,会计学院,专业:会计学,研究方向:会计学与审计学与经济学、AI方向。