

人工智能驱动下商业银行财务转型策略

盛玉培

宁夏银行股份有限公司, 中国·宁夏 银川 750002

【摘要】金融是国民经济的血脉,是国家核心竞争力的重要组成部分。当前,人工智能、大数据、云计算等前沿科技的发展,日益融入经济社会发展的各领域,也推动着银行业进入数字化、智能化时代。当前我国商业银行正处于结构转型升级的关键时期,大众的金融消费需求也呈现多元化态势,商业银行需立足于自身实际,深入分析内外部环境,掌握智能财务体系建设核心要点,助力财务管理转型,提升核心竞争力。基于此,文章对人工智能驱动下商业银行财务转型进行了深入的研究,旨在推动商业银行转型升级发展。

【关键词】人工智能; 商业银行; 财务转型

随着经济高速发展,商业银行为了适应新发展需求,不断探索推行商业模式、再造管理模式的方法,财务管理作为企业管理的重要内容,做好转型和改革尤为迫切。人工智能技术作为驱动社会进步和发展的核心科技,是助推银行等金融服务机构进行转型的内在驱动力,商业银行通过合理应用人工智能技术,可实现金融服务、财务管理以及风险管理工作的深度融合,对促进商业银行发展有着非常重要的价值和意义。

1 商业银行智能财务建设

商业银行要跟上时代的发展步伐,利用数字化技术来发挥数据价值,应该积极地进行财务管理的变革与创新,根据时代发展的需要,制定出一套适合商业银行发展的智

能财务系统,确保业务、财务与管理的深度融合,促进商业银行的数字化转型,逐渐从最初的会计核算型向管理会计经营型转变,转变财务管理定位。商业银行智能化财务系统的总体结构(如图1所示),主要包括智能财务共享平台、智能决策分析平台。各个平台都有各自的功能和任务。智能财务共享平台以财务会计、管理会计等为主体,不同单元的主要职责各不相同。其中,财务会计侧重于在业财融合实施下,对各种工作流程进行重构与优化,提高各个环节业务开展的效率和质量,做好各种资源的合理分配。同时,在构建智慧财务系统的过程中,要充分发挥数据治理的作用,让管理平台对数据进行高效和规范的处理,以财务数据和业务数据为核心,形成一个数据仓库,

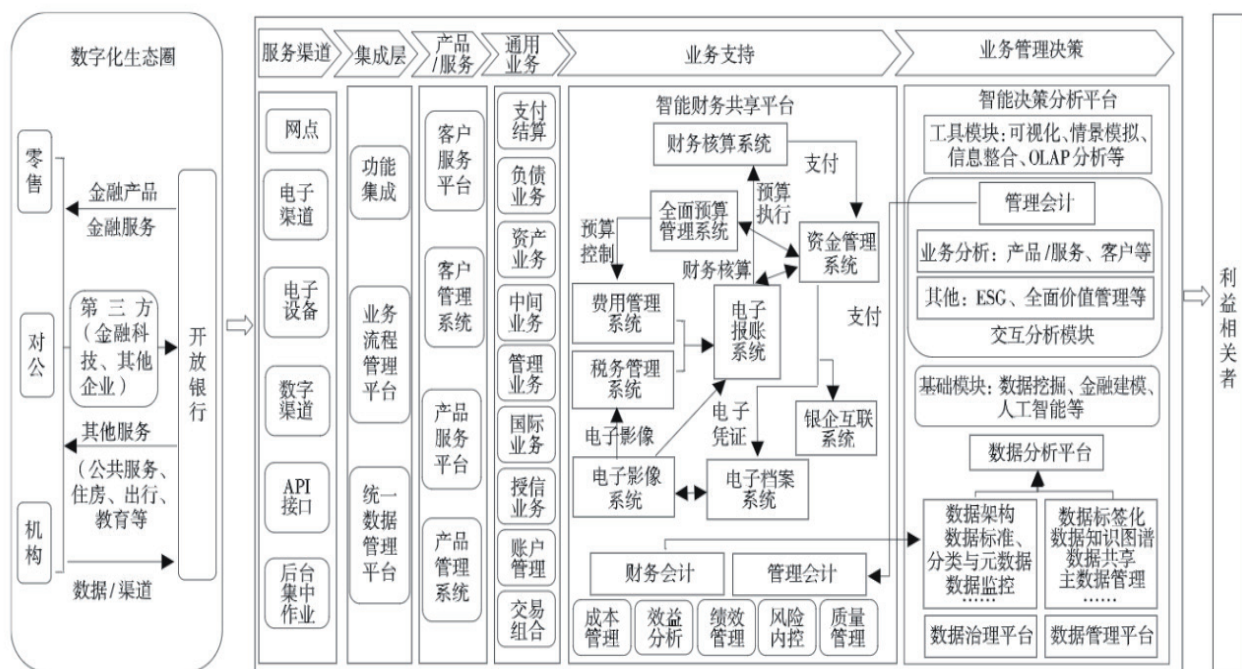


图1 商业银行财务智能体系搭建整体架构

在对数据进行集成、分析和挖掘的过程中,提高财务数据的使用价值,支持商业银行的经营和决策。

2 人工智能驱动下商业银行财务转型意义

2.1 确保银行工作流程自动化、智能化

人工智能驱动下,通过构建商业银行智能财务体系,能够实现财务各项工作自动化,特别是财务机器人的出现,能够有效降本增效,使得各类数据完整、准确,能够降低各类风险。与此同时,能够为财务管理人员提供更多的机会和时间,参与到财务数据分析、挖掘等工作中,以创造更大的价值。

2.2 提高财务管理精细化水平

银行的传统经营理念是以规模和业绩为导向的,当前随着商业银行之间的竞争愈发激烈,给财务管理的精细化水平和赋能业务发展的能力带来了新的要求。要强化智能财务系统,在金融技术的支持下,细化考核指标和评价指标等,实现前台和中后台各部门、总分行间垂直扁平化管理,从而扩展财务管理的范围,为商业银行各项工作顺利实施奠定基础,实现财务管理精细化目标^[1]。

2.3 给予智能化决策支撑

智能财务建设的核心目标是为了确保经营管理的现代化和智能化,从而支持商业银行的管理层能够利用大数据分析、智能预警等先进技术手段,对经营业务、客户群体以及相关信息进行全方位、多维度的深入分析。通过这种方式,管理层能够制定出更加智能化的决策方案,进而有效地推动商业银行的可持续发展,确保银行在激烈的市场竞争中保持领先地位。

3 人工智能驱动下商业银行财务转型管理存在的问题

3.1 数据质量不能满足需求

人工智能驱动下,商业银行在运用人工智能技术进行财务转型与管理时,存在着数据质量不高、数据质量不高的问题,在一定程度上影响了银行财务管理工作的效率。具体问题如下:

3.1.1 商业银行对数据资源的利用效率不高。一方面,部分商业银行对存量数据资源的集成工作并没有给予足够的重视,存在着数据分散、整合率不高等问题,存量数据分布在不同的业务线和不同的系统中,整体上的整合比较困难。一些商业银行在经营时只是把有关数据当作业务凭证来保存,没有对这类数据进行充分的研究,不能充分挖掘其内部数据的价值。另一方面,一些商业银行忽略了外部数据的引入,没有根据客户群体构建相应的信用评价体系,不能根据相应的数据对客户进行信用评价,从而影响了数据的使用效率。

了数据的使用效率。

3.1.2 商业银行的数据交易模型不够精细。在数据交易环节,由于缺乏统一的定价标准,使得商业银行很难对数据的价值进行准确地计量,一些商业银行在数据处理过程中还存在着不严谨的处理过程、不规范的格式等问题,无形中降低了数据的质量。

3.2 存在多种风险问题

3.2.1 技术风险。一方面,数据安全性问题。随着人工智能技术的广泛应用与普及,商业银行内部存量数据的安全存储面临着一定的威胁,商业银行内部存量数据存在遭受木马病毒攻击与信息攻击的可能性,从而导致银行内部数据丢失、泄漏风险加剧,影响后续安全管理工作的开展。另一方面,商业银行在人工智能技术应用过程中可能存在制度漏洞或管理缺陷。例如,部分银行对人工智能系统的访问权限控制不严、数据加密标准不统一或安全审计机制不完善,这些制度层面的不足可能为不法分子提供可乘之机。

3.2.2 业务风险。许多商业银行基于人工智能的优势,已经发展出了更加方便、智能的业务模式和程序等,给企业的工作带来了很大的方便的同时,也使业务内容的开放性得到了进一步的提高,很有可能会发生数据篡改、设备断开导致数据丢失等风险。

3.2.3 调控风险。加强监管是做好风险防控工作的前提;随着人工智能技术的发展,银行业监管难度不断加大,银行业面临着“黑箱理论”与金融活动的“可溯源性”之间的矛盾。一方面,银行很难自主判断人工智能的自学习行为与自我迭代行为。另一方面,在出现问题时很难确定责任主体。这些问题都给监管部门的监管带来了消极的影响,这不但提高了监管的难度,而且增加了监管成本。

3.3 技术水平不高,缺乏高素质人才

目前,商业银行对于智能工具的运用还没有统一的行业标准。在商业银行中,人工智能技术的应用还处于探索阶段。当前,金融机构并没有针对人工智能技术应用制定一套统一的行业规范与标准。一些商业银行在运用人工智能的时候,往往是随大流,没有进行系统的规划。此外,在商业银行内部,也存在着专业人才短缺的问题。一方面,商业银行内部掌握先进人工智能技术的专业人才非常有限,与互联网、金融科技公司相比,存在着一定的差距^[2]。另一方面,商业银行内部技术人员在信息挖掘、智能算法管理等方面普遍缺乏经验。

4 人工智能驱动下商业银行财务转型策略

4.1 立足商业银行实际,借鉴同行业先进经验

商业银行的智能财务体系架构，关系到未来发展战略的顶层设计。尤其是，有些中小银行在建设的过程中，会受到技术、资金等方面的制约。因此，必须从自己的实际出发，学习并借鉴同行业的经验，建立一套完善可行的智能财务系统，让财务管理更加精细，从而保证商业银行高质量发展。要达到这个目的，可以从以下几个方面进行：（1）要结合商业银行的未来发展战略，制定切实可行的发展方向，以实现战略目标为中心，构建智能财务体系，做好宣传教育工作，让各级人员都认识到智能财务体系建设的重要意义，形成通力协作，打通各个部门之间的壁垒，达到财务的智能化转型。（2）要充分发挥自身的优势，制定一套完善可行的规划和方案，在建设目标、内容和流程上，严格按照有关要求 and 规范来执行，不能一味地求新求变，这样才能形成一套实用的、可操作性强的智能财务系统。

例如，某银行是中部地区最大的城市商业银行，为中小企业发展提供了支持。近几年来，这家银行积极响应新科技和新理念，在借鉴其他银行建立智能财务系统的经验基础上，一步一步地进行探索与尝试，利用金融科技、AI技术、大数据技术，构建智能财务系统，利用智能财务系统，实现费用预算控制，实现预算的全过程记录，并分析其执行情况，使预算编制更加科学合理。激活信用评分系统，根据报账人每月交票率和信息录入准确性来计算员工的信用得分，信用分高的员工报账审批更快，流程更短，反之则更长。通过构建风险智能管控体系，部署图神经网络技术识别关联交易和异常资金流动，应用计算机视觉实现票据自动验真和合规检查，构建基于区块链的财务数据存证系统，通过系统升级，财务运营效率提升70%，人力成本降低45%，风险识别准确率达到99.5%。这充分证明，商业银行在智能财务转型过程中，既要注重技术创新，更要确保系统的实用性和可操作性，才能真正实现财务管理的智能化升级。

4.2 推动风险管理端到端智能化升级

商业银行在人工智能驱动下加强对风险管理架构的重构，通过“以用促建、以用促优”的方式，建立与业务端到端场景相适应的人工智能能力集成平台，并对“大模型相结合”的新型协同研发模式进行创新，为业务全流程减负提效提供支持。

例如，通过应用基于数据挖掘的可疑事件排序模型，结合人工智能辅助工具（如反洗钱可疑报告智能生成），实现了可疑核查工作的“合理缩减、精准覆盖”。这一智能化升级不仅简化了核查处置流程，更带来了以下成效：研究开发的隐案挖掘模型、领域细分模型和团伙识别模型，有

效辅助发现隐藏案件、遗漏案件和新型犯罪手段，显著扩大了案件覆盖面并提高了监控精度。

4.3 重视高素质人才的培养，培养高素质人才团队

在运用人工智能技术进行财务管理工作的同时，商业银行必须将高素质人才的培养与再造放在首位，为银行内部建立转型升级的平台与渠道。随着人工智能技术的不断成熟和发展，银行业对人工智能技术人才的需求量也在不断增加。提出了以下几点建议：

4.3.1 商业银行应积极与科研院所、金融科技公司进行交流与合作，共同开展项目开发，培养金融科技人才。

4.3.2 商业银行还应不断完善内部人才培养管理体制。商业银行可以根据自己的实际情况，对内部专业技术人员进行知识水平和专业水平的划分。

4.3.3 商业银行应不断拓宽人才引进渠道，建立柔性引进机制；商业银行可以通过优化专业技术人员的薪酬和福利，畅通他们的晋升通道，积极引进人工智能技术人才。

4.3.4 商业银行技术人员需持续更新会计准则与政策法规知识，通过考取高级会计证书等方式提升专业能力，在熟悉银行业务的基础上实现职业转型。

4.3.5 当前商业银行财务工作主要集中于事后核算，而管理会计则侧重基于全生命周期数据的决策支持。虽然人工智能已能替代部分核算工作，但在管理经验与沟通能力方面仍存在局限。因此，商业银行应推动财务人员向管理会计转型，重点培养其管理、预测和决策能力。据《美国金融时报》统计，美国金融机构中管理会计占比高达10%，这一趋势表明管理会计转型既能提升员工竞争力，又能为银行创造更大价值。

5 结语

综上所述，在人工智能技术的推动下，商业银行的财务转型已成为提升竞争力的关键路径。通过构建智能财务体系，银行不仅实现了工作流程的自动化与智能化，还显著提高了财务管理的精细化水平，为管理层提供了智能化的决策支撑。然而，在转型过程中，商业银行也面临着数据质量、风险防控以及技术水平与人才短缺等挑战。针对这些问题，商业银行应采取有效的应对策略，确保业务的安全与稳定，为银行的转型升级提供坚实的人才保障。

参考文献：

- [1] 钟素芳. 商业银行财务共享服务的风险管理研究[J]. 知识经济, 2024, 668(4): 76-78, 230.
- [2] 俞涛, 江腾蛟. 商业银行企业信贷智能财务分析平台建设实践[J]. 中国金融电脑, 2023(9): 73-77.