

AI+成就价值财务 ——数智化时代的财务管理创新与价值创造

贾孟超

中国移动通信集团云南有限公司, 中国·云南 昆明 650100

【摘要】本研究围绕着数智化转型期间财务管理革新模式以及价值改善途径展开,文章开始阐述这种改变的内在逻辑和长远影响,然后分析人工智能推动的价值财务具备的智能化,前瞻性,集成化特点,最后探究“AI+价值财务”融合发展的机制和路径,希望给企业资源合理调配,市场竞争力加强给予理论支持和操作指引。

【关键词】AI+; 价值财务; 数智化; 财务管理创新; 价值创造

引言

当下,全球经济正在经历以人工智能,大数据,云计算为主导的数字化转型时期,这种技术革新既改变了商业生态系统和市场格局,又给企业内部治理模式带来新考验,传统财务管理模式是企业管理的关键部分,它在复杂的外部环境和大量数据冲击下显示出明显的滞后性和局限性,依靠人工操作的传统财务流程大多着重于事后核算和监督功能,很难符合现代企业对于即时决策支撑,风险警报以及价值创造等前瞻需求的实际需求。在此情形之下,“AI+”同财务管理的深度整合已超出单纯的技术整合或者工具升级的范围,变成促使财务管理由功能导向型向价值创造型转变的战略机遇,凭借其高效的处理数据的能力,精准的模式识别机制以及强大的深度学习特性,人工智能技术给冲破传统财务管理固有的局限,发掘财务数据潜在的价值赋予了革新性的解决办法。

1 数智化时代财务管理变革的重要性与紧迫性

1.1 应对外部环境复杂性的必然选择

当下的商业环境是十分动态化的,市场与全球化因素的波动频率和强度都更加强烈,企业决策效率的需求变得更高,传统人工管理周期性规划方式显然无法应对这些变化所带来的挑战。它所具备的滞后性无法跟上瞬息万变的各种风险和机遇的变化,无数内部、外部数据不断以从未有过的速度生成出来,这些数据包含了巨大的信息价值,完全依赖人进行有效、高效的采集、清洗和分析工作已经不可能,随着不断出现的新商业手段,这些新的手段能否顺利运行越来越离不开对运营、市场、用户行为的实时监测

与动态调整。财务信息系统要摆脱传统的静态记账思维,转而采用全程嵌入式管理和前瞻性的预测方法。人工智能技术深入应用已由可选项变成企业应对不确定挑战、达成可持续发展的重要动力源,依靠自身强大的即时计算能力和复杂模式识别功能,可以高效处理大量数据并找出隐藏的相关性,还能做精确的趋势预估,这种改变既影响企业战略规划的方向,又直接关系到决策的速度。

1.2 应对外部环境复杂性的必然选择

当下商业环境正在进行深刻的动态变革,市场呈现出越来越强的不确定性,这对企业的应变能力提出了更高的要求,传统的财务管理模式因为存在着一些固有的周期性特点,还有手工操作的不足之处,已经跟不上那些快速变化的复杂需求。数据的体量一直在增长,里面包含的价值潜能也不断被释放出来,光凭人工的方式很难做到迅速且深层次的数据提取与分析工作,在新兴的商业模式发展带动下,企业运营变得越发离不开对于市场走势以及用户行为的及时掌握状态,旧有的财务管理系统迫切需要打破仅能做事后记载的固定模式限制。转变成为全面融入各环节且具有预判功能的整体化控制机制。把人工智能技术带入财务管理范畴,依靠它强大的实时运算能力以及精确的模式识别功能来应对复杂的数据,并且深入挖掘潜在的联系,这是企业适应外部环境改变,做到可持续发展的重要途径,这种应用直接影响企业在不断变动的市场环境中达到精准定位并迅速做出反应的能力。

1.3 提升企业核心竞争力的战略举措

在数字化转型不断加深的情形下,把人工智能技术全面

渗透进财务运作体系里，已经远远超出传统的技术创新领域，成了关乎企业能否长久发展的关键性战略话题，这种改变的重要之处在于它能从根本上改变公司的决策逻辑以及运行方式，从而形成一种难以被模仿的优势格局，以往的传统财务经营模式由于受到信息处理效率和响应速度的约束，其产出的结果通常落后于市场实际变动状况，于是就出现了依靠历史数据而不是当下信息来做出决策的情况发生，但是融合了人工智能的新式财务系统凭借快速的信息处理能力，会对企业内部和外部的经营状况持续实施检测，深入剖析并精心创建模型，给予公司从未有过的视角与预见性指引。靠数据引导的前瞻性解析能力，管理层就更容易掌控行业走向，改善资源布局，提前防范隐患，复杂经营场景之下，这种技术应用有助探寻新的增长空间和降本路径，从内部产生的革新成果，既增强了企业对外界变动的顺应能力，也极大地改进了经营效果，在动荡的竞争态势当中，给战略安排给予强力后援，把财务管理推进到数字时代，已经变成了企业应对当下局势，谋求长久进步的重要走向，这不是短期战术上的改动，而是塑造长期核心优势的整体方案^[1]。

2 AI赋能下价值财务的核心特征

2.1 智能化

智能化是人工智能赋能财务的核心特征，其本质是让财务运作方式从依靠人工经验转向依靠机器智能，传统财务操作里许多重复且规则清晰的任务借助自动化工具可以快速完成，这不但提高了处理速度，而且降低了出错率，但更重要的是智能化拥有深入分析复杂数据的能力，它可以自动从庞大的财务和业务数据中找出规律，建立模型，察觉潜在的异常状况，然后产出可供决策参考的分析成果，这就冲破了财务部门只是记录过去经济活动的局限，促使它慢慢开始对经营过程实施动态监管，并对未来走向作出科学预判。当下财务管理正在经历重大改变，它的重点已由传统的事后核算慢慢转到即时监测和预估方面，这种改变不但极大改善了管理决策的速度和精确度，而且促使财务人员摆脱繁琐事务的限制，把注意力集中在战略规划，风险评判等关键的价值生产活动上，这种改变是数字化时代财务职能改进的主要推动力。

2.2 前瞻性

人工智能技术发展之下，现代财务管理理念慢慢表现出

前瞻性，这体现出财务职能正在从传统静态记录方式向动态预测领域转变，传统财务管理模式大多依靠历史数据做总结性分析，而具备前瞻性的财务框架依靠大数据和即时信息，凭借算法模型来精准量化业务发展走向，进而塑造起未来财务状况和业绩目标的多维度情景规划，这种改变既冲破了时间约束，又使得企业可以在外部环境发生改变之前就预先调整资源分配，而且可以提前察觉潜藏的风险和机会。这种机制帮助财务部门提早做好资源分配规划，改善资金的使用效率，给战略决策赋予前瞻性的数据支撑，这样的面向未来的管理方式明显提升了组织应对不确定性环境的应变能力和主动权，而且促使财务价值创造由短期运营转向长期战略规划，从而重新塑造财务职能在企业治理架构中的核心地位和价值达成途径^[2]。

2.3 集成化

人工智能推动的价值财务体系具备很强的整合特征，其核心意图在于冲破传统财务管理时信息分散的固有约束，过去，财务数据，业务数据以及管理数据大多各自存放在不同的系统里，造成信息孤立的现象比较常见，这就使得分析角度难以拓展，决策支持不够精准，借助人工智能技术，可以做到跨系统的数据整合与协同处理，凭借创建统一的数据平台并形成标准的接口规范，就能自动搜集企业整个生命周期里各个部分的数据，包含采购，生产，销售，人力资源管理等环节，进而完成高效的数据融合，这种深度融合的方式让财务分析能够依靠企业的全景经营数据，从而冲破单一数据来源的限制。集成化特征体现为内部数据与外部市场环境、行业发展趋势以及宏观经济变量的深度整合，从而形成起多维度决策支持体系，财务职能逐渐向业务全生命周期渗透，促使数据流转实现高效协同，业务逻辑做到精准匹配，全方位的数据融合模式给企业智能化分析和前瞻决策赋予了可靠依据，令财务管理变成组织协同运作的关键枢纽，战略规划得以科学制订，运营效率显著改善，成为推动企业数字化转型的重要力量。

3 实现“AI+价值财务”的创新路径与实施策略

3.1 技术赋能与数据治理路径

技术赋能和数据治理是推动AI和财务管理融合发展的核心基础，首要任务就是打造一个统一且可扩展的技术支撑平台，这个平台要融合多种智能工具，并且要能与现有的财务信息系统无缝对接，还要保证其技术架构稳定且

兼容，这样才能给先进算法的高效运作提供有力支持。数据治理主要解决的就是跨部门协作问题，要创建起企业级的数据标准化体系，借助主数据管理来确定数据的所有权以及维护规则，从源头上保证财务数据和业务数据的一致性、准确性和完整性，从而给后续分析给予优质的资料支撑，在数据安全和合规方面，也要创建起贯穿整个数据生命周期的管理体系，执行细致化的权限管控和加密保护策略，切实防止敏感财务信息在传输和处理过程中出现泄漏风险，以符合越来越严格的监管需求^[3-4]。

3.2 场景驱动与价值实现路径

人工智能（AI）同财务管理紧密结合，要依靠场景推动的价值达成途径，这其实就是在精准对接技术特点与财务业务流程的基础上，通过解决问题来显示技术的价值，其核心之处在于以企业运作需求作为出发点，着重攻克那些高重复性、规则明晰且劳动密集的任务，比如交易数据自动处理、账务审核以及标准化报表生成等基础部分，如此一来就能大幅度提升效率，进而挖掘出人力资源的潜力，在最初阶段如果已经看到成效，就可以慢慢向更为复杂的科技应用领域延伸，资金流动分析，客户信用评定以及市场走向预估之类的地方，这些深层的应用依赖于大量的过往资料和多种来源的信息，借助系统化的构建模型可以对将来的情形做出准确的判断，给企业的决策赋予超出传统经验的科学支撑。这个推进过程有着很明显的阶段特性，从局部试点慢慢扩大到全部覆盖，从取代传统的手工操作变成支撑数据驱动决策，这种针对特定应用场景的技术执行途径，既能有效地控制转型期间可能出现的不确定风险，又能使财务部门深刻体会到技术变革所带来的明显好处。

3.3 场景驱动与价值实现路径

场景驱动与价值实现路径成为促使人工智能技术在财务管理领域落地的主要框架，该理论倡导依靠业务操作来提取重要需求，把高频次、规则明确且劳动密集型的事务操作环节当作突破口，利用自动化工具执行账务处理、票据审核、报表生成等事务性工作，这样既能有效腾出人力资源，又可明显减少人为错误出现的概率，促使财务人员专注战略规划与决策支持等高附加值任务。当初期应用效果浮现时，就要慢慢推进技术朝向深度智能分析方向发展，包含现金流预测、信用风险评判以及成本改良管理等核心

职能模块。前面提及的深度应用依靠多种来源的数据整合分析，形成起全面表现业务运作情况的评判体系，给高层领导给予以前很难得到的决策辅助资讯，它的成长进程有着明显的阶段特性，从取代传统的手工操作开始，慢慢改进数据分析的成效，而且持续显示技术在提升经营效率，改善风险管控以及发掘隐藏商业价值方面的重要意义，按照针对具体问题的实践道路，既减小了转型期间的不确定因素，又让财务部门直观体会到技术革新产生的重大改变，为之后深入融合创建根基并聚集内部认同，从而稳步迈向现代财务管理模式。

4 小结

数智化转型浪潮正在深刻改变财务管理领域的现状，其背后的驱动力是人工智能技术的深度融合，传统财务管理模式正在逐渐冲破单纯核算功能的束缚，朝着战略规划，业务支撑以及价值创造等功能转变，相关研究显示，这种转型过程不是直线式发展的，而是要依靠对变革内涵的深入认识，准确把握智能化的本质特性，还要借助技术赋能，数据治理改善以及场景驱动等多维度策略共同推动才有可能完成，创建人机协同的新财务生态系统，可以有效提升企业的经营效能，也能加强风险控制能力，全面发挥数据要素的价值潜能，在动态且复杂的市场环境中给予企业决策辅助并形成竞争优势。展望未来，随着生成式人工智能等新技术的不断发展，财务管理的智能化发展将进入一个更深的层次，企业只有顺应时代潮流，把财务数字化转型上升到战略高度，才能充分发挥“AI+财务”的最大潜能，形成促进企业可持续发展的价值财务。

参考文献：

- [1] 支雪斌. 数智化转型背景下中钨高新财务共享建设实践与成效[J]. 中国管理会计, 2024 (06).
- [2] 王晓钊, 沈海燕. 数智化时代风险评估与内部控制评价体系研究[J]. 工信财经科技, 2024 (06).
- [3] 刘黎. 数字化时代下的财务内部控制问题与对策. 财讯, 2024 (05).
- [4] 丘建富. 论信息化环境下单位财务内部控制的完善. 现代营销, 2022 (07).

作者简介：

贾孟超（1994—），女，本科，中级会计，研究方向：资金管理。