

# 人工智能-企业财务数智化转型的加速器

崔莹

(河北经贸大学会计学院 050061)

摘要:《新一代人工智能发展规划》明确提出新一代人工智能发展分三步走的战略目标,在国家政策的支持下,人工智能得以快速发展。在财务会计领域,人工智能的应用改变了财务会计工作方法和方式,提高了财务管理效率,不仅推动了会计角色的转变,也加快了企业向数智化转型的步伐。本文主要目的在于解析人工智能被应用于企业不同财务领域的场景,加深财务从业者对人工智能作用于财务领域的认识。

关键词:人工智能;财务转型;数智化

## 一、引言

科技的每一次重大革命都会给财务带来巨大的改变。计算机的出现催生了会计电算化,互联网的出现为财务共享的发展提供了契机,伴随着以人工智能为代表的数字技术进入人们的视野,企业数智化转型正如火如荼的进行着。

当前,世界正处于工业经济向数字经济转型的变革时代,“大智移云物”成为引领时代发展的关键技术。在这些信息技术的影响下,企业纷纷投入到将传统财务改造成数智化财务的浪潮中去,人工智能的应用大大加快了企业财务向数智化转型的步伐。基于此背景,本文主要解析人工智能被应用于企业不同财务领域的情况,加深财务从业者对人工智能作用于财务领域的认识。

在企业的数智化转型中,人工智能技术的重要性不言而喻。人工智能(Artificial Intelligence,简化为AI)是研究、开发用于模拟、延伸和扩展人的智能的理论、方法、技术及应用系统的一门新的技术科学,是计算机科学的一个分支。人工智能并不单指某一项技术,而是一系列不同技术的有效组合,这些技术主要包括生物特征识别、图像识别、自然语言处理、专家系统和机器学习等技术。若是没有人工智能技术的应用,财务人员或许仍然无法从基础的账证表核算工作“抽身而出”,无法进入到将精力投入到自我价值和企业的价值提升的阶段,因此可以说人工智能是企业数智化转型的加速器(陈虎,2019)。

将人工智能应用在财务领域,对财会人员来说机遇与挑战并存,相信每一个财务人员都会思考,人工智能背景下的财务工作会以何种形式展开,财务人员又该做出何种改变来适应人工智能时代财务工作的要求。基于此背景,本文从介绍人工智能应用于企业财务转型的案例出发,并对财务人员的观念转变做出几点思考。

## 二、人工智能在企业财务转型的应用场景

人工智能技术可被应用于财务机器人流程自动化、智能发票识别、智能审核单据、合同管理与供应商管理等场景。具体而言,RPA(机器人流程自动化,Robotic process automation)辅助财务人员完成交易量大、易于标准化、重复性高的基础业务,智能机器人能帮助财务人员对账,OCR(Optical Character Recognition,光学字符识别)技术能自动提取发票信息,NLP(自然语言处理)技术能够处理海量的非文本结构数据,可以代替人工完成繁杂的文本阅读和信息提取工作,知识图谱能帮助企业构建客户画像与供应商关系识别。

现有研究揭示了人工智能技术助力于大型公司智能财务系统的构建,比如黄长胤等(2020)介绍了云南省烟草公司智能财务实践中资金结算的具体应用,将人工智能技术应用于资金

结算上,使资金结算变得简单快捷、安全准确、风险可控。杨克智等(2021)的研究分享了人工智能等数字信息技术在国美财务共享中心的应用,为财务人员与管理人员提供预测、管理与决策功能。蒋坚强等(2021)介绍了A通信运营公司利用人工智能技术在财务审核领域的实践,并介绍了人工智能技术的应用帮助企业提升了审核成效、有效管控了企业风险、解放了财务人力。徐国强(2022)介绍了太平洋保险集团智能化建设案例,并进行了人工智能技术在保险业务的首创式应用探索,人工智能技术帮助太平洋保险集团深化了智慧业务的应用。周勇(2022)介绍了通威股份利用人工智能技术进行预算和绩效管理、国际税务管理、ERP系统中的成本计算与月结自动化、数据智能应用等诸多场景,人工智能技术帮助通威股份向数字化新通威转型。黄成庆等(2022)以FY医院为例,阐述了RPA机器人自动下载及核对收入数据、自动获取银行数据、自动生成收入凭证等功能,并展示了RPA技术支撑案例医院优化了收入核算流程,实现降本增效的同时又强化了内部风险控制。除此以外,还有刘梅玲等(2022)介绍了广西中烟智能报账审核的案例、林楠等(2022)介绍了南粤交通电子会计档案管理经验、薛波等(2022)介绍了S电网企业的智慧预算管理经验等人工智能帮助企业数智化转型的案例,这些案例的存在说明我国各行业的企业已经在积极探索人工智能技术在财务领域的应用实践,人工智能或已掀起了财务变革的浪潮。

## 三、财务人员需要转变观念

人工智能技术已渗透到企业日常财务工作中,并且这些技术给财务工作带来了降低财务成本、提升财务工作效率、强化财务风险管控等改变。无疑财务人员面临的冲击是巨大的,一方面人工智能会取代部分财务人员的工作,企业需要的基础财务人员大幅减少,财务人员面临岗位缩减的冲击与就业难的压力。另一方面,人工智能促使财务人员改变认知。时代的脚步无法阻挡,技术的发展也不可阻挡,人工智能技术是客观存在的,财务人员当下应该客观的看待企业的数智化变革,以不断提升自身专业素质来应对这种变革。

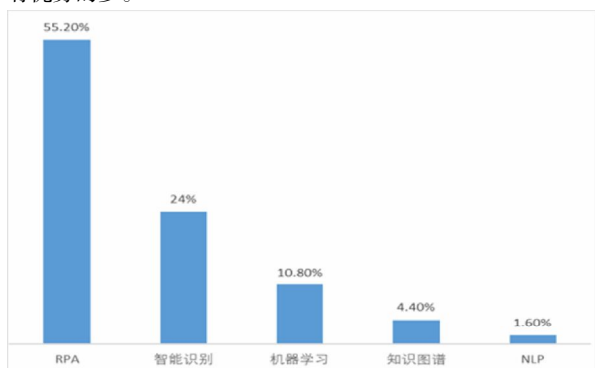
人工智能与财务人员是相对立的吗?本文认为,人工智能在“冲击”财务人员的同时,也起到了促进财务人员业务能力提升的作用。人工智能无法代替会计人员成为财务工作的主体,应把它定位为“为会计人员服务的工具”,这种工具的作用体现在“促转型”和“助管理”上。所谓“促转型”是指人工智能的出现代替了简单会计核算人员的工作,同时也使他们从账证表中解放出来,参与企业的经营管理活动,完成向业务财务和战略财务的转型;所谓“助管理”是指会计人员可利用人工智能提高工作效率并获取决策所需信息、通过AI建立的风险预警

模型来识别风险等。

当然,财务会计人员也应该加强对信息技术的了解和掌握,持续提高自身能力和素质的要求。企业向智能化、数字化转型的过程中,传统核算类型的岗位必定会减少,因此未来财务会计人员不能仅满足于从事基础的会计核算工作,在面对新的岗位需求、新的职能定位、新的发展要求时,要积极响应企业财务转型的要求,用新理论、新技术和新技能武装自己,善于抓住契机,勇于挑战自我,从而实现自我价值的最大提升与释放,成为一个既懂会计理论与规则,也熟练通晓新的管理方法、技术工具,并具备战略思维的复合型人才。

#### 四、人工智能的“局限性”

固然先进的信息技术可能会对财务领域产生颠覆性的影响,但是我们也要理性地、辩证地分析这些信息技术实际应用过程中的作用和优缺点。人工智能应用在财务领域对企业的突出影响是极大提高了财务管理效率,节省了大量的人工成本。但人工智能更适合处理具有模式化、重复性的财务工作。当面对灵活多变的工作或者是异常状况时,财务人员显然比机器人有优势的多。



共享服务中心正在应用或者将投入应用的新兴技术占比图如上图所示,在2020年中兴新云所做的《2020年中国共享服务领域调研报告》中,调研了共享服务中心正在应用或者将投入应用的新兴技术。对各项技术的占比分析后发现:对于RPA这项技术,有55.2%的受调研企业正式应用或即将投入使用,占比最大;而智能识别技术、机器学习技术占比较以往研究结果有所下降,分别为24%和10.8%;知识图谱和NLP技术占比较小,分别为4.4%和1.6%。说明对于有些人工智能技术,企业仍保持观望态度,短时间内并未打算投入使用。从这组数据可以发现,企业在真正应用人工智能技术之前还是持谨慎的态度。这也在一定程度上说明人工智能并非能迎合所有企业发展的一切需求。

财务人员在经济活动中的作用会被人工智能完全取代吗?本文认为答案是否定的,这是因为人工智能技术在财务领域的应用离不开财务人员。就人工智能技术本身来看,机器学习需要从人处理问题的做法中归纳规则,再由机器进行学习;RPA

在面对异常的业务时,需要人机协作来解决问题;OCR在识别发票出现错误时,仍然需要会计人员来检查核对。就会计人员在财务工作中发挥的作用来看,财务核算过程涉及大量的经验判断,比如会计估计和会计政策的选择,人工智能很难像人类一样结合企业内外部环境做出合适的判断。就会计人员参与管理决策的作用来看,管理会计要根据企业的总目标和总方针来预测经济前景,也要根据企业自身的生产经营活动的特点和能力选择决策方法,人工智能在面对企业纷繁复杂的管理活动无法替人类做出决策。

#### 五、总结与展望

人工智能是企业数智化转型的加速器。人工智能在财务领域的应用给企业带来了解放财务人力、提升管理效率、有效风险防控等改变,给企业降本增效的同时也给财务人员带来了冲击与挑战。但我们也应该认识到,财务人员才是财务工作的主体,人工智能的应用仍存在局限性,人工智能只是财务工作中的辅助工具。在未来,财务人员要做出观念的转变,不断提高自身能力,完成从单一的财务工作者向既懂业务又懂财务的复合型人才转型。

#### 参考文献:

- [1]陈虎,孙彦丛,郭奕,赵旖旎.财务机器人——RPA的财务应用[J].财务与会计,2019(16):57-62.
- [2]陈虎.未来的“会计+”[J].首席财务官,2017(19):84-86+5.
- [3]黄长胤,罗倩,唐旭,管云波.云南烟草商业智能财务建设之集中结算[J].财务与会计,2020(21):32-36.
- [4]杨克智,陈雪娇,鹿梦婷等.“大智移云”背景下国美财务共享中心的运行及流程创新[J].财务与会计,2021,No.633(09):24-27.
- [5]蒋坚强,郭奕,黄仁芬.人工智能助力财务智能审核——以某通信运营公司A为例[J].财务与会计,2021(19):19-22.
- [6]徐国强.太保集团智能化建设实践[J].中国金融,2022(S1):43-46.
- [7]周勇.通威股份基于RPA+AI技术的智能财务体系构建[J].财务与会计,2022,No.655(07):38-41.
- [8]黄成庆,董文字.基于RPA技术的医院医疗收入核算流程优化研究——以FY医院为例[J].会计之友,2022(16):40-46.
- [9]刘梅玲,潘洁,杨寅等.广西中烟智能报账审核规则的梳理与运用[J].财务与会计,2022,No.669(21):19-22.
- [10]林楠,刘梅玲,李昕凝.南粤交通电子会计档案管理试点经验[J].财务与会计,2022,No.669(21):33-37.
- [11]薛波,赵秀霞,王昭阳.S电网企业的智慧预算管理[J].财务与会计,2022,No.665(17):60-62.
- [12]刘勤,李俊铭.智能技术对会计实务的影响:文献回顾与分析[J].会计之友,2022(17):16-22.

基金:2023年度河北经贸大学研究生创新计划项目(XYCX202302)