

AI 驱动下企业财务数智化发展路径探究

胡钦乐, 张宣洪, 吴晓彤

山东非金属材料研究所, 山东 济南 250000

DOI: 10.61369/SE.2025020005

摘 要 : 在人工智能技术深度渗透企业管理的背景下, 财务管理领域正经历着数智化转型的深刻变革。本文聚焦 AI 驱动下企业财务数智化的发展路径, 系统分析转型的时代背景与核心价值, 梳理 AI 技术在财务场景中的创新应用模式, 剖析转型过程中面临的技术适配、数据治理、人才结构等关键挑战, 并从战略规划、技术赋能、组织变革等维度提出系统性实施策略。研究表明, AI 技术通过流程自动化、数据智能化和决策精准化重塑财务职能, 但转型需突破技术落地与管理协同的双重瓶颈。企业需构建“技术-数据-人才”三位一体的转型体系, 以实现财务价值创造能力的全面提升。

关 键 词 : 人工智能; 数智化转型; 路径优化; 业财融合

Exploration of the Development Path of Enterprise Financial Digital Intelligence Driven by AI

Hu Qinle, Zhang Xuanhong, Wu Xiaotong

Shandong Institute of Nonmetallic Materials, Jinan, Shandong 250000

Abstract : Against the backdrop of artificial intelligence (AI) technology deeply penetrating into enterprise management, the field of financial management is undergoing a profound transformation toward digital intelligence. This paper focuses on the development path of enterprise financial digital intelligence driven by AI, systematically analyzing the era background and core values of the transformation, sorting out innovative application models of AI technology in financial scenarios, and dissecting key challenges such as technical adaptation, data governance, and talent structure during the transformation. It also proposes systematic implementation strategies from dimensions including strategic planning, technological empowerment, and organizational change. The study shows that AI technology reshapes financial functions through process automation, data intelligence, and precise decision-making, but the transformation needs to break through the dual bottlenecks of technology implementation and management coordination. Enterprises need to build a trinity transformation system of "technology-data-talent" to achieve a comprehensive improvement in financial value creation capabilities.

Keywords : artificial intelligence; digital intelligence transformation; path optimization; integration of business and finance

引言

数字经济时代, 人工智能 (AI) 作为核心使能技术, 正以指数级速度重构企业运营范式。根据《中国人工智能发展报告2024》, 全球 AI 技术在企业管理领域的市场规模已突破8000亿美元, 年复合增长率达27.3%。财务管理作为企业价值管理的中枢, 传统模式下存在数据处理效率偏低、风险预判能力不足、业财协同机制滞后等问题, 难以满足复杂市场环境下的决策支持需求。随着 AI 技术的快速迭代, 如机器学习、深度学习、自然语言处理等技术的成熟应用, “AI + 财务” 模式逐渐兴起, 成为企业数智化转型的关键驱动力^[1]。财务数智化通过 AI 技术与财务管理的深度融合, 推动核算流程自动化、数据分析智能化、管理决策前瞻化, 成为企业提升核心竞争力的关键路径。本文立足技术应用与管理创新双视角, 探讨 AI 驱动下财务数智化的实施路径, 为企业转型提供理论参考与实践指引。

一、企业财务数智化转型的时代背景与战略价值

（一）转型背景

1. 技术革新催生管理变革

以深度学习、自然语言处理（NLP）、机器人流程自动化（RPA）为代表的 AI 技术集群持续突破，为财务领域数据结构化处理、非结构化文本分析、复杂规则匹配等提供技术支撑。叠加云计算、大数据技术的成熟应用，企业得以构建端到端的智能财务平台，实现海量数据的实时采集、智能分析与价值转化，为财务职能升级创造技术条件。

2. 政策导向推动转型加速

国家层面相继出台《“十四五”数字经济发展规划》《关于推进会计信息化工作转型升级的指导意见》等政策，明确提出“推动人工智能等新技术在财务管理中的应用”，要求企业建立智能化财务管控体系。党的二十届三中全会《决定》指出，“加快构建促进数字经济发​​展体制机制，完善促进数字产业化和产业数字化政策体系”“支持企业用数智技术、绿色技术改造提升传统产业”。地方政府与行业监管机构同步加强对智能财税的规范引导，形成“政策驱动－技术响应－企业实践”的转型生态。

3. 市场竞争倒逼职能升级

全球化竞争加剧背景下，企业对财务部门的价值创造能力提出更高要求。传统财务核算职能亟须向战略财务、业务财务转型，通过实时数据洞察支持资源优化配置、风险动态管控及商业模式创新。据 Gartner 调研显示，采用智能财务系统的企业，在预算编制周期、风险响应速度等关键指标上较传统企业平均领先 35%；汽车制造企业通过 AI 驱动的成本预测模型，成功将单车制造成本降低 8%，显著提升市场竞争力。数智化转型成为破解财务效率瓶颈、提升决策支撑能力的必然选择。

（二）战略价值

1. 效率提升与成本优化：AI 技术实现发票识别、报表生成、税务申报等重复性工作的自动化处理，将财务人员从繁琐事务中解放，人力成本可降低 30%～50%，流程处理效率提升 60% 以上。

2. 风险防控与合规管理：通过实时数据监控与异常模式识别，AI 系统可精准捕捉资金流、税务申报、预算执行等环节的潜在风险，预警响应速度较传统模式提升 70%，有效降低合规风险^[2]。

3. 业财融合与价值创造：打破数据孤岛，实现业务流、资金流、信息流的三流合一，通过数据建模分析市场趋势、客户价值与产品盈利性，为业务部门提供精准的成本控制方案与定价策略支持，推动财务职能向价值创造中心转型。

二、AI 技术在企业财务领域的创新应用场景

（一）智能核算体系构建

依托 OCR 图像识别与 NLP 技术，实现纸质票据、电子文档的自动化信息提取，结合预设规则引擎自动生成会计分录，完成

凭证审核与账务处理。制造企业应用实践显示，发票处理时间从人工平均 15 分钟 / 张缩短至 2 分钟 / 张，数据录入准确率提升至 99.8%。

（二）动态预算与智能预测

基于历史数据与实时业务信息，运用机器学习算法构建预测模型，支持多维度预算编制与滚动预测。通过模拟不同市场情境下的收入、成本变动趋势，为管理层提供弹性预算方案，解决传统预算“刚性有余、柔性不足”的问题，预算调整响应周期从月度级压缩至小时级。

（三）风险量化与智能管控

构建包含资金流动性、信用评级、税务合规等维度的风险评估模型，利用实时数据投喂实现风险指标动态计算。当应收账款账期超过阈值、现金流覆盖率低于安全线时，系统自动触发预警并推送应对策略，将风险防控节点从事后处理前移至事前预判。

（四）智能报告与决策支持

通过自然语言生成（NLG）技术，自动将财务数据转化为可视化分析报告，结合行业对标数据提供趋势解读与异常诊断。上市公司应用案例显示，季度财务分析报告编制时间从 5 个工作日缩短至 2 小时，报告可读性与决策参考价值显著提升^[3]。

（五）税务智能化管理

集成税收政策知识库与智能计算引擎，自动完成纳税申报数据校验、优惠政策匹配及税负测算，确保税务合规性。针对多地区运营企业，系统可根据属地税收规则差异自动生成差异化申报方案，减少人工政策解读偏差，税务申报准确率提升至 98% 以上。

三、财务数智化转型的核心挑战

（一）技术应用适配性难题

1. 系统集成复杂度高：企业现有 ERP、CRM 等业务系统架构差异大，数据接口标准不统一，导致 AI 模块嵌入时面临数据格式转换、业务流程重构等问题，部分企业因系统兼容性问题导致转型周期延长 30% 以上。

2. 技术迭代压力显著：AI 算法更新速度快，大模型技术迭代周期已缩短至 3-6 个月，企业需持续投入研发资源进行系统升级，中小型企业常因技术储备不足陷入“转型投入大、见效慢”的困境。

（二）数据治理与安全挑战

1. 数据质量瓶颈：随着企业数字化进程的加速，数据来源日益多样化，多源数据整合困难成为企业面临的一大挑战，数据标准不统一，数据格式和编码方式也存在差异，这使得数据整合工作变得异常复杂^[4]。低质量数据导致 AI 模型训练效果不佳，出现风险误判、预测偏差等问题。

2. 合规管理压力：《数据安全法》《个人信息保护法》等法规

实施后，企业在数据跨境流动、敏感信息处理等环节面临更严格的监管要求，需建立覆盖数据采集、存储、应用的全链条合规体系，合规成本显著增加。

（三）人才结构转型困境

1. 复合型人才缺口：财务数智化转型需要既懂财务管理又具备 AI 技术知识和数据分析能力的复合型人才。然而，目前市场上这类复合型人才相对短缺，传统财务人员大多缺乏 AI 技术和数据分析方面的专业知识和技能，难以适应财务数智化转型后的工作要求。而具备 AI 技术背景的人员又对财务管理业务了解不足，无法将技术与财务业务有效结合。

2. 组织变革阻力：财务数智化转型会带来工作方式和流程的变革，可能导致部分员工的工作岗位发生变化或工作内容减少，从而引发员工对变革的抵触情绪。这种抵触情绪如果不能得到有效化解，可能会影响员工的工作积极性和工作效率，阻碍财务数智化转型的顺利推进。

（四）组织管理协同障碍

1. 业财协同机制缺失：传统的企业组织架构往往是以职能为中心进行划分的，财务部门与业务部门之间存在明显的界限，信息沟通和协同效率较低。而财务数智化转型强调业财融合，需要打破部门之间的壁垒，建立以流程为导向的跨部门协同工作机制。但现有的组织架构可能无法满足这一要求，需要进行相应的调整和优化，然而组织架构调整涉及到权力和利益的重新分配，实施难度较大。

2. 管理制度体系滞后：财务数智化转型需要与之相适应的管理制度和流程，如数据管理制度、信息安全制度、绩效考核制度等。但目前一些企业的管理制度还比较传统，无法有效支持财务数智化转型。例如，在数据管理方面，缺乏完善的数据标准和规范，数据质量难以保证；在绩效考核方面，现有考核指标未充分涵盖数智化转型成效，导致部门与员工缺乏转型动力，需构建包含效率提升、数据应用、创新贡献等维度的新型评价体系。

四、财务数智化转型的实施路径与策略

（一）顶层设计：构建战略驱动的转型框架

1. 明确转型定位与目标：企业应根据自身的发展战略和业务需求，明确财务数智化转型的目标。例如，提高财务工作效率、提升决策支持水平、加强风险管控能力、促进业财融合等。目标要具体、可衡量、可实现、相关性强且有时限性（SMART 原则），以便为转型工作提供明确的方向和指导。

2. 合理规划转型路径：企业应结合自身的实际情况，制定详细的财务数智化转型路径。可以采用分阶段、分步骤的方式推进转型工作，先从基础的财务流程自动化入手，逐步实现智能核算、智能预算等应用，再进一步拓展到业财深度融合和全面的智能财务管理。同时，要合理安排转型的时间节点和资源投入，确

保转型工作的稳步推进。

3. 建立跨职能转型团队：组建由财务人员、技术人员、业务人员和管理人员组成的财务数智化转型团队。团队成员应具备不同的专业背景和技能，能够从不同角度为转型工作提供支持和建议。团队成员应明确职责分工，加强团队协作，确保转型工作的顺利实施。

（二）技术赋能：打造智能财务技术平台

1. 分层架构设计：企业要充分调研市场上的 AI 技术和产品，结合自身业务需求和技术实力，逐步构建“数据层－平台层－应用层”技术架构，数据层整合业财数据形成统一数据湖，平台层部署 AI 算法引擎与低代码开发工具，应用层开发智能核算、预算预测等模块化功能，支持快速迭代。

2. 渐进式系统集成：加强对企业现有信息系统的梳理和整合，通过技术创新和优化，解决数据传输、系统兼容性问题，实现 AI 技术与财务信息系统、业务系统的无缝对接，确保数据的实时共享和业务流程的顺畅运行。可优先选择发票处理、费用报销等标准化程度高的场景试点，积累成功经验后逐步向供应链财务、投融资管理等复杂场景拓展，降低转型试错成本。

（三）数据治理：夯实数智化转型底座

1. 建立数据管理体系：建立完善的数据治理体系，加强对财务数据的全生命周期管理。包括数据的采集、存储、清洗、分析、应用和归档等环节，确保数据的准确性、完整性、一致性和安全性。制定数据管理制度和流程，明确数据管理责任，加强数据质量监控和评估，不断提升数据质量，为财务数智化提供可靠的数据支持。

2. 强化安全防护能力：采取有效的数据安全防护措施，如数据加密、访问控制、身份认证、数据备份与恢复等，防止数据泄露和被非法篡改。建立健全数据安全管理制度和应急响应机制，加强对员工的数据安全意识培训，提高企业应对数据安全事件的能力。同时，严格遵守数据安全和隐私保护相关法律法规，确保企业数据处理活动的合规性。

（四）组织变革：重塑财务人才与管理机制

1. 构建新型人才能力矩阵：实施“财务+X”培养计划，通过内部培训、校企合作等方式开展 AI 技术、数据分析、数字化管理等方面的培训，提升财务人员数据建模、工具应用能力，适应财务数智化转型后的工作要求。同时引进具备 AI 技术背景的复合型人才，优化团队知识结构，充分发挥外部人才的专业优势，为企业财务数智化转型提供智力支持。

2. 创新管理协同机制：以经济事项为驱动，以端到端流程为纽带，打通采购供应、销售管理、人力资源、合同管理等业务中的财务信息流，打破业务与财务的信息壁垒，建立业财联合工作坊、数据共享平台等沟通渠道，推动财务人员嵌入业务前端参与流程设计，实现从“事后核算”到“事前赋能”的角色转变，推进业务与财务深度融合^[5]。

（五）持续优化：建立动态迭代的转型机制

1. 构建成熟度评估模型：从技术应用、数据治理、组织适配等维度设定评估指标，定期开展转型效果诊断，及时调整实施策略。

2. 关注技术前沿动态：跟踪大模型、生成式 AI 等新技术发展趋势，结合企业实际需求探索智能客服、财务数字人等创新应用，保持转型领先性。

五、结论

AI 驱动的财务数智化转型是技术创新与管理变革相互作用的系统性工程。企业需突破传统思维局限，从战略高度统筹技术应

用与组织适配，通过构建智能技术平台、强化数据治理能力、重塑人才团队结构，实现财务职能从“核算记录”向“价值创造”的根本性转变。尽管转型过程中面临技术适配、数据安全、组织协同等多重挑战，但其对企业运营效率提升、风险防控能力增强、决策质量优化的价值已得到实践验证。未来，随着 AI 技术的持续演进，财务数智化将迈向“自主决策”“预测性洞察”的更高阶段，企业需保持开放心态，持续探索技术与业务的融合创新模式，为高质量发展注入新动能。

参考文献

- [1] 上官士全. 集团企业财务数智化转型路径探索 [J]. 财经界, 2024(9): 132-134.
- [2] 王兴. 基于 AI 的企业风险预警系统构建研究 [J]. 财务与会计, 2024(3): 45-51.
- [3] 李娜. 财务报告智能化对决策支持的影响研究 [J]. 审计与经济研究, 2023(6): 77-84.
- [4] 赵永新. 企业财务数字化转型的关键成功因素分析 [J]. 管理世界, 2024(2): 168-176.
- [5] 陈娟. 智能财务时代的业财融合创新路径 [J]. 会计研究, 2023(5): 89-96.