

人工智能驱动财务会计数字化转型研究

张宁, 屈先耀

河北雄安烟草专卖局(公司), 雄安新区 071800

DOI: 10.61369/IED.2025020034

摘 要 : 随着人工智能技术的发展和推广, 财务会计领域迎来了数字化和智能化转型契机。如何发挥人工智能的智能感知、智能搜集、智能处理和智能决策优势, 实现财务会计工作内容的自动化和高效化处理, 提升财务操作与风险管理能力。本文阐述人工智能驱动财务会计数字化转型的重要性, 从管理层的支持、系统集成难度、财务人员能力、成本控制入手, 分析财务会计数字化转型面临的挑战, 并围绕转变管理理念、评估企业需求、实施 AI 专题培训、分析成本效益四个方面, 探讨人工智能驱动财务会计数字化转型的路径。

关 键 词 : 人工智能; 财务会计; 数字化转型

Research on the Digital Transformation of Financial Accounting Driven by Artificial Intelligence

Zhang Ning, Qu Xianyao

Hebei Xiong'an Tobacco Monopoly Bureau (Company), Xiong'an New Area, 071800

Abstract : With the development and promotion of artificial intelligence (AI) technology, the financial accounting field has ushered in an opportunity for digital and intelligent transformation. How to leverage AI's advantages in intelligent perception, data collection, processing, and decision-making to automate and optimize financial accounting tasks, while enhancing financial operations and risk management capabilities, has become a critical issue. This paper expounds on the importance of AI-driven digital transformation in financial accounting, analyzes challenges such as management support, system integration complexity, financial personnel competency, and cost control, and explores transformation pathways from four aspects: shifting management concepts, assessing enterprise needs, implementing AI-specific training, and analyzing cost-benefit dynamics.

Keywords : artificial intelligence; financial accounting; digital transformation

引言

在人工智能时代下, 大数据与 AI 技术的广泛应用, 冲击着传统财务工作模式。凭借着自然语言处理、深度学习、机器学习等技术的支持, 各个行业开始聚焦业务端需求, 开发多样化的人工智能产品和服务功能, 为开拓业务市场, 提高财务工作处理效力创造良好技术环境, 大幅提升了数据搜集和处理的准确度。同时, 云计算、大数据与人工智能技术的联合应用, 将实现数据全面搜集, 有价值信息的高效提取, 以强有力的技术手段重塑传统财务会计管理业态, 促进企业运营向着智能化和数字化方向发展。

一、人工智能驱动财务会计数字化转型的重要性

(一) 适应行业技术更迭变革的要求

将人工智能技术引入财务会计体系, 优化财务管理的底层逻辑和工作流程, 是适应行业技术更迭与变革趋势的要求^[1]。当前, 在业务规模日趋扩大的趋势下, 业务交易复杂程度不断提高, 财务人员工作量大幅提升, 传统的财务工作模式已难以适应实际工作需求, 且很难保证表单处理的准确性。同时, 面对复杂的市场环境, 财会工作急需建立起实时响应机制, 取代传统的报表模式, 解决事后响应的滞后性问题^[2]。通过发挥人工智能驱动

作用, 引入智能票据识别系统、AI 预测大模型, 财会人员能够提高数据处理的自动化采集和处理水平, 使用智能机器人, 以毫秒级的速度, 快速抓取票据信息, 从前瞻性的视角分析资源管理需求, 提供科学化的资源配置方案, 充分发挥财务数据在行业发展中的战略价值, 确保企业紧跟行业技术变革和行业发展趋势。

(二) 提高财务分析与预测能力的要求

将人工智能技术引入财务会计体系, 发挥机器学习算法、深度学习算法、专家决策系统优势, 能够建立起识别和处理海量数据的工作模式, 高效地采集和处理复杂的财务数据, 向管理者提供高精准度的预测结果^[3]。基于以往市场销售数据, 通过运用 AI

预测模型，财务人员能够预测未来一个月或一个季度的市场需求，向管理者提供预测数据，有助于提升库存管理水平，避免出现缺货或积压现象。同时，通过录入历史和当前销售数据，财务人员能够借助 AI 系统预测功能，预测一段时间内的产品供需，按照预测结果，生成促销与采购计划，提升内部运营效率^[4]。凭借强大的自主学习功能，AI 系统能够动态监测市场变化，高度地预测市场需求，为企业应对市场变化和供需波动提供参考，有助于减少不必要的成本投入。

（三）识别和防范财务风险的需要

将人工智能引入财务会计系统，建设智能财会系统，能够动态分析海量交易数据，及时识别异常交易数据和行为，诊断可能出现的财务风险，提高财务风险识别和防范水平^[5]。在企业风险管理维度，智能系统具备全方位分析交易数据的能力，既能够及时检出已知风险类型，输出预警信息，又能够持续学习和了解新的风险类型，提高风险识别和检测能力，为企业安全运营与可持续发展提供有力保障。

二、人工智能驱动财务会计数字化转型面临的挑战

（一）管理层支持不足

由于缺乏对人工智能和数字化技术的了解，部分企业管理层对数字化建设项目的重视程度不足，未能将人工智能与财务会计融合作为数字化转型的愿景，对数字化转型的项目支持力度不足^[6]。由于缺乏制度、资金、人力等方面的支持，财务数字化转型缺乏明确的方向，各个部门配合和参与的积极性不强。

（二）系统集成难度大

人工智能技术与财务会计系统的融合面临系统集成的困境。部分企业的财会系统使用的技术较为滞后，难以适配新型数字化工具，给系统集成带来了一定困难^[7]。同时，不同系统的运行流程和数据格式存在差异，需要进行流程重构和数据转换。在一系列复杂的系统集成过程中，难免会存在系统不稳定的现象，留下潜在的数据泄露或故障风险。

（三）财务人员胜任力不强

当前财务人员人工智能相关的原理、技术了解不够深入，对 AI 工具的操作不够熟练，难以胜任数字化转型需要。在财务人员培训上，部分企业通常围绕传统财务管理开展培训活动，未能将先进数字技术和工具引入培训方案，如云计算、数据分析软件和人工智能等，制约了财务人员对新知识和操作技能的了解^[8]。同时，部分财务人员工作理念相对保守，难以适应新型工作平台和手段，阻碍了数字化转型进程。

（四）配套成本投入制约

配套设施的成本投入是阻碍财务会计数字化转型的重要因素。在数字化转型初期，企业需从多方面出发，投入大量的资金，如云服务订阅、先进的硬件设备和配套软件，再加上新系统调试、技术障碍处理、软件更新和定时维护带来的费用，这些资金成本会持续产生^[9]。考虑到成本投入，部分企业选择的解决方案未能完全贴合实际需求，后续仍需投入大量资金进行调整，数

字化转型成本大大增加。

三、人工智能驱动财务会计数字化转型的策略

（一）转变管理理念，规划数字化转型方案

首先，要深入挖掘财务会计数字化转型的成功案例，邀请优秀企业管理者和专家，开展人工智能主题研讨会，展现新型 AI 工具、数字化技术与平台在财务会计中的应用优势，如人工智能在财务数据处理、风险管理、决策制定中的创新应用，让管理者直观地感受数字化转型给内部运营带来的实质效益，调动其支持和深化财务会计数字化转型的积极性^[10]。其次，要以实现业务与财务目标为导向，组建跨部门数字化转型工作小组，邀请各部门管理者参与，共同规划、协商财务会计数字化转型方案。在执行方案的过程中，工作小组定期召开会议，让各个部门汇报转型进展，商讨转型过程中遇到的问题，针对性提出解决方案，持续完善智能化财务会计架构体系^[11]。在系统设计上，要结合日新月异的技术发展环境，选择扩展性强的系统，并按照业务需求制定模块化的系统架构方案。为提高系统应用效益，可以利用云服务平台，搭建云端财务处理系统，提高资源管理和配置的灵活性。同时，针对跨企业与跨部门财务场景，要建立规范化和标准化的接口体系，实现数据实时流通，并将智能技术逐步融入财务系统中，如机器学习、自然语言处理技术，开发财务系统自动化执行功能，如智能票据识别和录入、智能合约自动化执行、分布式账本等，减少财务手工对账工作量，提升经营效益。

（二）评估企业需求，提高系统集成水平

在财务会计数字化转型前期，要做好转型需求评估预案，深入分析跨企业和跨部门系统衔接与数据流通问题，明确系统集成的优化方向，确保新引入的数字化工具与现有财务系统和基础设施顺利适配^[12]。首先，要开展财会系统需求和技术评估工作，全面审查业务流程对财务系统功能的要求，当下系统技术架构，以及新系统架构的扩展性等。综合上述信息，工作小组可以确定与现有系统适配的数字化工具，确定所需要调整和定制的功能模块，并分析数据处理和数据传输格式，检验新工具、新系统接入现有财务系统的可行性。其次，要合理筛选集成平台和相关技术。在系统集成难度大的情况下，可以利用企业服务总线、API、中间件等技术，为各个系统衔接提供一个数据交换层，便于各个系统和应用实现高效数据交换，省去开发和定制新功能的步骤，简化集成过程，推动数字化转型项目进程。

（三）开展 AI 专题培训，强化财务人员技能

财会数字化转型不仅需要可靠的数字化工具和系统架构，还要求财务部门人员学习新知识，掌握新技术和工具的应用技能，构建人机协同的工作模式^[13]。因此，人力资源部门应与财务部门合作，结合财务系统升级内容和数字化转型进展，制定 AI 与财会深度融合主题的培训计划，让员工了解区块链、云服务、数据分析方法、软件工具等技术，促使其不断更新知识和技能储备，适应新工作平台和流程。其次，要定期开展跨部门研讨会，针对数字化转型过程中财务人员出现的问题，开展典型案例分

工作流程优化和模拟练习等活动，营造以实际问题为导向的工作和学习环境，加深员工对新知识、新技术的理解，提高其创新能力^[14]。此外，要重视财务人员能力监测和评估，定期检查员工培训项目完成度，个人发展计划，以及处理财务流程的效率等，并向表现优秀员工发放学习补贴，激发员工在数字化转型进程中的创新潜能。

（四）分析成本效益，分段推进数字化转型

财会数字化转型旨在通过人工智能赋能与技术革命，重构企业价值创造的底层逻辑，保证财务数据处理和结算的时效性，提高运营成本。在转型过程中，要兼顾经济性与有效性指标，分析成本投入与预期效益，按照分阶段推进的方式，逐步引进数字化技术，持续完善财务系统技术架构^[15]。首先，要分析数字化技术、工具和相关服务的间接成本与直接成本，如系统定制和开发、软硬件投入、系统运营维护等，并预测数字化转型给内部流程带来的经济效益，如收入增加、成本节约、效率提升，以及客户满意度、品牌形象等。在对比预期投入和未来效益的基础上，

管理层可以选择预期效益最大的转型项目。其次，要采用分阶段转型项目流程，将整个转型项目划分为可管理、明确化的项目内容，制定对应的时间表、预算和预期目标，让内部资金优先用于解决最紧迫的问题，减轻大规模资金投入带来的资金运转压力。

四、结束语

综上所述，在传统财务会计体系中，财务信息的处理对人工操作的依赖性较强，制约了工作效率的提升与跨部门数据共享，难以向管理者决策提供实时数据支撑。尤其是在数字经济时代，各行业业务日趋复杂化，财务会计工作暴露出资源配置粗放化、风险预警机制滞后、表单处理反馈不及时等问题，而人工智能技术的应用恰好为解决上述问题提供了新技术的支持。面对技术革新与市场变化，企业管理层应正确认识和发挥人工智能技术的驱动作用，重塑和升级财务工作流程，全面提高内部运营效率。

参考文献

- [1] 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.
- [2] 张敏, 吴亭, 史春玲, 等. 智能财务人才类型与培养模式: 一个初步框架 [J]. 会计研究, 2022, (11): 14-26.
- [3] 陈若. 人工智能时代下财务会计向管理会计的转型 [J]. 质量与市场, 2022, (21): 142-144.
- [4] 张晓涛, 田高良. 基于“数字经济”的智能财务理论与发展新契机 [J]. 财会通讯, 2022, (22): 22-28+132.
- [5] 蔡玉标. 数字经济时代智能财务生态构建研究 [J]. 中国市场, 2024, (36): 193-196.
- [6] 裴冰楠. 人工智能在智能财务中的应用研究 [J]. 技术与市场, 2024, 31 (12): 156-159.
- [7] 郭浩威. 人工智能技术在财务管理中的应用与挑战 [J]. 老字号品牌营销, 2024, (23): 36-38.
- [8] 柴闫明, 王璞瑛, 王少康. 生成式人工智能对财务会计的挑战及政策建议 [J]. 财务与会计, 2024, (22): 79-81.
- [9] 李亚峰. 基于智能财务的会计信息质量优化路径研究 [J]. 市场周刊, 2024, 37 (29): 123-126.
- [10] 杨博华, 祁钧业. 人工智能在财务会计工作中的运用 [J]. 财富时代, 2024, (07): 54-56.
- [11] 郭小婷. 新时代财务会计数字化转型的路径研究 [J]. 渤海大学学报 (哲学社会科学版), 2024, 46 (03): 79-83.
- [12] 莫铭秀. 智能财务背景下财务会计的数字化转型之路研究 [J]. 中小企业管理与科技, 2024, (09): 126-128.
- [13] 李泓. 人工智能大模型助推智能财务新发展——上海国家会计学院智能财务高峰论坛综述 [J]. 新会计, 2024, (03): 37-41.
- [14] 原磊磊, 张梦晨. 财务智能化背景下的企业内部控制建设: 现实挑战与对策研究 [J]. 商业会计, 2023, (24): 36-44.
- [15] 孙娜. 数字化劳动力在智能财务中的发展与应用研究 [J]. 商业会计, 2023, (20): 105-109.