

人工智能在企业财务管理领域的应用探索

甘泉

云南燃一化工科技有限责任公司，云南 曲靖 655615

DOI:10.61369/IED.2025080002

摘要：伴随数字技术的迅速迭代，人工智能（AI）已成为推动企业财务管理模式变革的核心动力。本文聚焦于AI在企业财务管理中的应用开展研究，首先分析现今AI在财务管理领域的应用现状；其次，系统论述了AI在智能核算、智能预算、智能风控、智能分析等核心场景中的具体应用逻辑与价值；最后针对人工智能在企业财务管理中所存在的问题，提出了构建高质量数据治理体系、推动财务系统向AI融合以及培育复合型人才等优化策略，意在为企业借助AI技术改善财务管理效率、实现财务数字化转型提供理论助力。

关键词：公司财务管理；人工智能；数字化过渡；应用探索

Exploration of the Application of Artificial Intelligence in The Field of Enterprise Financial Management

Gan Quan

Yunnan Ranyi Chemical Technology Co., Ltd. Qujing, Yunnan 655615

Abstract : With the rapid iteration of digital technology, artificial intelligence (AI) has become the core driving force for the transformation of enterprise financial management models. This paper focuses on the application of AI in enterprise financial management, and first analyzes the current application status of AI in the field of financial management. Secondly, the specific application logic and value of AI in core scenarios such as intelligent accounting, intelligent budgeting, intelligent risk control, and intelligent analysis are systematically discussed. Finally, in view of the problems existing in enterprise financial management, optimization strategies such as building a high-quality data governance system, promoting the integration of financial systems to AI, and cultivating compound talents are proposed, which is intended to provide theoretical assistance for enterprises to improve financial management efficiency and realize financial digital transformation with the help of AI technology.

Keywords : corporate financial management; artificial intelligence; digital transition; application exploration

一、AI在企业财务管理的应用现状

（一）行业应用渗透程度分析

AI在企业财务管理领域的应用呈现出十分显著的行业差异，这种差异是由于行业对于技术的接受意愿、资源投入能力以及财务场景复杂程度的差异产生的。金融、科技等高度依赖数据的行业，对AI技术的应用融入程度相对较深——这类行业财务数据规模大、业务流程标准化水平高，并且对风险管控以及决策效率的需求十分急切，故而更早将AI技术运用到账务处理、风险监测等环节。传统制造、零售等行业中，AI应用的渗透步伐较慢，部分企业还滞留在财务信息化的基础阶段，AI技术应用大多集中在诸如发票识别这类简单的自动化流程，还未达成AI与财务管理全流程的深度融合，主要原因在于传统行业对技术转型的认知不足、前期投入预算较少，且财务流程与业务场景的关联程度较高，AI技术落地需冲破更复杂的场景适配障碍。

（二）主流AI技术的应用分布

现今企业财务管理领域所应用的主流AI技术，都围绕着“自

动化处理”“智能化分析”这两大核心。第一，机器人流程自动化（RPA）为应用十分广泛的技术之一，主要用于应对财务领域中重复性极高的标准化流程，如凭证录入、银行对账、发票审核等，通过模拟人工操作逻辑，从而提高企业的财务数据处理能力；第二，机器学习技术聚焦在财务数据的深度剖析与预测方面，采用构建算法模型的方式对历史财务数据、市场数据等进行学习，实现对企业营收、成本、现金流等相关指标的预测，从而为预算制定与决策提供数据支撑；第三，自然语言处理（NLP）技术主要以非结构化财务数据为处理对象，如对财务报告、合同文本、政策文件等文本数据进行信息提取与解读工作，辅助财务人员迅速获取关键内容，加快对税务政策及监管要求的响应效率^[1]。

二、AI在财务管理核心场景的应用

（一）智能核算：采用自动化方式处理账务流程

AI在财务管理中最基础且成熟的应用场景便是智能核算，其核心是借助RPA、计算机视觉等技术替换传统人工核算模式，实

现账务处理全流程自动化。在凭证处理阶段，AI可依靠图像识别技术自动采集发票、收据等凭证的关键信息，并结合预设规则与机器学习模型对凭证的真实性、合规性予以核验，经核验通过后自动生成会计凭证；在记账与结账阶段，AI可按照企业会计制度与会计准则要求，将核验无误的凭证自动对应会计科目后完成记账，同时自动开展针对账证核对、账账核对，生成试算平衡表及财务报表。

(二) 智能预算：以动态化手段优化资源配置

传统预算管理模式主要采用静态规划，预算编制主要依赖历史数据，加上编制所需时间长且调整灵活性欠佳，很难与市场环境与企业业务动态变化相适应。AI技术凭借构建动态预算模型，使企业预算管理更具智能性与灵活性。在预算编制阶段，AI可将企业的历史财务、业务及外部市场数据进行整合，采用机器学习算法解析数据间的关联关系，自动生成多维度的预算规划，进而对不同方案的可行性及预期效益进行模拟分析；在预算执行阶段，AI可实时跟踪预算执行进度，将实际发生的数据与预算数据进行对比剖析，一旦发觉偏差，即刻发出警报，并且结合实时业务的变化情形提出预算调整的提议；在预算考核阶段，AI可自动计算出各个部门、各个项目的预算完成率，结合业务的实际状况分析偏差产生缘由，为后续进行预算编制与资源配置优化提供数据方面的支撑^[2-3]。

(三) 智能风控：精准判定财务风险

及时对财务风险进行识别与管控是企业稳定运营的关键，AI技术凭借对财务数据的实时查看与多维度分析，达到了财务风险精准识别与预警实时跟进的效果。在资金风险管理方面，AI能构建起资金流动监测模型，实时追踪企业银行账户的收支情形，对异常交易进行实时识别，结合交易的频率、金额、地域等特性判断交易风险等级，并立即触发预警系统，从而抵御资金挪用、诈骗等相关风险；在信用风险管理方面，AI可将诸如客户历史交易数据、信用记录、行业信用水平等多维度数据整合起来，采用机器学习模型对客户信用等级实施动态评估，预测客户违约的几率，为企业制定信用政策、防范应收账款风险提供凭据；在合规风险管理方面，AI可及时跟踪财税政策、监管法规的最新变化，将政策要求纳入进财务流程，自动识别可能存在的合规风险，保障企业财务活动契合监管要求^[3]。

(四) 智能分析：以数据化支撑决策生成

传统财务分析多借助财务人员对报表数据进行人工解读，分析层面较单一、结论相对滞后，难以满足企业战略决策的要求。AI技术借助整合企业内外多源数据，搭建多维度的财务分析模型，实现分析过程智能化与分析结论的科学呈现。在经营分析方面，AI可将财务数据与业务数据进行整合，依靠对比分析、趋势分析、归因分析等举措，探索财务指标跟业务指标间的关联关系；在投资分析方面，AI能自动收集投资项目中的财务数据、行业数据与宏观经济数据，以风险收益模型对投资项目的可行性做评估，对项目未来的收益及潜在风险进行预测，为企业投资决策增添支持；在战略分析方面，AI可对行业趋势、竞争对手财务状况和企业自身财务能力进行综合分析，协助企业甄别竞争中的优

势与劣势，为制定长期战略给予数据依据^[4-5]。

三、人工智能应用于财务管理的现存问题

(一) 数据质量与安全保障难题

数据是AI技术得以发挥功效的根基，现阶段企业在AI应用过程中，面临的首要问题便是数据质量与安全保障不达标。第一，数据质量难以契合AI需求，企业财务数据来源较为分散，不同系统的数据标准未形成统一，存在数据格式不契合、字段缺失、数据重复等问题；第二，部分数据准确性不足，低质量数据会导致AI分析结果的偏差，影响决策的科学合理性。第三，数据安全正面临严峻考验——AI应用需整合企业内外大量敏感财务数据，这些数据在采集、保管、传送及运用过程中，容易面临数据泄露、篡改等安全隐患^[6]。

(二) 技术适配与系统融合障碍

企业现有的财务系统与AI技术适配性不达标，以及系统彼此融合时存在障碍，是阻滞AI在财务管理领域深度应用的关键因素。第一，技术适配难度大。多数企业现有的财务系统建成时间较早，系统架构老套，缺少与AI技术对接的接口，难以实现AI模型对数据的实时调用与处理操作；第二，应用AI技术时需要特定的技术环境，部分企业现有的IT基础设施无法满足这种需求，然而实施大规模的技术升级，又进一步加大了技术适配的难度与费用。第三，系统融合时存在“数据孤岛”问题。企业内部财务系统、业务系统与人力资源系统等相对独立，数据无法实现实时共享与交互^[7]。

(三) 专业人才与能力储备缺口

AI于财务管理领域的应用需要同时掌握财务专业知识和AI技术的复合型人才，而如今部分企业在这类人才储备上存在明显短缺。第一，现有财务人员的能力难以与AI需求相匹配。传统财务人员擅长核算、报表编制等基础工作，但AI技术的理解及应用能力不足，不能熟练运用AI财务系统，难以对AI分析结果进行解读与核实；第二，部分从事财务工作的人员对AI技术有所抵触，认为AI会替代自身，欠缺主动学习AI技术的动力，造成AI系统在实际应用当中难以充分发挥效力。第三，复合型人才的引进难度较大。拥有财务和AI背景的人才数量有限，且这类复合型人才大多集中在金融、科技行业，传统企业借助市场化招聘，难以招到足够的复合型人才^[8]。

四、AI赋能财务管理的优化对策

(一) 构建高质量数据治理体系

企业应搭建能覆盖数据全生命周期的高质量数据治理体系。在数据质量管控方面，首先，需将数据标准进行统一，制定企业财务数据的统一规程，保障不同系统的数据与统一标准相契合；其次，构建数据清洗机制，借助AI技术对所采集的财务数据进行自动清理，识别并整治数据缺失、重复、错误等弊病，提高数据精准水平；最后，完善数据质量考核模式，将数据质量指标纳入

部门与员工的考评系统。在数据安全保障方面，企业须建立多层次的安全防护体系。在数据存储阶段，采用加密手段对敏感财务数据进行加密存储，避免数据外漏；在数据传送阶段，制定安全传输协议保障数据在系统间传输的安全性；在数据运用阶段，实施权限管理机制，根据员工岗位职责设置数据访问的权限，防止无授权访问情况的出现。

（二）推进财务系统的AI化融合

为突破技术适配及系统融合障碍，企业需分阶段引领财务系统AI化融合，消除数据间的“孤岛”隔阂。首先，开展对系统现状的评估工作。梳理现有的财务、业务系统架构与功能，明确系统两两之间的接口需求与数据共享需求，制定契合实际的融合方案；针对架构陈旧、无法与AI技术相适配的系统，逐步进行升级或替换事宜，筛选具备AI对接能力的新一代财务系统。其次，构建一体化数据平台。搭建企业级数据中台，将财务系统、业务系统、外部数据平台等多源数据进行统一整合，实现数据的集中保存与实时分享。最后，分场景落实AI融合应用。明确标准化程度高的场景（如智能核算、智能税务）促成AI与财务系统的融合，待积累应用经验后，逐步朝复杂场景（如智能预算、智能分析）延伸，降低融合时的难度及风险^[9]。

（三）培育复合型财务AI人才

面对专业人才的需求缺口，企业需从内部培养与外部引进两

方面加以推进。首先，企业需搭建复合型财务AI人才梯队。在内部培养方面，制定分层培训计划，针对基础员工，实施AI财务系统操作培训工作，提高其运用AI系统的水平；针对财务管理层，开展AI技术原理和财务管理相融合的相关培训，增强其对AI技术的理解与决策能力。其次，打造“财务+AI”岗位实践体系，使财务人员参与到AI财务相关项目，以实践为途径提升他们的复合型能力。最后，在外部引进人才方面，企业应优化人才招聘办法，拓宽招聘渠道，采用校园招聘、社会招聘、猎头招聘等多种方式，引进拥有财务与AI背景的复合型人才^[10]。

五、结语

人工智能给企业财务管理赋予了从流程自动化到决策智能化的变革机遇，在智能核算、预算、风控、分析等核心场景的应用中，已显示出提高工作效率、优化资源布局、降低潜在风险的显著意义。AI在财务管理领域的深入应用依旧面临数据质量与安全、技术适配与系统融合、专业人才储备以及成本效益平衡等实际挑战，企业需组建高质量数据治理体系、推动财务系统跟AI融合发展、培养复合型人才个体，打破应用壁垒，全面发挥AI技术的赋能价值，为企业高质量发展给予有力的支撑。

参考文献

- [1] 黄映榕.对人工智能技术在企业财务管理领域应用的思考 [J].品牌研究 ,2025(6):0237-0239.
- [2] 赵翊雯.人工智能时代财务信息化发展探讨 [N].江苏经济报 ,2024-11-29(T03).
- [3] 武宝贵.人工智能在企业财务管理中的应用路径探索 [J].中国管理信息化 ,2020,23(01):47-48.
- [4] 杨春美.人工智能在现代企业财务管理中的应用研究 [J].质量与市场 ,2025(2):33-35.
- [5] 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.
- [6] 王煜.大数据与人工智能背景下企业财务管理的未来何在 [J].中国商人 ,2024,(12):248-250.
- [7] 张欢欢.人工智能技术在财务管理决策中的应用 [J].中国商界 ,2024,(11):188-189.
- [8] 李肖.人工智能技术在企业财务信息化管理中的实践 [J].商讯 ,2024,(20):17-20.
- [9] 张雪飞.智能技术在企业财务管理中的应用研究 [J].财会学习 ,2024,(31):38-40.
- [10] 冯晨.人工智能对企业财务管理的影响与运用 [J].中国乡镇企业会计 ,2024,(09):65-67.