

论人工智能发展对财务工作的影响

曹瀚瑜

中国电建集团成都勘测设计研究院有限公司，四川 成都 611100

[摘要] 伴随着人工智能技术迅速发展，财务领域由原来的流程自动化变成现在的决策智能化。文章从技术角度出发，对人工智能同财务工作融合的基础做了系统的分析，对核算流程替代、数据采集逻辑的改变、智能报销和费用控制、记账对账自动化、财务预测和风险预警、合规审查以及智能审计等重要方面做了详细的论述。在此基础上，从组织架构调整、人员能力转型、内部控制和数据治理、技术伦理和安全制度四个方面提出适应智能财务发展需要的应对措施。研究认为，人工智能并不是对财务工作的一种简单的代替，它促使财务工作的性质由原来的交易处理转变为管理分析和战略支持，财务体系要主动调整，释放技术红利。

[关键词] 人工智能；财务工作；财务转型；智能财务；风险管理

DOI: 10.33142/mem.v7i3.19962

中图分类号: F275

文献标识码: A

Discussion on the Impact of Artificial Intelligence Development on Financial Work

CAO Hanyu

PowerChina Chengdu Engineering Corporation Limited, Chengdu, Sichuan, 611100, China

Abstract: With the rapid development of artificial intelligence technology, the financial field has shifted from process automation to intelligent decision-making. The article systematically analyzes the foundation of the integration of artificial intelligence and financial work from a technical perspective, and provides detailed discussions on important aspects such as accounting process substitution, changes in data collection logic, intelligent reimbursement and expense control, automated accounting and reconciliation, financial forecasting and risk warning, compliance review, and intelligent auditing. On this basis, measures to adapt to the development needs of intelligent finance are proposed from four aspects: organizational structure adjustment, personnel capability transformation, internal control and data governance, technical ethics and security systems. Research suggests that artificial intelligence is not a simple replacement for financial work, which promotes the transformation of the nature of financial work from transaction processing to management analysis and strategic support. The financial system needs to actively adjust and release technological dividends.

Keywords: artificial intelligence; financial work; financial transformation; intelligent finance; risk management

引言

人工智能技术渗透到企业经营管理的各个角落。财务是企业最重要的数据处理和价值管理职能，财务工作内容高度依赖规则化、重复性的工作，同时又包含复杂判断、决策支持的内容，因此是人工智能技术落地的典型应用场景。从票据识别、自动对账、费用控制、风险预警，人工智能正在改变财务工作底层逻辑。大型企业集团财务管理链条长、业务板块多、合规要求高，传统的财务模式已经无法满足企业的需要。财务职能也被期望由后台核算变为前台业务支持和战略决策辅助。在此背景下，对人工智能给财务工作带来的实际影响进行梳理，区分技术赋能和岗位替代的界限，提出适应性的财务体系调整策略，有理论和实践上的意义。

1 人工智能与财务工作融合的技术基础

人工智能在财务领域应用包含光学字符识别、自然语言处理、机器人流程自动化、机器学习、知识图谱等多种技术的组合使用。光学字符识别将纸质票据、扫描件上得到的文字转化为结构化数据，解决了非结构化输入识别的问题。自然语言处理使系统可以对合同条款、报销事由等文本进行理解，从而达到语义分类和合规判断的目的^[1]。机器人流程自动化代替人工操作，完成跨系统数据搬运和报表生成。机器学习对历史财务数据做模式识别，用以做费用预测、异常检测等。知识图谱把会计准则、税法条款、内控规则编码成机器可识别的知识，从而支持智能审核和

辅助决策。上述技术协同使得财务工作里依靠人工经验和重复操作的部分具备了自动化的可能。光学字符识别、机器人流程自动化已经比较普遍，自然语言处理、机器学习迅速渗透，知识图谱还处在探索阶段。技术落地的效果取决于财务流程标准化的程度、数据的质量以及组织对于技术边界有清楚的认识。

2 人工智能对财务工作模式的冲击与重塑

2.1 传统核算流程的自动化替代

传统核算包含票据审核、凭证填制、账务登记、报表生成等环节，具有规则明确、重复性高、数据量大等特点。人工智能把上面的环节由人工操作变成系统自动处理。以费用报销为例，系统会自动调用光学字符识别对发票进行识别，然后和电子底账库进行验真，根据预设的费用标准来判断是否合规，最后自动生成凭证，人工干预大大减少了。单一凭证处理时间由原来的数分钟缩短为现在的几十秒，差错率明显降低。但是自动化替代有边界，非标准化业务如复杂的合同分期收款确认、跨境交易税务处理等还需要专业的判断。同时自动化对于前端业务数据的规范性有更高的要求。自动化替代的程度受企业财务标准化程度以及技术系统和业务系统的融合程度影响。

2.2 财务数据采集与处理逻辑的变革

传统的财务数据采集依靠人工录入或者系统接口传输，存在着滞后、口径不一致、信息孤岛等状况。人工智能改变了这种状况。光学字符识别和自然语言处理可以从原始凭证、合同、银行回单等非结构化或者半结构化的文件中提取出重要的数据，从而把数据入口前移。机器人流程自动化可以自动把不同业务系统的数据搬运到一起，也可以自动地把格式不同的数据转换成一致的格式^[2]。数据处理从事后记录到事中同步，业务发生时系统就可采集处理财务数据，财务信息的时效性大大提高。财务人员不再等到月末集中处理数据，可以依靠实时或者准实时的数据来开展监控分析。但是前端数据质量对之后的处理影响增大，错误的源头数据被系统自动采用就会导致批量差错，必须配合建立前端数据校验和异常熔断机制。

3 人工智能赋能财务管理的核心路径

3.1 业务财务融合中的智能报销与费用管控

业务财务融合是指财务部门介入到业务前端，即在费用发生之前就进行控制。智能报销系统把预算规则、费用标准、审批流程内嵌，业务人员提交申请时系统会自动校验预算可用额度、合规性、附件完整性，不符合要求的会在提交环节被拦截。系统按照费用类型、金额、历史行为等动态调整审核策略，低风险单据自动通过，高风险单据

转人工重点审核。系统积累下来的报销数据可以用来分析部门费用结构以及异常支出，给费用标准的动态调整提供支持。智能报销把规则明确的管控环节前置到系统层面，使财务人员从繁琐的合规检查中解脱出来，把注意力放在分析性的工作上。

3.2 记账对账全流程的自动化处理

记账和对账属于财务工作最基本、最繁杂的环节。人工智能完成了全流程的自动化。记账端系统根据预设的科目映射规则以及业务类型识别结果自动生成凭证，业务事件可以驱动凭证的产生。在对账端，机器人流程自动化从银行下载对账单，利用机器学习算法实现银行流水和企业日记账的智能匹配，存在时间差或者金额差异时自动标记未达账项并生成调节表。内部往来对账全部使用系统集中比对，差异数字即时显现。月度结账时间由原来的数天缩短为数小时。但是全流程自动化对系统的稳定性、数据一致性要求极高，必须要有相应的自动化流程监控及应急处理机制。

3.3 基于机器学习的财务预测与动态风险预警

传统的财务预测依靠历史数据的回归分析以及经验判断，精度不高而且更新速度慢。机器学习算法可以从多维数据中发现非线性关系，进而获得更好的预测准确度。在现金流预测上，模型把销售计划、采购订单、历史回款周期、季节性因素这些数据融合起来，得到未来时间段内的现金流入和现金流出的预测结果。成本费用预测模型按照业务量、价格指数、生产效率等要素来预测成本水平。动态风险预警可以做到实时风险识别。采购付款环节用模型对供应商履约历史、市场价格波动、付款条款等进行评价来预测付款异常风险，在销售收款环节用客户信用评级、账龄结构、回款记录等来预警坏账风险。模型通过持续学习优化风险判断标准。但是预测结果是概率性的，财务决策中应该把它当作一个参考而不是唯一的依据，保持对模型可解释性的关注。

3.4 合规性审查与智能审计辅助决策

财务合规性审查包含会计准则适用、税务法规遵守、内部控制执行等各方面内容。自然语言处理、知识图谱可以把法规条文、内部制度等编码成机器可以理解的规则体系，从而实现合规审查的自动化。凭证审核环节系统按照业务类型自动选择会计准则，对科目选择和金额确认进行审核。税务申报时系统会自动对税种、税率、申报金额进行校验。智能审计辅助决策面向内外部审计场景，系统对全量财务数据进行扫描，找出重复报销、异常关联交易、账龄异常变动等模式，审计人员按照疑点清单进行重点核

查,从而提高审计抽样的效率以及风险发现的能力。系统可以自动生成审计底稿的标准化部分。对于规则模糊、需要职业判断的事项,系统输出应该定位为辅助建议,最终的决策还需要有资质的人来做出。

4 财务体系适应人工智能发展的应对策略

4.1 财务组织架构的集约化与扁平化调整

人工智能技术应用直接改变财务工作岗位结构。大量基础核算岗位,如费用审核、凭证录入、银行对账等,其工作内容被系统取代或者大大简化。这就需要财务组织结构由原来的分层垂直型向集约化、扁平化转变。集约化就是共享服务中心的必然选择。人工智能技术冲破了地理距离对于财务处理的束缚,使得集团内各个业务单元的同质化财务工作能够被集中到共享中心去统一处理,从而产生规模效应。在扁平化方面,中间管理层级面临压缩。传统模式下组长、主管等岗位主要负责任务的安排、进度的监督、质量的复查等工作。系统自动化处理使上述职能可以内嵌到流程中,任务自动分配、系统自动复核、异常自动报警,中间管理岗位数量随之减少。组织架构调整的方向不是简单地裁撤岗位,而是把释放出来的人力资源重新配置到更有价值的领域^[3]。财务组织慢慢形成战略财务、业务财务、共享财务三足鼎立的新结构。战略财务负责政策制定、资源配置、绩效评价,业务财务深入各个业务单元进行决策支持,共享财务负责标准化流程的系统化处理。三个板块之间用数据平台来实现信息的互通。

4.2 财务人员能力框架向管理分析与战略支持转型

人工智能对财务人员的影响主要是低附加值、重复性的工作,但是对于具有管理分析能力、战略支持能力的人员的需求反而上升。这就要求财务人员的能力框架发生系统的重塑。就专业知识而言,传统会计记账、报表编制等技能所占的比例越来越小,数据分析、商业智能工具使用、风险控制、业务流程改善等技能所占比例越来越大。财务人员要理解业务逻辑,可以从财务数据中挖掘出对经营管理有帮助的信息。就思维方式而言,由原来的“事后记录”变为现在的“事前预测、事中控制”。财务人员不再只是对已经发生的交易进行准确的记录,而应该用预测模型、预算控制、绩效评价等方式参与到业务决策中去。软技能方面沟通协调能力、问题解决能力、跨部门合作能力等变得越发突出。系统完成数据处理任务之后,财务人员的主要价值就体现在同业务部门的沟通以及对复杂问题做出专业判断上。对于大型企业集团来说,应该创建分层分类的财务人员培养体系。基础财务人员主要负责系统的操作以及异常的处理,管理财务人员主要依靠数据分析和业务

的理解能力,战略财务人员主要从价值的创造以及风险的控制角度出发。依靠内部轮岗、专项培训、资格认证等途径促使财务人员能力转型升级。

4.3 智能财务背景下的内部控制与数据治理机制

人工智能的运用改变了财务流程的控制环境,并产生了新的风险点。就内部控制而言,传统的财务控制采用人工审核、职责分离、签字授权等手段。系统自动处理之后,人工审核环节被削减,职责分离的规则要依靠系统权限来执行。这就需要重新设计控制矩阵,确定哪些控制点由系统自动执行、哪些保留人工干预、怎样对系统的运行进行监控。具体来说,要创建起对自动化流程的控制体系,即系统访问权限的定期核查、自动化处理日志的审计追踪、异常交易的人工复查复核等。智能财务系统对数据质量要求很高,数据输入的质量直接影响到数据治理的效果。数据标准不统一、数据质量差、数据孤岛等都会影响到系统的处理结果。必须建立涵盖数据全生命周期的治理机制,确定主数据管理的责任主体,制定统一的数据标准和质量准则,创建数据质量监督和改善的闭环^[4]。财务数据和业务数据的集成共享要冲破部门壁垒,创建跨职能的数据治理组织,协调解决数据定义,口径,时效等各方面的差异。数据安全也成了一个重要问题,智能财务系统所汇集的大量财务、经营信息都是敏感的,因此要创建分级分类的数据安全保护体系来防范数据泄露、滥用的风险。

4.4 技术应用伦理与系统安全制度保障

人工智能在财务领域应用时会存在算法公平性、透明性等各方面的问题。风险预警模型依靠历史数据来训练,如果历史数据有偏差,那么模型就会放大偏差从而造成不公正的判断。应在系统设计阶段加入伦理审查环节,对算法所造成的歧视性后果加以考量,并经由测试来保证模型对于各个群体而言表现大致相当。系统安全上要创建起完备的系统安全制度,包含冗余备份,灾难恢复计划,入侵检测和响应措施。对于第三方的人工智能服务,用合同约定、定期审计来保证其符合企业的安全标准。企业内部应当对人工智能生成或者辅助生成的财务报告、审计结论的责任归属作出明确规定,对于系统自动化处理的结果,应当确定哪个主体有权进行修改,哪个主体对最终输出负责。

5 结束语

人工智能对于财务工作的影响是全方位、深层次的。从核算流程的自动化替代、决策支持的智能化革新,技术将财务职能由价值记载转为价值创造。大型企业集团的传统财务模式正在发生重构,部分岗位需要重新定义,人员转型压力大;同时智能化财务体系可以明显提高效率、降

低成本、增强风险防控能力。未来财务工作智能化程度是评价企业管理水平的一个重要指标。企业要主动适应变化,全面推进技术应用、组织变革、人员转型和制度建设等各方面的协同发展,并且要清楚地认识到人工智能的应用范围,不能出现技术崇拜或者盲目投资的情况。

[参考文献]

[1]于莹莹.AI 时代智能财务共享建设研究[J].广东经济,2024(15):71-73.

[2]王瑜若.人工智能驱动下企业财务会计向管理会计转型

的路径探索[J].环渤海经济瞭望,2025(11):28-31.

[3]陆荣锦.基于人工智能的财务风险防控模型研究[J].商业会计,2024(16):33-38.

[4]周婧烨.人工智能对会计行业的影响与挑战[J].数字技术与应用,2025,43(9):34-36.

作者简介:曹瀚瑜(1995—),男,四川成都人,会计师,毕业于澳大利亚新南威尔士大学金融分析专业,现就职于中国电建集团成都勘测设计研究院有限公司,从事财务管理工作。