

人工智能时代企业财务会计向管理会计的转型

在人工智能技术蓬勃发展的时代背景下，传统财务会计工作正面临前所未有的变革压力与发展机遇。本文通过深入分析人工智能对会计行业的冲击影响，系统阐述了企业财务会计向管理会计转型的现实必要性与战略意义。企业需要通过转变管理理念、加强技术投入、培养复合型人才、优化组织架构等多维度举措，系统性推进财务会计向管理会计的深度转型，以适应数字化时代企业高质量发展的内在要求。

随着新一轮科技革命的深入推进，人工智能技术正以前所未有的速度渗透到社会经济发展的各个领域，深刻改变着传统的生产方式和管理模式。在会计领域，人工智能技术的应用正推动着这一古老学科向现代化、智能化方向迈进，但新技术的应用同时也对传统财务会计人员的职业发展提出了严峻挑战。因此，深入研究人工智能时代企业财务会计向管理会计的转型问题，不仅具有重要的理论价值，更对指导企业财务管理实践、提升企业竞争优势具有现实意义。

一、财务会计与管理会计的区别与联系

（一）财务会计与管理会计的本质区别

财务会计和管理会计作为现代企业会计体系的两大分支，在服务目标、工作重点、信息特征等方面存在显著差异。财务会计主要承担“报账型会计”的职能，以企业整体为会计主体，严格遵循国家统一的会计准则和制度，通过货币计量手段对企业已发生的经济业务进行确认、计量、记录和报告。

管理会计则被称为“经营型会计”，以企业内部各层次的责任单位为主体，不受统一会计准则的严格约束，可以灵活运用各种计量单位和分析方法。其主要职能是为企业内部管理决策提供信息支持，包括成本控制、预算管理、绩效评价、投资决策、风险管理等多个方面。

（二）财务会计与管理会计的内在联系

尽管财务会计与管理会计在职能定位和工作方式上存在差异，但二者在企业管理体系中相互依存、相互促进。一是在信息来源上，管理会计很大程度上依赖财务会计提供的财务数据。

二是在目标导向上，财务会计和管理会计虽然服务对象不同，但最终目标都是促进企业价值创造和可持续发展。财务会计通过提供真实可靠的财务信息，维护企业在资本市场的良好形象，降低融资成本；管理会计通过优化资源配置、

提高运营效率，直接促进企业盈利能力的提升。

二、人工智能时代财务会计向管理会计转型的意义

（一）适应技术发展趋势的必然选择

人工智能时代的到来为财务会计工作带来了革命性变化。传统财务会计工作中的凭证录入、账务处理、报表编制等重复性、规则性较强的工作，正逐步被智能化系统替代。财务机器人能够24小时不间断工作，处理速度远超人工。这种技术替代效应使得传统财务会计岗位面临巨大冲击，企业对基础财务人员的需求显著减少。

（二）满足企业管理升级的现实需求

随着市场环境的日益复杂和竞争的加剧，企业面临的不确定性不断增加，对管理决策的科学性、及时性要求越来越高。传统财务会计在支持前瞻性决策方面存在明显局限。而管理会计正是以提供决策相关信息为核心使命，能够更好地满足现代企业管理升级的需求。

三、财务会计向管理会计转型面临的主要挑战

（一）思想观念转变滞后的挑战

一方面，传统思维定式是影响转型的重要障碍。许多企业管理者和财务人员对人工智能技术的发展趋势和冲击程度认识不足，仍然停留在传统财务会计的思维框架中，认为财务工作的核心就是做账、算账、报账，对管理会计的价值作用缺乏深刻理解。

另一方面，一些财务人员由于长期从事基础性核算工作，形成了固化的工作思维和习惯，对管理会计的理念和方法缺乏深入了解，在面对转型要求时表现出抵触和畏难情绪。他们担心转型会增加工作难度和压力，害怕无法胜任新的工作要求，因此对转型表现出消极态度。

（二）专业人才短缺的挑战

一是管理会计领域的变革对从业人员的专业水平和综合素质提出了全新的挑战，然而

目前市场上具备相应条件的跨领域专业人才极度匮乏。现代管理会计从业者除了要具有深厚的财务核算理论基础外，还需要融会贯通管理科学、数理统计、计算机技术等跨学科理论体系，同时培养敏锐的数据洞察力、深入的业务认知能力以及前瞻性的战略规划思维。

二是传统财务人员的知识结构相对单一，主要集中在财务核算和报表编制方面，对于成本管理、预算控制、绩效评价、投资分析等管理会计专业技能掌握不足。同时，随着人工智能技术的应用，管理会计人员还需要具备一定的数据分析和技术应用能力，能够熟练运用各种分析工具和软件系统。

（三）信息系统建设滞后的挑战

管理会计工作需要处理和分析大量的内外部数据，对信息系统的支撑能力提出了很高要求。然而，许多企业的信息系统建设相对滞后，难以满足管理会计发展的需要。一是数据集成度不高。许多企业的财务系统、业务系统、人力资源系统等相对独立，缺乏有效的数据整合机制，形成了“信息孤岛”现象。

二是数据质量不高。由于缺乏统一的数据标准和规范，企业内部不同系统的数据格式、编码规则、统计口径可能存在差异，导致数据的准确性、完整性、一致性难以保证。低质量的数据必然影响管理会计分析的可靠性。

（四）组织架构适应性不足的挑战

财务会计向管理会计转型不仅是技术层面的变革，更是组织管理层面的深刻变革。传统的财务组织架构主要围绕核算职能设计，分工相对简单，层级关系清晰。而管理会计工作需要更加扁平化、灵活化的组织结构，强调跨部门协作和业务融合。

一方面，许多企业的组织架构相对僵化，部门间壁垒明显，信息流通不畅，协作机制不健全。财务部门往往处于相对独立的地位，与业务部门的联系不够紧密，难以深入了解业务实际情况，影响了管理会计分析的针对性和有效性。另一方面，传统的考核评价体系也需要相应调整。财务会计工作的考核主要关注准确性、及时性等指标，而管理会计工作的价值更多体现在决策支持效果、管理改进程度等方面，这些指标往往难以量化评估。

四、人工智能时代财务会计向管理会计转型的策略路径

（一）转变财务管理理念，破解思想观念障碍

针对思想观念转变滞后的挑战，企业必须从根本上转变财务管理理念，营造转型文化氛围。一是企业管理层应当充分认识到转型的重要性和紧迫性，将管理会计转型上升到企业战略高度，制定明确的转型目标和实施规划。

二是企业应当加强对管理会计理念的宣传普及，通过内部培训、经验交流、案例分享等多种形式，帮助员工深入理解管理会计的价值作用和工作要求。特别是要让财务人员认识到，管理会计转型不是对传统财务工作的否定，而是对财务职能的升级和拓展，是个人职业发展的重要机遇。

三是企业应当营造开放包容、勇于创新的文化氛围，鼓励员工积极探索新方法、新思路，容忍转型过程中可能出现的错误和挫折。建立有效的激励机制，对在转型工作中做出突出贡献的个人和团队给予表彰奖励，形成人人支持转型、人人参与转型的良好局面。

（二）加强人才培养体系建设，解决专业人才短缺问题

针对专业人才短缺的挑战，企业必须建立系统的人才培养体系，多措并举提升财务人员综合素质。一是制定系统的人才培养规划，明确不同层级、不同岗位人员的能力要求和培养目标，分类施策，精准培养。对于现有财务人员，要通过多种方式提升其管理会计专业能力：组织内部培训，邀请专家学者讲授管理会计理论和实务；选派优秀员工参加外部培训班、研修班，学习先进经验和最新发展动态。

二是加强实践锻炼，为财务人员提供参与企业重大决策、重要项目的机会，让他们在实践中学习管理会计方法，积累管理经验。建立轮岗交流机制，让财务人员到业务部门锻炼，深入了解业务流程和运营特点，增强业务理解能力。并且对于新引进人才，要提高招聘标准，优先录用具有管理会计背景或复合专业背景的人员。例如京东“财务精英计划”通过京东大学在线课程、清华大学合作项目及供应链部门轮岗，系统锻造财务BP（业务伙伴）的商业敏锐度。

（三）推进信息系统建设，破解技术支撑不足难题

针对信息系统建设相对落后的现状，企业需要持续加强

技术投入，打造功能齐全、技术领先的管理会计信息平台。一是企业应当夯实数据基础设施建设，制定统一的数据采集标准与处理流程，促进财务信息与经营数据的深度融合，有效解决各部门间信息割裂的问题。

二是引入先进的数据分析工具和技术，如大数据分析、商业智能、机器学习等，提升数据处理和分析能力。建设数据仓库和数据湖，为海量数据的存储、处理和分析提供基础设施支撑。开发或采购专业的管理会计软件，满足预算管理、成本核算、绩效分析等专业需求。例如美的集团打造“美云智数”平台，整合研发、生产、财务全链路数据，利用AI算法实现成本模拟与风险预警，支撑集团“全面智能化”战略落地。

（四）优化组织架构，解决协同机制不健全问题

针对组织架构适应性不足的挑战，企业应当优化调整财务组织架构，建立高效的协同工作机制。一是建立财务共享服务中心，将标准化、重复性的财务核算工作集中处理，通过规模效应和专业化分工提高工作效率，释放人力资源投入到管理会计工作中。并且也可以强化财务分析职能，设立专门的财务分析团队，负责企业层面的绩效分析、投资分析、风险分析等工作。

二是建立跨职能工作机制，对于重要的经营决策和项目，组建包括财务、业务、技术等多职能人员参与的项目团队，充分发挥管理会计在决策支持中的作用。完善内部沟通协调机制，定期召开业财联席会议，加强部门间的信息共享和协作配合。例如中兴通讯推行“共享中心+业务伙伴”模式：全球财务共享中心（GSSC）处理80%核算业务。

五、结语

未来，伴随着智能化技术的持续演进与管理会计体系的逐步健全，企业从传统财务核算模式向战略管理会计模式的变革进程将进一步加快。那些能够成功实现转型的企业，将在激烈的市场竞争中占据更加有利的地位，实现可持续健康发展。因此，企业应当高度重视这一转型趋势，及早规划，主动作为，在人工智能时代的发展浪潮中抓住机遇，迎接挑战，实现高质量发展目标。

（作者：施钰星 单位：中国铁路成都局集团有限公司贵阳机务段）