

智能财务：开启财会行业新纪元

随着智能化时代的到来，中国特色的社会主义市场经济要求各行各业转型升级以适应发展需要。“经济越发展，财会越重要”，财会行业作为所有领域不可或缺的部分，也迎来了新的纪元。“大智移云物区”等数字技术的发展，推动了财务智能化进程，促进了企业组织架构和管理模式的数字化转型。本文将对智能财务的定义、特点、发展动力以及带来的机遇和挑战进行总结，并以企业为主，对如何适应智能财务带来的影响提出对策。

一、文献综述

(一) 研究背景

智能财务的发展源于数字技术推动的外在环境要求与企业内部传统财务模式弊端的双重驱动。以“大智移云物区”为代表的新一代信息技术正重塑财会行业的运作范式，推动其由核算导向向价值创造导向转型。传统财务模式在集团管控、信息质量与人才发展等方面存在局限，亟需通过智能化手段实现业财融合与管理赋能。

(二) 研究意义

随着智能技术在费用报销、税务申报等场景中的应用日益成熟，以及财务共享中心与数据中台在大型企业中的推广，全流程自动化与业财融合已逐步成为现实。系统研究智能财务的发展现状与趋势，有助于企业把握转型方向，优化组织架构与管理模式；同时也有助于财会从业者明确能力建设路径，实现从核算型人才向管理型与决策支持型人才的转变。

二、智能财务的内涵

(一) 智能财务的定义

智能财务是以“大智移云物区”等数字技术为支撑，深度融合管理智慧，通过人机协同方式实现财务活动标准化、流程自动化与信息集约化的新型财务模式。其核心目标在于提升财务信息质量与决策支持能力，从而增强企业的价值创造力。

(二) 智能财务以技术变革为依托

1. “大”

“大”是指大数据，它区别于传统意义上的、从计算机一个个数据库里提取的“数据”，是传统数据量和质的飞跃——将原有数据三维立体化，丰富了数据的多样性。实现了海量、多源、异构数据的集成与关联分析，为企业战略决策（如生产、营销与财务分析）提供了前所未有的数据维度和洞察力。

2. “智”

“智”是指人工智能，主要通过机器学习、自然语言处理来模拟人类智能，使机器做出与人类相似的反应模式的技术。而人工智能技术无论是在大型企业财务活动中还是在普通人的生活中，都有了较为广泛地应用。通

过机器学习、自然语言处理等技术模拟人类智能，应用于财务场景（如RPA报销机器人、智能审核），实现了流程自动化与效率提升。

3. “移”

“移”主要是指移动互联网，这主要包含两方面的技术，一个是“移动”，另一个是“互联网”。借助其随时、随地的连接特性，实现了财务流程的移动化处理与远程审批，促进了管理活动的实时化与碎片化利用。

4. “云”

“云”主要是指云计算，它与“云端”不是相同的概念，而是通过互联网将多台电脑共同执行计算，提供虚拟化、动态可扩展、按需部署的计算环境。通过虚拟化、可扩展的按需计算服务，为财务系统提供了强大的数据处理与存储能力，“财务云”已成为推动会计行业变革的关键动力。

5. “物”

“物”主要是指物联网。它将有具体实体且能被独立寻址的对象通过信息传感器、射频识别技术、GPS、激光扫描仪等设备和技术，实时采集和监控，与互联网相联通，从而构成“万物相连的互联网”。通过传感设备将物理对象接入互联网，实现了资产、物流等信息的实时采集与监控，为财务数据的自动生成与业财联动提供了物理基础。

6. “区”

“区”主要指区块链，它是将一个又一个区按照各自产生顺序连接成链条。由于区块链的运行逻辑是去中心化、不可篡改，也为各项工作的真实性和可靠性提供了保证。凭借其去中心化、不可篡改的技术特性，确保了财务数据的真实性与透明度，在防范舞弊、降低信任成本方面具有潜在价值。

三、智能财务的特点

(一) 智能财务账务处理特点

1. 流程自动化

传统账务处理模式需要各岗位财务人员从事单一乏味、简单机械的流程化活动，借助RPA等技术，将重复性、标准化的财务流程（如报销、对账）交由系统自动完成，显著提升处理效率，

降低人工成本与操作风险。

2. 数字化展现数据

无论是企业内部运营中使用的财务共享中心、数据中台等平台，还是企业向外披露信息的可视化大屏，都离不开数字化的数据展示。

3. 动态及时性

财务共享模式使得集团内分、子公司的数据得以实时同步与集中，管理者可随时获取并分析最新财务动态，支持快速决策调整。

4. 人工智能与人类智能的结合

智能财务并非技术的单向应用，而是人工智能（如RPA、OCR）与人类管理智慧的深度融合，共同构成“数智化”财务体系。

5. 精准化

技术赋能下，财务系统能够同时处理结构化和非结构化数据，更全面、精准地反映企业经营状况、供应链关系及市场偏好，为管理决策提供高质量信息支撑。

(二) 智能财务推动企业革新

1. “数智化”= 数字经济+管理智慧

智能财务的本质是数字技术与管理思维的协同进化。其成功实施首要依赖于管理观念的转型，要求财务人员具备业财融合、技术应用与决策支持等复合能力，推动财务职能从核算记录向价值创造升级。

2. 金字塔式管理模式扁平化

智能财务促使财务组织由传统的“金字塔型”向“橄榄型”转变。财务共享中心削弱了层级汇报结构，使财务资源与重心向战略决策等高附加值活动倾斜。此变革亦要求业务端进行相应的流程标准化与平台化改造，以实现业财系统的有效对接。

四、智能财务的实际应用——以财务共享中心为例

(一) 财务共享的定义

财务共享是企业通过流程再造，在组织、人才、系统与数据层面整合原本零散、低效的业务活动，构建标准化、集约化、自动化的高效业务链。该模式促使财务部门的工作目标从追求合规高效，升级为在合规高效基础上有效支撑企业战略决策。

(二) 财务共享的未来发展趋势

其发展可预见为四个递进阶段：第一阶段以组织与流程集中为核心，实现核算共享；第二阶段以系统集成与影像化为特征，推动个性化平台建设；第三阶段依托互联网实现业财端到端融合；第四阶段则在人工智能与数据中台驱动下，实现管理会计共

享与深度业财融合。

(三) 建立财务共享服务中心的大致流程

第一，统一政策与科目：确立集团统一的会计政策与科目体系，为数据标准化奠定基础。

第二，建立数据管理中心：加强数据的归口管理与审核，确保信息的真实性与可靠性。

第三，搭建统一IT系统：构建横向协同、纵向专业的集团信息系统，实现“一个流程、一个标准、一本账、一张表”。

第四，细化主价值链流程：梳理研发、采购、生产、销售、售后等环节的业财交互点（连接点与支持点），明确可标准化与集约化的业务流程。

第五，构建信息系统总体架构：整合财务共享、核算、报账、影像、资金、税务、预算等子系统，形成一体化信息平台。

第六，进行流程再造与系统部署：依据企业实际需求，对新建系统进行开发、调试与部署。

第七，执行日常维护与效率评估：确保系统稳定运行，并定期出具效率报告以持续优化。

(四) 财务共享中心具体业务流程案例——报销流程

智能报销流程融合了RPA、OCR、自然语言理解及移动互联网等技术。员工通过语音助手发起并完成出差申请自动审核，事后上传电子凭证。业务领导线上审批后，流程自动推送至财务共享中心（FSSC）完成审核、入账、支付及电子档案归档。此流程实现了集团对分支机构资金的集中管控与流程自动化。

(五) 财务共享中心的优缺点

1. 优点

第一，使财务工作的效率得到显著提高，标准化与自动化减少了内部沟通及账务处理时间。

第二，使成本得以缩减。财务工作的集中形成规模经济，削减了重复岗位的人工成本。

第三，能够实现财务动态化管理，数据的实时性与集约化支持动态决策，并推动财务人员转向管理职能，促进组织扁平化。

2. 缺点

首先，沟通的效率较低。总部与分支机构财务人员沟通链条较长，可能影响复杂业务的处理效率。

其次，权责划分不明确。业务流程整合后，岗位职责分配可能模糊，影响工作协同。

最后，对计算机技术过度依赖。中心建设高度依赖技术水平，系统漏洞可能带来安全隐患，且维护成本较高。

五、智能财务带来的机遇和挑战

(一) 机遇

1. 宏观角度

智能财务技术推动了市场环境趋向透明与高效，财会行业在监督、决策支持与风险管控方面的核心价值进一步凸显。技术并未替代财务人员的专业判断，而是要求其将专业知识与管理智慧相结合，从而创造出更多高质量的新型岗位。

2. 微观角度

智能化将财会人员从重复性事务中解放出来，为其转向高价值的战略管理岗位创造了条件。从业人员可借助技术赋能，结合其独有的沟通与共情能力，提升管理智慧，实现个人职业发展与价值创造的跃升。

(二) 挑战

1. 宏观角度

数据的高度集中与透明化也带来了信息安全与商业秘密保护的严峻挑战。企业为保障系统安全所需的网络维护投入，构成了新的成本压力。

2. 微观角度

财务智能化的确会取代一部分财会从业人员的工作，带来失业危机。虽然在人工智能时代，技术变革会创造新的行业和职业，但如果财会从业人员还在固守传统的财务处理模式，拒绝接受新的事物，在综合素质方面不愿意转型，那么他们很容易成为失业者，给家庭和社会带来压力。

六、应对智能财务时代机遇与挑战的对策

(一) 政府

政府部门应致力于完善数据安全法规，显著提高违法成本，以法治手段保障信息安全；同时，政府自身应树立智能化思维，推动智能财务在公共部门的实践与探索，并引导教育体系转型，优化人才培养模式，以适应产业需求。

(二) 企业

企业需积极引进先进技术，推动组织架构与管理模式的数字化转型；在运用人工智能的同时，必须重视“人类智能”的独特价值，加强对财会人员在数据分析、预算管理 and 战略支持等方面的培养；此外，企业应恪守法律与商业伦理，共同维护健康有序的市场环境。

(三) 财会从业人员

财会从业人员应从以下几个方面实现自我提升：增强数据分析与决策支持的能力深度；拓展业务知识，实现真正的业财融合；培养创新思维与举一反三的能力；并通过多元化的学习渠道，持续跟踪行业前沿，掌握必要的数字技能（如Python、R语言等），将财务专业知识与信息技术有效融合以适应时代需求。

（作者：胡旻涛 单位：南京审计大学）