

# 智能化时代财务机器人对企业会计流程再造及财务管理效能提升研究

刘小勇

广东中政会计师事务所，广东惠州，516001；

**摘要：**科学技术快速发展的当下，人工智能对社会各个领域的发展有着重要影响。企业会计流程优化和财务管理中借助人工智能，使用财务机器人，推动企业财会工作的长远发展，助力企业综合竞争力的提升。文章基于智能化时代下，首先简要地介绍财务机器人对企业财会管理的作用，接着从企业会计流程的视角探究财务机器人的使用要点，最后针对企业实际情况提出财务管理效能提升措施，以供参考。

**关键词：**智能化时代；财务机器人；会计流程；财务管理

**DOI：**10.69979/3029-2700.25.10.020

人工智能借助智能网络，打造信息化发展体系，顺利完成相关的工作任务，优化企业会计流程，也能提升企业财务管理效能。信息技术推动下，为促进企业健康发展，优化企业的财务管理流程，促使企业的智能化、信息化发展，尽量减少企业内控成本，提高企业财务管理的效率和质量。

## 1 智能化时代财务机器人在企业财会管理的作用

### 1.1 提高风险预警能力

企业借助人工智能的优势，提高财务管理风险预警能力。根据企业财务会计活动的特殊性，要求财会人员在操作过程中具有一定的风险预警能力，熟悉财务流程，提高风险预控能力，避免在财务活动中出现一些突发情况。财务人员综合分析企业在日常经营和发展中容面临的各类风险因素，构建完善的风险预警体系。财务机器人的使用可以直接预测企业未来的发展趋势，提高企业财务管理的风险预警能力。随着人工智能技术的使用，打造动态监测体系，加强企业内控保障体系，构建针对性的财务风险模型，做好有效干预工作。

### 1.2 保证会计信息质量

智能时代下企业财务管理优化，整合关键的信息数据，提高会计管理水平，实现人工智能和财务管理工作的有效衔接，构建完善的财务管理系统，避免出现资源浪费的现象。随着财务机器人的使用，企业财务人员顺利解决财务数据，利用人工智能技术在特定时间段对相关数据进行整合，构建完善的财务分析模型，提高财务管理水，避免财会管理中出现的信息漏洞。

### 1.3 优化会计流程

传统的企业会计管理要求财务人员利用大量时间进行信息审核，月底的时候要按照相关流程进行对账分析，大部分是一些重复性的工作，消耗大量人力、物力。随着人工智能技术的有效应用，企业使用财务机器人，优化会计流程，财务管理在机器人的辅助下工作效能提升，避免人工操作所带来的繁琐性。再者，企业管理中使用财务机器人，企业财务报表编制呈现出可视化的特点，及时反映企业的财务情况。

### 1.4 实时监控财务数据

企业利用人工智能技术分析内部财务数据以及外部市场动态。人工智能系统可以快速识别相关数据，了解企业支出、预算成本，以及面临的财务风险，帮助企业做出精准的预测。这种实时监控能帮助企业更好响应市场的发展需求，找准发展方向，顺利规避财务风险，有助于提高企业的市场竞争力。

## 2 智能化时代财务机器人对企业会计流程再造策略

随着人工智能时代的到来，各个领域选择利用现代信息技术，为企业的数字化发展提供助力。财务是企业发展的重要组成部分，针对企业会计流程中存在的重复性工作，财务机器人的到来，为企业会计流程再造奠定坚实的基础。

### 2.1 自动生成数据

以往的企业会计流程，财务将大量工作浪费在手工数据整合中。而在智能时代下，利用财务机器人从多个系统中自动提取关键信息，快速完成信息整合工作，确

保财务数据的准确性，减少处理时间。例如某企业使用德勤“小勤人”财务机器人进行开票操作，通过机器人流程自动化技术，财务部门优化人力资源配置，让开票人员从复杂的工作流程中解脱出来，变为机器人的管理者，节省开票的时间，优化会计管理流程。随着财务机器人的使用，系统能自动提取和清理数据。要知道，传统的会计数据融合，要求人工操作，浪费大量时间和人力资源。人工智能的使用，借助自然语言处理技术，财务机器人可以自动识别和提取报表中的数据，转变为有用的资源，实现数据整合，为会计人员后续的分析和管理工作奠定坚实的基础<sup>[1]</sup>。

## 2.2 构建人机互动体系

企业会计流程再造，利用人工智能的辅助优势，通过财务机器人为客户提供 24 小时的服务，顺利解决客户的疑问，确保客户的满意度。财务机器人共享服务中心有专业的技术人员，企业财会基础工作具有重复性、规律性的特点，企业希望利用信息软件帮助财务人员完成会计核算工作，解放劳动力。随着财务机器人的使用，融合 AI 技术，发布财会信息，从人工过渡到机器设备，最终打造完善的智能体系，满足现阶段企业信息化的发展需求。随着财务机器人的出现，提高企业会计工作效率，但是机器人无法完全代替“人”完成会计管理工作。因此，会计人员还要了解财务机器人的工作内容，在数据提取方面进行资源整合，实现人机互补、合作共赢。

## 2.3 数据决策支持

人工智能在企业会计决策中有着重要作用，通过模型构建、风险预测的方式，确保会计决策的有效性。企业借助财务机器人在会计预测方面的又是，结合历史数据和市场发展需求构建数据模型，这些模型可以预测企业在未来某段时间内的支出、收入情况，帮助企业制定合理的预算体系。例如财务机器人根据一月的销售数额，预测 2 月的销售趋势，做好企业会计决策，保证企业决策的科学性、合理性<sup>[2]</sup>。

## 3 智能化时代财务机器人对企业财务管理效能的提升措施

### 3.1 打造专业的信息共享平台

结合智能时代下的发展需求，要打造专业的信息共享平台，实现财务资源整合，助力企业的高效发展。现阶段，为提高企业财务管理效能，还需要打造专业的信息共享平台。

第一，企业制定合理的信息化管理方案。从基层到

高层各个阶段的工作人员，对于财务管理信息化发展目标和路径有清楚认知，其中包括会计流程自动化，以及哪些数据需要被系统整合与分析，利用这些财务信息进行决策。

第二，数据是信息共享平台建设的基础。要打造完善的数据治理系统，企业确保数据的质量、安全性，综合多方因素，整合内部、外部数据资源，为支持更为复杂的数据提供保障。对此，需要深度挖掘智能化平台的作用，规避财务机器人在使用中存在的风险性。智能平台的使用需要对系统功能进行合理分层，实现财务机器人和人工智能平台的协同发展，提高财务部门的沟通效率，确保企业财务管理的规范化发展。

第三，提高财务操作的水平，需要构建标准化的管理流程。企业打造专业的财务共享系统，通过对业务流程以及财务流程的整合，尽量减少支出，促进企业内部管理工作的合理化、规范化。通过这些策略，企业可以打造专业的信息共享财务平台，发挥财务数据整合的价值，为企业经营和决策提供保障，让企业在信息化发展中占据优势<sup>[3]</sup>。

### 3.2 加强信息识别，完善决策系统

信息识别作为财务机器人中的重要板块，也是智能时代下财务管理工作的重点内容。为提高企业财务管理效能，借助财务机器人进行核算的时候，立足财务信息需求进行合理规划，以人工智能技术为基础，实现财务管理信息整合，提高管理系统的识别能力。传统的财务工作中，纸质票据都是人工录入，数据出错率高，工作程序繁琐，无形中增加工作人员的压力，也会导致企业面临诸多风险。例如财务部的发票报销流程，当财务人员收到单据后，根据发票真假情况进行核对，接着在财务系统中制作税务凭证。整个过程时间较长，且容易出错，财务机器人的使用可以改变现状。财会人员利用自动化技术进行发票信息精准识别，自动验证发票真假，核对信息，检验关键数据是否一致。财务机器人代替人工操作后，平均每笔业务从以往的 5 分钟缩短到 1 分钟，机器人可以完成 90% 的操作，剩下的只需要人工进行核对。财务机器人在票智能票据识别中具有明显优势，通过数据整合完成信息提交、识别和分类，将财务人员从以往繁琐的工作中解脱出来，也能为企业提供高效、精准的数据，帮助企业完成信息化转型。

随着企业的信息化发展，为提高企业市场竞争力，财务管理部门还要和企业各部门相互合作，深化财务信息化建设，发挥财务机器人的辅助优势。财会人员对于管理软件的应用流程有清楚认知，合理使用信息系统分

析各部门的经营情况，凭借精细化的管理理念，综合研究各类财务指标，了解企业的资产情况，严格落实应收账款的管理<sup>[4]</sup>。

### 3.3 规范财务机器人的使用风险

随着财务机器人在企业财务管理中的应用，数据安全也备受关注。财务数据如果被泄露，会为企业带来比较严重的损失。因此，企业利用人工智能技术应该构建完善的数据安全保护体系，确保企业财务数据的安全性、完整性。

一方面，企业构建完善的数据安全管理制度，通过对数据访问、储存和传输等各个阶段的管理，避免数据泄露。企业对所有数据进行分类的时候，清楚不同数据的管理权限，构建对应的访问体系。企业还要加强对数据的监控，假设发现有任何数据危险，必须立即采取对应的管理措施。再者，企业应该做好数财务数据备份，这是确保财务信息安全的有效措施，企业将财务数据备份到不同文档中，这样在某个环节出现问题的时候也有第二方案。通过数据恢复体系，确保财务工作的正常运行。

另一方面，企业加强对财务机器人的安全监管。人工智能时代下，信息技术的使用包含了财务数据获取、储存的工作，这些都需要构建相应的安全管理体系。企业通过加密技术、防火墙等安全技术，确保财务数据的完整性。随着相关的安全监管机制的落实，财务人员对人工智能技术的应用有更为清楚的认知，及时发现安全漏洞，寻找应对方案。

### 3.4 系统培训，组建高素质的财务队伍

人工智能时代下，企业必须提高自身的财务管理水 平，更好适应信息时代的发展需求。对此，企业加强对财会人员的信息化培训，提高员工的信息化素养和财务专业能力。

其一，企业组织专业的培训课程和研讨活动，让财务人员认识财务机器人的使用技巧和原理，掌握数据分析和处理方案。例如企业组织数据分析、机器人学习类的培训课程，员工了解最新的信息技术。凭借生动的案例，以及动手操作的方式，提高财会人员的技术水平。企业邀请相关领域的专业人员进行深度研讨，让财务人员了解人工技术的发展前景，认识财务机器人有助于提升财务工作的效率和准确性，大幅减少人为错误，使财务人员得以从繁琐的重复性工作中解脱出来。

其二，企业组织内部会议，财务人员相互沟通和交

流，主动分享学习经验。随着交流活动的进行，也能提高员工的合作能力。例如某企业为深化员工对智能技术发展趋势的认知，了解财务机器人原理和使用效果，设置业务项目机器人分享活动，让员工亲身体验到财务机器人的便捷性、高效性特点<sup>[5]</sup>。

其三，企业组织创新性的人才培养活动，让财务人员在实践中提高他们的专业能力。企业组织的技术类竞赛活动，员工在实践中解答问题，提高自身的创新意识。企业也可以为员工提供外出实训机会，帮助他们实现知识迁移。

## 4 结束语

智能化时代下，企业财会管理工作借助人工智能技术再造会计流程，实现企业数字化转型和发展。随着财务机器人的使用，有助于提高企业财务管理的质量，优化会计流程，减少人为失误，促进企业财务管理的创新发展。为推进智能技术在财会领域中的有效应用，企业还需要结合现阶段不断的发展情况，寻找最佳的融合方式。而在实践操作的时候，应该对企业财务潜在风险进行合理分析，制定针对性的管理措施，将 AI 技术和财务管理相互结合，确保智能技术可以更好服务于企业财务管理。

## 参考文献

- [1] 蒲银花,徐义.基于人工智能下财会专业人才核心能力构建研究[J].商业经济,2020(1):4.
- [2] 杨娟,李阳慧.财务机器人在D公司财务共享中心资金管理方面的应用探析[J].商业故事,2021(31):178-180.
- [3] 郭巍.RPA 技术在私募基金行业财务管理领域的应用探索——基于 S 公司的应用视角[J].经济与社会发展研究,2023(31):0043-0045.
- [4] 殷烨.应用 RPA 技术推动企业财务数字化转型的研究——以 A 企业为例[J].商场现代化,2022(3):151-153.
- [5] 李雪辉,陈仪容,潘悦华,等.医院智慧财务票据全流程管理系统建设与应用[J].中国卫生信息管理杂志,2022,19(3):7.

作者简介：刘小勇，1983年3月，男，汉，本科，江西吉安，注册会计师、税务师、评估师、中级会计师，会计、审计、财务管理