

# AI时代财务会计与管理会计的融合

张浩宇

国电投(苏州)共享服务有限公司 江苏 苏州 215000

**摘要:** 本文围绕AI时代财务会计与管理会计的融合展开。先阐述二者融合基础,包括功能互补、数据同源及AI提供技术与数据支撑。接着探讨实践路径,如构建财务共享中心、推动业财融合、提升数据分析能力、培养复合型人才。最后展望未来趋势,涵盖全流程自动化、动态预测与决策支持、深度业财融合及自主财务与战略参与,为企业财务管理转型提供指引。

**关键词:** AI时代; 财务会计; 管理会计; 融合基础

## 引言

当下, AI技术发展迅速, 企业财务管理领域出现深刻变化。财务会计与管理会计是企业会计体系关键部分, 财务会计负责经济活动记录报告, 管理会计侧重数据深度分析与战略决策支持, 二者工作重点不同但本质关联紧密。AI技术融入, 给财务会计与管理会计融合创造新机会, 也带来新问题。在此形势下, 企业如何运用AI推动财务会计与管理会计深度融合, 提升财务管理水平, 实现资源优化配置与效益最大化, 成为亟待解决的重要问题。

## 1 财务会计与管理会计的融合基础

财务会计与管理会计虽在工作内容上有所侧重, 但本质上同属企业会计体系, 具有密不可分的联系。财务会计侧重于对企业经济活动的记录与报告, 确保财务信息的真实性与合规性; 管理会计则更注重数据的深度分析与战略决策支持, 为企业内部管理提供依据<sup>[1]</sup>。二者在功能上形成互补, 共同服务于企业经济效益的最大化。在成本核算方面, 财务会计负责记录实际发生的成本, 管理会计则通过成本性态分析、本量利分析等工具, 为企业成本控制与决策提供支持。财务会计与管理会计的信息来源相同, 均基于企业经济活动的原始数据。AI技术的应用, 使得海量数据的采集、处理与分析成为可能, 为二者融合提供了数据基础。通过构建统一的数据中台, 实现业务系统与财务系统的数据互通, 可消除信息孤岛, 提升数据利用效率。智能合同分析系统可自动解析销售合同中的付款条款、收入确认条件, 并同步至财务系统, 为管理会计提供实时、准确的决策依据。AI技术的快速发展, 为财务会计与管理会计的融合提供了技术支撑。机器学习、自然语言处理(NLP)、大数据分析等技术的应用, 使得财务流程自动化、智能化成为现实。RPA(机器人流程自动化)技术可实现交易录入、对账、报表生

成等重复性工作的自动化, 释放财务人员精力; 智能预测模型则可基于历史数据预测销售趋势、资金需求, 动态调整预算, 支持敏捷决策。

## 2 AI时代财务会计与管理会计融合的实践路径

### 2.1 构建财务共享中心

在AI技术浪潮席卷下, 构建财务共享中心成为推动财务会计与管理会计深度融合的重要战略举措。财务共享中心作为企业财务管理的集中化处理平台, 通过整合分散的财务资源, 实现了财务工作的高效协同与价值提升。财务共享中心的核心优势在于流程的标准化与自动化。借助AI驱动的智能财务系统, 企业能够将费用核算、资金往来、税务申报等重复性高、规则性强的财务任务进行集中处理。系统通过预设的算法与规则, 自动完成数据抓取、凭证生成、报表编制等工作, 大幅减少了人工操作带来的误差与效率损耗。以某大型企业为例, 引入智能财务系统后, 账务处理时间缩短了60%, 错误率降低了80%, 会计人员得以从繁琐的基础工作中解脱出来。数据集中管理是财务共享中心的另一大亮点。在传统模式下, 企业各分支机构的财务数据分散存储, 难以形成统一的分析视角。而财务共享中心通过构建统一的数据平台, 将分散的数据进行整合与清洗, 为企业提供了全面、准确、实时的财务信息。这些数据不仅为财务会计的合规性报告提供了坚实基础, 更为管理会计的决策支持提供了丰富素材。管理层可以基于共享中心的数据, 进行成本分析、预算编制、绩效评估等深度管理活动, 从而做出更加科学、精准的战略决策。财务共享中心还促进了财务会计与管理会计的职能融合。在共享中心模式下, 财务人员不再局限于传统的核算与报告工作, 而是更多地参与到业务分析、风险管控、战略规划等管理会计领域。这种职能的拓展与融合, 使得财务部门能够更好地服务于企业的整体战略目标, 成为企业价值创

造的重要力量。

## 2.2 推动业财融合

实现业务目标与财务目标的统一，是业财融合的基础。传统模式下，业务部门追求市场份额、产品创新等目标，财务部门则聚焦于成本控制、利润最大化，两者目标有时存在偏差。而业财融合要求将盈利能力、现金流状况、成本控制等核心财务指标深度嵌入业务目标之中。在新产品研发阶段，业务团队需与财务团队共同评估项目的预期收益、投资回报率以及资金需求，确保产品从规划之初就符合企业的财务战略，避免因盲目扩张导致资源浪费。资源的动态分配是业财融合的重要体现<sup>[2]</sup>。借助先进的财务模型和AI算法，企业能够对业务投入产出进行精准评估，实现资源的优化配置。基于AI算法的动态预算系统便是典型应用，它能实时捕捉市场变化，如原材料价格波动、客户需求转变等，自动调整部门预算上限。当市场需求激增时，系统可迅速为销售部门增加营销预算，助力抢占市场份额；反之，当市场趋冷时，则合理削减非必要开支，确保企业资金的高效利用。实时经营洞察为业财融合赋予了前瞻性和决策力。利用BI工具与仪表盘，企业能够实时监控业务指标与财务指标的联动变化。智能财务助手的出现更是将这一能力提升到新高度，管理层只需通过语音指令，即可即时获取毛利率变化原因分析等关键信息。这种实时、精准的决策支持，使企业能够快速响应市场变化，调整经营策略，在激烈的市场竞争中占据先机。

## 2.3 提升数据分析能力

在AI浪潮的推动下，财务数据分析正经历着从传统“事后报告”模式向“事前预测”与“事中控制”模式的深刻变革。AI技术凭借其强大的数据处理与分析能力，为财务决策提供了更为精准、前瞻的支持，助力企业实现财务管理的智能化升级。机器学习预测模型是AI在财务预测领域的核心应用之一。它能够深度挖掘历史数据中的潜在规律，对销售趋势、资金需求等关键指标进行精准预测。以现金流管理为例，现金流AI沙盘这一创新工具，可基于机器学习算法模拟不同经营策略对资金链的复杂影响。企业通过调整生产规模、采购策略、销售价格等参数，沙盘能实时呈现资金流入流出的动态变化，帮助企业提前识别资金短缺或过剩的风险点，从而合理规划资金，确保资金链的安全与稳定。智能情景模拟则为企业的战略决策提供了更为全面的视角。借助AI技术构建的“数字孪生”模型，企业能够虚拟出不同的业务场景，模拟各种业务策略对利润和现金流的具体影响。在新产品定价决策过程中，企业可通过智能情景模拟，

设定不同的价格水平，观察市场份额、销售收入、成本支出等指标的变化情况。这种多维度的模拟分析，使企业能够更科学地评估定价策略的优劣，选择最优方案，实现市场份额与盈利能力的双重提升。反欺诈分析是AI保障企业财务安全的重要防线。面对日益复杂的财务欺诈手段，传统的审计方法已难以满足需求。而AI技术中的图计算与图神经网络（GNN）能够深入分析交易数据中的关联关系，精准识别关联交易、虚假流水等异常模式。反洗钱（AML）AI系统便是典型代表，它可通过构建交易网络图，快速定位复杂关联交易中的可疑资金流，有效降低企业的合规风险，维护财务秩序的稳定。

## 2.4 培养复合型财务人才

在AI技术重塑财务格局的当下，财务人员必须突破传统“账房先生”的局限，向“业务伙伴”的角色全面转型。这一转变要求财务人才兼具深厚的业务知识、精湛的数据分析技能以及卓越的跨部门协作能力，以适应企业日益复杂的财务管理需求。技能提升是复合型财务人才培养的基石。财务人员需紧跟技术潮流，熟练掌握数据分析工具，如Python、SQL等，这些工具能够帮助他们高效处理海量财务数据，挖掘数据背后的潜在价值。同时，智能财务软件的应用也至关重要，像用友、金蝶等具备AI功能模块的系统，能够实现财务流程的自动化与智能化，提升工作效率。此外，了解并运用AI算法进行财务预测、风险评估，能够让财务人员提前洞察企业财务状况，为决策提供有力支持。通过机器学习算法构建的财务预测模型，能够更准确地预测企业未来的资金需求与盈利情况。业务融入是复合型财务人才的核心能力。财务人员应主动走出财务办公室，深入业务一线，参与业务项目。通过了解业务流程、业务模式与业务需求，熟悉业务的各个环节，财务人员能够从财务角度为业务提供更具针对性的支持。在新产品研发过程中，财务人员可以参与成本预算、收益分析等工作，确保产品在财务上的可行性与盈利性<sup>[3]</sup>。沟通协作则是复合型财务人才实现价值的关键环节。建立良好的沟通机制，定期与业务部门进行深入交流，共同讨论业务进展、财务状况以及存在的问题与解决方案，能够促进财务与业务的深度融合。通过成立跨部门团队，共同负责项目的策划、执行与监控，财务人员与业务人员能够形成强大的合力，确保项目目标的顺利实现，推动企业整体战略的落地。

## 3 AI时代财务会计与管理会计融合的未来趋势

### 3.1 全流程自动化

AI技术的深度应用将推动财务工作实现全流程自动化。从交易录入环节开始，智能会计机器人便展现出强

大的能力。它能够自动识别银行流水信息，精准匹配对应的凭证，并依据会计准则生成规范的会计分录，极大地减少了人工录入的错误和时间成本。在对账过程中，AI系统可以快速比对各类账目数据，及时发现差异并提示处理，确保账目的准确性和一致性。报表生成和税务申报环节也将因AI而变得更加高效。智能系统能够自动收集和整理相关财务数据，按照预设的格式和规则生成各类财务报表，且生成的报表准确无误、符合规范。在税务申报方面，AI可以实时关注税收政策的变化，自动计算应纳税额，并完成申报流程，避免了因人为疏忽导致的税务风险。同时，RPA与AI相结合的审计系统可7×24小时不间断地扫描账目，实时标记异常交易，为企业的财务安全提供了有力保障。

### 3.2 动态预测与决策支持

AI与大数据的深度融合，为企业的动态预测和决策支持提供了强大支撑。AI能够整合宏观经济数据、行业趋势信息以及供应链数据等多源大数据，进行全面、深入的分析和预测。动态预算管理便是典型应用之一，它可以根据市场的实时变化，自动调整部门预算上限。当市场需求增加时，系统会及时为相关部门增加预算，以支持业务的拓展；反之，当市场趋于饱和时，系统会合理削减预算，避免资源的浪费<sup>[4]</sup>。智能情景模拟技术则能构建“数字孪生”模型，模拟不同业务策略对利润和现金流的影响。企业可以通过该模型，对新产品定价、市场推广策略、生产规模调整等业务决策进行模拟分析，提前了解各种决策可能带来的财务后果，从而选择最优的决策方案，为企业的稳健发展提供科学依据。

### 3.3 深度业财融合

未来，企业财务系统将

与银行、税务、供应链等外部AI平台实现深度对接，实现业务数据与财务数据的实时联动。智能跨境支付系统便是一个很好的例子，它能够自动计算最优外汇兑换时机，并同步至银行系统执行。这不仅可以帮助企业降低外汇交易成本，还能提高资金的使用效率。供应链金融AI系统则可基于实时交易数据，动态调整供应商信用额度。通过对供应商的交易记录、财务状况等数据进行分析，系统可以准确评估供应商的信用风险，并相应调整其信用额度。这有助于优化供应链的资金流，保障供应链的稳定运行，同时也能为企业与供应商之间的合作提供更加灵活和高效的金融支持。

### 结语：

AI时代为财务会计与管理会计的融合带来了前所未有的机遇，全流程自动化、动态预测与决策支持等趋势正推动企业财务管理迈向新高度。通过构建财务共享中心、推动业财融合等实践路径，以及培养复合型财务人才，企业能够更好地适应这一变革。未来，随着AI技术的持续发展，财务会计与管理会计的深度融合将成为企业数字化转型的核心力量，助力企业在激烈的市场竞争中实现可持续发展。

### 参考文献：

- [1]苏春醒.大数据时代事业单位财务会计与管理会计融合研究[J].品牌研究,2025(24):0205-0207.
- [2]徐明,王耀辉.大数据时代企业财务会计与管理会计融合发展路径探讨[J].中文科技期刊数据库(全文版)经济管理,2025(6):017-020.
- [3]赵颖.大数据时代企业财务会计与管理会计融合[J].信息产业报道,2025(1):0014-0016.
- [4]董恒.新时代企业财务会计与管理会计融合路径[J].赣商,2025(5):0013-0014.