

论 AI 时代财务会计与管理会计的融合

褚镇卿

国电投（苏州）共享服务有限公司 江苏 苏州 215000

摘要：在 AI 技术快速迭代的背景下，财务会计与管理会计的融合成为企业会计转型的必然趋势。本文界定两者核心内涵与 AI 在会计领域的应用场景，依托相关理论支撑，分析当前融合实践的现状、现存问题及成因，从理念、数据、技术、人才四个维度，提出针对性实现路径，为企业打破会计分支壁垒、发挥 AI 技术优势、提升会计工作效能、实现价值最大化提供理论与实践参考，助力会计行业向智能化、复合型方向发展。

关键词：AI 时代；财务会计；管理会计；融合

引言：随着大数据、人工智能等技术在财务领域的深度渗透，传统财务会计与管理会计分离的模式已难以适应企业高质量发展需求。AI 技术的规模化应用，既打破了两者的数据壁垒，也对会计工作的理念、模式和人才提出新要求。基于此，本文聚焦 AI 时代两大会计分支的融合问题，梳理相关理论与实践现状，剖析融合过程中的瓶颈，探索科学可行的融合路径，为企业会计转型和行业升级提供有益借鉴。

1 相关概念与理论基础

1.1 财务会计与管理会计的核心内涵

（1）财务会计是以会计准则为依据，对企业已发生的经济业务进行确认、计量、记录和报告的专业会计分支，其核心职能是对外反映。其核心工作内容包括填制审核凭证、登记会计账簿、编制资产负债表、利润表等财务报表，精准呈现企业特定时期的财务状况、经营成果和现金流量，为投资者、债权人、监管机构等外部利益相关者提供决策依据^[1]。（2）管理会计是面向企业内部管理的会计分支，核心职能是对内决策支持。其核心工作内容涵盖成本性态分析、本量利测算、全面预算管理、责任会计核算及绩效评价等，通过对财务与非财务信息的深加工，为企业管理层制定经营策略、优化资源配置、管控经营风险提供精细化数据支撑。

1.2 AI 技术在会计领域的应用概述

（1）AI 技术以大数据、人工智能、区块链为核心支撑，具有数据处理高效化、分析智能化、信息溯源化的特征。当前，大数据实现海量会计数据的整合挖掘，人工智能赋能智能分析与决策，区块链保障会计信息的不可篡改与可追溯，三者金融、企业财务等领域应用日趋成熟。（2）AI 在会计领域已实现规模化落地，具体表

现为：自动化核算替代人工完成凭证生成、记账结账等重复性工作；智能审计通过算法筛查异常交易，提升审计效率与精准度；财务预测依托机器学习模型，实现营收、成本等指标的动态预判，推动会计工作从核算型向管理型转型。

1.3 财务会计与管理会计融合的理论支撑

（1）信息不对称理论认为，企业内外部存在信息壁垒，而两者融合可搭建统一的会计信息平台，实现数据实时共享，有效降低内部各部门间的信息不对称，提升决策透明度。（2）协同效应理论指出，财务会计的标准化数据与管理会计的精细化分析相结合，可实现优势互补，规避单一会计分支的局限性，达成会计核算与管理决策的协同增效。（3）价值管理理论强调，企业管理的核心是价值创造，两者融合将财务核算与经营管理深度绑定，通过全流程价值管控，助力企业实现价值最大化目标。

2 AI 时代财务会计与管理会计融合的现状、问题及成因分析

2.1 AI 时代会计融合的发展现状

（1）当前部分企业已率先开展财务会计与管理会计融合的实践探索，形成了多样化融合模式。部分大型企业搭建统一会计信息平台，将财务会计的核算数据与管理会计的分析数据无缝对接，实现财务报表编制与经营决策支持的同步推进；部分企业依托 AI 工具，将管理会计的预算管理、绩效评价功能融入财务核算全流程，有效提升了会计工作的综合性效能。从应用成效来看，这些企业的会计信息传递效率显著提升，经营决策的科学性进一步增强，成本管控与价值创造能力得到有效优化。（2）AI 技术的快速发展为会计融合提供了坚实的支

撑条件。一方面, AI 技术大幅提升了数据处理效率, 能够快速完成海量财务数据的采集、整理、核算与分析, 打破了财务会计与管理会计的数据壁垒, 解决了传统模式下数据处理耗时、误差率高的问题; 另一方面, AI 技术降低了信息共享成本, 通过智能信息平台实现了会计数据的实时共享, 使财务会计的对外报告数据与管理会计的对内决策数据保持一致, 为两者深度融合奠定了技术基础^[2]。

2.2 会计融合过程中存在的主要问题

(1) 融合意识不足问题普遍存在。部分企业管理层仍将会计工作等同于记账报税, 未认识到融合对价值创造的作用; 会计人员受传统思维固化影响, 习惯于“核算与管理分离”的工作模式, 对融合理念的认知度低, 参与积极性不足。(2) 数据标准不统一成为核心瓶颈。财务会计严格遵循会计准则, 侧重历史数据核算; 管理会计服务内部决策, 数据口径灵活, 两者在科目设置、成本归集、统计方法上存在显著差异, 导致数据难以互通, 无法形成统一的融合数据底座。(3) AI 技术应用呈现“表层化”特征。多数企业仅将 AI 技术应用于发票识别、凭证生成等基础核算环节, 在预算管理、成本管控、风险预警等融合关键环节的应用较少, 未能发挥 AI 的智能分析优势。(4) 会计人员能力与融合需求不匹配。现有会计人员多擅长传统核算业务, 缺乏大数据分析、AI 系统运维等技能, 复合型人才缺口直接制约了会计融合的深度推进。

2.3 会计融合问题产生的成因分析

(1) 企业治理结构不完善。部分企业缺乏完善的治理机制, 未建立专门的会计融合推进机构, 也没有制定明确的融合实施方案和激励机制, 缺乏推动会计融合的制度保障, 导致融合工作缺乏系统性和持续性, 难以有效落地。(2) 会计行业人才培养体系滞后。当前会计人才培养仍以传统会计专业知识为主, 忽视了 AI 技术、数据分析等相关技能的培养, 高校、培训机构的课程设置未能及时适应 AI 时代会计融合的发展需求, 导致复合型会计人才供给不足, 无法满足企业融合发展的需要。(3) AI 技术应用成本较高。AI 技术的引入、设备升级、系统维护以及专业人才培养等需要投入大量资金, 对于资金实力有限的中小企业而言, 过高的应用成本使其难以承担, 只能维持传统会计模式, 无法推进财务会计与管理会计的融合, 导致会计融合发展呈现不均衡态势。

3 AI 时代财务会计与管理会计融合的实现路径

3.1 树立正确的会计融合理念, 强化思想引导

(1) 加强企业管理层对会计融合的重视, 将融合工作纳入企业整体发展战略。企业管理层作为会计融合工作的主导者, 其重视程度直接决定融合成效。企业应通过专题培训、行业案例研讨等方式, 让管理层充分认识到会计融合对优化经营管理、提升核心竞争力的重要意义, 摒弃“财务会计与管理会计相互独立”的传统认知。同时, 结合企业发展实际, 将会计融合目标融入企业战略规划, 明确融合的阶段性任务、责任分工和考核标准, 统筹推进融合工作有序开展, 为会计融合提供坚实的领导保障^[3]。(2) 转变会计人员传统思维, 提升其对融合的认知度与参与积极性。基层会计人员是会计融合的具体执行者, 其思维模式和专业素养直接影响融合落地效果。企业应加强对会计人员的思想引导和理念培训, 通过开展 AI 时代会计融合专题讲座、技能实操演练等活动, 帮助会计人员打破“重核算、轻管理”的传统思维, 明确融合工作的核心要求和自身职责。同时, 建立健全激励机制, 对积极参与融合工作、主动提升自身能力的会计人员给予表彰和奖励, 充分调动其参与融合的主动性和积极性, 推动会计人员从“核算型”向“管理型”“复合型”转变。

3.2 统一数据标准, 搭建 AI 融合信息平台

(1) 制定统一的会计数据口径、统计标准, 实现财务与管理会计数据互联互通。数据标准不统一是制约会计融合的核心瓶颈, 需结合企业经营特点和会计准则要求, 建立统一的会计数据管理体系。明确财务会计与管理会计在数据采集范围、核算口径、统计方法等方面的统一标准, 规范数据编码、分类、存储等流程, 消除两者之间的数据壁垒。同时, 建立数据质量审核机制, 对采集的会计数据进行校验、清洗和规范, 确保数据的真实性、准确性和完整性, 为两者融合提供可靠的数据支撑。(2) 依托 AI 技术搭建一体化会计信息平台, 实现数据采集、处理、分析、共享的自动化。以 AI 技术为核心, 整合企业现有财务系统、管理系统资源, 搭建一体化会计信息平台, 实现财务会计与管理会计数据的集中管理和实时共享。平台应具备自动化数据采集功能, 可同步采集企业经营各环节的财务与非财务数据; 利用 AI 算法实现数据的自动处理、分类核算和智能分析, 快速生成财务报表和管理分析报告; 设置分级权限管理, 确保不同部门、不同岗位人员能够精准获取所需会计信息, 实现数据共享的安全性和高效性, 为会计融合提供技术载体^[4]。

3.3 深化 AI 技术应用, 推动融合落地

(1) 将 AI 技术应用于财务核算、成本控制、预算管

理等核心环节,实现业务与会计的深度融合。打破传统会计工作的边界,将 AI 技术全面融入会计工作全流程。在财务核算环节,利用 AI 自动化处理凭证生成、记账、结账等重复性工作,提升核算效率和准确性;在成本控制环节,通过 AI 技术对企业生产经营各环节的成本数据进行实时采集、分析,精准定位成本管控薄弱环节,提出优化建议;在预算管理环节,依托 AI 算法对预算编制、执行、考核全过程进行智能化管控,实现预算与实际业务的动态匹配,推动财务会计核算与管理会计管控的深度融合^[5]。(2) 利用 AI 技术开展财务预测、风险预警,充分发挥管理会计的决策支持作用。依托 AI 技术的大数据分析和机器学习能力,整合企业历史财务数据、行业数据和市场数据,构建财务预测模型,对企业营收、成本、利润等核心指标进行精准预判,为企业管理层制定经营策略提供科学依据。同时,利用 AI 技术搭建风险预警系统,对企业资金流动、债务状况、市场波动等潜在风险进行实时监测,及时发出预警信号,帮助企业规避经营风险,充分发挥管理会计在决策支持、风险管控中的核心作用,推动会计融合真正落地见效。

3.4 完善人才培养体系,打造复合型会计人才队伍

(1) 高校优化会计专业课程设置,增加 AI、大数据等相关课程内容。高校作为会计人才培养的主阵地,应适应 AI 时代会计融合发展需求,优化课程体系,打破传统会计专业的课程壁垒。在保留财务会计、管理会计核心课程的基础上,增设 AI 技术基础、大数据分析、智能会计系统操作等相关课程,将理论教学与实操训练相结合,培养学生的专业素养和 AI 技术应用能力,为社会输送具备会计专业知识和 AI 技能的复合型人才,从源头解决人才供给不足的问题。(2) 企业加强对现有会计人员

的培训,提升其 AI 技术应用能力与综合素养。针对现有会计人员专业技能单一的问题,企业应制定个性化培训计划,开展分层分类培训。对基层会计人员,重点培训 AI 会计系统操作、数据处理等基础技能;对中层会计管理人员,重点培训 AI 数据分析、财务预测、风险管控等综合能力;邀请行业专家、技术骨干开展专题讲座和实操指导,推动会计人员不断更新知识储备,提升综合素养,打造一支既懂会计专业、又懂 AI 技术的复合型会计人才队伍,为会计融合提供人才保障。

结束语

AI 时代推动财务会计与管理会计融合,是会计行业顺应科技变革、服务企业价值创造的必由之路。尽管当前融合实践中仍存在意识不足、数据不统一、技术应用表层化等问题,但通过树立正确理念、统一数据标准、深化 AI 应用、完善人才培养,可有效破解瓶颈。未来,随着技术的持续升级与实践的不断深化,两者的深度融合将为企业经营决策提供更有有力支撑,推动会计行业实现高质量发展。

参考文献

- [1] 李海军. 大数据时代企业财务会计与管理会计的融合 [J]. 商场现代化,2025,(12):186-188.
- [2] 孙晓. 大数据时代企业财务会计与管理会计融合的实践路径分析 [J]. 金融客,2025,(02):148-150.
- [3] 刘子旋. 大数据时代企业财务会计向管理会计转型的对策分析 [J]. 金融客,2024,(08):135-137.
- [4] 高隼. 大数据背景下事业单位财务会计和管理会计的融合探讨 [J]. 商讯,2023(14):21-24.
- [5] 孙长鸿. 管理会计与财务会计在企业预算管理中的融合探讨 [J]. 大众投资指南,2023(13):113-115.