

数智化技术在企业财务管理中的应用研究

Research on the Application of Digital Intelligence Technology in Enterprise Financial Management

崔畅

Chang Cui

国能物资内蒙古有限公司 中国·内蒙古 呼和浩特 010010

National Energy Materials Inner Mongolia Co., Ltd., Hohhot, Inner Mongolia, 010010, China

摘要: 在大数据时代,人工智能改变了传统工作模式,数智化技术的发展给财务管理带来了巨大的影响,为创新管理模式提供了数据支撑。大环境的变化对财务数智化转型发展提出了新要求,以构建协同式战略财务、穿透式业务财务、共享化运营财务、数智化管理会计价值创造体系为核心,深入推进数智化转型。

Abstract: In the era of big data, artificial intelligence has changed the traditional working mode, and the development of digital intelligence technology has brought great impact to financial management and provided data support for innovative management models. The changes in the general environment have put forward new requirements for the transformation and development of financial digital intelligence, and the construction of collaborative strategic finance, penetrating business finance, shared operation finance, and digital intelligent management accounting value creation system is the core to further promote the digital intelligence transformation.

关键词: 数智化; 财务管理; 共享中心

Keywords: digital intelligence; financial management; sharing center

DOI: 10.12346/emr.v4i5.7285

1 引言

财务数智化转型基于 ERP 基础上,与传统财务人员审核相比,具有应用范围广、发展前景好、智能化水平高等特点,能够快速处理标准化的基础核算工作。目前已经成熟的技术包括记账机器人、付款机器人等,但烦琐复杂的财务管理工作并不能被替代。“数智化”是财务行业未来的发展趋势,以财务基层为主要的工作模式将被改变。

2 数智化的具体内容

在企业财务日常工作中,财务数智化转型主要包括两个方面:财务智能审核模块和司库系统管理模块。财务智能审核模块包括单据智能采集、智能填报、智能审核、审核监控、风险管控。在全流程审核过程中,通过数智化 AI 辅助检查、AI 智能审核结果、人工复核三个层次进行监督。例如,一笔报销业务需经智能审核后转人工审核,确保将报销风险降

到最低。同时,利用共享中心的集中核算,进行业务集中,统一核算标准,提高工作效率,有利于财务管理工作数据的准确提取并提高决策效率。司库系统管理模块包括自动收付款、自动进行银行余额表、询证函编制等工作。此模块主要解决手工录入误差率问题,可以 100% 保证收付款准确性。

2.1 智能审核

智能审核主要体现在单据业务详情审核、附件审核、凭证审核。

智能审核模块具体应用,如图 1 所示。

①业务详情审核:综合考虑通用审核要求的基础上,本着单据使用规范、附件标准一致、附件模板统一和流程标准相符的原则,结合会计准则和财务规章制度,制定智能审核标准。设置规则为单据当前节点设置了自动审批,单据已在智能审核列,并在“我的待办”中,点击单据时,自动弹出 AI 智能审核结果。单据当前节点没设置自动审批,需要转

【作者简介】崔畅(1989-),女,中国黑龙江北安人,本科,中级会计师,从事税务、财务数智化及其相关领域研究。



图1 智能审核的主要内容

人工复核。按照业务合规性、决策完整性、标准一致性、风险可控性、流程规范性“五性”原则，具体从单据规范、凭证规范、附件规范、金额正确、票据合规、付款合规、收款合规七个方面出发，对报账系统单据中单据业务详情、附件影像、凭证预览三部分内容进行分类分步审核。单据涉及费用报销单、差旅费报销单、借款单、还款单、采购付款单、新采购结算单，收入挂账单、销售暂估单、资产单据等。审核内容包括抬头、人员信息、费用明细、增值税发票、关联申请单、收付信息等。下面以费用报销单、资产增加单、销售收入单为例，介绍智能审核内容。

费用报销单：在新型的数智化工作模式下，财务系统开发并运用一键报销系统。

首先检查付款方式：当单据付款方式为付款，人员信息中的付款方式不为无；同时，付款类型为对公，收款方式应与供应商一致，付款类型对私不审核；收付款标识为自动付款，人员信息中心的付款方式为自动付款；收付款表示不涉及收付款；收款，则不进行智能审核。

关联票夹：经办人把发票上传至发票夹，通过影像系统采集增值税发票信息，同时财务系统对接国家税务总局发票查验系统，自动完成票据真伪的查验工作，财务人员无需再进行发票验证，提高报销工作效率。一般纳税人关联增值税发票为专票，人工选择是否抵扣，选择时，同时税码中的税率与关联发票税率一致时，单据自动带出增值税税额；关联增值税发票为普票，是否抵扣选否及小规模纳税人发票抵扣时，关联增值税专用发票，人工选择不抵扣，增值税金额不体现在单据上，此操作为了保证在月末结账时，账面与税控系统增值税进项税一致。同时，注意费用报销是否涉及个税，存在扣个税时，转人工核对个税。

费用明细：关联票据夹之后，主要通过经办人起草报销单据，智能化 AI 辅助检查使得单据规范性、付款合规性、金额正确性、票据合规性全部通过审批决策。经办人检查单

据基本信息中费用金额与基本信息中发票金额是否一致；存在补助时，需手动填写转人工审核。智能审核主要针对金额小、票据多、报销频率高，经办人员需要反复修改，财务人员需要逐张审查，流程长、效率低的问题，如不符合报销程序退回后，需要返工，降低了报销效率等问题，智能化审核引入商旅平台、滴滴充值等应用软件，员工因公出行员工无需自己垫支，由对公账户统一计算，降低成本和票据量，使员工因公出行更规范、更透明，如图2所示。

关联申请单：申请单是为了事前控制费用，与企业预算相呼应。申请单的报销金额应大于报销金额，并且申请发生时间早于发票时间，并关联到报销单据，彻底实现无纸化办公。

资产业务单：资产业务包括资产卡片新建、资产卡片变更、资产增加、计提折旧、资产转移、资产减少、资产盘亏。这里着重介绍资产新增。

资产增加单智能审核：首先，经办人提单据，经财务人员审核生成资产编号；其次，在报账系统中资产增加单据自动检查使用权资产编号，通过影像系统采集发票信息，自动核对资产数量、资产计提单位、资本化日期，关联发票金额检查，未按发票金额报销情况，如拆分发票报销发票金额转人工审核。同时在使用资产增加单时，凭证在初始规则中设定凭证：借：固定资产、使用权资产等；贷：银行存款（应付账款）、租赁负债 - 未确认融资费用等科目。同时自动检查供应商信息，包括合同、供应商名称、金额、银行账号、联行号等信息。分录完成时，自动计算平衡，做到有借必有贷、借贷必相等。根据企业会计准则，折旧需每月计提，自动生成凭证，根据赋予的事务码，后台执行全部资产折旧。通过一键折旧，实现全智能化计算，无需人工核算。

③**销售收入确认单（以电子发票为例）：**由业务部门在物料模块提交开票申请，通过第三方平台，自动推送至局端开票系统，每个订单对应订单号码、入库编号、出库编号，



图2 费用审核的内容

一键自动批量生成发票, 人工检查无误后, 点击一键发送, 发送至客户邮箱, 省时省力, 既节省邮费, 也节省人工成本。同时与企业报账系统相连接, 自动上传发票到影像系统, 同时自动填制销售收入单, 金额、税额、税率等通过智能机器人审核、制证并入账。通过智能审核减少误差率, 解放生产力。

②附件审核。附件包括票据、合同、其他业务附件。附件审核主要运用OCR识别技术获取附件中需要审核的字段, 形成结构化信息, 结合附件审核规则进行审核。主要提取票据金额、客商名称、规格型号等至单据。合同由经办部门提交到法务系统, 经过审批程序后流转到财务系统, 通过报销单据选择对应的法务合同, 降低信息不对称风险, 从财务末端追溯到源头, 使单据有据可依。其他业务附件包括事前审批单、发票明细、发票分割单等辅助附件, 这类附件需要专业财务人员进行职业判断, 是否合理, 金额是否正确。

③凭证审核。

凭证审核包括凭证通用规则审核、配置表审核、人工审核。

凭证通用规则审核的科目显得尤为重要, 着重介绍银行存款、往来科目、应收票据-银行承兑汇票。

第一, 银行存款大部分主要用于供应商和客户、本单位职工报销。固定对应账号审核规格, 与单据中客商、职工信息一致, 当付款信息不一致时, 转人工审核。

第二, 往来科目主要用于客商收付款及入账。当发票信息与客商信息一致时, 审核辅助字段自动通过, 不一致执行强控, 驳回经办人。当法律合同号一致时, 审核通过, 不一致时执行弱控转人工审核。

第三, 应收票据—银行承兑汇票的审核规则为到期日与

影像票据的票面信息中到期日一致, 签发日期与影像票据票面信息中签发日期一致、票据号与影像票据票面信息中票据号一致, 则审核通过, 不一致则强控, 退回经办人。

配置表审核通过与报账系统配置表中配置的相关信息进行审核, 实现对会计凭证内容的审核。

人工审核是对通用规则中未涉及且配置表中未配置的需要审核的信息进行人工审核。

2.2 司库系统智能审核

①网银直连自动付款: 由集团财务公司牵头, 做网银直连业务, 钻取各个商业银行开户网点信息, 并同步到司库系统, 通过联行号及开户行名称两个维度, 利用唯一单据号这一特征, 采集财务单据银行付款信息, 通过RPA机器人自动进行付款金额信息配比, 同时经过复核、回头核两个资金岗位再次核对金额, 实现全智能付款。解决了付款笔数多, 避免手工录入的误差, 实现一键匹配, 自动付款。

②自动编制银行余额调节表: 所有网银直连的账户, 月末均可实现各个银行与账面上的资金发生额、余额自动对账, 并找出差异, 自动生成银行余额调节表。只有在超出机器人处理潜力的特殊情况下, 才需要人为干预, 并可以自行设置, 将识别到的不一致之处及时通知相关财务人员。此对账功能只需一键配比, 大大节省了传统意义上的单笔核对的时间, 同时确保资金安全。

③自动收款: 通过网银直连, 司库系统自动提取收款信息, 包括供应商付款金额、供应商名称、收款日期等信息, 并通过预先设定的会计科目进行集成批量处理, 自动过账生成凭证。此自动收款功能大大节省了人力, 并减少人工处理的误差性。

④自动归集: 资金调配无需人工操作网银, 在每日规定

的时点，自动转入本单位指定账户，确保资金安全，同时汇入集团财务公司，有利于整个集团的资金调配，避免资金冗余。

3 数智化技术的优缺点

3.1 优点

①实现“云”报销模式。传统报销审批模式都是在内部服务器或者单机版财务系统完成，引入“云”软件，报销经办人、财务环节审批人员、分管领导均可在移动设备上安装APP，并实现随时随地提交申请、审批报销功能^[1]。

②ERP数据处理等新型智能化处理技术，能够促进财务管理向更加标准化、流程化、智能化方向转变，对企业经营管理、利润预测等前瞻性方面发挥更重要的作用。

③传统的财务管理模式已不能适应高速发展的信息时代，甚至可能因为财务数据滞后影响战略目标，同时不能抽身到财务管理工作中来，无法与企业战略步调一致，同时大量重复性工作容易引起财务工作者的抵触情绪，降低了财务工作士气^[2]。

3.2 缺点

目前数智化在财务管理中，仍处于摸索阶段，不能完全自动化。存在问题时，仍需转人工处理问题。

4 结语

在智能技术的高速发展下，加强数智化财务核算体系的应用深度和广度，将助力于企业实现价值最大化。智能审核和司库系统赋能”发展思路和“数转、数驱、数智”发展理念，将极大提高系统财务工作效率，节省人力、物力、成本支出，大幅降低财务风险，降本增效成果显著，助力高质高效服务保障公司前瞻运营^[3]。

参考文献

- [1] 耿斯.浅谈财务核算智能化管理——以B银行为例[J].财会学习,2020-04-01.
- [2] 李英姬.智能信息化时代下财务核算体系的构建策略[J].知识经济,2019(15):81+83.
- [3] 王秋华.浅析财务智能化对企业财务部门的影响[J].纳税,2017(34):70.