科学技术与教育 2026年第10期
ISSN: 3079-4455

人工智能对财务管理数智化转型的影响

陈正一
郑州经贸学院，河南郑州，中国

【摘要】人工智能的横空出世，在极短的时间内就引爆全球。它通过海量的文本信息，采用基于深度学习的算法模型，可以生成满足人类语法规则的全新对话内容。人工智能的出现对各行各业都将产生深刻的变革，在财务管理领域对凭证的填写、数据的分析、报表的生成等都将产生直接的影响。本文以人工智能为基础，结合当下国家的数智化转型战略，阐述了人工智能对财务管理领域的影响。然后进一步分析了人工智能在财务管理中应用可能导致的问题，并提出了解决方案，并为未来财务人员的发展指明了方向。

【关键词】人工智能；财务管理；人机协同；

1.引言

Alpha、Watson 等系统之后，2022 年 ChatGPT 横空出世，成为一个里程碑式的人工智能深度学习系统，在短时间内就引爆全球。与之前的智能系统不同，ChatGPT 等大模型不再局限于某一领域，而是对众多行业都产生了深远的影响，对教育、数据分析、搜索引擎等，影响最为明显。虽然人工智能目前对财务管理行业的影响尚且有限，但没有人会怀疑，人工智能将颠覆这个行业，因此其应用场景发展已经受到一些财务专业人士的密切关注[1]。其实早在 ChatGPT 出现之前，企业财务核算、成本、预算、税务、风险、会计信息系统等一系列财会管理模式正在遭受冲击，分析、判断、计算等这些在会计工作中需要的人类的活动正逐渐被机器人自动化、模式识别、知识图谱、专家系统等所渗透[2]。

数智化浪潮正以前所未有的速度重塑经济社会格局，包括财会在内的众多领域均面临深刻的范式变革。2024 年，国家指出，要从全局高度认识和推动数字经济高质量发展，促进数字技术和实体经济深度融合，推进数字产业化、产业数字化，全面赋能经济社会发展。同年，财政部修订印发《会计信息化工作规范》及《会计软件基本功能和服务规范》，要求规范数字经济环境下的会计工作，推动会计信息化健康发展，两项规范自 2025 年 1 月 1 日起施行。2024 年 11 月，财政部发布《关于全面深化管理会计应用的指导意见》，提出积极应用大数据、人工智能、云计算、物联网等新技术，推动管理会计从信息化向数字化、智能化转型，提升管理会计支持决策的能力。2025 年，《关于深入实施“人工智能+”行动的意见》要求以科技、产业、消费、民生、治理、全球合作等领域为重点，深入实施“人工智能+”行动，推动人工智能与经济社会各行业各领域广泛深度融合。同年，国家发展改革委等部门印发《关于加强数字经济创新型企业培育的若干措施》，从强化多维用数保障、强化算力资源供给支撑、提升原始创新能力等十个方面提出举措，推动在数字经济领域涌现更多瞪羚企业和独角兽企业。事实证明，数智化转型已从技术层面的探索上升为国家战略层面的系统部署，各领域主动拥抱变革、加快转型步伐，既是顺应时代潮流的必然选择，也是实现高质量发展的内在要求。

2.人工智能的概念和基础理论

从 2022 年开始，ChatGPT 引爆了网络，5 天内注册用户数就超过了 100 万，两个月月活跃用户就超过了 1 亿，是有史以来增长最快的消费者应用。并受到了全世界各行各业的普遍关注，并对某些行业的商业模式与从业人员迅速产生实质性影响。

ChatGPT 等大语言模型是基于自然语言处理的人工智能工具，由美国人工智能研究实验室 OpenAI 率先推出，应用了 Transformer 神经网络架构，这种处理序列数据的模型，可以进行语言理解和文本生成，关键的是他可以通过大量的语料库来进行训练学习。这些语料库就是我们现实世界中的真实对话，这种手段使得人工智能具备了无所不知的能力，与传统的搜索引擎给出的多答案供用户选择相比，人工智能可以给出具有针对性的专一答案，并能进行修正。可以与人类进行

自然的交流，并能根据上下文进行互动。人工智能发展到今天，已经不再是简单的聊天机器人，它还能撰写文案，翻译，编写计算机代码等，变得越来越无所不能。

从运行过程的角度来说，ChatGPT 等大语言模型可以分为三个运行阶段。第一阶段是集中收集各种数据，然后对这些数据进行深层次筛选并进行加工。抽取其中数据较为集中的问题，由人类进行解答给出相应的答案。第二阶段是根据之前问题与不同的答案进行综合排序。最后第三阶段是把每个问题的答案进行评分，不断地优化答案，从而优化整个系统，进而打造更为优秀的大语言模型[3]。ChatGPT 等大模型的出现改变了我们对传统人工智能机器人的认识，我们可以看到它未来无限的发展与可能性。

3.人工智能应用于财务管理的 SWOT 分析

人工智能技术犹如一把“双刃剑”，在推动财务管理数智化转型中既蕴含巨大潜能，也存在不容忽视的局限。为系统、客观地评估人工智能应用于财务管理的可行性，本文引入 SWOT 分析法，从内部与外部两个维度、有利与不利两个方面，对其优势（Strengths）、劣势（Weaknesses）、机遇（Opportunities）与威胁（Threats）进行梳理与分析。其分析逻辑如图 1 所示。通过 SWOT 分析，可以更全面地把握人工智能赋能财务管理的价值与边界，为后文提出针对性的对策建议奠定基础



图 1.人工智能应用于财务管理的 SWOT 分析模型

3.1 人工智能应用于财务管理的内部优势

3.1.1 智能化的人机交互体验

ChatGPT 等大语言模型开创了基于自然语言处理（NLP）的智能对话范式。与传统搜索引擎“返回多条结果、由用户筛选”不同，大模型能够基于上下文进行多轮对话，准确理解用户意图，并以针对性、可修订的方式生成单一答案。这一能力使财务人员无需精通复杂指令语法或工具操作，即可与系统完成凭证归类、报表口径询问、税务条款解读等任务，降低了财务工具的使用门槛。

更进一步地，大模型支持多语种、跨模态（文本、表格、代码）的输出，可撰写报告、学术论文、电子邮件，并支持 Python、SQL 等编程语言的撰写与调试，可直接服务于财务分析、报表自动化、可视化等场景。生成令人类满意的答案，极大地降低了用户的使用难度，改善了用户对人工智能工具的体验感受[4]。

3.1.2 强大的自主学习与持续进化能力

大模型借助人工反馈的强化学习（RLHF）方法，可基于人类反馈信息不断修正输出，使其更贴合用户需求；并随着训练数据的不断喂养，在无人工干预的情况下持续优化。这种“自学习—反馈—再训练”的闭环，使 AI 系统能够随着企业会计准则更新、税法修订、监管政策变化而动态调整，降低了财务系统对人工定期维护的依赖。

3.1.3 跨场景的整合与串联能力

人工智能并非孤立的工具，而具备将 RPA（机器人流程自动化）、大数据分析、区块链、智能合约等多种新兴技术“串联”为统一系统的能力。例如，在区块链分布式账本基础上叠加 AI 分析能力，可构建端到端的智能财务报告系统；与 OCR、语音识别结合，可实现票据影像自动识别与凭证一键生成。这种技术整合能力使人工智能成为财务数智化转型的“中枢”，而非单一应用模块。

3.2 人工智能应用于财务管理的内部劣势

3.2.1 回答准确性与“幻觉”问题

大模型在回答问题时，其准确度高度依赖语料库质量。受训练数据本身的局限，AI 在历史、科学、文化乃至财务等领域可能输出“语法流畅但事实错误”的内容，即所谓“幻觉”问题。更值得关注的是，大模型通常只输出唯一答案，且不一定附带可溯源的准确参考信息，用户难以直接验证结果的权威性与透明度。在财务场景下，这种“流畅但不准确”的输出可能直接导致账务处理偏差或报表失真，构成实质性应用障碍。

3.2.2 内容时效性不足

大模型的知识截止于训练时刻，无法自动获取训练截止之后发生的新事件与新信息。虽然联网搜索功能可在一定程度上弥补这一缺陷，但其检索触发不稳定，常依赖缓存结

果而非实时抓取；受网站访问权限与技术条件限制，信息覆盖面与新鲜度均难以保证。当会计准则、税收法规、汇率行情等发生快速变动时，AI 输出与现实之间容易出现误差。这对时效性要求极高的财务管理工作构成挑战。

3.2.3 专业领域深度不足

大模型在医学、财务、金融、法律等高门槛专业领域仍表现出明显的“通用化”倾向：训练数据以通用语料为主，专业深度不足；推理偏模式匹配而非情境判断；幻觉问题在专业场景中更为隐蔽，常以流畅表述掩盖关键错误。在财务领域，准则适用、税务筹划、合并报表抵销、内部转移定价等专业判断对准确性与可解释性要求极高，仅依赖大模型的输出难以满足合规与审计要求。

3.3 人工智能为财务管理带来的外部机遇

3.3.1 财务信息处理效率的阶跃式提升

在传统的财务体系中，财务数据从收集整理，到汇总计算成可用的财务指标或者财务报告，需要一个较长的周期时间，财务信息处理得不够及时，与当下的瞬息万变的市场变化与不断加快的发展节奏相去甚远[5]。已经无法准确地反映新式企业的价值变化与驱动因素，没有办法及时公允地反映企业的财务状况、经营利润与现金流量，企业的真实价值与会计信息的及时性与相关性日趋恶化[6]。人工智能的引入，使自然语言生成能力与 RLHF 强化学习机制得以结合，可显著降低财务管理成本，丰富指标维度，并同时提升财务信息的时效性、针对性、相关性。财务人员可借助 AI 实现“准实时”的指标监控与风险预警，从而更有效地支持经营决策。

3.3.2 财务共享中心建设的智能化升级

目前企业的会计核算，税务、成本、预算等一系列的管理工作都在经受新一轮数字化、智能化的冲击[7]。比如在区块链技术的加持下，企业可以利用其分布式共享账本、智能合约以及私有链等技术手段，构建基于区块链技术的财务信息智能应用模型，可以极大提高财务信息的质量，为企业提供及时准确、高效可靠的财务数据信息[8]。在 PRA 技术的支持下，利用云计算、大数据处理、语音识别、自动纠错等手段可以推进财务模式重组，进行多维度的财务数据分析，指标预测等财务管理形式的优化与改进[9]。为了顺应数字化技术的不断发展，越来越多的大型企业开始建设财务共享中心，将核算、税务、成本、预算等基础财务工作集中处理。人工智能的引入，可将分散的自动化技术（如 OCR、RPA、区块链智能合约）“串联”为有机整体，进一步提升共享中心的集约化与智能化水平：一方面可实现财务数据跨部门协同管理，打破信息孤岛；另一方面可借助大模型对财务数据进行智能分析与预测，提高数据质量与财务管理效率。

3.3.3 复合型财务人才的成长

分析判断、决策组织等原来人类工作的内容，正在逐步被机器人的自动化、专家系统等所取代。而人工智能的应用，将会进一步将这些自动化技术串联起来，为企业的财务管理工作的数智化带来新的动力。人工智能的广泛应用并非“替代”财务人员，而是对财务人员的能力结构提出新要求。能够同时精通人工智能、深度学习、RPA 等计算机技术，并掌握财务知识、企业管理技能的复合型人才，将成为推动企业财务数智化转型的关键力量。这些复合型的企业财务管理人员可以利用人工智能大模型对企业的财务数据进行集约化管理与智能分析，进而提高整个财务工作的数据质量与财务管理效率。打破原来的信息孤岛，实现企业各个部门之间的财务数据协同管理，促进整个财务工作的优化[10]。这一变化也为高校经管类学科的课程改革（如增设智能会计、数字化财务等科目）以及会计人员继续教育的方向调整，提供了清晰的指引。

3.4 人工智能为财务管理带来的外部威胁

3.4.1 财务信息准确性与可靠性的合规风险

财务信息是否可靠准确对企业未来决策至关重要。然而当前 AI 生成的财务信息尚不能做到可靠准确。训练数据集的质量对模型学习有着直接影响，如果存在虚构或错误，将导致大模型学习发生偏差；并且人工数据打标过程中也存在主观性，可能使模型性能偏差进一步放大；其次财会数据的特殊格式（数字、符号等）与自然语言语法的错位，也可能影响模型分析效果；而会计准则与法律法规的不断更新，更使模型算法可能难以及时适配。那么在提供数据集进行训练时，满足新规则的数据集可能较少，并且模型算法可能也无法及时适应新的会计准则[11]。

3.4.2 数据隐私与信息安全的系统性风险

将人工智能引入财务管理意味着赋予系

统极高的数据访问权限：企业的运转情况、商业秘密、客户信息乃至内部数据流向公众透明。若这些重要信息未得到充分保护而泄露，将对企业造成重大影响。尤其需要注意的是，中国的国有经济是国家经济的主体，国有企业往往把握着能源、电信等支柱性产业的关键数据，国有企业的数据安全关乎国家安全。一旦数据泄露或被非法利用，可能上升至国家层面风险。对于这些海量的敏感数据，必须进行格外的保护与管理，在引入人工智能进行管理时，要更加慎重，以防止被不法人员或间谍机构非法盗用[12]。与此同时，AI 系统本身亦面临网络攻击风险：黑客可能绕过大模型内置的防滥用规则，通过编写病毒程序、构造对抗样本等手段攻击财务系统，导致财务数据泄露、系统瘫痪，甚至被恶意篡改数据生成错误财务信息。

3.4.3 传统财务人员的结构性失业风险

麦肯锡、埃森哲等国际知名咨询机构的调研结果显示，越来越多的公司正从数字化转型过渡到数智化转型，将部分管理工作交由人工智能完成。其实早在 ChatGPT 推出之前，很多公司就已经开始了这一进程，而 ChatGPT 等大模型的出现毫无疑问加快了企业财务数智化转型的脚步。以往需要人工参与的会计凭证录入、科目填报等基础工作，可借助大模型实现收集、筛选、填报、分析的全流程自动化，避免主观错误、实现“零错误”的财务工作——这意味着从事基础工作的财务管理人员将面临大规模失业风险[13]，在当下，传统的以人为中心的企业组织架构正在向“人际协调的架构转变”。当越来越多的财务管理工作由机器来进行时，财务人员对自身的未来充满了恐慌。

4.人工智能时代企业财务管理智能化发展的路径和策略

4.1 建立纠错机制

对于大模型使用的数据集存在的质量问题，企业可以建立相应的机制，定期清理不合规的数据形式以及历史数据中的错误。还可以设计相应的算法系统，利用数据之间的交叉核对，互相检验，来进行寻错纠错。以免误差数据不断积累。

大模型的核心算法是深度学习技术，财务专业人员首先要了解最新的会计政策规则，然后对已有的数据集进行实时更新，对模型算法进行调整，再对大模型进行无监督的预训练，以使其整体满足最新的会计政策规则的要求。

在整个大模型进行训练与输出的过程中，不仅是技术人员，也是需要会计人员参与的。首先是数据的打标，为了避免个人的主观性导致的不准确，可以同数据集多人交叉打标，尽可能达到相对公允的数据集。在大模型输出财务信息后，为了避免出现错误，还需要人工进行审核。对出现错误的地方，寻找其可能的原因，是模型算法还是数据集的问题，并在后期进行调整，以提高模型的准确性和可靠性。

4.2 加强财务数据保护

首先在技术方面。企业应当加强数据保护工作，比如敏感数据使用安全协议、密码加密或者区块链加密等加密手段。加强对数据访问权限的管理，进行数据分级授权管理，防止未经授权的访问与数据泄露[14]。对于大模型系统的技术漏洞，企业与人工智能公司展开合作，定期进行检查维护，加强技术监管与漏洞修补。在遭遇黑客攻击时，企业可以采用防火墙、入侵检测、加强系统承压能力等安全防护手段，提高安全防护能力。

在人员方面，应当加强对财务人员的培训，让他们了解数据安全的重要性，并对他们进行定期考核，时刻树立数据保护意识。在日常系统运行中，配备财务人员与技术人员进行 24 小时实时监控，做到网络攻击实时预警，及时保护。并且建立完善的数据灾备系统，防止数据的丢失与损坏，可以及时找回。当问题发生后，对于责任事故人，建立全面的追责处罚机制，使其不敢触碰违规界线。

4.3 转型人机协同

虽然人工智能已经越来越多地参与到企业的财务管理工作中，但是企业的财务活动依然离不开人的参与[15]。

人工智能技术可以进行基础的财务工作，而一些需要人的主观参与的相对复杂的财务管理工作，人依然是不可或缺的。

但是在人工智能技术高速发展的背景下，企业需要的财务人员不再是传统的普通的财务人员。而是能够精通人工智能、深度学习、RPA 等计算机专业技术，还要掌握财务知识、企业管理等复合型人才。只有这些具有复合知识背景，有着改革创新、锐意进取精神的人才队伍，才能真正推动企业财务数智化的进一步发展。

为了应对这种人才需求的转变，高校应

该在经管类学科，引入智能会计，数字化财务等科目，企业和社会可以在会计每年的继续课程中，引入人工智能技术运用的内容。只有多措并举，才能为企业与社会培养既懂财会，又懂技术的复合型人才。

总之，未来的财务管理领域是人工智能与复合型人才共同发展的“人机协调”的系统。人工智能负责基础的工作，人类员工来进行监督、协调、管理和改进整个系统，让技术为我所用，这样才能保证这个“人机协调”的系统高效地运转。

5.总结

以 Chat GPT 为代表的人工智能技术，未来必将推动整个企业的数智化转型，重塑整个财务管理业务。财务作为企业生产管理中的核心一环，未来必须与时俱进，与最前沿的新技术融合发展，才能形成核心竞争力。而在人工智能运用的过程中，也要注意，技术是把双刃剑，它可以推进企业进行质的提升，但也会带来种种的风险与冲击，应当注重对数字技术的管理与监督防止信息的泄露，同时要加强对财务人员的培训提升，建立“人机协同”意识。总而言之，无论是企业还是财务人员都要积极地拥抱人工智能技术，借助人工智能技术，不断提高自身与企业的效率，以顺应整个数智化时代的转型浪潮。

参考文献

[1] 刘勤.ChatGPT 及其对会计工作的影响探讨[J].会计之友，2023，(06):158-161.
[2] 刘勤，李俊铭.智能技术对会计实务的影响：文献回顾与分析[J].会计之友，2022，(17):16-22.
[3] 宋晶晶.ChatGPT 推动企业财务数智化转型路径探析[J].国际商务财会，2023，(12):88-92.
[4] 王攀娜，吴悦，王唯，王苓莹.ChatGPT 与会计变革：理论框架、应用场景及应对策略[J].重庆理工大学学报(社会科学)，2023，37(04):129-136.
[5] 程平，朱仔耘，付元承.基于 ChatGPT 的智能财务报告研究[J].财会月刊，2023，44(16):64-69.
[6]刘光强，干胜道.新经济背景下的智能管理会计报告——基于“区块链+人工智能”数字技能[J].财会月刊，2022，(14):79-85.
[7] 邱航，王海燕.ChatGPT 等智能对话 AI 引入企业财务共享中心建设：功能、风险及防控[J].当代经济，2023，40(06):97-101.
[8] 程平， 陶思颖.基于区块链技术的智能财务报告研究[J].会计之友，2020，(05):156-160.
[9] 程平，陶思颖，朱波峰.基于 RPA 的财务共享服务中心财务报告生成优化研究[J].会计之友，2018，(22):146-151.
[10] 程平，廖音洁，李怡，王忠淅.基于 ChatGPT 的成本管理应用研究[J].商业会计，2023，(08):29-33.
[11] 唐勇.将 ChatGPT 引入企业财务共享服务的探讨与思考[J].新理财，2023，(09):61-64.
[12] 董木欣，徐玉德.国有企业数字化转型中的数据安全与治理路径——基于信息生态视域[J].财会月刊，2022，(13):132-136.
[13] 谭韵，张松林.Chat GPT 在会计领域的应用前景、挑战及对策[J].财会研究，2023，(04):48-52.
[14] 刘平.ChatGPT 技术在会计行业中的应用研究[J].投资与合作，2023，(08):130-132.
[15] 占美松，高祯憬，康均，高军.人工智能技术冲击下的会计稳定与发展[J].财会月刊，2021，(16):85-91.