

运用 AI 推动数字化财务转型

（来源：普华永道中国微信公众号，2019-05-20）

近年来，财务管理职能面对多方压力与挑战，为了提高效率及生产力，财务管理部门都意识到，自动化转型和引进新科技将是下行动方向。然而，转型需要人和技术之间的全新协作关系。比如，人工智能等新兴技术接管日常重复而耗时的任务，使得人类能够节省时间，发挥其他长处，可降低营运成本，为机构及员工创造新的机会。

“万事开头难”，开始计划和应用新兴技术时往往会困难重重。但是，推动数字化财务转型是不可避免的趋势，在积极引入人工智能等新技术的转型战略时，以下几个方面不可忽略。

提升财务管理人员素质

高素质的财务管理人员是企业引进人工智能等新技术、制胜数字化财务转型的核心要素。从前，他们也许是有会计专业背景、面向市场职能的人，负责管理收入、控制成本，实现目标利润。而现在，公司开始寻求具有战略和科技背景的人才，由于他们懂得市场的科技应用趋势，因而清楚了解人工智能、机器人和区块链等核心技术改变对企业产生的利弊。进而，他们能将新科技运用在企业内部的流程，从而制定及推动的数字化财务转型战略，并让整个团队知道新兴技术应用的重要性。

以开放的心态拥抱人工智能等新技术

大环境不断变革，那些抓住时代机遇、以开放的心态积极面对财务领域变革，并及时运用新技术转型的企业，将会脱颖而出。企业应明确了解在转型中涉及的重要工作范畴、执行转型的团队，并对现有

团队进行经验与技术分析，确认现有可利用的资源，将员工的绩效进行衡量与管理，并依此制定一套科技应用战略。另外，还可对员工进行正向的激励，对于那些努力参与培训的员工，提供晋升、加薪、职业培训等形式的奖励，以鼓励他们以开放的心态应用新技术。

明确人工智能与手工操作的边界

在科技掀起的“第四次工业革命”下，物质、数字和生物领域的界限变得模糊，理清人工智能与手工操作的边界、保证人工智能与人紧密合作而不产生冲突或纰漏是个重要问题。人工智能不会健忘及劳累，引入人工智能和机器学习以简化重复性作业，代替或辅助人工操作，从而提升工作效率；而具备创造力、专业技能和团队合作都是机器难以取代的。此外，企业需对人工智能相关人员制定绩效考核标准，人工智能的工作质量与人工智能相关人员的 KPI 直接挂钩。

好马还需配好鞍——考虑好以上的方向后也而要配合适当的硬件，才能追上时代步伐，究竟有什么新兴技术可以广泛到财务领域呢？

机器人流程自动化 (RPA)

RPA 是智能流程自动化 (IPA) 的一个特征。 IPA 描述了逻辑驱动的机器人在大多数结构化数据上执行预先编程的规则。 RPA 通过重新定义工作内容并重新分配雇员来执行高价值的活动，将生产力优化提升到了另一个层级。流程机器人能够独立执行简单的人类任务，例如解释、决定、行动和学习。该流程可以全天候、灵活地进行诸多日常操作，特别适用于跨行业的财务职能，处理大量重复性数据工作。在世界范围内，，RPA 在不同行业的应用进程随即不断加快，预计到 2024 年，全球 RPA 市场规模将达到 50 亿美元，实现 61.3% 的年复合增长率。 RPA 有望促成高达 45% 的工作自动化，并节省 2 万亿美元的

全球劳动力成本。

大数据及高级分析

从前，企业通过行业洞见来分析市场形势，但在“大数据”时代，数据海量、多样化、传输快速化和价值化等特征下，正在为财务领域带来全新的机遇与挑战。面对这场“数据地震”，财务领域的管理人员正在积极将大数据和业务分析结合起来，通过新技术来提升解读数据价值的能力，从而获得洞察力，更精准了解企业自身的问题与客户所需，便能制定相应的改进措施，实现经济效益，开展业务创新以及有效的风险管理等等。

区块链技术

区块链作为一项可防篡改的分布式账本技术，由于经过精心设计，不仅可以减少中间环节、降低成本，还能够提高速度，增加覆盖范围。还为诸多业务流程提供更高透明度和可追溯性。举个简单的例子，每逢月末年尾，财务人员都需要花费一定精力去完成往来交易对账，该项工作耗时耗力；引入区块链技术后，交易对手都拥有自己对数据的共享视图，这个视图实时更新，让对账工作变得更加容易。

云计算

通过云计算技术，很多企业正在将其 ERP/EPM 转移到云端，企业管理层即可实时通过财务数据的波动，提前判断企业现金流的可能断流风险，云部署的成本更低，并且实施周期更短，以增进管理的效率及效能。

(原文链接: <https://mp.weixin.qq.com/s/N9hRiQ4EGgYlrWl4eGmCeg> , 转载请注明。)