

财务共享服务中的智能化技术应用与展望

吴先铃¹ 储国涛²

1. 浙江省国贸集团资产经营有限公司 浙江杭州 310000

2. 浙江迪安诊断技术股份有限公司 浙江杭州 310000

摘要：伴随着信息技术的快速发展，智能化技术已经被广泛地应用于各领域。财务共享服务在企业管理中占据着举足轻重的地位，并逐渐朝着智能化发展。智能化技术在财务管理中的运用，不仅可以提升财务管理效率与准确性，而且可以给企业带来更准确的决策支撑。文章将对智能化技术应用于财务共享服务的现状以及其未来发展前景进行论述，目的在于为相关方面的研究与实践提供借鉴。

关键词：财务共享服务；智能化技术；技术应用

引言

财务共享服务（Finance Shared Services, FSS）是一种将企业内部各个部门的财务活动集中到一个共享服务中心进行管理和处理的模式。它以通过标准化，集中化，自动化来促进财务管理高效，成本降低，提高财务信息透明度与准确性为中心目的。在企业规模日益扩大、业务复杂性越来越高的情况下，传统财务管理模式已很难适应现代企业发展的要求。诸如人工智能（AI）、大数据分析、云计算以及区块链这些智能化技术，正在逐步影响财务共享服务的每一个环节。运用这些技术不仅能够对财务流程进行优化，而且能够实现对财务数据进行实时监控与分析，进而促进企业整体财务管理水平的提高。

一、智能化技术概述

（一）人工智能（AI）

人工智能（AI）是一种模仿人类智能行为的技术，它通过算法和计算能力，使计算机能够完成通常需要人类智能才能完成的任务。AI被广泛应用于财务领域，主要表现为自动化记账，智能报销，异常检测和财务预测。借助机器学习和数据挖掘的先进技术，AI有能力迅速地对大量的财务数据进行分析，识别出可能存在的问题和发展趋势，从而为决策过程提供精准的支持。该智能机器人能够应对大量重复性的工作，降低人工错误的发生率、提高效率。另外，将AI运用于风险管理，显著增强了企业财务风险预警控制能力。伴随着科技的进步，AI应用于财务共享服务的前景会越来越广泛，促使企业达到更加高效和准确的财务管理目标。

（二）大数据分析

大数据分析是通过对大量财务数据进行采集，存储与处理来帮助企业从这些数据中挖掘出宝贵信息的。利用统计分析、数据挖掘与机器学习相结合的方法，通过大数据分析能够揭示财务数据潜在的规律与关系。比如对交易数据进行分析，就能找出顾客消费行为及喜好，进而对营销策略及产品设计进行优化。实时数据处理与分析能力使得企业能对市场变化与财务状况迅速做出反应，提高了决策准确性与及时性。参数，例如数据量、处理速度和数据多样性是大数据分析中非常重要的指标。通过历史数据回归分析并运用预测模型，使企业能准确地进行财务预测与预算编制。另外，大数据分析还在异常检测与风险管理中扮演着重要的角色，帮助企业预先发现潜在风险并做好防范措施。伴随着科技的进步，财务共享服务大数据分析的运用也会不断深入，促进企业整体竞争力与管理水平的提高。

（三）云计算

云计算以互联网为载体，提供了根据需要进行计算的资源与服务，使财务管理方式发生了很大变化。企业可借助云计算平台实现对数据的存储，处理与分析而不需要自建较高成本的硬件设施。云计算具有弹性、可扩展性等特点，使企业能够根据实际需要动态调整，从而提高运营效率与成本效益。企业可以通过部署在云端的财务共享服务在全球进行数据的同步与分享，提高协作能力。数据安全性与隐私保护是云计算高度关注的问题，先进加密技术与权限管理机制保障了财务数据安全性。云计算同时支持海量数据处理与复杂分析任务，有助于企业迅速获得洞察与决策支持。对于灾难恢

复、业务连续性问题,云计算还为保证数据高可用性、可靠性提供有力支撑。伴随着云技术的发展,云计算对于财务共享服务的运用范围也会越来越广泛,从而进一步提高企业财务管理水平以及竞争力。

二、财务共享服务概述

(一) 财务共享服务的定义与特点

财务共享服务(Finance Shared Services)是一种将企业内部分散的财务职能集中到一个共享服务中心进行统一管理和处理的运营模式。它具有标准化、集中化、自动化等特征,通过对重复性强,频率高的财务操作进行集约化处理来提高工作效率与数据准确性。同时财务共享服务能够降低运营成本、提高财务数据透明度与一致性、提供更强大内部控制与风险管理能力。另外,财务共享服务中心还可以给企业带来更加灵活的资源配置以及更加有效的业务支持,有利于其在瞬息万变的市场环境下维持竞争优势。

(二) 财务共享服务的发展历程

财务共享服务产生于20世纪80年代西方跨国公司中,伴随着全球化进程,该模式在全球逐步推广。早期财务共享服务侧重于会计核算,报销处理和其他基本财务活动。在信息技术发展的背景下,财务共享服务范围越来越广,涉及预算管理,财务分析和内部控制等高附加值财务职能。进入21世纪后,智能化技术应用促进财务共享服务深入发展,人工智能,大数据分析和云计算被提出,使得财务共享服务在效率,智能化等方面都得到了很大提高。当前,财务共享服务已经成为现代企业财务管理中的一项重要内容,世界各大领先企业都在建立健全财务共享服务中心来实现精细化管理,优化全球资源配置。

(三) 财务共享服务的主要模式

财务共享服务有集中型、分布型、混合型三种模式。集中型模式就是把企业全部财务职能都集中在共享服务中心内,由共享服务中心统一管理、统一办理,适合大型、业务覆盖范围大的公司。分布型模式是一种根据地理位置或业务单元来设立多个共享服务中心的模式,这些中心各自独立运营,但都遵循统一的标准和流程,适用于跨国企业或业务多元化的集团公司。混合型模式集集中型与分布型两种模式之优势于一身,一部分财务职能实行集中管理,另一部分财务职能分布于不同地区或业务单元中,以更大的灵活性来满足各种业务需求。企业选择合适的财务共享服务模式能够较好地优化资源配置、提高财务管理水平和战略目标。

三、智能化技术在财务共享服务中的应用

(一) 智能化技术在财务流程自动化中的应用

将智能化技术运用于财务流程自动化,大大提高企业财务管理效率与准确性。通过整合人工智能(AI)和机器人流程自动化(RPA)技术,财务部门有能力自动完成大量重复性强和规则清晰的任务,例如数据输入、报销流程处理和账目核对等。智能算法与机器学习技术能够应对复杂的数据分析任务并从大量数据中挖掘出宝贵信息以达到实时监控与决策支持的目的。以自动记账为例,智能化技术可以对各种财务交易进行自动识别与归类,降低人为错误的发生,保证账务处理准确。借助自然语言处理(NLP)技术,该智能系统能够解读和理解各种财务文件和发票,自动生成报告和合规报告,从而提升了工作效率和数据的可靠性。

参数在处理速度,数据准确率,任务完成率方面均有显著提高,借助大数据分析与预测模型企业能够实现准确财务预测与预算编制。将RPA运用到报销流程当中,可以通过事先制定的规则与工作流程对报销申请进行自动审核与审批,在加快审批速度的同时降低人工审核时间与费用。智能化审计系统可以对财务数据进行实时监测,发现异常交易及潜在风险并自动产生审计报告,提高内部控制与风险管理的能力。

就现金流管理而言,智能化技术能够对企业现金流状况进行实时分析,优化资金运用,提升资金周转效率。通过区块链技术可以使企业对财务交易进行透明和安全记录,降低欺诈风险和增加交易可信度。应用云计算平台使得财务数据存储与处理更灵活,效率更高,为大范围数据处理与复杂分析任务提供了支撑,企业能够通过云端共享与合作来提高财务管理总体水平。将智能化技术广泛运用于财务流程自动化,不但提升财务部门运营效率,同时也为公司提供有力数据支持与决策支持,促进公司数字化转型与精细化管理。

(二) 智能化技术在财务数据分析中的应用

将智能化技术运用于财务数据分析,极大地增强了公司对于财务状况的洞察力与决策。借助人工智能(AI)、大数据分析以及机器学习的先进技术,财务数据分析有能力从大量的财务信息中挖掘出更为深刻的洞见。以大数据技术为例,企业可以对从销售、采购、运营等各种渠道获取的财务数据进行集成与加工,从而产生全面,准确的财务报告。机器学习算法可以发现数据中存在的复杂模式与倾向,并做出财务预测与风险评估。参数在数据处理速度、预测准确率以及异常检测率

方面有了明显的提升,有助于企业更快,更准确地进行财务决策。

企业通过智能化的数据分析能够做到实时监控与动态分析,比如在销售预测方面,智能化系统能够对历史销售数据、市场趋势以及客户行为进行分析,并对未来销售进行预测,从而为库存管理以及生产计划的制定奠定基础。通过应用自然语言处理(NLP)技术,财务报表和市场分析报告等非结构化数据得以自动解读和理解,从而进一步拓宽了财务分析的范围和深度。区块链技术确保了财务数据的透明性和安全性,保障了数据的真实性和不可篡改性,从而提高了企业财务管理的信任度。

智能化技术应用于异常检测也是至关重要的,智能系统通过对财务交易及资金流动情况进行实时监测,可以迅速发现异常活动及潜在风险,比如异常支出和资金短缺,并且自动引发预警机制以保障财务安全。云计算平台支持使财务数据分析可以在大范围分布式环境下完成,为数据存储与处理提供了有效能力,实现了跨部门、跨地域数据共享与合作,进一步提高了财务管理效率与精确性。企业通过对智能化技术进行深入运用,不但可以对财务流程进行优化,而且可以在市场激烈竞争中处于领先地位,获得业务的持续增长以及财务健康发展。

(三) 智能化技术在风险管理中的应用

将智能化技术运用于风险管理,对于今天复杂多变的商业环境有着十分重要的意义。通过融合人工智能(AI)技术和大数据分析手段,企业有能力更精确地识别、监测以及应对各种不同类型的财务风险。AI算法可以对海量财务数据进行实时分析,发现异常交易,内部欺诈以及合规风险等问题,并给出即时预警以协助企业做出及时行动。大数据分析技术能够对财务数据中隐藏的信息与规律进行深度挖掘,找出潜在的风险点与倾向,从而为企业风险管理提供更加准确的数据支持与决策依据。参数,例如风险监控效率,报警准确率,风险预警速度对智能化风险管理起着至关重要的影响。

对于异常检测,智能系统能够使用历史财务数据进行模型训练,确定异常模式及异常情形、对异常交易进行标记、做出反应以预防风险的出现。利用机器学习技术与行为分析相结合的方法,企业可以构建一个透明、有效的风险评估体系来帮助决策者理清风险责任与风险控制措施。将AI运用于信用风险评估,可以对客户信用水平进行多方位维度的评价,从而对企业进行更客观、更全面的信用评级以降低信用违约风险。云计算对风险

管理起着至关重要的作用,它支持海量实时数据存储与处理,保证风险数据全面可靠。区块链技术能够生成不可篡改和可追踪的交易记录,从而提高数据的透明度和可靠性,有效地降低数据被篡改和欺诈的风险。智能化技术在风险决策中也起到了至关重要的作用,企业通过智能化模型与预测算法能够对风险事件做到提前预警与预测,从而制定出具有针对性的风险管理策略以降低不良影响。通过智能化技术可以使企业建立起一套全面系统的风险管理系统,增强识别与应对风险的能力,从而有效地减少潜在风险给企业经营带来的危害,确保企业持续稳定地发展。这一智能化风险管理的运用,将会进一步强化企业竞争优势、提升风险抵御能力、实现可持续发展、实现战略目标。

结束语

在财务共享服务领域,智能化技术的运用为企业创造了前所未有的机会,同时也带来了一系列的挑战。伴随着人工智能、大数据分析、云计算以及区块链的发展,财务共享服务必将迎来更智能,更高效的前景。智能化技术的普遍应用在促进财务管理高效准确的同时,也给企业决策带来了更丰富、更可靠的数据支撑。未来,伴随着科技的发展与落地应用,财务共享服务会变得更智能,更灵活,给企业可持续发展与创新带来了新的动力。为此,企业需要加大技术投入与人才培养力度,抓住智能化发展趋势,持续优化财务流程、提高管理水平、实现财务共享服务数字化转型与智能化升级。

参考文献

- [1] 张馨丹.财务共享服务中心流程RPA优化设计[J].合作经济与科技,2022(24):150-152.
- [2] 赵忱喆.智能化时代企业财务共享服务模式探讨[J].市场瞭望,2022(15):0092-0094.
- [3] 张瑶.能源企业财务共享服务改革创新刍议[J].财经界,2022(10):137-139.
- [4] 郭敏雯.基于共享财务的高校财务转型研究[J].商业经济,2022(6):3.
- [5] 刘永涛,夏苑,曹菲,等.浅析AI背景下智能财务共享的融合与发展[J].2023.
- [6] 刘蓉.RPA财务机器人在企业财务智能化转型中的应用分析[J].中文科技期刊数据库(全文版)经济管理,2023(4):4.