

上海财经大学
SHANGHAI UNIVERSITY OF FINANCE AND ECONOMICS

第3章 智能会计的内涵和职能



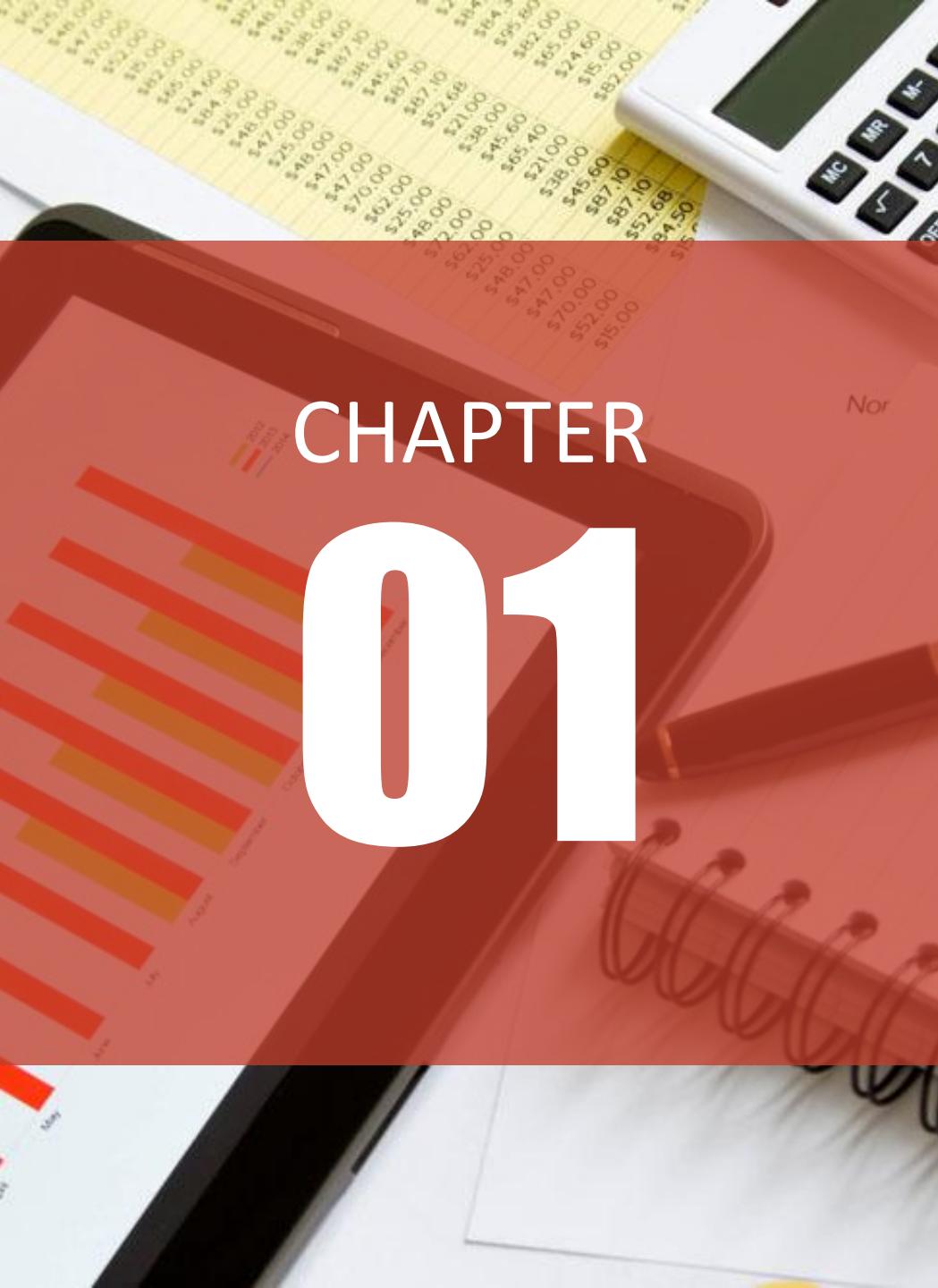
CONTENTS

目录

➤ 01 | 智能会计对传统会计的创新

➤ 02 | 智能会计的内涵

➤ 03 | 智能会计的职能和作用



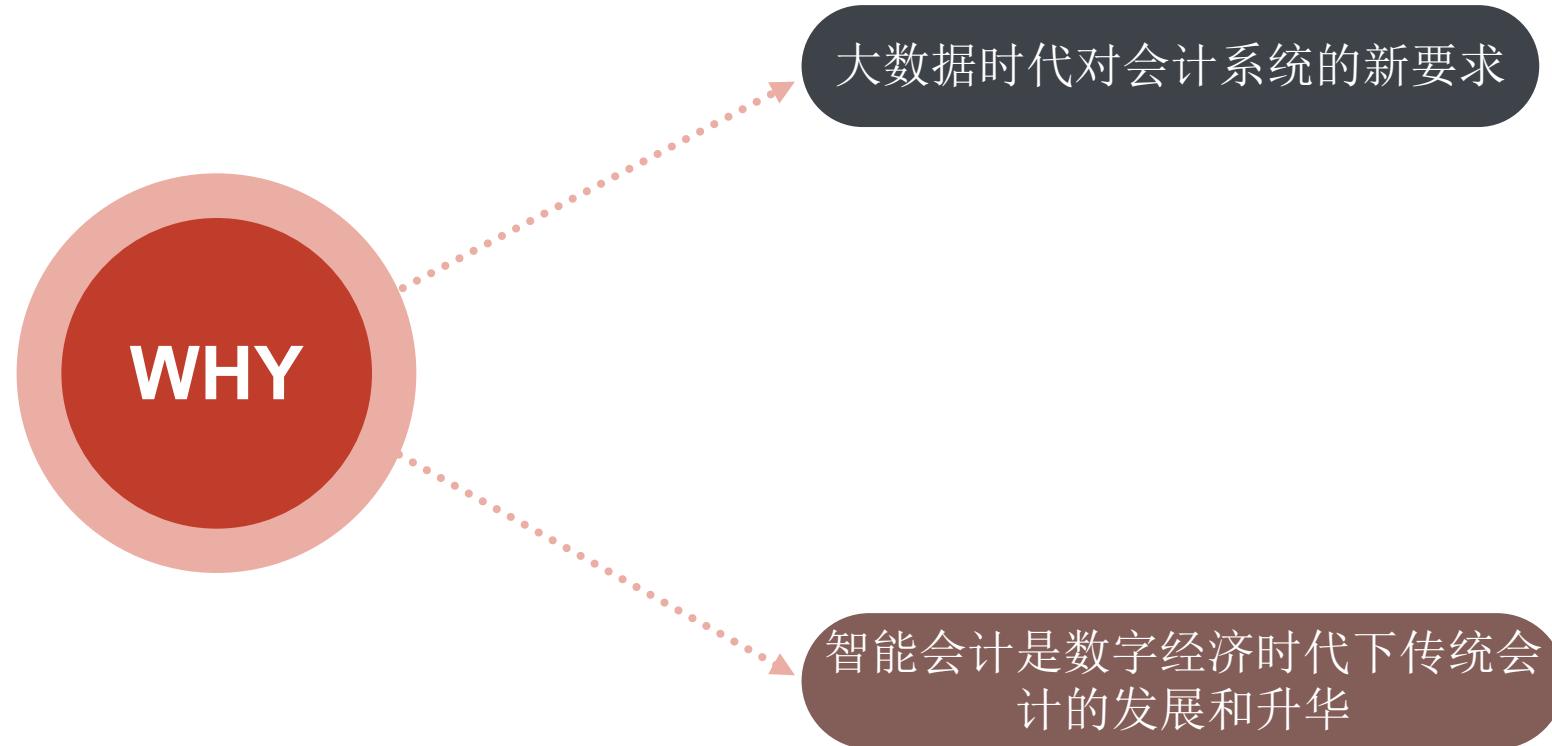
智能会计对传统会计的创新

01 智能会计对传统会计的创新



随着大数据时代的到来和人工智能技术的兴起，企业结构日益复杂，经营业务愈发多样化复杂化，交易产生的业务数据、财务数据和市场外部环境数据量巨大，通过财务分析，有效利用数据信息实现正确经营决策显得愈加重要。传统会计所能提供的分析工具和基于传统会计的管理决策方法无法及时分析财务报表，因而造成决策失灵、内控不到位、系统对市场反应迟钝等后果，数据信息的价值无法被充分利用和发挥出来。智能会计是在传统会计“真实记录交易”的基本功能的基础上，顺应大数据时代对会计系统的新要求，发展出的“智能化的数据采集、数据分析和管理模型生成，促进业财税管融合”的新型会计系统。

01 智能会计对传统会计的创新





财务会计和管理会计一体化转型

会计将向业财税管融合的方向发展

非会计信息将成为会计信息的重要补充

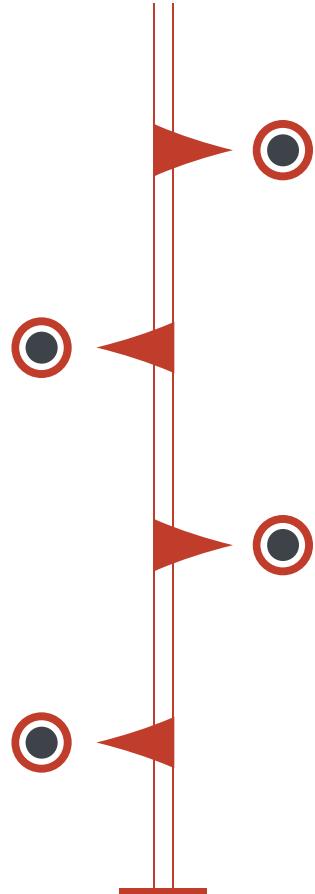




智能会计是数字经济时代下传统会计的发展和升华

2012年，随着云计算、社交网络、物联网的完善与发展，社会信息化的浪潮扑面而来，社会进入以信息生产力为主要标志的新阶段。以知识化、协作化、服务化、共享化为特征的信息经济发展愈加明显。

随着知识经济的发展，企业不再单纯地依靠传统生产方式去追求价值创造，更多地将精力放在研发、调研等信息活动之上，关注对数据资产(Data Asset)的管理和经营。



2009年IBM提出了“智慧地球”的愿景，即在企业层面、产业层面以及社会生活等各个领域推动智慧时代的发展，以“物联网、互联化、智能化”的深刻洞察和对于科技趋势的精准把握，让社会进入“智慧时代”。

2012年，Orange实验室CEO乔治·纳汉更是提出世界已经发展到以数据为中心的范式上——“大数据”时代。时代已经发生了巨大的变化，会计领域过去所使用的计算工具已经不能适应时代发展的需要。

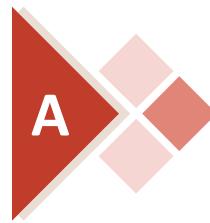
智能会计是数字经济时代下传统会计的发展和升华

与传统会计相比，智能会计在企业管理活动中的优势主要体现在以下四个方面

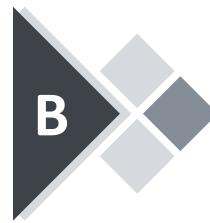


上海财经大学

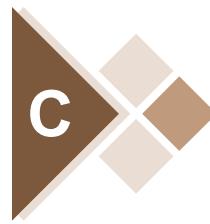
SHANGHAI UNIVERSITY OF FINANCE AND ECONOMICS



支持业务过程的
柔性化



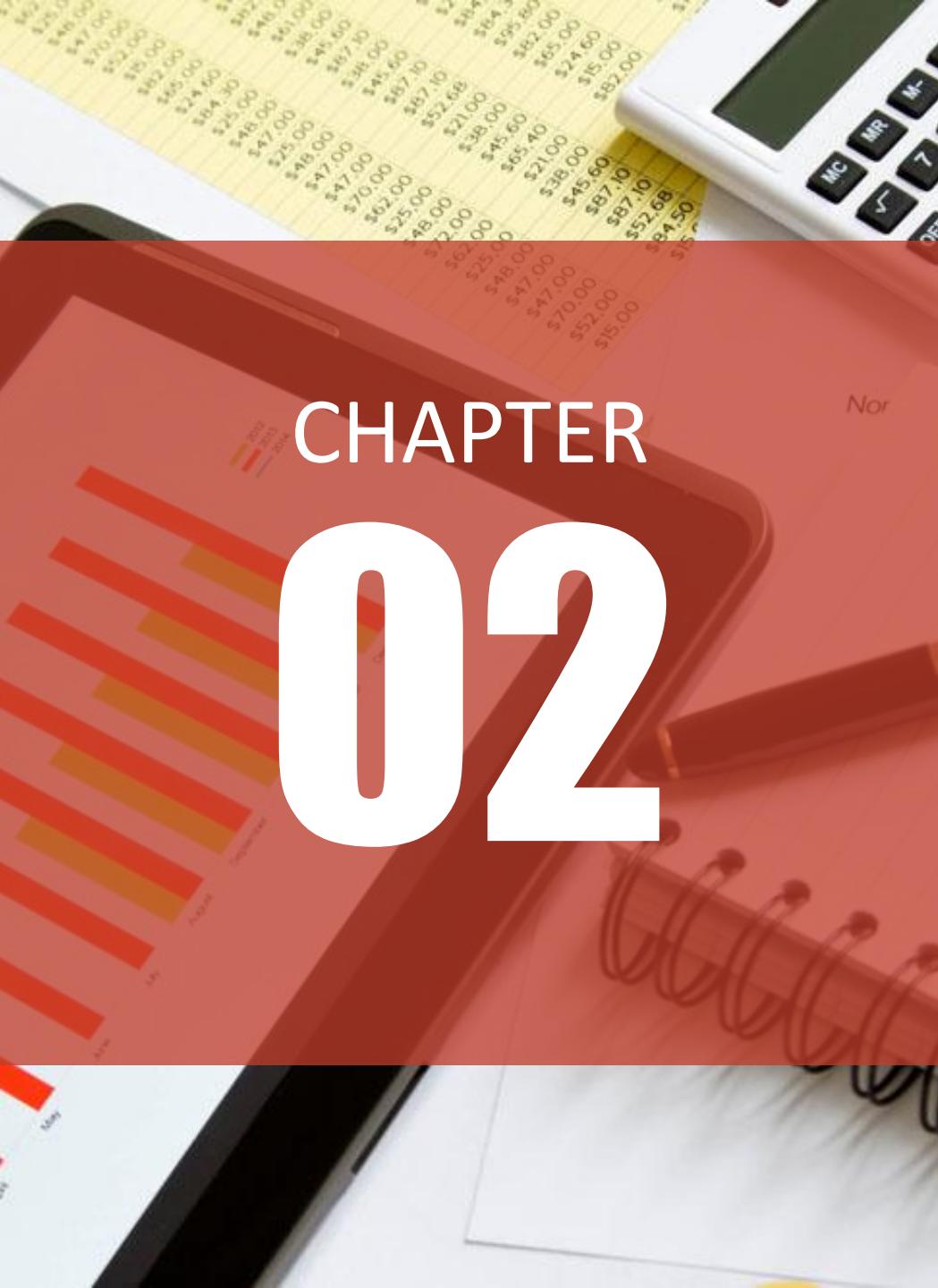
支持业务过程的
智能控制



支持业务过程的
协同



与日常经营管理
决策融合



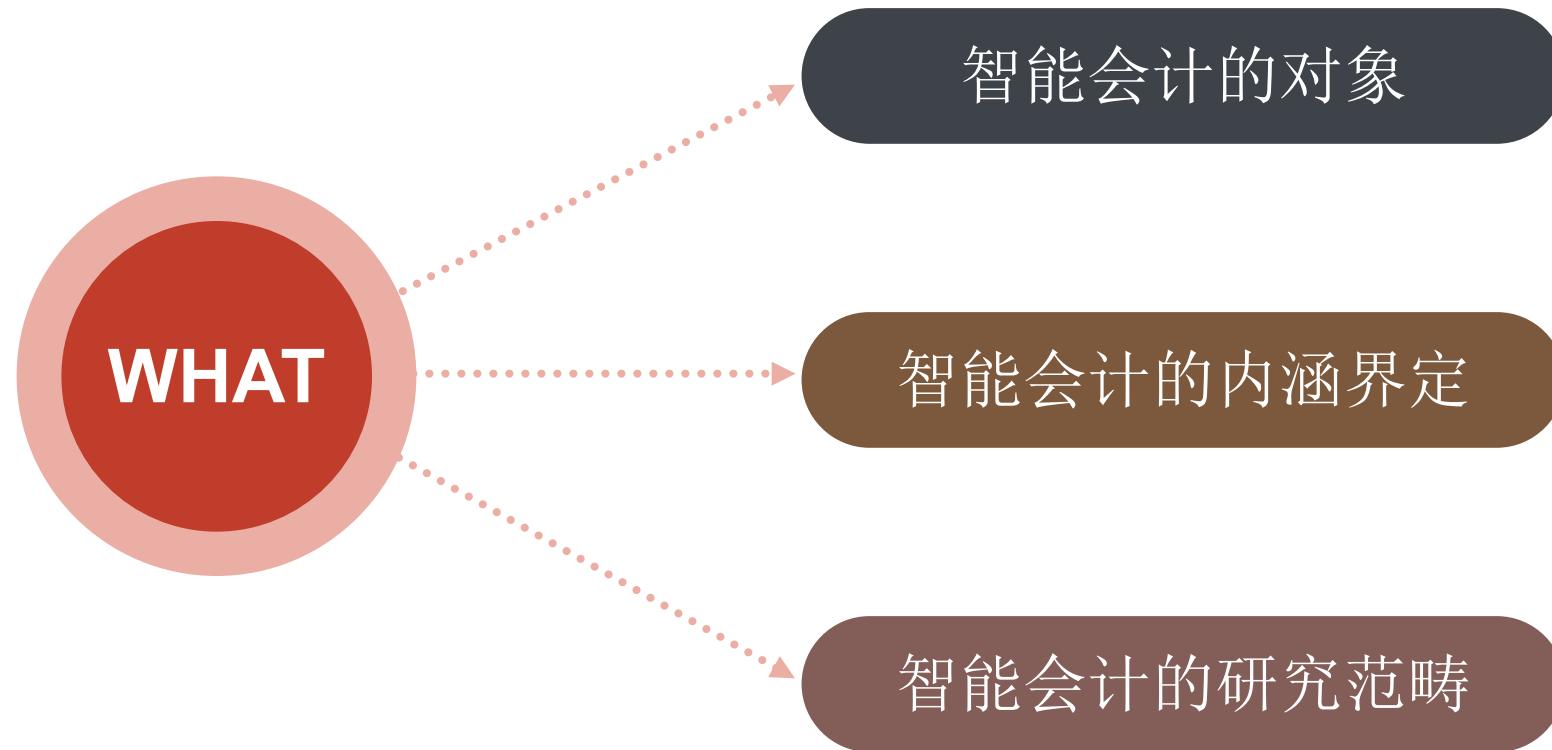
智能会计的内涵

02 智能会计的内涵



智能会计的出现并迅速发展得益于新兴智能管理技术等理论的支持。可以说，它的产生是会计由简单核算型向经营决策型转变的重大突破。为了提高企业参与竞争的快速反应能力，及时高效地为决策服务，这对企业的会计和财务管理系统提出了更高要求：要强化企业财务分析准确性、系统性、及时性。在这种大趋势下，智能会计的推广应用可以带来企业管理的革命性变化，带来企业经营效率的普遍提高，进而导致社会经济水平的进一步发展。智能会计是企业会计与财务管理发展的方向，其出现引发了学术界和实务界对智能会计这一新兴概念的关注与研究。因此，在对前述章节进行学习的基础上，本部分将在与传统会计进行对比的过程中，进一步地阐述智能会计的对象，对智能会计的内涵进行总结，同时对智能会计的研究范畴进行讲解。

02 智能会计的内涵





智能会计的对象

传统会计

传统会计的对象是指会计所要反映和监督的内容，是社会在生产过程中的资金及资金运动。会计对象是会计记录经济活动的依据，在这种理论下，无论是企业、政府或是其他形式组织，无论其规模大小，会计工作的对象就是原始单据。原始单据按其取得方式分类为外部原始单据和内部自制原始单据，传统会计工作就是对所取得的原始单据进行审核、分类、序时记录的基础上展开记账、编制报告和分析工作。

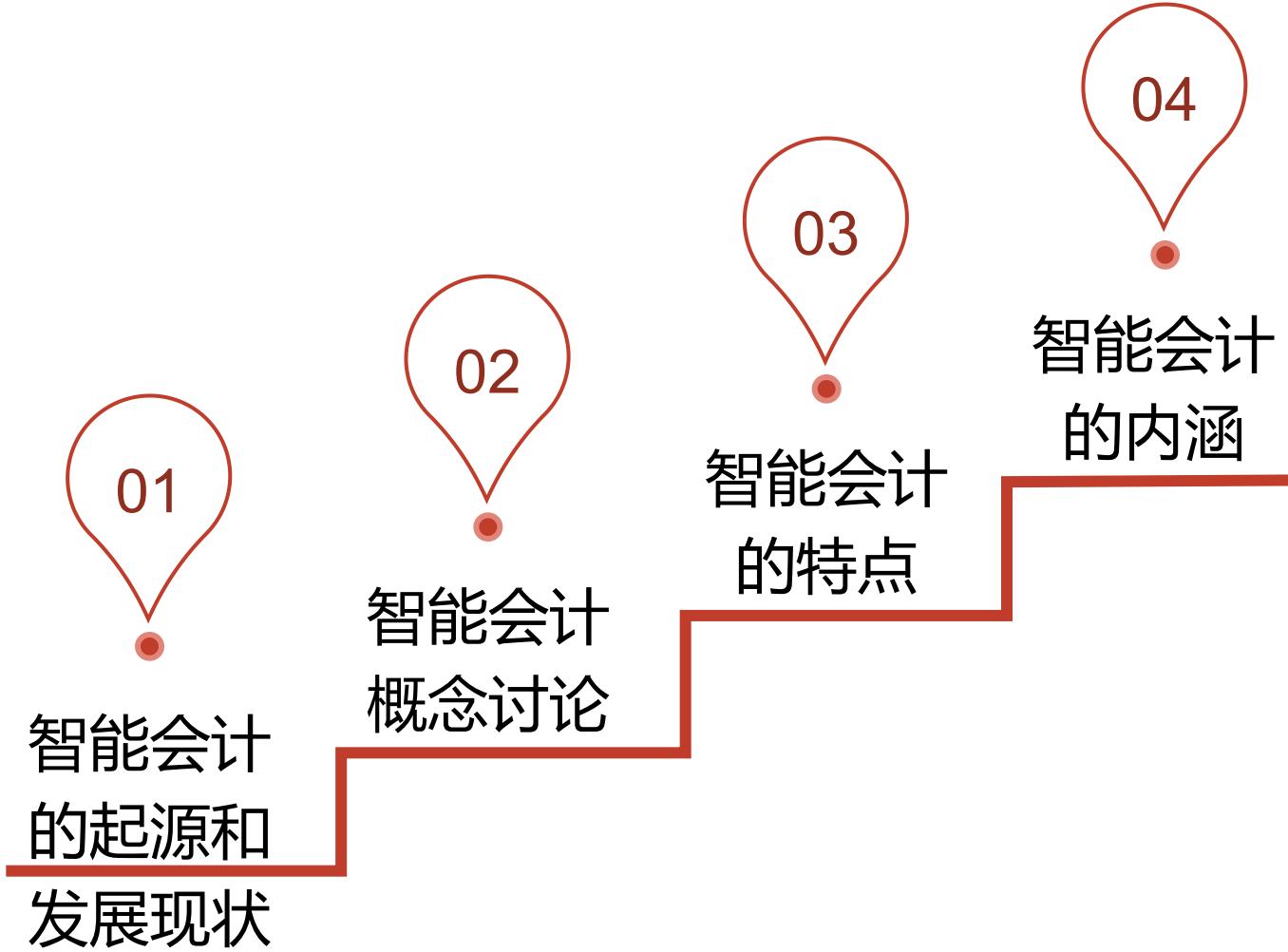
VS

智能会计

而在数字经济发展的大环境下，企业在日常运作中产生了大量的业务数据，这些数据表面看起来杂乱无章、并无关联，而其内部隐藏着关于企业运作模式、经营状况和发展趋势的信息。由于数据数量庞大且并不直观，传统的数据方法难以及时发现这些信息，更遑论利用数据中隐藏和反应的信息改善企业经营状况和财务状况了。而智能会计中的数据挖掘技术结合数理统计和分析功能，可以对这些庞大的业务数据进行深层次的分类和分析，利用计算机的强大算力发现蕴含于大量业务数据中的有价值的信息，构建模型并对未来发展趋势进行预测。



智能会计的工作对象是对于业务数据的挖掘和应用，利用数据挖掘技术和文本挖掘技术对业务数据进行聚类分析，发现数据间潜在的关联关系，对会计报告进行智能处理，自动地进行财务数据的关联性分析及财务指标逻辑判断，辅助甚至代替人工整合企业内外部的庞杂信息，建立管理模型，识别企业的经营风险、财务风险和盈利商机，将系统分析结果及意见通过人机交互界面呈现给用户，实现真正的业务核算规范化、财务管理便捷化、经营诊断自动化、管理决策模型化，通过智能会计系统的数据分析处理，满足企业高效决策和管理的需要。





● **1956年**

达特茅斯会议正式提出用计算机来模拟人类智能

● **1980s**

我国进入会计电算化阶段，逐步实现了从固定资产核算、成本核算、工资核算等从单项简单的独立核算到计算机辅助账务综合处理的转变。

● **1990s**

财务管理进入信息化阶段，随着互联网在全球掀起一股浪潮，供应链随之而生，各行业利用互联网的优势，将业务与财务相结合，逐渐将核算型的财务管理转化成管理型。

● **2005年**

财务共享服务模式诞生，大数据、云计算等互联网技术也在很大程度上加快了财务信息化的步伐，推动了发展进程。

● **2010s**

人工智能技术取得了突破性进展，在大数据的时代背景下，智能会计迅速发展，世界各国企业受到启发纷纷开始了财务管理会计核算智能化。



智能会计的发展现状



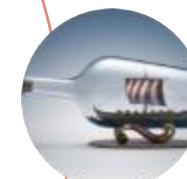
财务软件

2017年金蝶发布了基于云端的财务机器人，使得财务更加聚焦于公司的战略财务和业务财务决策上；用友云财务以人工智能和财务共享等技术为支撑，为企业成本核算、财务管理和投资融资提供了有针对性的解决方案。



会计师事务所

2017年开始，国际四大会计师事务所相继推出人工智能化产品——财务机器人，在税务、审计等方面投入使用。



集团企业

中化国际积极引入财务机器人，将其应用到智能财务共享中心，主要由其负责部分基础的工作。



会计人才培养

上海国家会计学院根据目前财会行业缺少人才的现状，推出了智能财务师职业能力认证。





财务会计智能化，已成为企业会计信息化发展的重要趋势。智能会计不再只停留在理念阶段，在企业管理实践中有越来越多的利用，为企业经营在识别并控制风险、提升运营效率、洞察业务漏洞等方面带来重要价值。



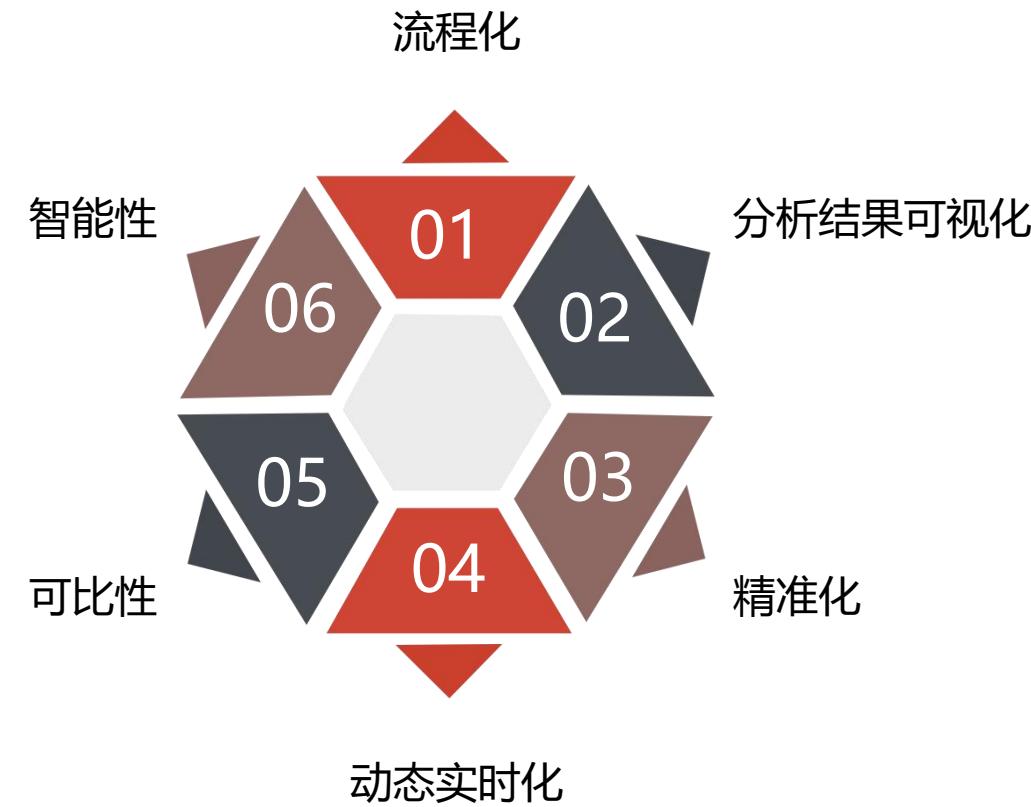
智能会计是人工智能、商业智能与会计、企业管理结合而衍生的概念。智能会计是覆盖企业整个经营活动财务流程的智能化，涵盖3个层面:一是基于业务与财务相融合的智能财务会计共享平台，这是智能会计的基础;二是基于商业智能的智能管理会计平台，这是智能会计的核心;三是基于人工智能的智能会计平台，这代表智能会计的发展。



需要注意的是，智能会计并不等同于会计机器人，会计机器人主要指利用人工智能技术代替过去需要人工进行的简单却高度重复的工作，如会计核算，主要目的是提高会计核算的准确性与核算速度。智能会计的核心是商业智能，商业智能是针对企业业财融合得到的大量数据，利用合适的筛选、查询、分析建模等功能进行数据的分析与处理。商业智能可以利用计算机快速运算的功能，及时、有效、准确、可靠地为企业管理者及其他信息使用者提供多样化、立体化的财务分析结果。智能会计的两大内容是会计核算与财务分析，而数据和分析是财务分析的两大核心，财务分析始于数据，重在分析。智能会计系统利用人工智能技术与大量企业电子化财务数据，为传统财务分析模型设立计算机模型，从而得出企业的经营分析诊断报告。



智能会计的特点





会计体系和会计制度是随着人类社会生产的发展和经济管理的需要而产生、发展并不断完善起来的。人类文明不断进步，社会经济活动不断革新，生产力不断提高，会计的核算内容、核算方法等也得到了较大发展，逐步由简单的计量与记录行为发展成为主要以货币单位综合地反映和监督经济活动过程的一种经济管理工作，并在参与单位经营管理决策、提高资源配置效率、促进经济健康持续发展方面发挥积极作用。



智能会计是：

以大数据、人工智能、区块链、云计算、移动互联等技术为支撑的业务结构流程化、账务处理自动化、信息提供精准化、管理决策智能化，可即时高效地实现各类市场主体业务、财务、税务、管理高度融合的数字经济时代的新型智能化会计系统。其中，业务结构流程化是指智能会计系统能够根据企业需求自动分析业务流程和涉及部门，确保流程环环相扣，数据自动传递；账务处理自动化是指系统通过文字识别和文本分析技术，基于系统内预先构建的业务场景，在前端业务发生时由系统自动化地生成会计凭证，同时一键生成财务报表或自动进行复杂股权架构的集团内财务报表的合并工作；信息提供精准化是指智能会计系统能够利用大数据技术搭建企业内外部信息数据库，在海量数据中精准识别有效信息，解决数据过载问题；管理决策智能化是指智能会计系统能够基于精准抓取的有效数据信息，智能构建符合企业经营特点的个性化模型，聚合海量数据进行模型化分析，提高会计控制和管理决策效率。

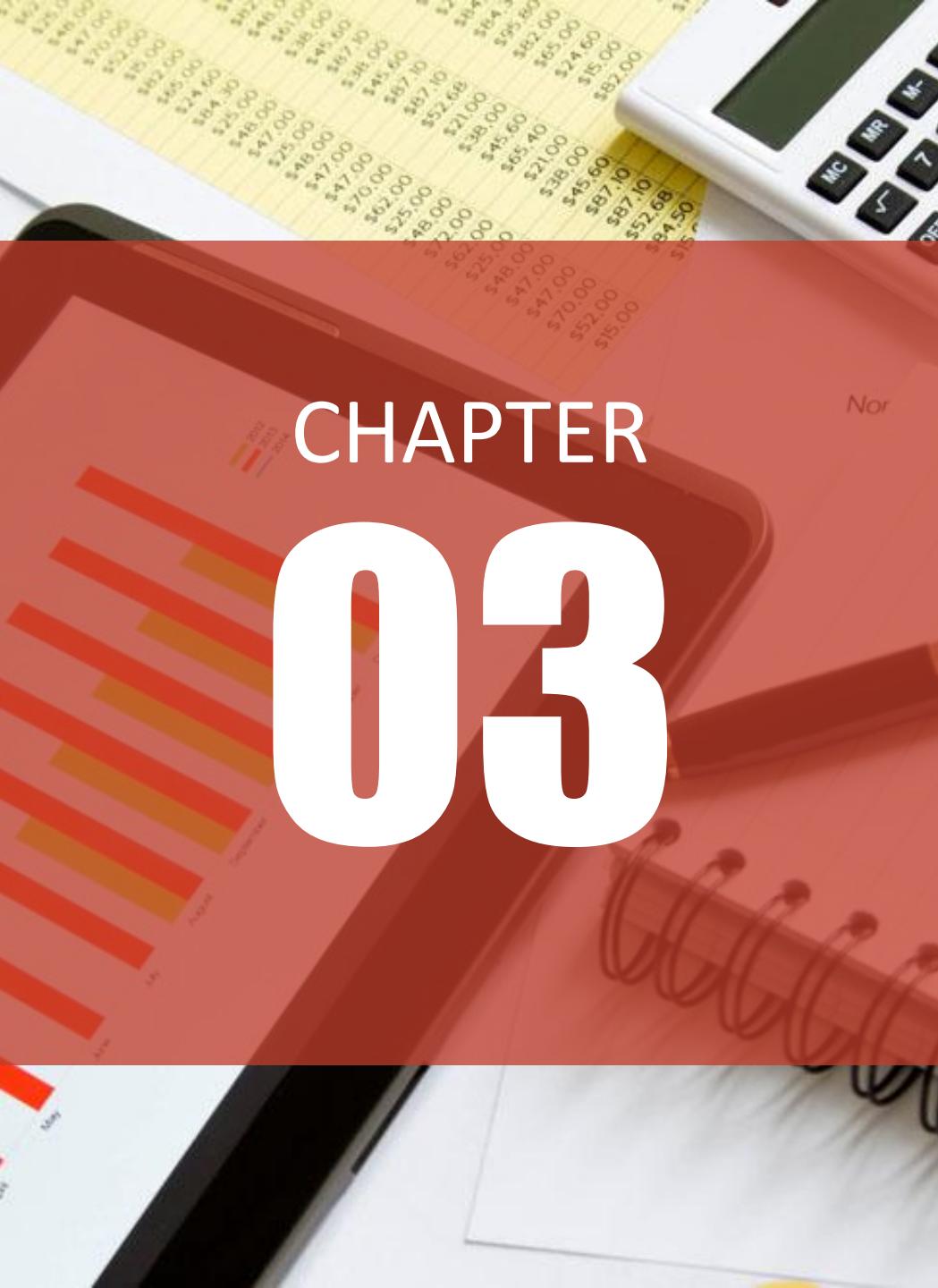


基于企业内部业务流程的智能会计

基于供应链上下游企业间的智能会计

基于同行业企业间的智能会计

基于政府政策的智能会计



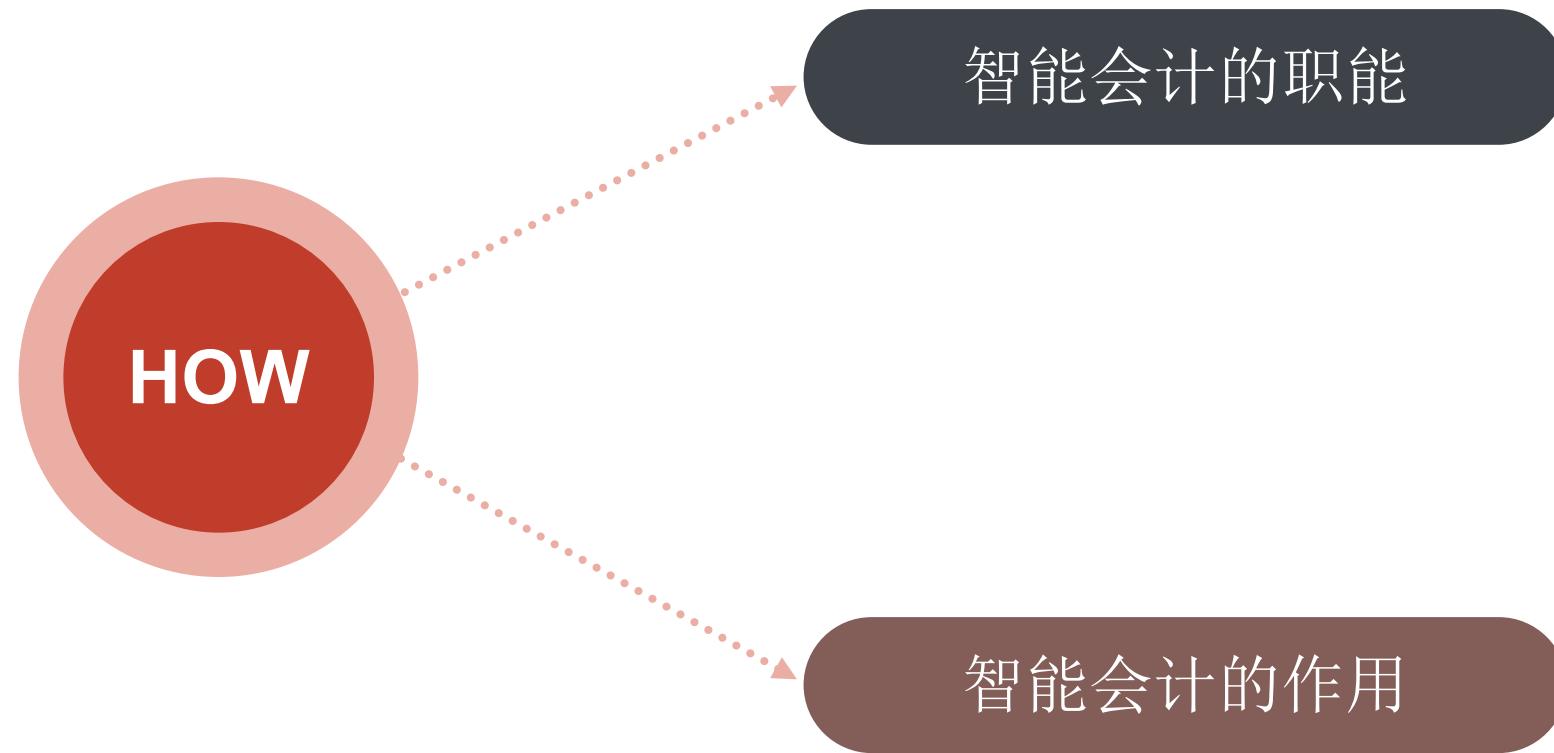
智能会计的职能和作用

03 智能会计的职能和作用



智能会计是指建立在“大智移云物”等新技术基础上的，具备智能化、自动化等特征，能够实时提供高度决策相关信息并致力于提升管理的价值创造力的新型会计学科分支。智能会计系统的目标在于提高企业效率、降低成本、增加效益。智能会计利用计算机智能工具对信息数据进行搜集处理，相对于传统的财务会计来说，有着实时反映、过程管控、整合信息、辅助决策等显著优势。同时由于人工智能信息获取、处理和分析工作的快速性、准确性等特点，智能会计能够更加游刃有余地应对数字经济时代决策过程中面临的数据过载问题和报告对象多样性问题，提供有效的决策信息，辅助管理层进行有效决策。

03 智能会计的职能和作用







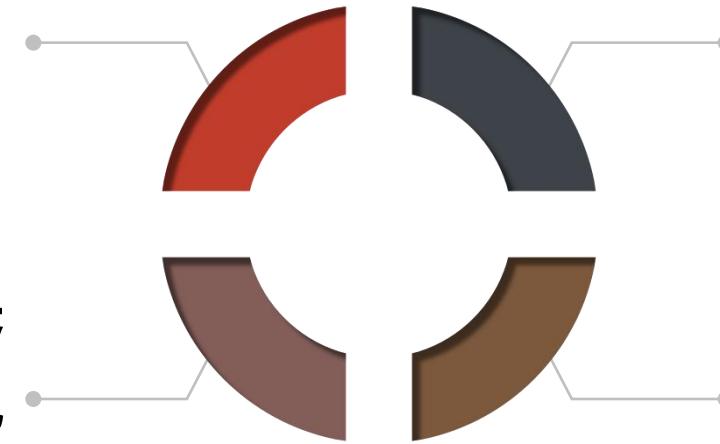
智能会计的作用

提供决策有用的信息；
提高企业透明度；
规范企业行为

考核企业管理层经济
责任的履行情况

加强经营管理；
提高经济效益；
促进企业可持续发展

促进社会财富流动；
促进多产业蓬勃发展





上海财经大学
SHANGHAI UNIVERSITY OF FINANCE AND ECONOMICS

THANKS
谢 谢 聆 听