



智能会计的功能与特征

智能会计

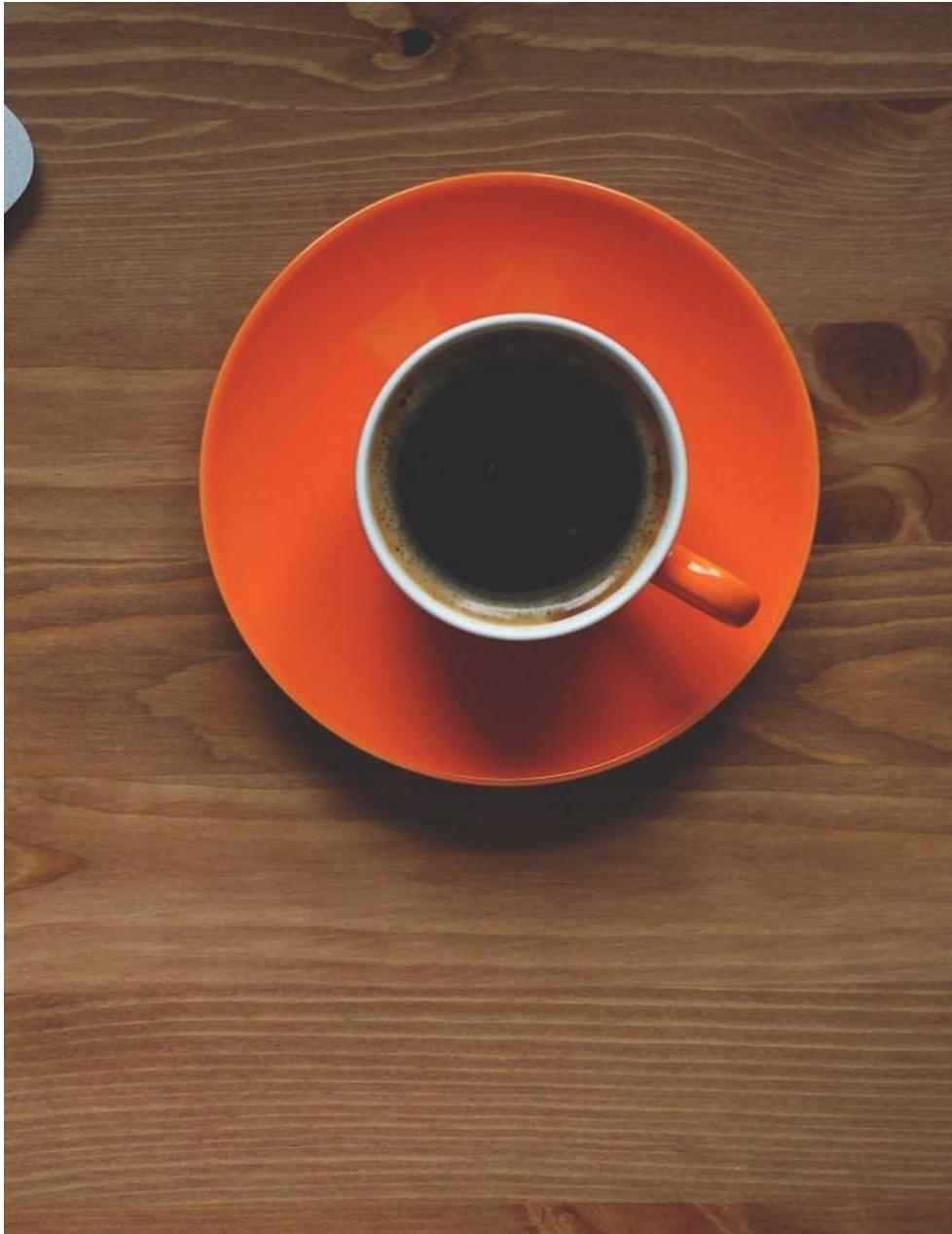
第五章

智能会计的功能源于对会计的需求，同时又引领着各个子模块的不断完善



2020年5月发布的《中共中央、国务院关于新时代加快完善社会主义市场经济体制的意见》也明确提出，要加快培育发展数据要素市场，完善数据权属界定、开放共享、交易流通等标准和措施等。此外美国发布《联邦数据战略与2020年行动计划》，欧盟委员会公布《欧盟数据战略》，全球各国愈来愈重视大数据产业的发展都在争取国家安全和国际竞争中的数据资源优势。





上海财经大学
SHANGHAI UNIVERSITY OF FINANCE AND ECONOMICS

/01

智能会计的功能

智能信息获取、智能数据处理、智能财务分析、智能数据共享、智能风险管控、智能决策分析



“

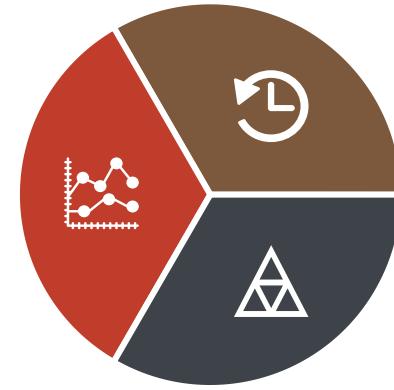
智能会计的功能和需求之间是紧密联系的，功能的变革是为了满足使用者对会计财务信息的需求的。同时，功能又是智能会计系统子模块要实现的目标，对会计的需求推动着子模块和系统的不断完善和进步。

智能会计的具体流程

智能会计的实现需要预算会计、财务会计、税务会计等各个系统来完成。

会计的智能化需求

企业对财务等信息的时效性、准确性和共享开放性要求也越來越高



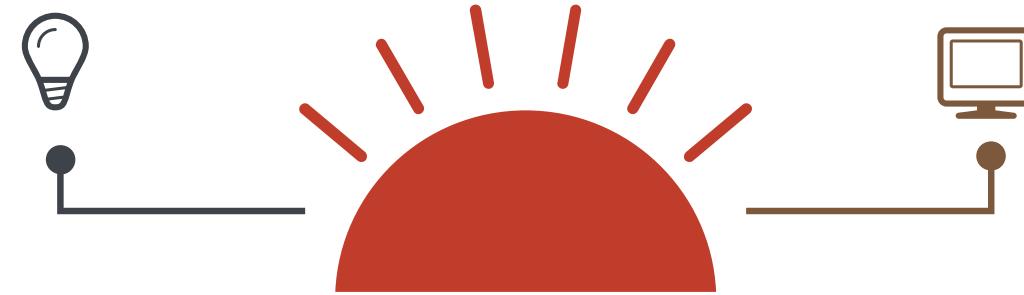
智能会计的功能与特征

满足财务信息使用者的个性化需求，实现会计的去中心性、智能性和决策性等



数字经济时代到来

数字化、智能化，数据资产在企业中发挥着日益重要的作用



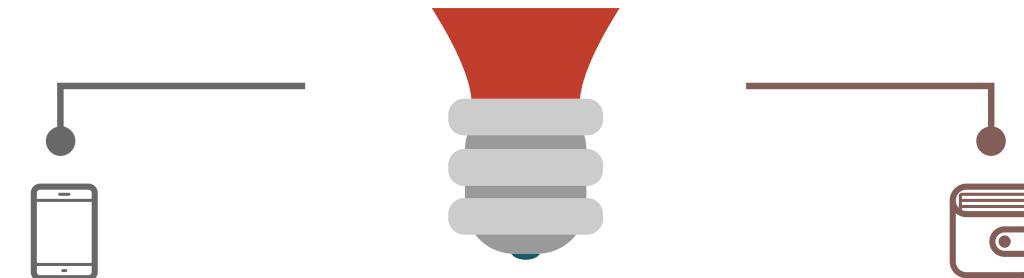
业财税管深度融合

需要智能会计系统作为支撑，会计项业务和管理延伸。

需求的刺激

个性化需求、财务信息的及时获取等对会计产生了新要求

智能会计的功能



技术保障

“大智移云物区”新技术的迅速变革和应用为智能会计的进一步发展提供了技术上的支撑。

智能会计的功能主要表现



1. 智能信息获取

物联网等技术的应用，智能
获取企业数据。



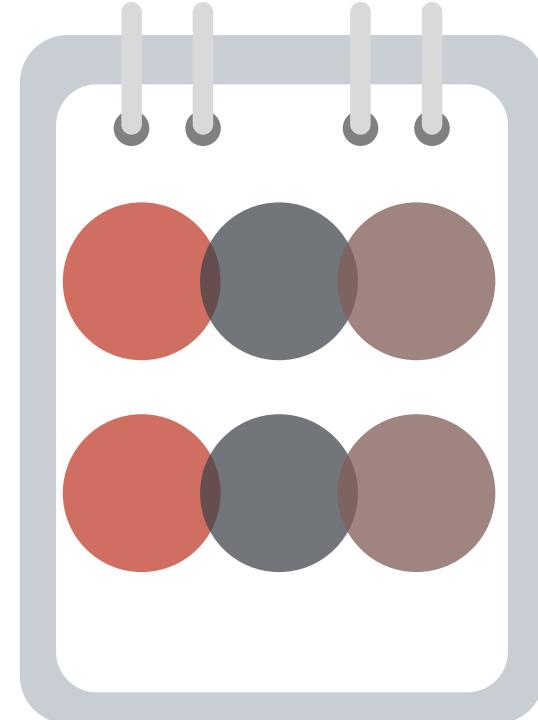
2. 智能数据处理

大数据云计算等，智能化处
理内外部数据



3. 智能财务分析

分析企业数据，挖掘数据资
产的价值



4. 智能数据共享

与财务信息外部使用者实现
财务信息共享



5. 智能风险管控

对潜在的风险进行分析预测，
监督管理，



6. 智能决策分析

依据企业数据进行决策分析，
辅助企业管理



1. 智能信息获取

“

智能设备的出现和应用解决了智能会计的数据来源问题。随着科技的进步和现代信息技术的发展，通过互联网、工业物联网和大数据等将企业各个方面实现信息化、数据化。



RFID技术

RFID技术的应用解决了会计信息数据的来源问题。会计信息的标准化使得RFID电子标签的应用性增强，从而提高了会计信息来源的质量。



三流合一

数据信息交流均随物品流转而自动进行，使业务数据能及时准确获得。实现了物流商品流信息流的三流合一



2. 智能数据处理



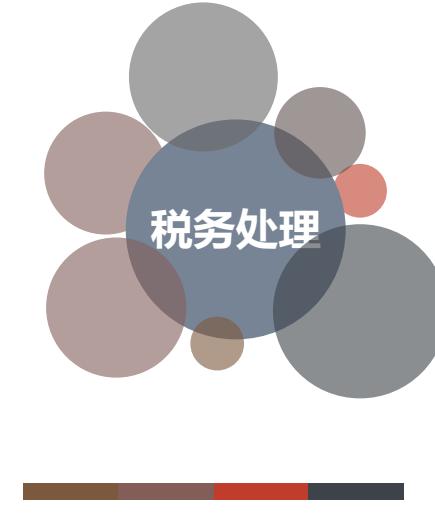
智能生成企业财务数据

按照特定的企业模型将不同的业务按照设定的符合企业实际情况的会计处理方法进行业务处理，编制记账凭证



智能预算编制

评估企业未来发展，按照预算编制模型，生成企业全面预算。利用可视化的展示，进行预算模拟等



智能税务处理

智能报税、智能税收筹划以及减少财税“两张皮”的状况。

3. 智能财务分析



企业财务数据分析

① 传统财务分析。如运用杜邦分析法、哈佛财务分析框架等计算企业的资产负债率、流动比率以及资产收益率等来对企业的营运能力、盈利能力、偿债能力等进行测算分析

② 工业互联网。通过工业大数据来提高资源配置效率，提高市场响应能力与应急保障能力，优化生产方式，促进供需匹配与创新，减少浪费、降低成本



挖掘数据资产价值

① 数据资产化。数字经济的发展带来极为庞大的数据流，获取数据和将数据转化为数字智能的能力已经成为企业竞争力的关键。

② 分析挖掘数据资产价值。数据是企业成长的能源，充分挖掘数据资产的价值，发挥数据资产对企业价值，实现企业价值最大化。并利用系统分析的方法对所获取的企业底层数据进行分析和利用，为企业助力。



4. 智能财务共享



投资者

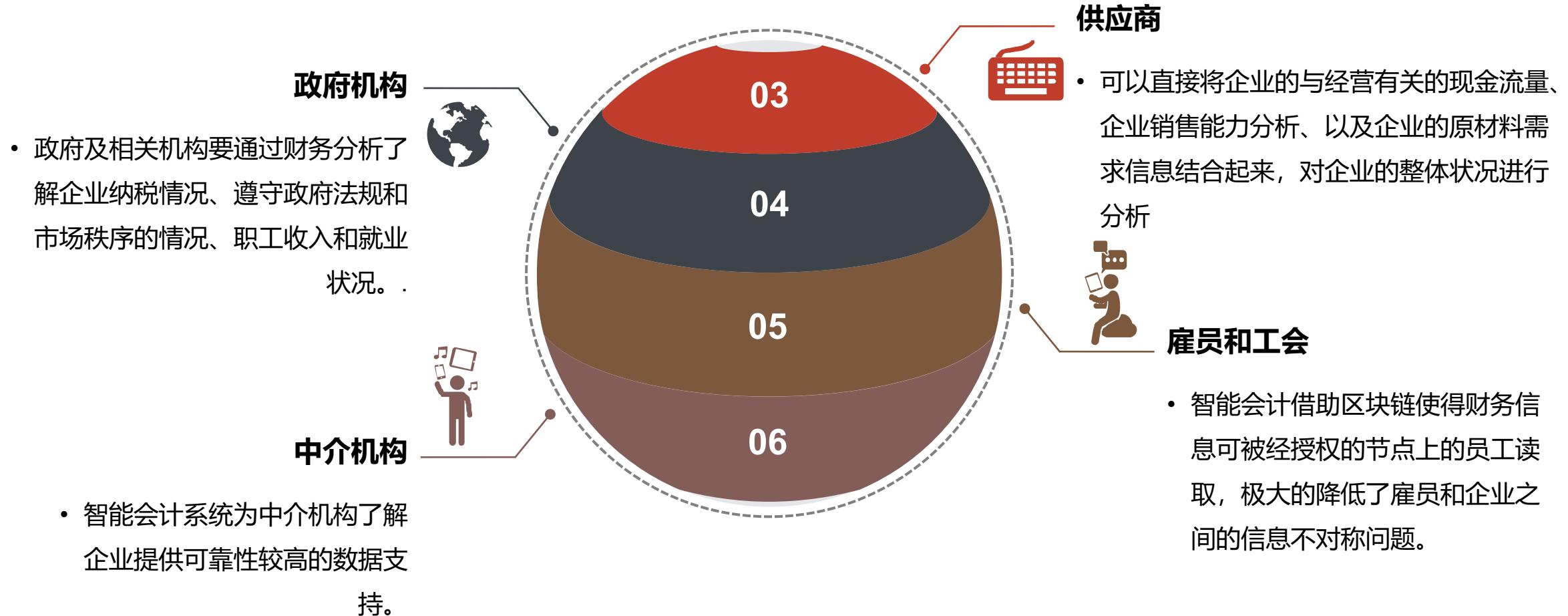
- 反应受托责任的履行情况。 财务数据智能化处理降低了信息处理过程中会计人员主观判断导致的偏差，会计信息的可靠性增强。
- 形成对企业未来发展的预测报告，并结合图表数据形式出具并配以文字解释，更好地满足投资者对企业信息的需要。



债权人

- 债权人相对更关注企业的发展状况，以及企业是否有充足的资金偿还债务。银行、信托等金融机构对企业资信进行评价，以及贷款额度的确定都依赖报表数据。
- 面向债权人形成专项报告、企业的借贷关系网络图和投资者结构图，结合企业内部数据对企业的偿债能力进行分析，关注企业未来的发展。 .

4. 智能财务共享



5. 智能风险管理

“

从财务报表提取数据，通过报表数据延伸到业务层面，所取得的数据能够为决策提供依据（管理），才能为企业发展创造价值。

管理涉及到企业的风险问题，**风险是管理的核心**。



风险预警

通过深度学习算法建立风险预警模型，对财务数据进行长期跟踪，以便及时识别财务风险，

化解安全隐患



风险评估

对企业数据进行评估，并出具出风险评估报告。把企业可能存在的风险分析出来，并把分析结果反馈到企业层面。



风险控制

利用人工智能进行数据的读取和处理，减少人为等可控因素的干预，加强岗位之间的相互监督。





6.智能决策分析——提示企业目前的可获得融资区间

企业外部融资则主要是举借外债，包括银行贷款、高利贷、担保贷款等，向银行贷款使企业解决资金问题的一个重要渠道。



- 智能会计系统通过对企业的相关财务指标（包括企业的资产负债率等指标）按照银行的分析体系进行分析，结合企业在税务系统上的税务信用等级（其中税务信用等级为A级和B级是银行规定的能够放贷的指标之一），根据其所缴纳的税款额度乘5~10倍计算企业可以从银行等信贷机构可获得的贷款融资数额，提醒企业可获得的融资机会，为企业解决现金流问题提供决策建议。



6. 智能决策分析——基于大数据做企业画像



客户画像

- 通过企业的财务指标、所处地区、行业等数据指标做企业画像

比较判断

- 通过大数据和政策资料，筛选可以享受特殊优惠政策的行业；
- 据企业画像，判断出企业能否申请高新技术企业，是否属于国家规定的行业（特别是有特殊优惠政策的行业）
- 判断企业画像与特定行业之间指标、数据等方面的差距，并出具相关报告

合理化改造

- 报告显示与目标行业指标差距较小的情况下，则向企业推荐做成该目标行业。
- 依据企业目前与该行业之间的差距，结合企业目前的发展状况，出具合理化改造计划
- 执行并实施企业改造计划，结合企业实际发展情况，对计划进行完善和修改，让企业的产业链变得更值钱，得到更大额度的银行贷款。

6. 智能决策分析——提高企业的管理效率和水平

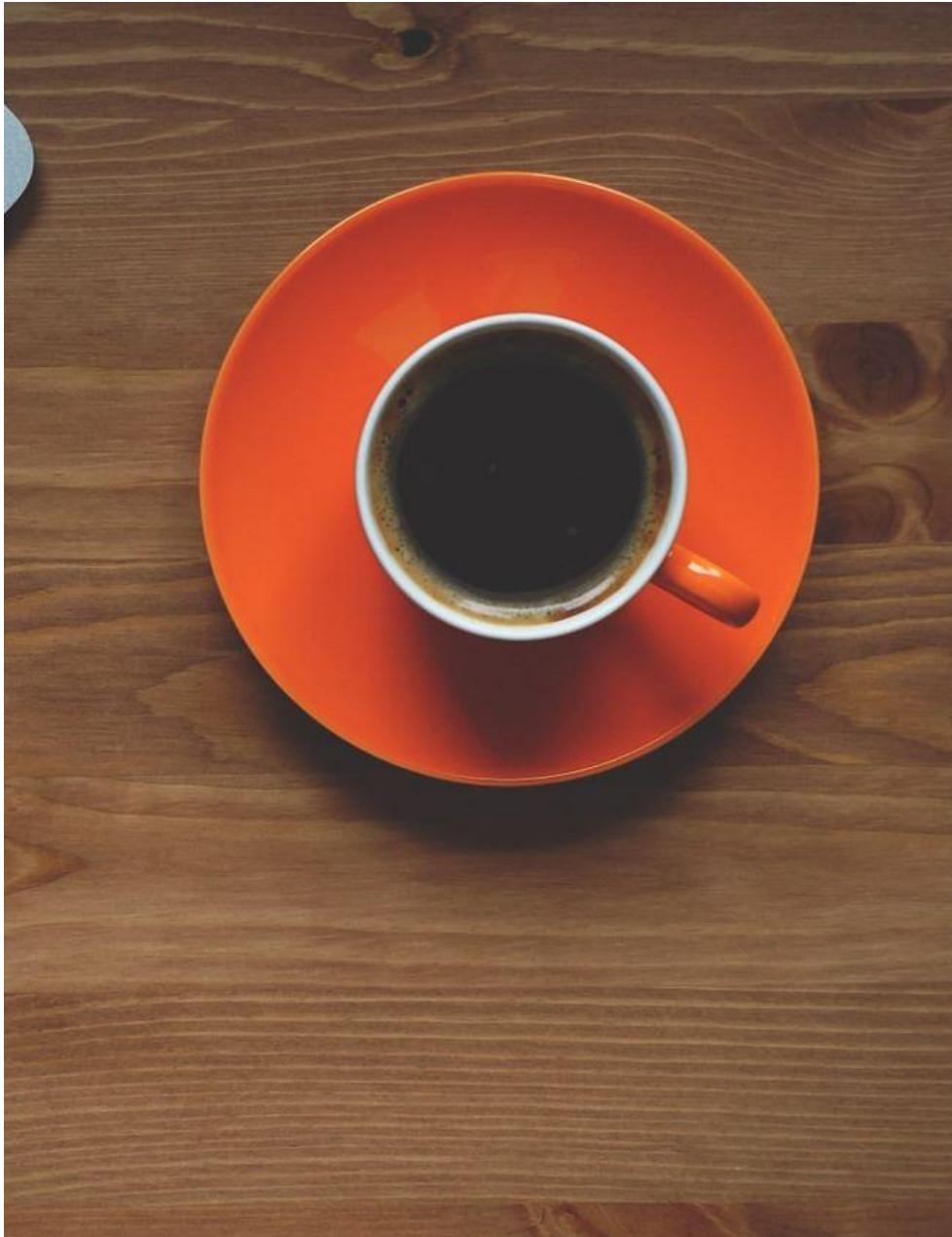


个性化报表的出现。可以根据管理层在决策预算等方面的需求，将特定的项目整合形成新的报表。结合各项目之间的内在逻辑关系，进行深度分析，发现企业再运营等环节存在的问题。



传统“四表一注”直接生成，自动提取数据。财务机器人根据要求，自动完成报表数据的出具和读取，让管理层及时了解企业的相关信息，满足决策需要，及时发现和控制公司的财务风险与经营风险，推动管理者的高效管理。

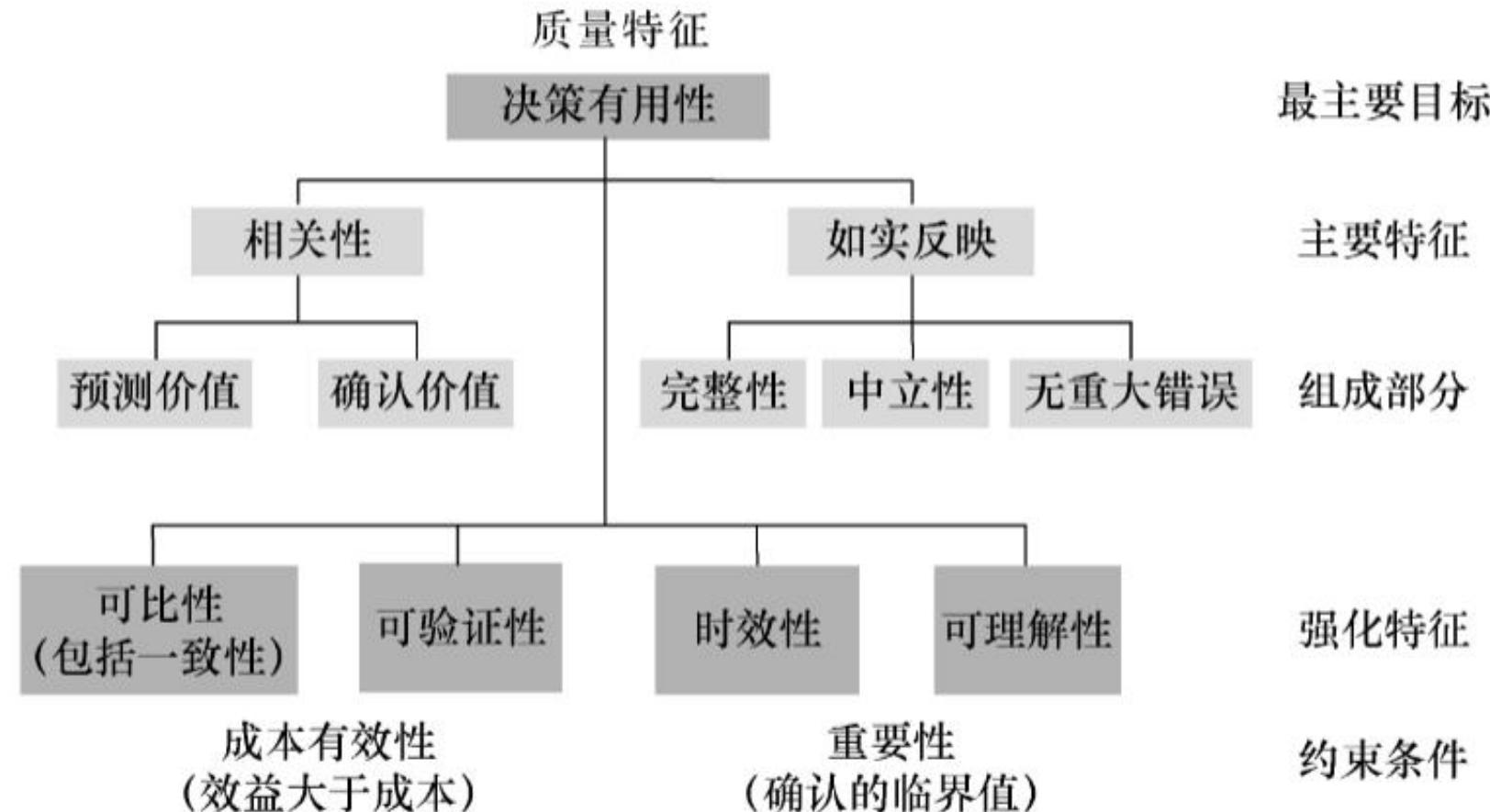
报表整体更加体系化、完整化。智能会计报表体系不同于传统会计的四表一注，出具的财务报告涉及到企业的业财税管各个层面。结合企业实际发展情况，利用底层数据之间的勾稽关系，对企业进行分析。



/02

智能会计的特征

去中心性、智能型、即时性、网络性、开放性、决策性、
价值创造性





1.去中心性——区块链技术提供保障

区块链技术具有高度透明、去中心化、开放性、信息不可篡改、匿名等主要特点。其中去中心化是区块链技术的最显著特征。

任何达成一致协议的双方可以直接交易，无需相互信息确认，节点间不存在欺诈的可能性，不需要一套第三方中介机构或信任机构背书，大大提高了交易的效率。

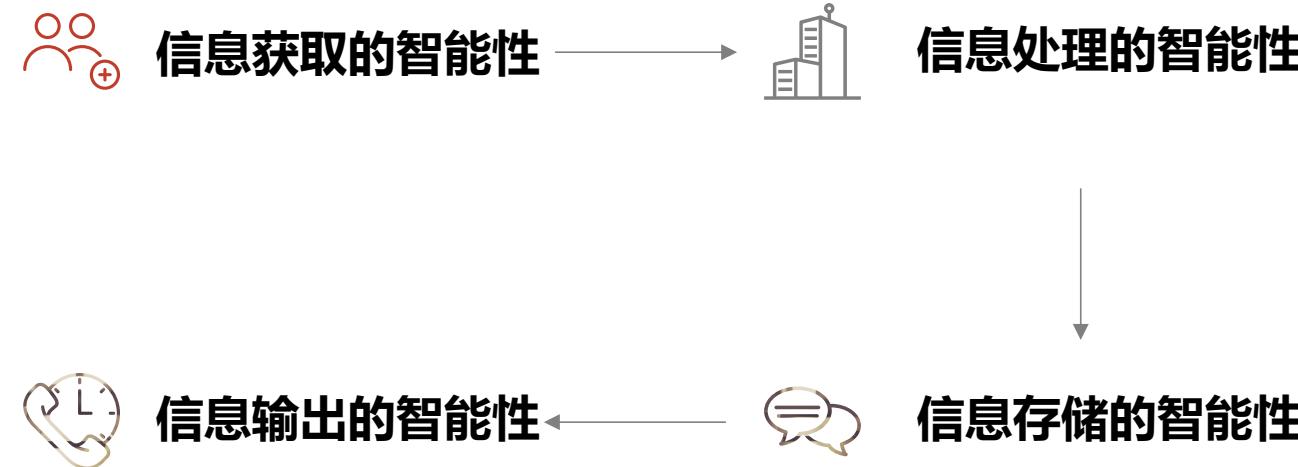
区块链的分布式结构能够在一定程度上降低信息不对称风险。其次由于区块链技术的去中心化，攻击单个节点无法控制或破坏整个网络确保了系统的安全。



2. 智能性



智能会计之所以称之为是“智能”的会计，不仅仅表现在其将人工智能应用到了会计领域，而且表现实现了会计全流程的智能化。





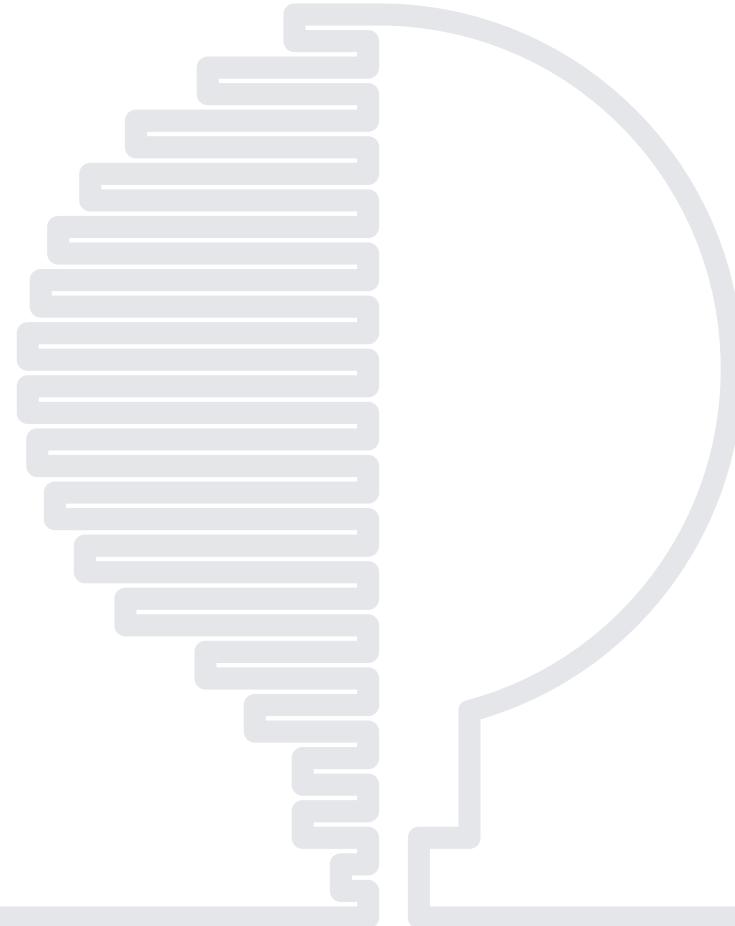
3.即时性

数据获取和处理 的即时性



① 新技术在财务领域的应用给财务会计在会计信息的采集处理方面提供了极大的便利。

② 技术的应用节省了会计信息在传播和加工方面的时间，让会计信息能够被及时的归纳整理，

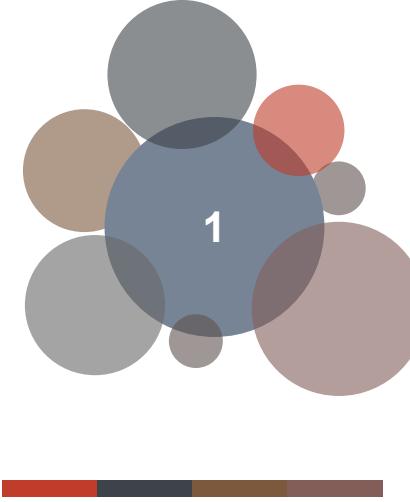


信息变更和报告 的即时性

① 区块链技术的应用突破了传统会计的会计分期假设，使得会计数据即时可得。

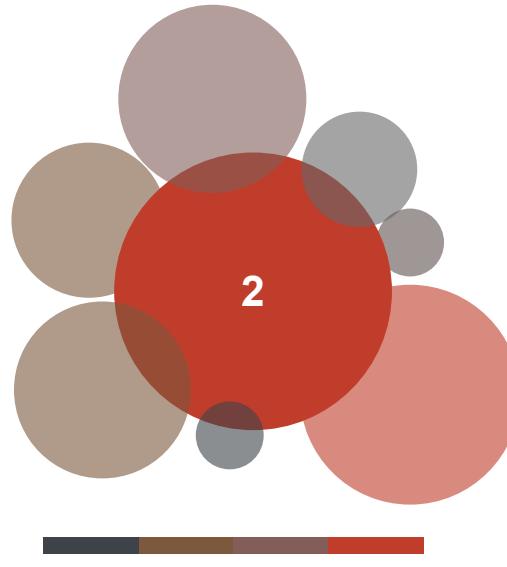
② 大数据技术在会计方面的应用使得会计信息可以被及时地处理出来，并形成较为直观的结果为管理层应用。

4. 网络性



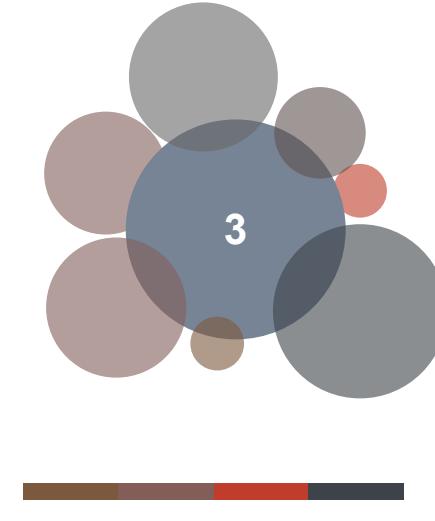
以移动互联网为基础

互联网的普及、大数据
云计算、物联网为会计
的智能化提供外在技术
条件



企业生态网络

要在新的环境下生存和
发展，企业须撬动自己
所在商业生态圈的价值。



企业内部组织网络

技术的发展淡化了部门
之间的边界，为会计信
息资源的共享和整合提
供了条件。

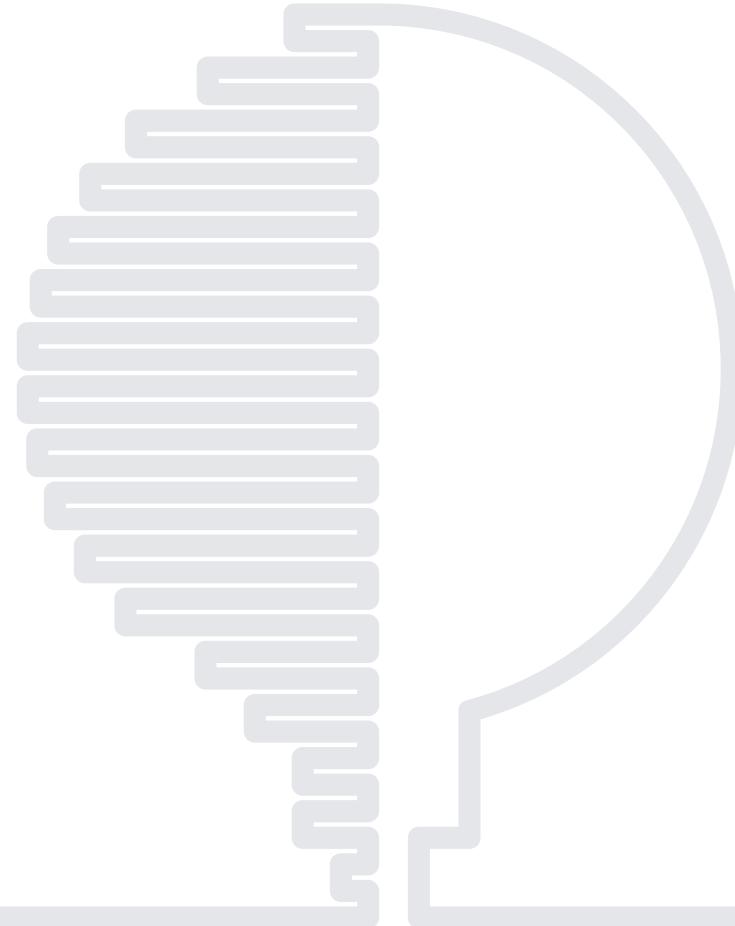


5.开放性

企业内部部门间的开放性



- ① 智能会计时代系统财务和业务进行衔接，打破部门之间的壁垒，增强数据之间的联通。
- ② 会计的智能化方便了企业财务处理，简化了账务处理流程，企业组织结构扁平化。



企业同外部主体间的开放性



- ① 通过物联网技术就可以加深企业与供应商、金融机构以及会计事务所之间的联系，实现信息共享
- ② 通过区块链的加密技术，实现交易方之间数据的即时开放共享

6. 决策性



“

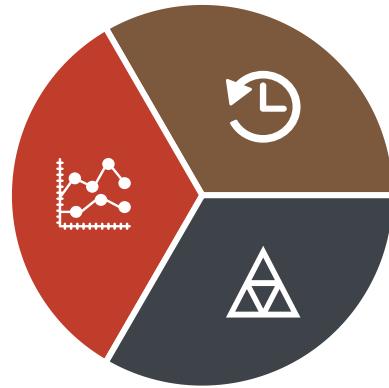
智能会计时代，决策所依赖的信息的数量和质量都得到了提升，决策支持系统的引入以及人工智能的深度学习，能够辅助企业更好的决策。

数据间的关联性增强

报表数据的可追溯性增强，企业可以对企业经营数据进行追溯及原因分析

财务信息质量提升

智能化技术手段等的应用使得会计信息对相关性和可靠性增强，会计信息更加的客观和真实。



个性化财务报表

财务报表即时出具，多样化、个性化的报表，系统直接出具并呈现在财务分析报告中并形成直观的图表展示，为决策提供支持。

7. 价值创造性——降低传统会计成本



提高了财务处理的效率

- 智能会计系统实现了整个业务流程的智能化，能快速地将数据自动进行整合分析

降低人力成本

- 财务人员从传统的从记账工作中解脱出来，降低了财务的人力资源成本

准确性提升

- 大数据、云计算等技术的应用，人工智能核算的准确性较高，出错率低于人类



维护成本低

- 人工智能可以24小时全天候工作，且维护成本相较于传统对于会计人员的支付等费用相对更低。

降低决策风险

- 智能会计系统提高了决策所依据的信息的准确度和可靠性，能够降低决策风险，风险的降低其本身就是成本的节约

7. 价值创造性——会计人员价值创造



“

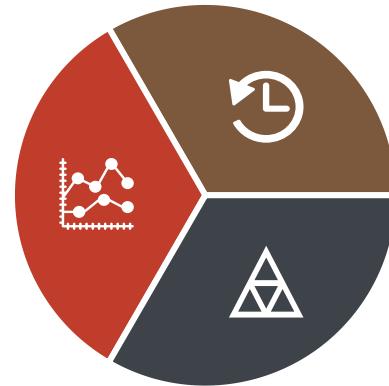
人工智能技术是科技与经济发展的必然产物，智能会计的到来并不意味着财务人员被完全替代了，相反，人工智能技术作为一种辅助工具帮助了财务会计人员更高效地工作。

价值创造

能够及时发现企业业务中存在的问题和风险，为问题的解决提出创造性的可行的方案

脱离繁琐核算工作

财务机器人可部分地替代传统会计人员的核算工作，减轻了会计部门原有的核算压力。



高端复合型人才

智能会计时代，财务部门人员需求更多地为复合型、高端型、管理型人才，为业务部门提供决策支持和信息分析。



7. 价值创造性——提高资源利用效率

“

企业通过智能会计系统联合企业库存销售采购系统的信息，对企业合理的库存和生产量进行测算，从而达到从财务端对企业采购生产销售整个流程的把控，实现零库存甚至负库存；

利用技术工具有效监管，更好地控制数据流，实现全面的内部控制与监督，为管理者的决策提供数据依据；降低库存成本和资源的内部消耗，提高企业资源配置的有效性，从而有利于企业的进一步发展。

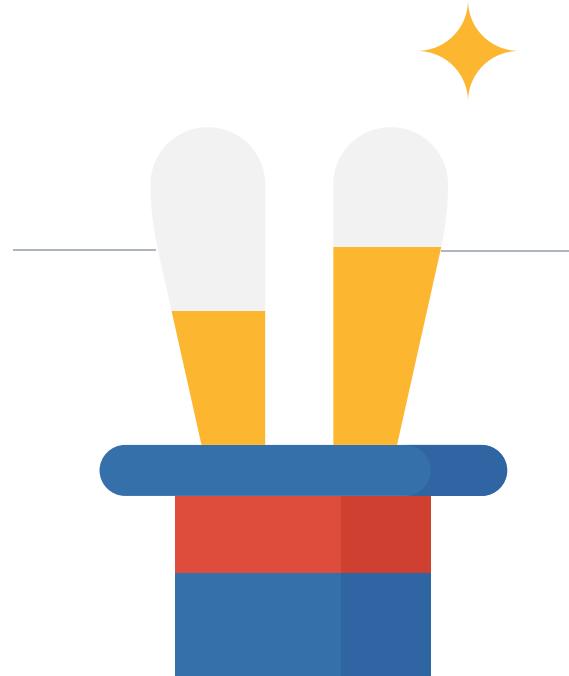


7. 价值创造性——发现企业价值增长点



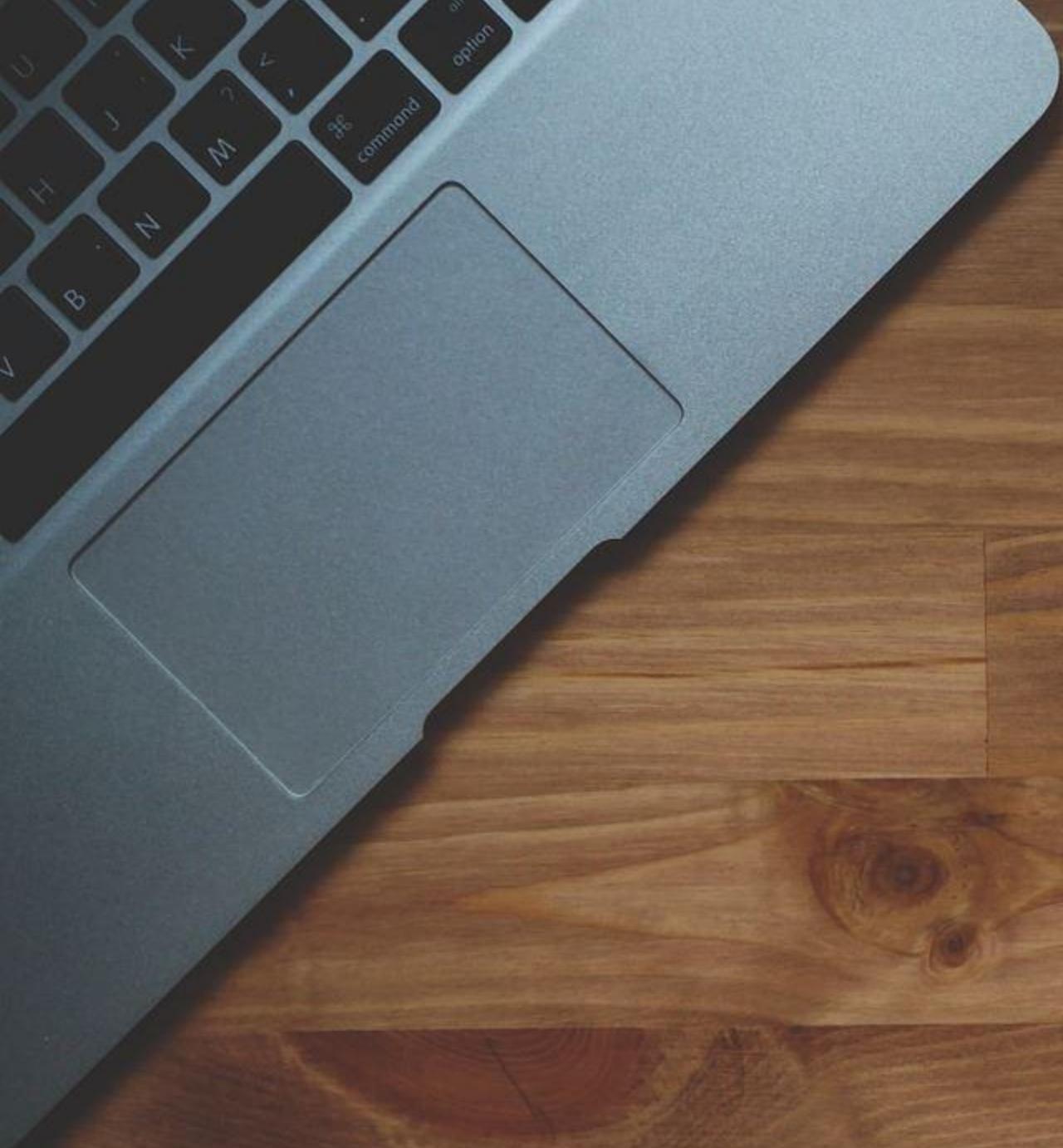
业财税管深度融合

1. 智能会计系统实现了企业中业务、财务、税务和管理的高效融合，以及财务专业分工、各级财务组织，业财税管各部门之间的深度协同。
2. 智能会计系统借助智能化的预测和管理系统可以实现基层业务单元层面和流程环节层面的精细化管理。

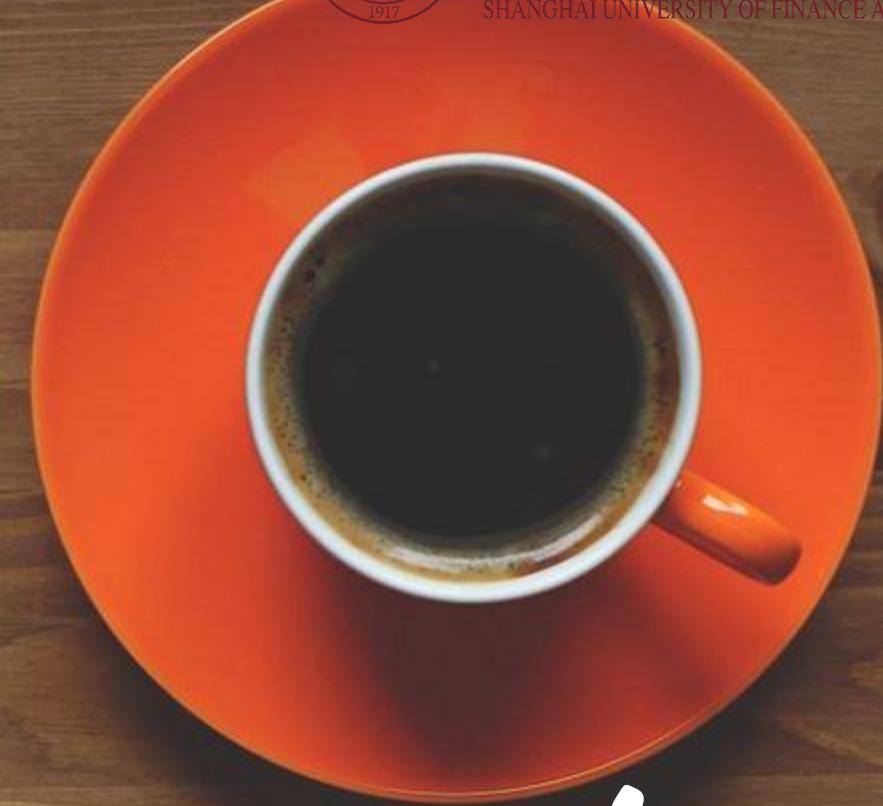


对企业整体进行分析

1. 利用人工智能实现对企业的智能化分析，帮助企业发现新的价值增长点，开发新的业务，使企业不拘泥于某种特定的行业或业务，增强企业的抗风险能力，提升企业整体活力；
2. 通过不断地深入学习和系统分析，找出企业发展的突破口，在管理和实践中不断优化该项业务，提高企业竞争力。



上海财经大学
SHANGHAI UNIVERSITY OF FINANCE AND ECONOMICS



THANKS