



智能会计的账务处理



本章概览

智能会计的业务流程介绍了如何对会计业务流程进行智能化改造，以及智能会计业务流程在企业的具体应用场景等。本章则主要从账务处理方面展开介绍如何通过人工智能技术等实现账务处理流程自动化，如何进一步实现会计信息数字化，以及如何更好地管理会计信息数字化所形成的数字资产，实现业财税管一体化。智能会计的账务处理是智能会计实际业务操作中的最基础的环节，为智能税务处理以及智能财务报表打下基础，为风险管控合理预算提供资料。



目录 CONTENTS

- 1 账务处理流程自动化
- 2 会计信息数字化
- 3 数据资产化



01

账务处理流程自动化



财务共享中心

财务共享中心的优势
财务共享中心是智能账务处理的基础



RPA和机器学习

RPA是什么
RPA的功能



智能化账务处理

智能化账务处理是什么
智能化账务处理的功能
智能化账务处理应用案例
智能化账务处理的好处与局限性



本节概览

会计流程自动化是指利用信息技术搭建企业财务共享平台，并借助人工智能技术使平台上的财务业务流动一定程度实现自动化，比如在费用报销，银行对账等等方面，除此之外，人工智能技术还将帮助企业充分利用此过程中获取的数据信息帮助企业进行更好的经营。会计流程自动化可以提升效率和敏捷性，增加客户和员工的满意度，提升安全性，提升风险管理能，让业务更具前瞻性



财务共享中心

在经济发展环境复杂多变化的大形势下，随着企业集团规模不断扩大，生产经营成本不断提升，内部管理效率逐步下降，更加要求企业集团应该充分认识财务共享在企业集团内部管理中的重要作用，积极改进优化企业集团的财务管理体系，通过构建财务共享中心，全面提升企业集团财务管理效率，为增强企业集团的市场竞争力，促进实现企业集团的稳定发展提供良好支撑。



财务共享中心优势

- 财务共享中心可以促进增强企业集团的财务管控能力
- 财务共享中心可以促进优化企业的财务业务流程
- 财务共享中心可以强化对企业业务决策的支撑
- 财务共享中心可以有效降低企业的财务工作成本
- 财务共享中心可以促进提升企业集团的财务价值



财务共享中心是智能账务处理的基础



一方面，在财务共享服务这种新型管理模式的实践中，大量简单重复且易于标准化的财业务务集中到财务共享服务中心统一处理，财务共享服务中心有巨大动力去应用新技术提升组织内的工作质量和运转效率，同时借助财务机器人作为流程节点上提高工作质量、提升工作效率的有力工具。



另一方面，财务共享中心有利于企业整个财务部门内部，以及财务部门各个业务部门之间的数据共享，在此基础上充分利用企业的数据实现更优的数据分析管理决策等等

共享服务管理模式的诞生是现代管理模式的一次深度变革，财务共享中心为企业财务管理所带来的效益日益凸显，同时财务共享中心也是实行智能账务处理的必经之路和必须基础。近年来，越来越多的大型企业、企业集团逐步建立并成熟运营财务共享服务中心。



RPA和机器学习

会计流程自动化离不开RPA 和机器学习的技术。RPA也被称为数字化劳动力，是数字化的支持性智能软件，能够完成以往只有人类才能完成的工作，或者成为高强度工作的劳力补充，从功能上来讲，RPA 是一种处理重复性工作和模拟手工操作的程序，可以实现数据检索记录、图像识别与处理、平台上传与下载、数据加工与分析、信息监控与产出这四大功能。而基于大数据的机器学习在财务会计方面，可以帮助实现高效识别并提取业务信息，并且改进现有记账凭证转换规则；在企业战略管理层面能够更好地做到风险管控，精准预测帮助企业更好地决策。

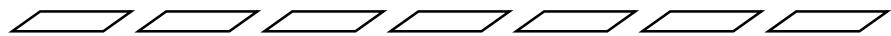


RPA助力流程自动化

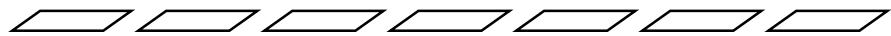
机器人流程自动化，通过使用用户界面层中的技术，模拟并增强人与计算机交互过程，执行基于一定规则的，可重复任务的软件解决方案。与其他应用程序相比，RPA的特点主要有24小时机器处理，基于明确规则编写脚本，以系统外挂形式部署操作，模拟用户操作与交互动作。

RPA助力流程自动化功能

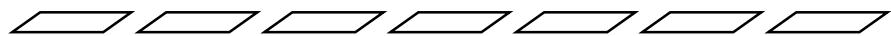
数据检索与记录



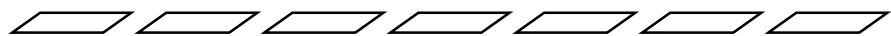
平台上传与下载



数据加工与分析



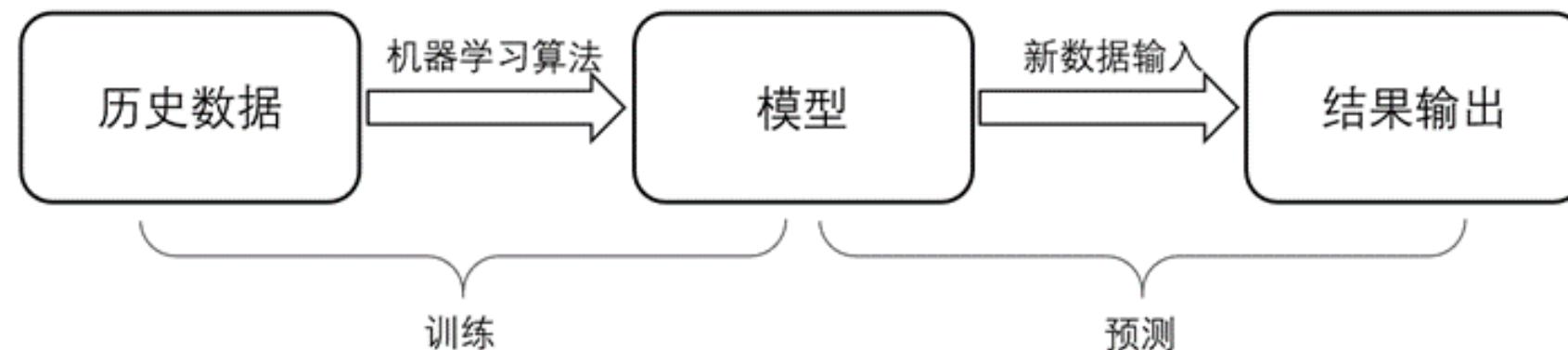
信息监控和产出





机器学习助力智能化

作为人工智能的重要分支之一，机器学习在医疗、金融、电子商务等众多领域应用广泛。与人脑归纳经验获得规律并利用规律预测未来相似，机器学习的过程可分为训练与预测两个阶段，其中训练指的是计算机系统将存储于其中的历史数据通过机器学习算法进行处理后产生某种模型，而预测则指的是在该模型的指导下，输入新的数据之后能够输出相应地结果。





机器学习对智能财务贡献

高效识别并提取业务信息

机器学习技术的功效在于利用大量原始凭证的图像和文字提升业务系统与智能财务会计系统对业务信息的识别能力，使财务人员在记账之时不用再基于经验判断手工选择会计科目，从而在最大程度上实现自动化记账，提高记账的效率和准确性。



改进现有记账凭证转换规则

随着用于训练的标签化业务数据量的增大，智能财务会计引擎内嵌的转换规则将处于持续不断的动态调整和优化完善过程中，由此大大增强企业会计核算工作与相关业务的同步性和协同性，为实现业财深度融合提供支撑。



智能化账务处理

智能化账务处理是人工智能技术在账务处理方面的应用，财务机器人是机器人流程自动化以及机器学习智能化在财务领域的具体应用。财务机器人在RPA技术、机器学习技术的基础上，针对财务的业务内容和流程特点，以自动化替代财务手工操作，辅助财务人员完成交易量大、重复性高、易于标准化的基础业务，从而优化财务流程，提高业务处理效率和质量，减少财务合规风险，使资源分配在更多的增值业务上，促进财务转型。



智能化账务处理应用案例

智能化账务处理在企业中多种场景都可以适配应用，比如帮助企业实现报销流程自动化、采购付款流程自动化、销售收款流程自动化、银行对账自动化、税务处理自动化、报表合并自动化。这些账务处理占据了企业日常经营中会计处理的绝大部分精力，而如果进行智能化账务处理，实现自动化之后可以帮助企业节省大量人力物力，有助于企业更加高效地进行账务处理财务分析，从而更好地进行经营管理。



报销流程自动化

登录报销系统，查询需要审批的报销单

选择报销单，下载发票附件

从图像中识别发票信息，将识别到的税票信息输入税务
局平台中自动进行发票查验

基于人工智能数据分析核对报销凭证，追加审批意见和
附件

通过或者驳回报销单



采购付款流程自动化

登录采购系统，查询采购
订单信息和采购发票结算
信息

对比核对采购订单信息和
采购发票结算信息

从图像中识别发票信息，
将识别到的税票信息输入
税务局平台中自动进行发
票查验

查询合同按照合同规定设
定付款时间提交付款申请，
追加审批意见和附件

向上级传递审核

上级审核通过后，出纳制
作付款excel表

财务机器人登录网银，按
照付款表提交付款

反馈执行情况，查询银行
付款情况

付款成功之后完成入账

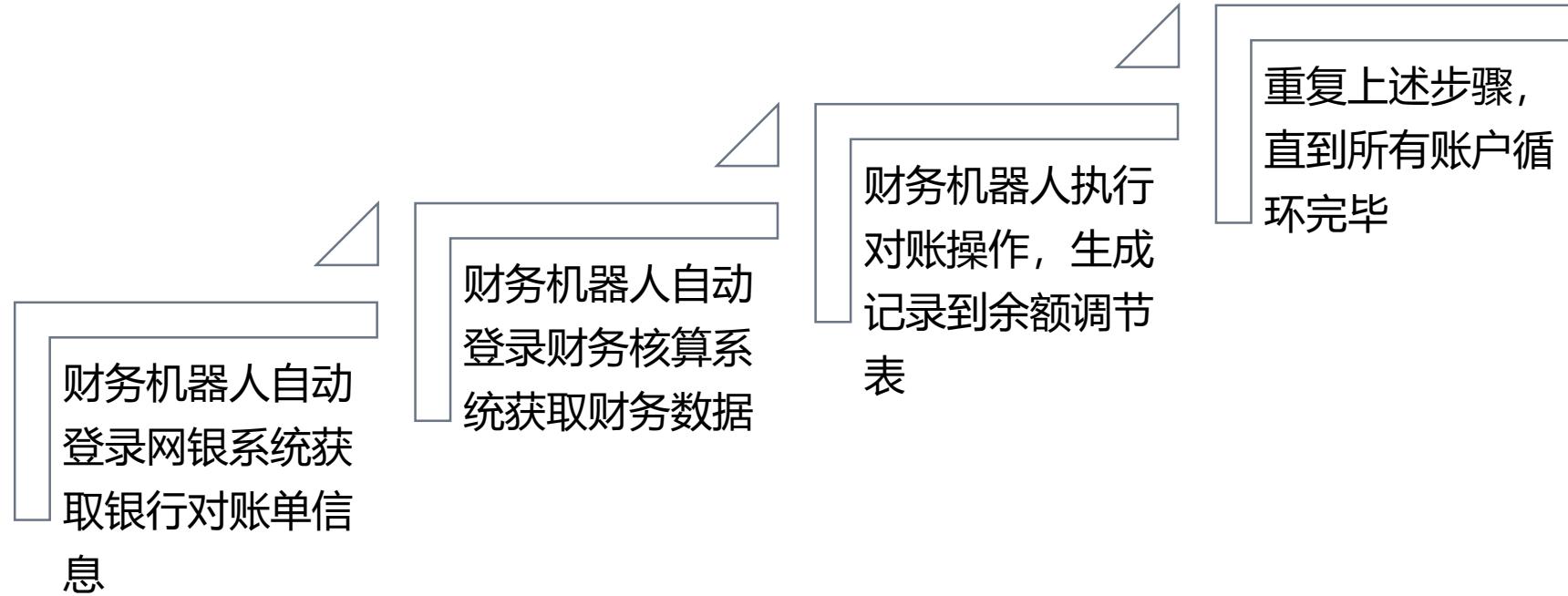


销售收款流程自动化



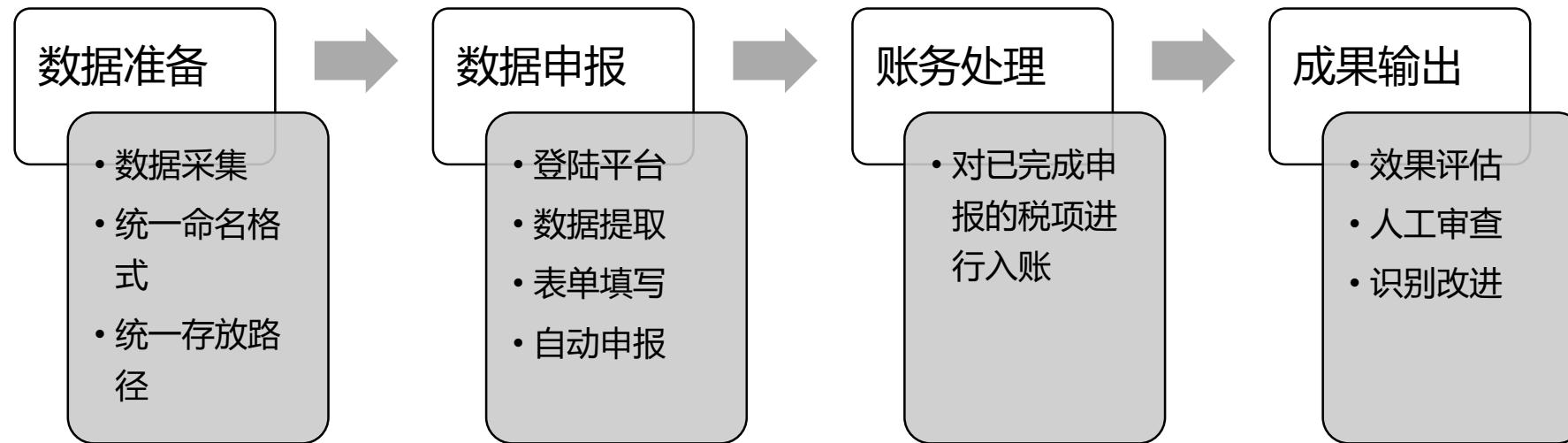


银行对账自动化



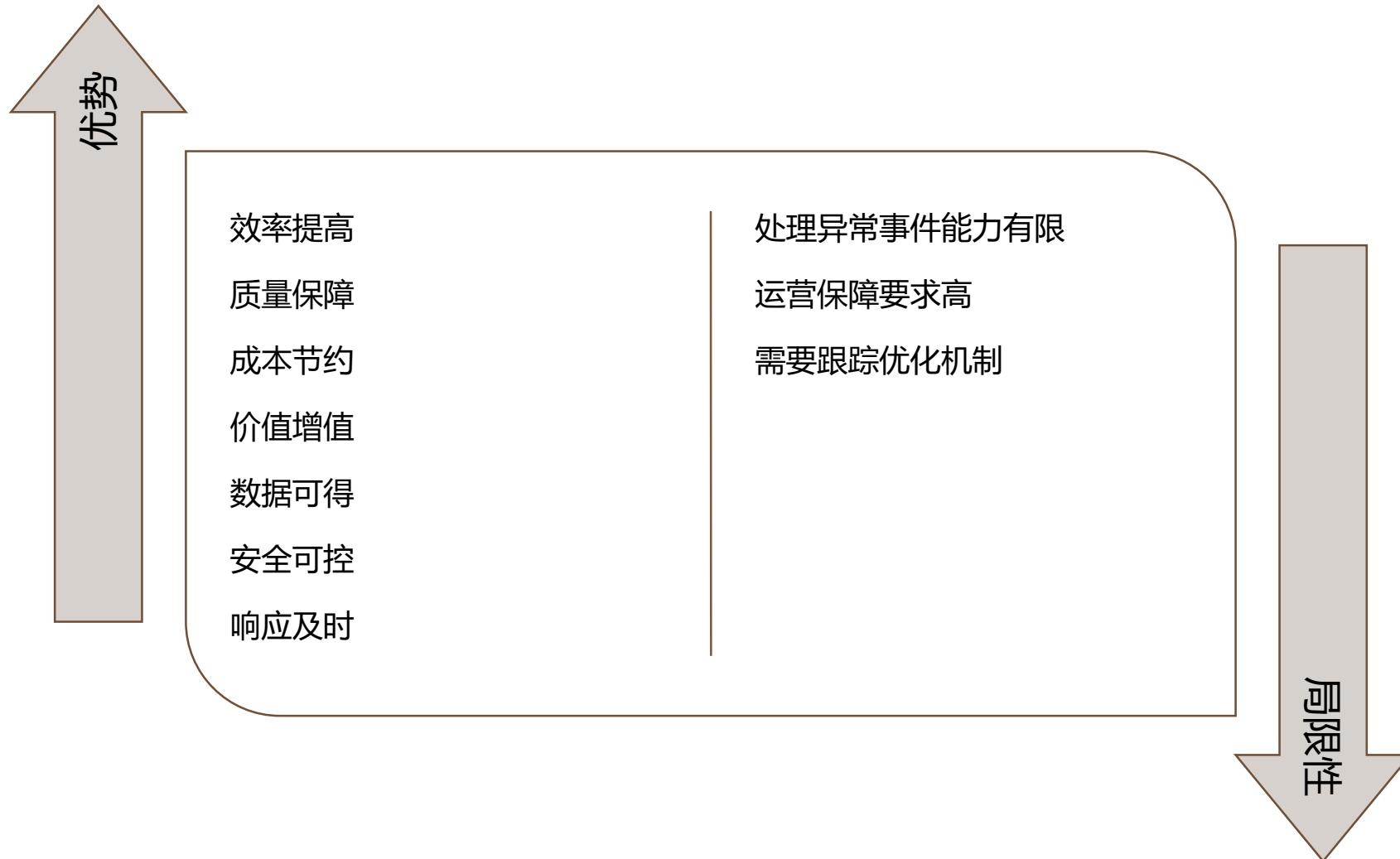


税务处理自动化





智能化账务处理的优势与局限性





02

会计信息数字化



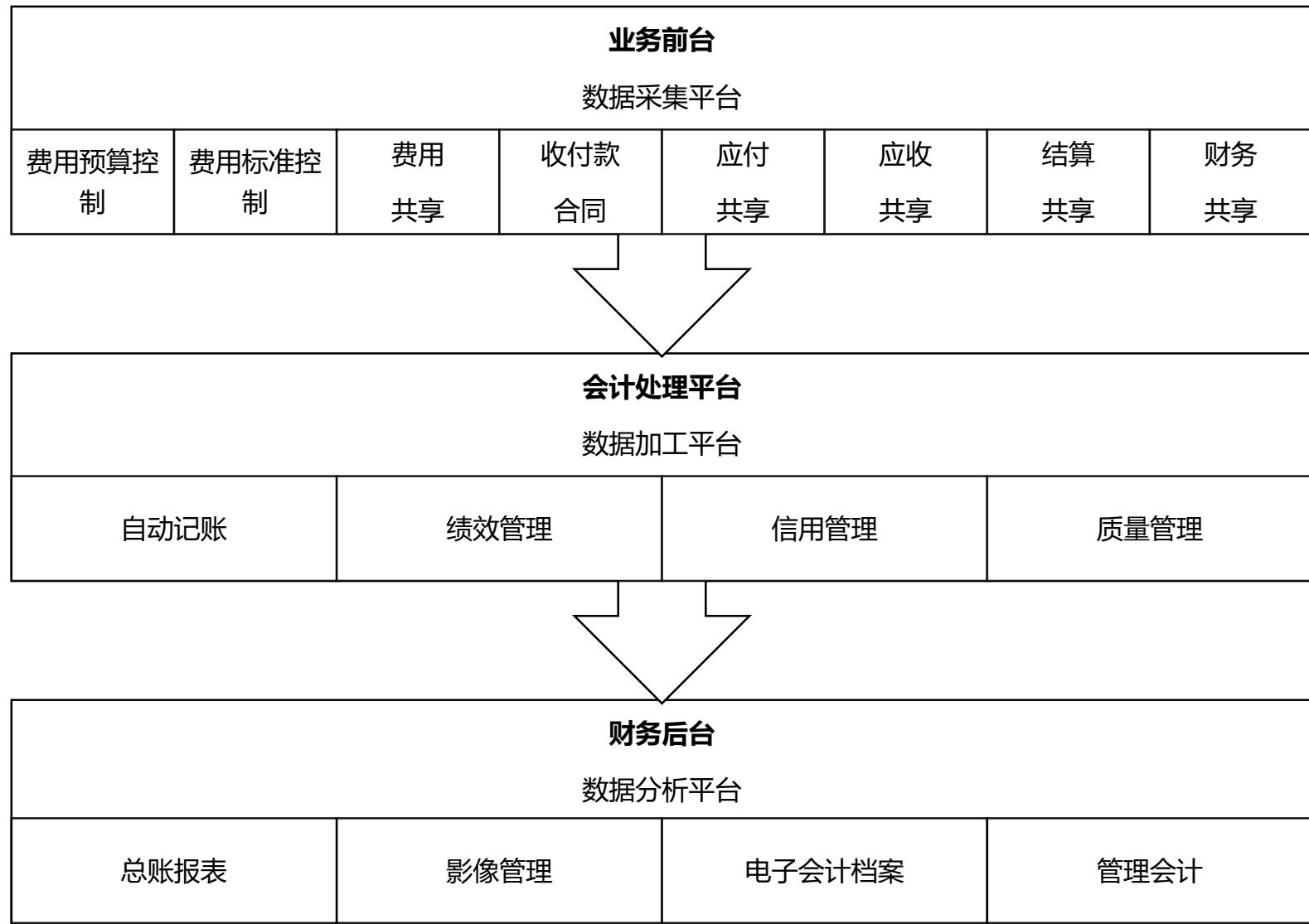


本节概览

一个完整的会计流程贯穿整个业务过程，并在此基础上进一步延伸。企业可能发生采购、销售、员工报销等等一系列业务，业务发生就伴随着数据的产生，这便是数据的源头。业务发生数据产生，由数据采集平台进行数据采集。采集到的数据在会计处理平台中进行进一步加工，包括自动记账，以及一些简单的指标计算分析，比如简单的绩效管理、信用管理、质量管理。经过加工之后的会计信息在财务后台形成财务报表、电子会计档案等。最后实现真正的财务信息共享，为业务过程提供数据参考，为管理决策提供信息支持。



会计信息数字化





财务共享数字化

财务共享服务的数字化转型强调通过技术的应用来实现效率提升、信息系统整合以及数据服务能力提升等。从信息系统整合的角度来看，财务共享服务的数字化转型体现为财务共享服务中心与ERP系统的有效对接。在此过程中自然要发挥财务的服务职能，真正深入业务过程、熟悉管理流程，为业务过程提供数据参考，为管理决策提供信息支持。要将财务共享服务中心视作企业的数据中心，至少是管理会计的数据决策中心。

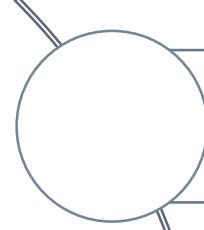
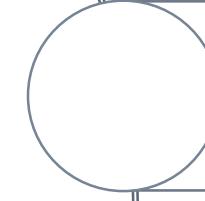
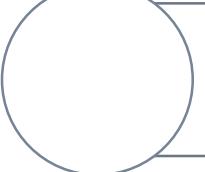


资产管理数字化

在账务处理过程中记录了大量信息，比如固定资产的折旧使用情况，无形资产的摊销情况等等。将这些信息进行规整，将资产数据化、可视化从而实现资产管理数字化。资产管理对企业来说非常重要，特别是在一些资产密集型行业。它直接关系到生产和服务的连续性、产品和服务的质量成本、人员安全和环境影响，甚至决定着企业的生存。现代企业资产的种类和数量在不断增加和变化，科学技术也在不断进步。然而，大多数企业仍然使用传统的资产管理方法，导致了效率、稳定性和安全性的低下。



资产管理数字化功能

- 企业对资产预算、计划、采购、台账、使用、维保、缺陷、安全、租赁、报废处置以及备品备件等全生命周期管理
- 支持资产运行状态自动监测及数据分析，通过状态数据采集，并根据监测技术标准，自动分析确定资产需要进行保养、维修还是润滑等维保措施
- 在线地图的实时查询应用以及二维码的存储将资产管理可视化
- 结合多元化的KPI图形展示，为用户提供科学、智能的资产管理监管平台，实现资产高效的监管、科学评估及正确的分析



会计档案数字化

电子会计档案是通过数字设备及环境形成，依赖计算机和网络阅读、处理、传输和以数码形式存储于磁带、磁盘、光盘等载体的，具有保存和利用价值并归档的会计数据、元数据、读取平台等会计材料。主要有电子报表、电子账簿、电子凭证、会计软件及操作说明和其他一些如银行对账单等电子会计资料。它是反映和记录一个单位经济发展的重要依据和史料。



会计档案数字化优势

会计电子档案具有高效的共享性

电子会计档案信息是数字化的，其传递速度快，建档归档流程方便高效。通过规范组织流程、业务活动、归档格式、管理流程、保管方案等，实现利用数据库集中管理和共享。

会计档案数字化意味着电子会计资料归档时可以仅归档电子的，而无须输出纸质载体归档

会计档案数字化有利于降低会计档案管理成本、优化会计核算流程，同时也符合国家一向倡导的科学、绿色发展要求。



03

数 据 资 产 化

数据就是资产

数据资产的应用

智慧采购
智慧费用计划
智慧信用政策
智慧融资

管理是什么
管理的功效
管理的应用领域
管理的好处与
坏处



本节概览

企业在运营过程中可以产生大量数据，这些数据可以为企业所用，充分发挥其功能帮助企业进行高效高质量运营与管理。在企业搭建起来的财务共享平台上，这些数据可以进行顺畅的流通，不存在各种壁垒，更加有利于数据的充分利用。同时不仅仅是企业内部的数据，企业的经营过程中在供应链中与上下游可以搭建起相应的信息链，实现外部数据也可以为企业所用。而在此基础上，智能财务系统再加以人工智能技术加持，助力企业对数据资产的充分高效利用。

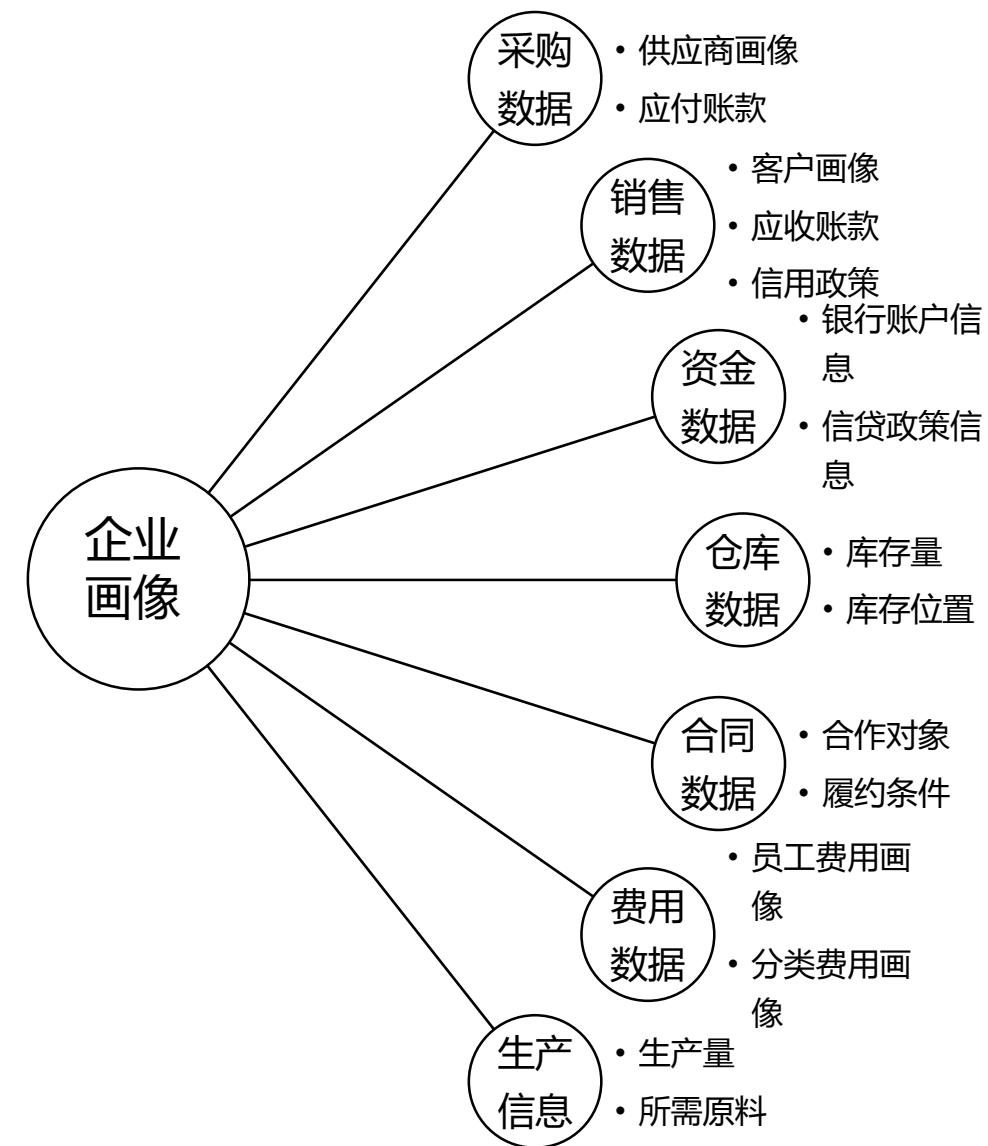


数据就是资产

大数据蕴藏着丰富的信息和价值，如何运用好大数据，发挥数据资产的价值，这是大数据时期的商业挑战。已经有非常多学者在讨论将数据确认为真实记录在账面上的资产。而这里所讨论的数据资产，是企业内部产生的数据，比如企业采购的产生的采购数据、形成的供应者画像，或者企业销售过程中产生的销售数据、形成的销售者画像等等。财务中心贯穿整个企业所有业务活动，财务中心几乎囊括了企业各种活动的全部相关信息数据。而这些全部的信息总和呈现出了一个企业的基础画像，如图针对这些反映出来的信息，我们可以对企业自己本身有一个更好的更客观的认识，从而帮助更好的实现业财税管一体化，帮助企业更好的发展。



数据就是资产





数据资产的应用

企业在财务共享平台的基础上加以人工智能技术实现智能化，在这个过程中形成的大量数据形成的企业自身画像都可以反过来被企业所用。企业可以通过自行分析或者借助智能财务机器人分析自身的采购数据、销售数据、资金数据、仓库数据、合同数据、费用书、生产信息等等，帮助企业进行更智慧智能的采购、制定更优的费用计划、信用政策，甚至帮助企业更好地进行融资。



数据资产的应用

智慧采购

在智能财务系统中，系统所涵盖的数据可以提供企业目前的资金状况，车间目前的生产状况所需材料情况，供应商供货信息，企业可以自行或者借助智能财务机器人可以根据这些信息，进行分析提供出所有的可选方案以及推荐最智能的采购方案。

智慧信用政策

企业可以借助智能财务系统对客户画像进行分析，分析客户的回款速度、信用等级以及客户对信用政策的敏感度，划分客户优先等级，并对每个客户制定特定的销售信用政策。



智慧费用计划

员工在企业财务系统中留下的费用记录、消费记录等经过大数据分析，可以分析得到一个员工的费用画像。同时企业整体的费用按类甚至明细分别统计分析，得到企业的整体费用画像，进行纵向横向比较，则可以找到企业下一步压降费用的着力点。

智慧融资

企业根据自身情况，比如企业在税务平台的信用等级，以及自身的战略布局资金需求等等，同时分析结合各个银行的贷款放款条件，分析企业可以选择的贷款融资方式方法。



本章总结

账务处理流程自动化

会计流程自动化利用信息技术搭建企业财务共享平台，并借助人工智能技术使平台上的财务业务流动一定程度实现自动化。

会计信息数字化

企业业务发生就伴随着数据的产生，这便是数据的源头。业务发生数据产生，由数据采集平台进行数据采集。采集到的数据在会计处理平台中进行进一步加工，之后形成财务报表、电子会计档案等。

数据资产化

企业在运营过程中可以产生大量数据，这些数据可以为企业所用，充分发挥其功能帮助企业进行高效高质量运营与管理。