



AI 对财务职能的 量化影响

改善流程质量、降本增效

IBM 如何提供帮助

我们致力于帮助财务组织提高财务流程效率，打造基于智能工作流的智能财务。这些工作流可以查找、连接和分析数据，揭示可以为智能决策提供信息依据的深刻洞察。我们的财务顾问将与客户携手合作，为端到端流程提供建议和管理。如需了解更多信息，请访问 ibm.com/services/finance-consulting



摘要

AI 为整个财务职能创造可量化的运营效益。

■ AI 在财务领域有巨大的潜力尚待发掘。

只有大约五分之一的受访组织在财务计划与分析、记录到报告、订单到现金、采购到付款领域运行或优化 AI。

■ AI 对财务流程和应用具有重大影响。

正在实施的主要 AI 用例包括关键绩效指标 (KPI) 选择与监控、结算与合并、收款、财务预测以及市场绩效对比。

■ AI 正在推动改善运营效益。

采用 AI 会对财务职能成本以及财务领域的特定生产力指标产生积极影响。

引言

如今, 企业对 CFO 和财务职能寄予了更高的期望 — CFO 和财务职能既要成为企业发展的“稳定器”, 又要扛起推动转型的大旗, 这不仅带来更大的风险, 却也增加了机遇。为了兼顾这两项相悖的职责, 推动整个企业创造价值, 财务组织需要采用新的方法、新的工具、新的视角以及新的组织结构和技能, 尤其是与数据相关的技能。

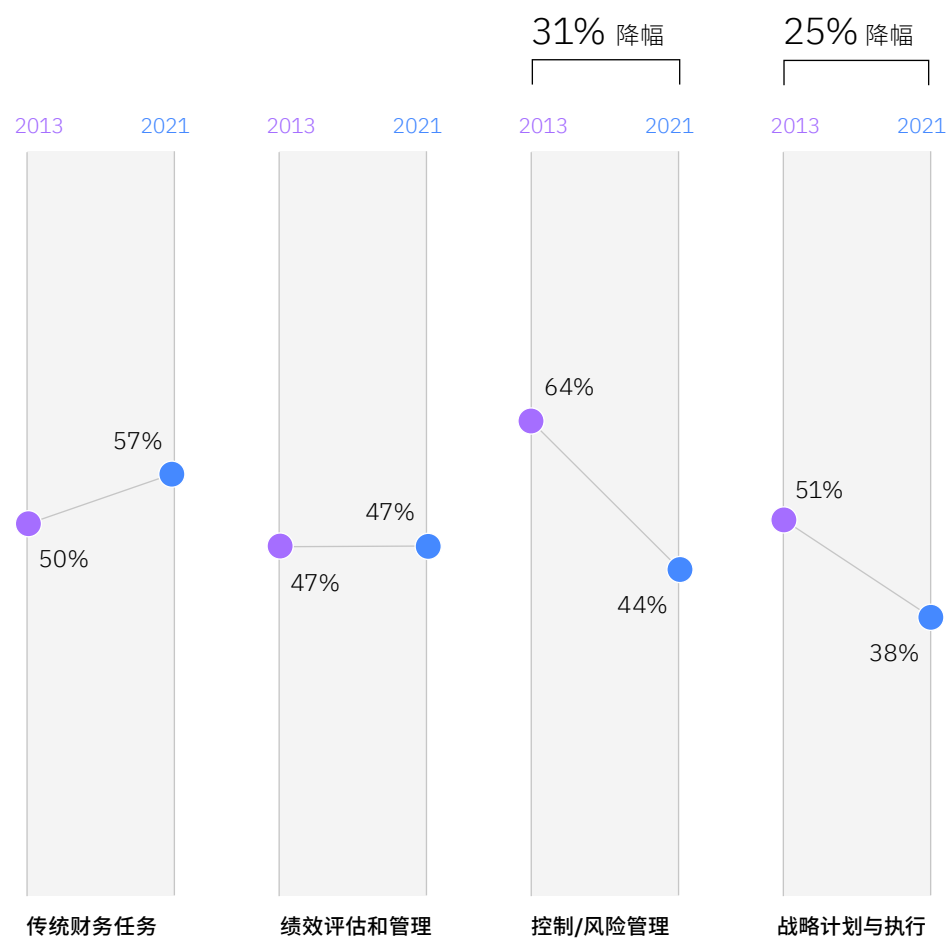
然而, CFO 们对于其财务组织履行职责的效能也态度不一 (参见图 1)。¹ 根据 IBV 2022 年最高管理层 CFO 研究报告, 受访高管们表示其财务组织在处理传统财务任务 (事务处理) 方面的效能最高; 但仍然有五分之二的受访高管对此给出了否定的回复。只有 47% 的受访高管认为其财务组织擅长衡量和管理绩效 — 这项任务自 2013 年以来未见改善。只有 38% 的受访高管表示在计划和执行战略方面具有高效能, 相比同期下降了 25%。在控制和风险管理方面, 效能下降的幅度更大: 自 2013 年以来下降了 31%。

为了增强效能, 财务部门需要快速选择正确的行动方案, 这就需要在适当的时间获得适当的数据, 确保畅通无阻地做出执行决策。财务部门应当花费适量的时间和精力来做出决策, 在不影响质量的情况下提高效率。

图 1

财务效能

战略和控制效能呈下降趋势



问：您组织的财务职能在以下领域的效能如何？

信息来源：IBV 2022 最高管理层 CFO 研究报告。

观点

AI 定义

AI 是指能够理解、推理、学习和交互的新一代信息系统。AI 可以持续建立知识体系，不断学习和理解自然语言，从而实现上述目的。与传统的可编程系统相比，AI 不仅具备逻辑推理能力，而且还可以更自然地与人类进行交互。

AI 可以成为一项关键推动因素，助力企业变革工作方式，改善业务成效。AI 可以应用于改善事务活动，为决策提供有力支持。AI 自动化功能可以替代手动任务，助力企业简化财务流程，做出更加明智的决策，并最终加强业务合作。

在记录到报告 (R2R) 一般会计和报告领域，AI 驱动的工作流和数据模型可以引入对账模块来汇总子分类账交易，并执行基于风险的对账和认知预测。事实证明，基于 AI 的采购到付款 (P2P) 流程自动化有助于提高生产力，并助力财务部门更有效地检测欺诈性发票。² AI 驱动的订单到现金 (O2C) 创新有助于执行信用评分、做出定价决策以及预防付款欺诈。AI 和高级分析被列为财务计划与分析 (FP&A) 流程的关键组成要素，有助于激发和协调计划与绩效管理。

鉴于这一巨大的财务机遇，IBM 商业价值研究院 (IBV) 联合美国生产力与质量中心 (APQC)，针对全球范围内的 1000 位高级财务人员开展了一项调研。这项调研涵盖了受访组织在四个关键财务领域（R2R、P2P、O2C 和 FP&A）以及财务组织绩效方面采用 AI 的情况。这项调研已于 2021 年完成，旨在量化 AI 对运营级别指标的影响。AI 采用者（即表示在四个财务领域中的任何一个领

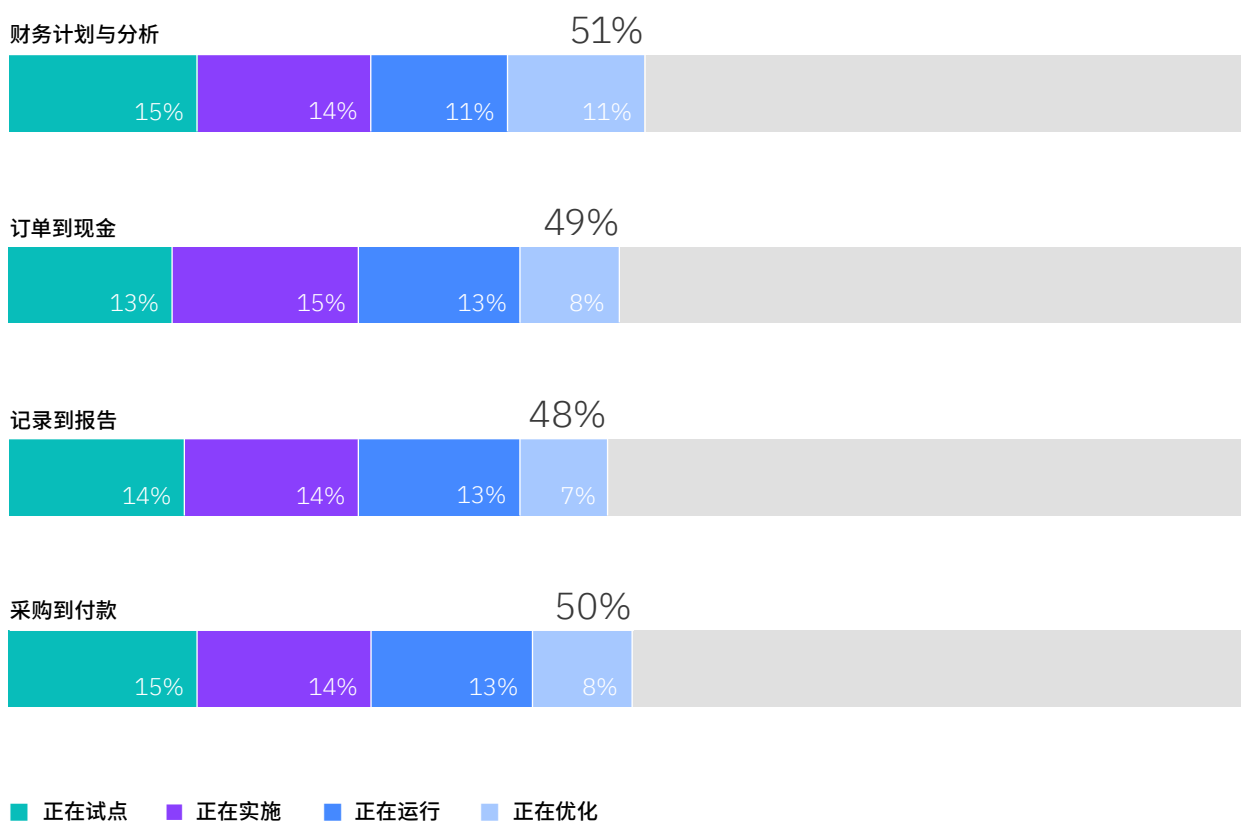
域试点、实施、运行或优化 AI 系统的受访高管）估算了 AI 对其通用财务指标评分的影响程度。

在所有受访高管中，大约有一半表示在每个领域都采用了 AI，只有五分之一的受访高管表示正在运行或优化 AI 系统（参见图 2）。超过 80% 的 AI 采用者将 AI 融入其日常业务运营环境的时间还不到两年。

图 2

AI 在各个财务领域中的采用情况

大约一半的组织表示在每个财务领域都采用了 AI



案例研究

媒体公司： 优化记录到报告 结算周期³

以下因素导致这家媒体公司的结算流程变得复杂：

- 众多资源参与日记账编制和对账的相关子流程；
- 团队工作量分配不均；
- 缺乏标准的模板、流程和统一的技术，容易导致错误和问题升级。

AI 帮助该公司解释海量数据、重新设计流程以及实现流程标准化和自动化。AI 还有助于识别哪些人员可以更加快速和准确地完成相同的工作，并提供关于重新分配工作量的合理建议。最终，该公司的周转时间缩短了 2.2 小时，错误率降低到 0.5% 以下，效率则大幅提升了 24%。

预览已结束，完整报告链接和二维码如下：

https://www.yunbaogao.cn/report/index/report?reportId=1_51161

