

AI 工具赋能下财务会计向管理会计转型研究

夏慧玲

(深圳平安综合金融服务有限公司合肥分公司)

DOI: 10.65285/QQJJGLLT.V2I3.006

摘要: 随着人工智能技术在财会领域的深度普及,智能记账、自动核算、智能报税等 AI 财会工具广泛落地,彻底替代传统财务会计基础核算工作,传统财务会计的岗位价值与工作模式面临颠覆性变革。数字化、智能化财会环境下,侧重事后核算、记账报账的传统财务会计已无法适配企业现代化经营管理需求,向事前预测、事中控制、事后分析的管理会计转型成为必然趋势。

关键词: AI 财会工具; 传统财务会计; 管理会计; 转型路径

Research on the Transformation from Financial Accounting to Management Accounting Empowered by AI Tools

Huiling Xia

Shenzhen Ping An Comprehensive Financial Services Co., Ltd. Hefei Branch

Abstract: With the in-depth popularization of artificial intelligence technology in the field of finance and accounting, AI financial and accounting tools including intelligent bookkeeping, automatic accounting and intelligent tax declaration have been widely applied, which completely replace the basic accounting work of traditional financial accounting. The post value and working mode of traditional financial accounting are facing disruptive changes. Under the digital and intelligent financial and accounting environment, traditional financial accounting focusing on ex-post accounting, bookkeeping and reporting cannot meet the modern operation and management demands of enterprises. It is an inevitable trend to realize the transformation to management accounting characterized by pre-event forecasting, in-process control and post-event analysis.

Keywords: AI financial and accounting tools; traditional financial accounting; management accounting; transformation path

前言

数字经济时代,人工智能、大数据技术与财会行业深度融合,各类 AI 财会工具凭借高效、精准、低差错的优势,全面替代发票审核、凭证录入、账务核算、报表生成等重复性财务基础工作,大幅提升企业财务工作效率。传统财务会计以核算为核心的工作职能被大幅弱化,岗位职能冗余、价值弱化问题日益凸显。管理会计以数据分析、风险管控、战略决策、成本管控为核心,契合现代企业提质增效的发展需求,成为财务转型的核心方向。

一、AI 财会工具普及下财务会计转型的核心动因

(一) 智能工具替代基础核算工作

随着 AI 财会工具在企业财务管理中的规模化普及应用,传统财务会计以人工核算为主的工作模式被彻底颠覆,基础账务工作逐步实现智能化、自动化处理,对传统核算岗位形成全面替代效应。传统财务日常工作高度集中在原始凭证审核、账务登记、往来核对、期末结账、税务申报、报表编制等标准化、重复性的基础流程,不仅工作内容机械繁琐、耗费大量人工精力,且极易因人工疏忽、操作失误引发账务偏差、数据错漏等问题,整体工作效率与质量难以保障。依托人工智能、大数据算法的智能财会系统,能够自动完成票据识别、凭证生成、智能记账、税费核算、一键报税等全链条工作,实现基础财务核算无人化、高效

化、精准化落地,极大缩减了人工核算工作量。在此背景下,传统核算型财务的岗位价值不断弱化,单纯依靠账务处理、数据记录的工作模式已无法适配现代企业财务发展需求,倒逼财务人员跳出传统核算工作框架,主动向数据分析、经营管控、战略支撑等价值型管理会计方向转型。

(二) 企业现代化经营管理的需求升级

在市场竞争日趋激烈、行业环境快速迭代的背景下,企业经营管理逐步向精细化、集约化、战略化转型,风险防控、成本优化、资源统筹、科学决策成为企业高质量发展的核心需求,对财务管理工作的综合能力提出了更高标准、更多维度的要求。传统财务会计工作侧重事后核算、数据汇总与报表输出,仅能对企业已发生的经营业务进行账务记录,缺乏事前预测、事中管控、事后复盘的全流程管理能力,无法深度挖掘财务数据背后的经营痛点、成本漏洞与潜在风险,难以支撑企业现代化经营决策。而 AI 财会工具具备强大的数据整合、运算分析与智能预判能力,可快速归集企业全域经营数据,为成本管控、预算编制、风险预警、效益分析提供精准的数据支撑。企业为提升核心竞争力、优化经营体系,亟需依托管理会计实现财务赋能经营,这也成为推动财务会计向管理会计转型的核心内部动因。

(三) 财会行业数字化发展的必然趋势

数字经济时代下,数字化、智能化改革全面渗透各行

各业，财会行业作为企业治理与经济管理的核心领域，数字化转型升级已是不可逆转的行业发展趋势。近年来国家持续推进会计信息化建设，出台多项政策推动会计行业智能化变革，明确要求企业优化传统财务管理模式，推动会计职能从基础核算向管理赋能、战略支撑延伸，为财务转型提供了清晰的政策导向。同时，财会行业人才需求结构发生颠覆性调整，随着智能财会工具全面落地，市场对基础核算型财务人员的需求持续萎缩，而兼具数据分析能力、财务管理思维、战略研判能力的复合型管理会计人才缺口不断扩大。技术迭代、政策引导与市场需求的多重驱动，彻底打破了传统财会工作的固有模式，倒逼传统财务人员突破职能局限、转变工作思维，持续推进财务会计向数字化、管理型、战略型管理会计全面转型升级。

二、AI 财会背景下传统财务会计转型的现实困境

（一）财务人员专业能力体系滞后

长期以来，传统财务会计人员深耕账务核算、税务合规等基础工作，形成了固化的工作思维与能力体系，难以适配管理会计工作要求。多数传统财务人员仅精通会计准则、账务处理与报税流程，缺乏大数据分析、AI 工具应用、成本管控、预算管理、战略分析等专业能力，数据挖掘与经营研判能力薄弱。同时，部分财务人员思维固化，对 AI 财会工具的应用存在抵触心理，缺乏主动学习转型的意识，无法依托智能工具开展数据分析与管理工作，成为财务转型的核心人才短板。

（二）企业财务管理制度体系不完善

目前多数中小企业仍沿用传统财务管理制度，制度体系适配传统核算型财务模式，无法支撑管理会计落地。现有财务制度多聚焦账务核算、资金报销、税务管理等基础流程，缺乏针对预算管理、成本管控、财务风险预警、数据分析应用的专项管理制度。同时，企业尚未建立适配 AI 财会工具的数字化财务流程，财务数据与业务数据割裂，业财融合程度低。不完善的制度体系导致管理会计工作缺乏流程支撑与制度规范，难以落地实施，严重制约财务转型工作推进。

（三）业财融合不足与数据价值挖掘薄弱

AI 财会工具的核心优势是整合数据资源、挖掘数据价值，但当前多数企业存在业财脱节问题，阻碍财务转型进程。企业财务部门与业务部门数据壁垒严重，业务数据、资金数据、运营数据无法实现互联互通，AI 财会工具仅能处理基础财务数据，无法形成全域数据体系。同时，传统财务人员缺乏业务思维，仅关注财务数据合规性，无法结合业务场景开展数据分析，难以通过数据研判企业经营痛点、预判经营风险，导致海量财务数据无法转化为经营决策依据，管理会计的数据赋能作用难以发挥。

三、AI 财会工具背景下财务会计向管理会计的转型路径

（一）重塑财务人员能力结构与思维模式

在 AI 财会工具广泛落地、财务数字化转型加速推进的

时代背景下，传统财务会计以记账、核算、报税为核心的基础性工作，逐步被智能财务系统自动化替代，行业对财务人员的岗位要求发生根本性变革，推动财务人员思维转型与能力重塑是财务会计向管理会计转型的首要前提。传统财务人员固化的核算思维，仅聚焦账务处理合规性、报表数据准确性，缺乏经营思维、战略思维与价值思维，难以适配企业现代化财务管理需求。对此，企业需构建常态化、体系化的财务人员培育机制，围绕 AI 财务软件操作、智能记账报税、大数据数据挖掘、可视化数据分析、管理会计工具应用、成本精细化管控、企业战略财务管理等核心内容开展专项培训，帮助财务人员熟练掌握智能化办公技能，摆脱重复性基础工作束缚。财务人员需主动突破传统工作认知，彻底摒弃“重核算、轻管理、重事后、轻事前”的固有理念，树立“价值创造、业财联动、服务经营、支撑决策”的现代化管理会计思维。

（二）完善数字化财务制度与管理体系

AI 财会工具的普及应用重构了企业财务工作模式，传统适配人工核算的财务制度、工作流程与管理体系已无法适配管理会计的履职需求，完善数字化、智能化财务管理制度体系，是保障财务转型规范化、长效化落地的核心制度支撑。为适配 AI 财务数字化转型节奏，企业需立足智能工具应用特性、结合自身经营业态与财务管理现状，全面重构适配管理会计发展的财务管理制度、工作流程与岗位职责体系，补齐数字化转型制度短板。首先，企业需依托 AI 财会工具优化重塑财务工作流程，简化、自动化票据审核、账务处理、期末结账、税务申报等基础核算流程，压缩基础财务工作耗时，将财务工作核心重心全面转移至预算管控、成本优化、风险预警、经营分析、资源配置等管理会计核心工作。其次，建立健全适配数字化场景的业财融合管理制度、财务数据应用制度、财务风险防控制度与数据安全管理制度，明确管理会计岗位工作标准、操作流程与权责边界，杜绝管理工作碎片化、随意化问题。最后，搭建数字化财务绩效考核体系，摒弃以账务完成度为核心的传统考核模式，将数据分析质量、经营决策支撑、成本优化成效、风险防控成果等管理型工作纳入核心考核指标，以考核倒逼财务工作模式升级，推动财务会计向管理会计转型有序、规范落地。

（三）深化业财融合挖掘数据赋能价值

数据是管理会计开展经营分析、风险管控、决策支撑的核心资源，依托 AI 财会工具打破传统部门壁垒、深化业财融合、挖掘数据赋能价值，是财务会计向管理会计深度转型的核心路径。传统财务工作独立于业务体系之外，财务数据与业务数据相互割裂，存在数据孤岛问题，财务分析仅依托账务数据开展事后核算总结，无法发挥前置预判、过程管控的管理价值。在 AI 数字化背景下，企业需依托智能财务技术搭建一体化业财数据共享平台，整合归集财务账务、业务经营、资金流转、供应链管理、客户运维等全域数据，实现多维度数据自动汇总、实时同步、智能清洗

与集中管理，彻底打破数据壁垒。财务人员需主动下沉业务场景，依托 AI 财会工具的大数据分析、智能建模、数据比对功能，对企业经营效益、成本构成、资金流转、盈利水平等核心数据开展深度挖掘，精准识别企业经营短板、成本管控漏洞、业务运营痛点与潜在经营风险。

（四）搭建智能财务风险管控体系

在 AI 财会工具全面应用的数字化环境下，企业财务数据体量激增、资金流转速度加快、业务场景更加复杂，传统依赖人工核查、事后整改的风险管控模式已难以适配现代化财务治理需求，构建智能化、全流程的财务风险管控体系，是财务会计向管理会计转型的重要保障。管理会计核心职能不仅包含经营分析与价值创造，更涵盖全过程风险预警、识别与管控。企业需依托 AI 智能算法、大数据筛查技术，搭建动态财务风险防控平台，覆盖资金风险、税务风险、成本风险、账务风险、合规风险等核心领域，实现财务风险从事后处置向事前预警、事中管控转变。

（五）依托 AI 技术构建财务战略赋能机制

财务会计向管理会计转型的终极目标，是实现财务工作从“核算记录型”向“战略支撑型”升级，依托 AI 财会技术构建系统化财务战略赋能机制，是深化财务转型、释放财务价值的关键举措。传统财务工作局限于企业内部账务管理，缺乏对行业趋势、市场环境、战略布局的数据分析与研判支撑，难以参与企业顶层经营决策。智能化时代下，企业可借助 AI 财会工具整合内部经营数据与外部行业数据、市场数据、竞品数据，构建多维度战略分析数据库，为企业

业战略规划、产业布局、投资决策、规模扩张提供数据依据。

结语：

AI 财会工具的全面普及，彻底颠覆了传统财务会计的工作模式与岗位价值，推动财会行业进入数字化、智能化转型的新阶段。传统财务会计向管理会计转型，既是技术迭代的必然结果，也是企业提质增效、实现高质量发展的核心需求。当前财务转型仍面临人员能力不足、制度体系滞后、业财融合薄弱等现实困境。企业需立足智能化发展背景，从人才培养、制度完善、业财融合三个维度发力，稳步推进财务职能升级。

参考文献：

[1] 张新颖. 数字化转型背景下传统财务会计向管理会计转型路径探索 [J]. 环渤海经济瞭望, 2025(12):99-102.
[2] 许艺. 人工智能时代传统财务会计向管理会计的转型研究 [J]. 现代商业研究, 2025(6):160-162.
[3] 刘可兵. 浅析传统财务会计向管理会计转型的必要性 [J]. 山东纺织经济, 2022, 39(8):13-16.
[4] 邓小芳. 人工智能背景下传统财务会计转型管理会计的对策 [J]. 产业创新研究, 2022(4):147-149.
[5] 高翠英. 论传统财务会计如何向管理会计转型 [J]. 现代经济信息, 2018(18):178+180.

作者简介：夏慧玲（1997 年 9 月 -），女、汉族、安徽铜陵人、硕士、深圳平安综合金融服务有限公司合肥分公司、研究方向：管理会计。