

# 智能化技术赋能业财融合的实践模式与发展趋势

郝旭洁

呼和浩特市粮油集团有限公司

DOI:10.32629/ej.v9i1.3298

**[摘要]** 随着数字化转型的不断深入,企业在追求高质量发展的过程中,越来越重视业财融合的实现。智能化技术,尤其是大数据、人工智能、云计算和区块链等新兴技术的广泛应用,为业财融合提供了强有力的技术支持。本文从智能化技术与业财融合的关系出发,探讨其在企业管理中的实践路径,分析当前典型应用模式,总结智能化技术赋能业财融合的发展趋势。研究发现,智能化技术不仅提升了企业财务管理的效率和准确性,也推动了业务与财务的深度整合,为企业战略决策提供了数据驱动的支持。

**[关键词]** 智能化技术; 业财融合; 数字化转型; 企业管理; 财务共享

中图分类号: F279.23 文献标识码: A

## Practice Models and Development Trends of Intelligent Technology Empowering Financial and Business Integration

Xujie Hao

Hohhot Grain and Oil Group Co., Ltd.

**[Abstract]** As digital transformation continues to deepen, enterprises increasingly emphasize the integration of business and finance in their pursuit of high-quality development. The widespread application of intelligent technologies, particularly emerging technologies such as big data, artificial intelligence, cloud computing, and blockchain, provides robust technical support for business-finance integration. This paper explores the practical pathways of intelligent technologies in enterprise management from the perspective of their relationship with business-finance integration, analyzes current typical application models, and summarizes the development trends of intelligent technologies empowering business-finance integration. The study finds that intelligent technologies not only enhance the efficiency and accuracy of corporate financial management but also promote deep integration between business and finance, offering data-driven support for corporate strategic decision-making.

**[Key words]** Intelligent technology; Financial-business integration; Digital transformation; Enterprise management; Financial Shared Services

在信息时代背景下,传统财务管理方式难以满足企业快速变化和精细化管理的需求。业财融合作为推动企业管理现代化的核心理念,强调业务与财务的协同发展。近年来,智能化技术的发展为业财融合提供了新的路径和工具,极大地拓展了其应用场景和深度。本文旨在系统分析智能化技术如何赋能业财融合,归纳其实践模式,并展望未来的发展趋势,为企业管理者提供理论支持与实践指导。

### 1 智能化技术与业财融合的关系解析

#### 1.1 智能化技术的内涵与分类

智能化技术是依托计算机科学、大数据处理、人工智能算法等基础,具备感知、分析、决策、执行能力的技术体系总称,核心是通过技术手段模拟人类智能行为,实现流程自动化、数据

精准化与决策高效化<sup>[1]</sup>。其分类可从技术功能维度划分,涵盖基础支撑类、数据处理类与智能应用类三大方向。基础支撑类技术为智能化发展提供底层保障,包括云计算、物联网等,打破数据存储与传输的时空限制,构建互联互通的技术环境。数据处理类技术聚焦数据价值挖掘,涵盖大数据分析、数据治理等,实现对海量异构数据的清洗、整合与提炼。智能应用类技术侧重场景落地,包括人工智能、机器人流程自动化等,将智能能力嵌入具体业务与财务流程。各类技术并非孤立存在,而是相互协同、层层递进,形成从数据采集、处理到应用落地的完整技术链条,为各领域数字化转型提供核心动力,也为业财融合的深度推进奠定坚实技术基础。

#### 1.2 业财融合的基本内涵与演进路径

业财融合是指打破业务部门与财务部门的组织壁垒、数据壁垒与流程壁垒,实现业务活动与财务活动的深度协同、数据互通与价值共生,核心是让财务工作融入业务全流程,以财务视角赋能业务决策,以业务数据支撑财务管控。其基本内涵不仅体现为组织与流程的整合,更强调价值管理的一体化,使财务从传统核算职能向战略支撑、风险管控职能延伸。业财融合的演进路径呈现阶段性特征,早期阶段以财务被动适配业务为主,通过财务数据反馈业务结果,实现事后核算与监督。随着信息化发展,进入业务与财务数据初步联通阶段,借助信息系统实现数据共享,开展事中管控与分析<sup>[2]</sup>。

### 1.3 智能化技术对业财融合的价值体现

智能化技术为业财融合提供了全方位价值支撑,从根本上破解了传统业财融合中的数据孤岛、流程低效、协同不足等痛点,推动融合水平实现质的飞跃<sup>[3]</sup>。在数据层面,智能化技术实现了业务与财务数据的全量采集、实时同步与精准整合,打破了部门间的数据壁垒,确保数据来源的一致性与完整性,为业财协同分析提供可靠数据底座。在流程层面,智能工具替代了大量重复性、规则性工作,简化了业财对接流程,减少人工操作误差,提升了业务处理与财务核算的效率,使财务人员从繁琐核算中脱离,聚焦价值管理工作。在决策层面,智能化技术通过数据挖掘与智能分析,能够精准识别业务环节的价值点与风险点,为业务规划、成本控制、战略制定等提供科学依据,实现从数据到洞察、从洞察到决策的转化。

## 2 智能化技术赋能业财融合的实践模式

### 2.1 财务共享服务平台的建设与优化

财务共享服务平台是智能化技术赋能业财融合的核心载体,通过集中化、标准化、智能化的运营模式,整合企业集团内分散的财务资源与业务数据,实现财务服务的规模化与高效化。平台建设以业务流程再造为基础,将各业务单元的共性财务工作集中处理,统一业务标准与核算规范,消除不同单元间的流程差异与数据口径不一致问题,为业财数据融合搭建统一框架。智能化技术为平台优化提供核心支撑,通过嵌入大数据分析、人工智能等工具,实现财务业务的自动识别、审核与处理,提升平台服务响应速度与精准度。同时,平台打破了财务与业务的空间隔离,实现业务数据实时上传、财务处理在线完成、结果同步反馈,使业务部门能够快速获取财务支持,财务部门也能实时掌握业务动态。持续优化聚焦于服务能力升级与价值延伸,根据企业业务发展需求,拓展平台功能边界,实现从财务核算、资金管理到预算管控、成本分析的全流程覆盖,推动财务共享平台从服务中心向价值创造中心转型,强化业财协同效能<sup>[4]</sup>。

### 2.2 基于大数据的业务财务一体化分析

基于大数据的业务财务一体化分析,是智能化技术赋能业财融合的核心手段,通过整合企业内外部业务数据与财务数据,运用大数据分析技术挖掘数据关联价值,为企业经营决策提供全面支撑<sup>[5]</sup>。该模式以数据全生命周期管理为核心,实现从业务数据产生、采集到财务分析、价值输出的一体化闭环。大数据

技术能够突破传统分析的局限,处理海量、异构的业务数据,包括交易数据、运营数据、客户数据等,同时整合财务核算、预算管理、资金流动等财务数据,构建全面的数据体系。

### 2.3 智能机器人(RPA)在财务流程自动化中的应用

智能机器人在财务流程自动化中的应用,是智能化技术落地业财融合的重要场景,通过模拟人类在财务系统中的操作行为,替代人工完成重复性、规则性强的财务流程,推动财务流程提质增效,为业财融合扫清流程障碍。RPA具备流程自动化、非侵入式集成、精准高效等优势,可广泛应用于财务核算、资金管理、发票处理、报表编制等核心财务流程。在发票处理环节,RPA能够自动识别发票信息、校验发票真伪、完成发票录入与归档,实现业务报销与财务核算的无缝对接,减少人工审核成本与误差。在资金管理环节,RPA可自动完成资金对账、付款申请审核、银行流水录入等工作,确保资金流动与业务活动同步匹配,提升资金管控效率。

## 3 典型行业的实践案例分析

### 3.1 制造业的智能化业财融合实践

制造业的生产流程复杂、产业链条长、数据量大,智能化业财融合成为破解其成本管控难、生产效率低、业财协同弱等问题的关键路径<sup>[6]</sup>。制造业实践的核心是将智能化技术嵌入生产全流程,实现生产业务与财务管控的深度融合。通过物联网技术采集生产环节的物料消耗、设备运行、产能利用等实时数据,同步传输至财务系统,结合大数据分析实现成本动态核算与精准管控,及时优化物料采购计划与生产排班,降低生产成本。借助财务共享平台整合集团内各生产基地、分子公司的财务与业务数据,统一核算标准与流程,实现对生产全链条的财务监控。

### 3.2 互联网企业的数字化财务管理转型

互联网企业具备业务迭代快、数据量大、轻资产运营等特点,其数字化财务管理转型以智能化技术为核心,构建与业务高速发展相适配的业财融合体系。互联网企业的实践聚焦于数据驱动与敏捷协同,通过搭建智能化财务管理平台,整合业务端的用户数据、流量数据、交易数据与财务端的营收数据、成本数据、利润数据,实现业务与财务数据的实时联动与深度分析。借助人工智能算法精准预测用户增长、营收规模与成本支出,为业务扩张、产品迭代、营销策略制定提供财务支撑,保障业务发展与财务管控的动态平衡。

### 3.3 金融行业的智能风控与财务协同

金融行业对风险管控要求高、业务与财务关联紧密,智能化技术推动其实现智能风控与财务协同的深度融合,构建安全高效的业财一体化体系<sup>[7]</sup>。金融行业的实践以风险管控为核心,将大数据、人工智能等技术嵌入业务全流程,实现风险的实时识别、预警与管控,同时联动财务系统实现协同管理。通过整合客户征信数据、交易流水、业务合同等多维度数据,运用智能算法构建风控模型,精准识别信贷、投资等业务中的潜在风险,同步将风险信息反馈至财务部门,优化资金配置与风险准备金计提,实现风控与财务管控的协同联动。借助财务共享平台整合各业

务线条的财务数据,实现资金流动、收益核算、成本分摊的标准化与智能化,提升财务运营效率。

#### 4 智能化技术赋能业财融合的发展趋势

##### 4.1 由工具支持向战略驱动转变

智能化技术赋能业财融合将逐步突破传统工具应用的局限,实现从工具支持向战略驱动的深度转型,成为企业战略落地的核心支撑。当前阶段,智能化技术多应用于业务与财务的流程自动化、数据处理等基础环节,发挥工具辅助作用。未来,随着技术的不断成熟与应用持续深化,智能化技术将深度融入企业战略规划、经营决策、资源配置等核心层面,通过整合全产业链数据,精准分析行业趋势、市场需求与企业自身经营状况,为企业战略制定提供科学依据。业财融合将不再局限于部门间的协同,而是上升至企业整体战略层面,实现业务发展、财务管控与战略目标的同频共振。智能化工具将成为战略落地的重要载体,通过动态监控战略执行过程中的业务与财务指标,及时发现偏差并提出优化建议,保障战略目标的顺利实现。

##### 4.2 从数据分析走向智能决策支持

智能化技术赋能业财融合将实现从传统数据分析向智能决策支持的跨越,大幅提升企业决策的精准度与前瞻性。传统业财融合中的数据分析多以事后追溯、静态分析为主,聚焦于数据的整理与呈现,难以满足企业动态决策需求。未来,在人工智能、机器学习等技术的驱动下,业财融合将实现数据分析的智能化、动态化与预测化。智能决策支持系统将实现与业务、财务系统的深度集成,能够根据业务变化实时更新数据、调整分析结果,为决策层提供实时、精准的决策建议。

##### 4.3 打造以客户价值为导向的业财一体化生态

未来,智能化技术赋能业财融合将突破企业内部边界,朝着打造以客户价值为导向的业财一体化生态方向发展,实现企业与产业链上下游的协同共赢。传统业财融合聚焦于企业内部业务与财务的协同,未能充分兼顾客户需求与产业链协同价值。通

过智能分析工具精准洞察客户需求,联动业务部门优化产品与服务,同时协同财务部门做好成本管控、定价策略与资金配置,实现客户价值与企业经营效益的同步提升。

#### 5 结语

智能化技术的快速发展正在深刻改变企业管理的方式,推动业财融合从理念走向实践。从财务自动化到智能化决策支持,企业逐步实现业务与财务的深度协同。未来,随着技术的不断成熟与管理理念的更新,业财融合将呈现更加智能化、平台化、生态化的发展趋势。企业应抓住技术赋能的机遇,构建以数据为核心的管理体系,实现价值创造的最大化。

#### [参考文献]

- [1]梁啸鸥.业财融合背景下国有企业全面预算管理路径研究[J].中国集体经济,2026,(02):61-64.
- [2]孟怡辰.智慧司库赋能企业业财融合研究——以融资产务为例[J].财会通讯,2026,(02):125-130.
- [3]杨文毅.业财融合视角下国有企业全面预算管理存在的问题及对策研究[J].中国农业会计,2026,36(01):28-30.
- [4]陈思璇.基于大数据分析的业财融合模式创新研究[J].中国集体经济,2026,(01):80-83.
- [5]王祎垠.数字传媒企业实行业财融合的重要意义及路径[J].销售与管理,2025,(35):33-35.
- [6]杨丹.智能化工具在业财融合型财务管理中的应用[J].乡镇企业导报,2025,(23):70-72.
- [7]林琳.新型财务共享中心:数字化转型背景下企业业财融合的创新与实践[J].今日财富,2025,(23):139-141.

#### 作者简介:

郝旭洁(1992--),女,汉族,内蒙古呼和浩特市人,大学本科,单位:呼和浩特市粮油集团有限公司,职称:中级会计师,研究方向:会计。