



毕马威全球财务智能化 调研报告

人工智能赋能财务，迈向新时代

毕马威 创·见不同

kpmg.com/cn



主要洞察

当前，全球各地的企业纷纷着手组建人工智能赋能的财务团队，并从中赢得各式各样的回报，包括提升效率和准确性、减少人为失误、缩短并完善基于数据的决策流程、降低成本以及改善监管合规。

人工智能驱动财务转型

当前，除了财务报告领域的应用外，人工智能正快速渗透至其他财务领域。

71%的企业表示已经在财务领域应用人工智能，约41%的企业达到了中等或较高的应用水平。近三分之二的企业正在会计和财务规划领域试点或应用人工智能。其他财务领域也紧随其后，例如，在资金和风险管理领域，这一比例接近50%，而在税务管理领域，则不足三分之一（约一半尚处于规划阶段）。

挖掘财务领域的人工智能投资价值

企业财务团队纷纷针对各类人工智能技术进行投资，其中，机器学习、深度学习和生成式人工智能被认为最具投资价值。

总体而言，大多数受访企业表示，人工智能技术的投资回报率达到或超出了预期，这种成效将进一步推进人工智能在各行业的渗透。

人工智能投资回报率提升之道

人工智能领导阶段的企业实现投资回报的方法和经验

从企业数量来看，在财务领域应用人工智能的企业中，领导阶段的企业是其他阶段企业的近三倍。从人工智能用例的数量来看，领导阶段的企业平均拥有六个用例，约为其他阶段企业的两倍。

从企业人工智能投资占IT预算的比例来看，领导阶段的企业（13%）近乎其他阶段的企业（7%）的两倍，为财务智能化打下了坚实的基础。此外，领导阶段的企业还积极确保能够从内外部获取所需的人工智能人才和资源。

领导阶段的企业纷纷拥抱生成式人工智能。他们将生成式人工智能技术植入各种应用程序，用于动态报告和叙事生成、预测模型和场景生成、文档管理、合规监控和报告以及自动化税务编制等。

领导阶段的企业采取了更多措施以完善人工智能治理。超过一半的领导阶段的企业就其人工智能流程和控制引入了第三方鉴证，数量占比是其他阶段企业的两倍多。此举使其得以快速克服各类人工智能应用障碍。财务智能化的主要效益包括完善数据驱动的决策流程、增强趋势预测能力、提高数据准确性并降低成本。结果显示，有57%的领导阶段的企业表示投资回报率超出预期，而起步阶段的企业这一比例仅为25%。

人工智能应用障碍破解之法

需要克服的普遍障碍

鉴于财务数据的敏感性，57%的受访者表示，数据安全漏洞问题是采用人工智能的最大障碍。其他障碍主要包括人工智能技能及知识有限（53%）、难以获取一致数据（48%）、实施成本过高（45%）以及透明度不足（40%）等。

生成式人工智能可以基于大规模数据集独立生成和分析内容，也进一步加剧了上述顾虑。由于生成式人工智能可能涉及敏感和专有数据，同时其引入的新工具和新系统，会进一步扩大了不法分子可以利用的攻击面，使得生成式人工智能的网络安全和数据隐私问题尤为突出。与此同时，企业普遍未留意人工智能的透明度和可持续性问题。

人工智能领导阶段的企业在应对挑战方面更为积极

所有企业的财务高管在应用人工智能方面，面临着许多相同的挑战和顾虑，而更多的领导阶段的企业会积极采取措施加以应对。例如，近四分之三的领导阶段的企业制定了负责任地应用人工智能的原则和指引，为组织营造出安全的创新和学习环境。

财务报告新趋势洞察

财务报告领域的人工智能应用不断深入

约30%的企业已在财务报告中选择性或广泛应用人工智能，未来三年这一比例将提升至惊人的83%。对于生成式人工智能，上述比例分别为13%和56%。在这方面，领导阶段的企业已经遥遥领先，超过四分之三的企业已经在财务报告中选择性或广泛应用人工智能，是其他阶段企业的五倍多。

生成式人工智能是未来的发展重点

超过40%的企业正在试点或应用生成式人工智能，在未来三年内，约56%的企业将应用生成式人工智能，几乎所有企业都将试点或积极应用生成式人工智能进行财务报告。38%的领导阶段的企业已在财务报告领域选择性或广泛采用生成式人工智能，而其他阶段的企业这一比例仅为3%，未来三年，该比例还将跃升至95%。

这些领导阶段的企业具备相关技术基础设施，并引入必要的最佳实践以最大程度挖掘人工智能在财务报告中的应用价值。从工作流程自动化到数据管理的几乎所有应用领域中，全面或中等规模实施人工智能的领导阶段的企业数量，是其他阶段企业的近两倍。此外，企业还希望审计师能协助其在报告和财务领域广泛应用人工智能，尤其是在企业治理和内部控制方面。

将人工智能纳入各项财务工作和流程是一个漫长的过程，离不开坚持，毅力和规划。不过，毕马威调研表明，此举回报潜力巨大。为此，我们提出以下七项行动建议，以助您集中投入，更快速地推动人工智能应用进程：

01.

设定锚点

重点关注财务人工智能

企业应以受访的人工智能领导阶段的企业为榜样，积极实施各种人工智能用例，当中应不仅包括数据输入和管理流程方面的基本用例，更应关注与研究、风险管理、网络安全、欺诈识别和预测性分析相关的用例。

02.

制定规划

为财务领域的生成式人工智能部署制定明确战略和实施计划

这些计划应包括对能够利用生成式人工智能潜能的各种用例开展积极测试和改进，例如，撰写财务报告和摘要。与此同时，企业还应留意生成式人工智能在数据安全、准确性、版权和知识产权方面存在的局限性。

03.

推进实施

CFO应确保财务团队不将人工智能应用仅局限在会计和财务报告领域

会计和财务报告是目前最常见的人工智能应用领域，其他财务细分领域的人工智能应用也在不断拓展。多数在人工智能应用方面处于领导阶段的企业已经利用此类技术来优化财务规划、资金管理、税务运营以及风险管理等环节，并获得了相应的投资回报。

04.

建设团队

除技术外，人才也是在人工智能领域保持领先的关键

为实现人工智能与财务流程的全面整合，财务管理团队不能仅依赖部门外部的人工智能资源，还需培养内部人工智能专家，并为一般财务人员提供有关人工智能应用的培训。通过人工智能提升员工的生产力、敬业度、留存率应被视作优先事项。

05.

攻坚克难

企业在财务领域的人工智能应用仍存在诸多障碍

企业应尽早采取措施，以建立全面整合，财务管理团队不能仅依赖部门外部的人工智能资源，还需培养内部人工智能专家，并为一般财务人员提供有关人工智能应用的培训。通过人工智能提升员工的生产力、敬业度、留存率应被视作优先事项。

06.

查漏补缺

财务团队应留意可能需引起管理层注意的潜在盲区

由于人工智能算法比较复杂，且人工智能解决方案本质上属于“黑盒”，其透明度常常容易被企业所忽视。如果放任不管，可能会导致难以赢得信任及被追究责任。另一个经常被忽视的领域是可持续性，人工智能驱动下不断增长的数据消耗可能导致企业碳足迹增加。

07.

内外协同

企业应与审计师协力打造人工智能赋能的财务部门

为确保控制环境的有效性，企业应寻求审计师的支持，包括评估人工智能治理的成熟度，并就人工智能的应用提供第三方鉴证。审计师自身应具备较高的人工智能应用水平，例如在审计中通过人工智能分析数据和识别风险。因此，企业应就人工智能与审计师进行建设性的双向沟通，以助其制定更为完善的解决方案。

目录

01 引言

02 调研背景

03 人工智能驱动财务转型

04 人工智能投资回报率提升之道

05 人工智能应用障碍破解之法

06 财务报告新趋势洞察

07 行动建议

引言

人工智能正在掀起企业业务运营和流程领域的大变革，而财务领域有望成为这场变革的前沿阵地。2024年4月，我们对分布在10个主要经济体的1,800家企业进行了一项调研，发现将近四分之三的企业已在财务报告流程中应用了人工智能，预计在未来三年内应用人工智能的企业占比将接近100%。

通常而言，我们两次调研间会间隔至少一年，然而，人工智能非同寻常。鉴于人工智能的发展和日新月异，我们决定在2024年9月开展跟进调研，以了解自首次调研以来出现的新趋势。在跟进调研中，我们显著扩大了样本规模，从原来北美、欧洲和亚洲等10个主要市场，扩展至世界各地的23个发达市场和新兴市场。

不出所料，调查结果显示，仅在半年时间内，人工智能已取得长足进展。开始部署人工智能的企业数量在不断增长，他们积极推进人工智能在财务报告流程及其他财务领域（包括会计、财务规划、资金管理、风险管理和税务管理）中的各项应用。越来越多的企业开始瞄准生成式人工智能这一热门技术。相较于主要市场，新兴经济体的人工智能采用率较低，但差距并不显著。人工智能应用已在全球范围内掀起了一股热潮，各地财务团队纷纷投身其中。

背后的原因很简单，在财务领域应用人工智能技术，企业能获得实实在在的裨益，例如流程效率提升，数据分析更加深入准确，预测能力不断增强。这有助于财务人员显著提升工作效率，并将更多时间投入更有价值的工作。

由此可见，人工智能正在产生丰厚的投资回报。在人工智能领导阶段的企业中，57%表示人工智能的投资回报不仅达到，且超出了预期水平。在人工智能起步阶段的企业中，上述比例也达到约25%，对比初次调研有了显著提升。

尽管人工智能应用仍需克服各种难题并规避各种风险，企业依然看好人工智能投资，因为他们能切实从中受益，且未来几年回报有望更为丰厚。“财务智能体”的引入将迅速带来各种丰富体验和见解，并帮助实现跨地区和跨领域的快速协作，人工智能赋能财务部门有望释放巨大潜能。对此，首席财务官及其团队应当开始走上变革之路。

在这一变革过程中，审计师是其中的重要一环。其扮演的角色将不断演化，体现在根据企业需求审查其人工智能控制，评估其治理成熟度，并为其使用的技术提供鉴证服务。企业还希望审计师在执行审计程序时采用人工智能，以便更智能、实时地为其提供深刻见解。

我们希望本报告能给您带来新颖观点和深刻启发，助您推进人工智能之旅。此外，我们也开发了毕马威人工智能成熟度评估工具，可进一步帮您评估当前进展，并确定需要采取的关键行动（见第36页“行动建议”部分）。

毫无疑问，人工智能是未来发展的颠覆性因素。毕马威时刻准备为您提供全方位服务，助您应对这场自互联网诞生以来的关键商业变革。



高智纬
审计服务主管合伙人
毕马威中国



张庆杰
数字化赋能及人工智能主管合伙人
毕马威中国

02

调研背景

人工智能调研样本规模扩大

2024年4月，毕马威对总部位于北美、欧洲和亚太区等10个主要市场的1,800家企业进行了调研，以了解他们在财务报告方面的人工智能应用情况。

鉴于人工智能技术的迅猛发展，2024年9月，我们进行了第二次关于人工智能应用情况的调研。为获取更深层次的见解，我们将第二次调研的范围扩大至财务报告之外的细分财务领域，覆盖各主要环节，包括会计、风险、税务运营和资金管理。

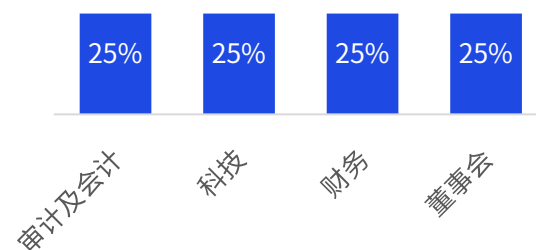
为全面了解世界各地的趋势，我们还将受访者所在国家的范围从最初的10个主要市场扩大至北美及拉丁美洲、欧洲、亚太、中东和非洲的23个发达市场及新兴市场。

9月份的调研采访了更多的企业高管，且涉及了更多财务细分领域，但受访者所处行业及其组织的收入规模与2024年4月的调研一致。为进行更为全面的分析，我们也将受访者人数从1,800人增加到2,900人。

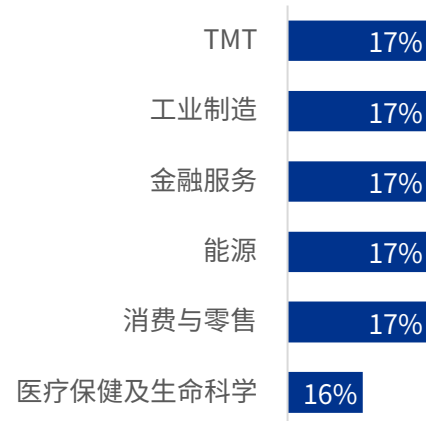
按国家划分的受访者比例

美国	10%
英国	10%
日本	10%
德国	10%
瑞士	3%
西班牙	3%
新加坡	3%
沙特阿拉伯	3%
荷兰	3%
墨西哥	3%
韩国	3%
意大利	3%
爱尔兰	3%
印度	3%
法国	3%
迪拜	3%
中国	3%
加拿大	3%
巴西	3%
澳大利亚	3%
非洲（南非、尼日利亚、肯尼亚）	3%

按职务划分的受访者比例

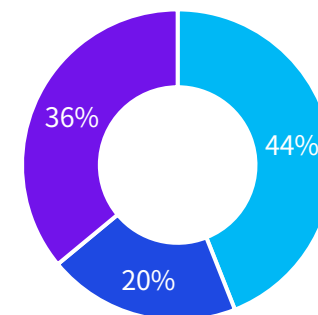


按行业划分的受访者比例*



* 报告部分图表因四舍五入存在尾差，后同

按企业收入划分的受访者比例



■ 50亿美元以下
■ 50亿至100亿美元
■ 100亿美元以上

全球受访企业人工智能成熟度

为评估人工智能在财务报告及其他财务领域的应用情况，我们基于以下三个调研问题创建了人工智能成熟度评估框架：

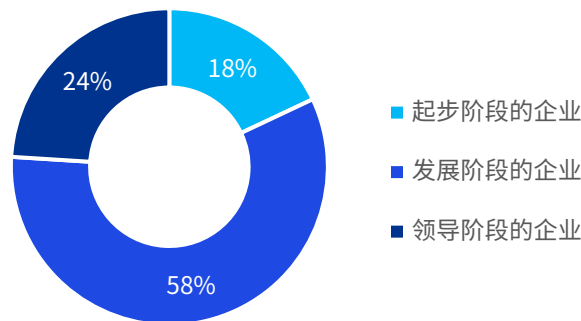
- 问题8：过去六个月里，贵公司在人工智能应用（尤其是财务报告领域）方面进度如何？贵公司对未来三年的进度有何规划？
- 问题9：过去六个月里，贵公司在生成式人工智能应用（尤其是财务报告领域）方面进度如何？贵公司对未来三年的进度有何规划？
- 问题13：贵公司在以下财务领域的人工智能应用处于什么水平？（风险管理、资金管理、会计、财务规划以及税务运营、报告和规划）

根据对以上问题的回答，我们在人工智能应用情况方面将受访者分为以下三类：起步阶段的企业（18%）、发展阶段的企业（58%）及领导阶段的企业（24%）。

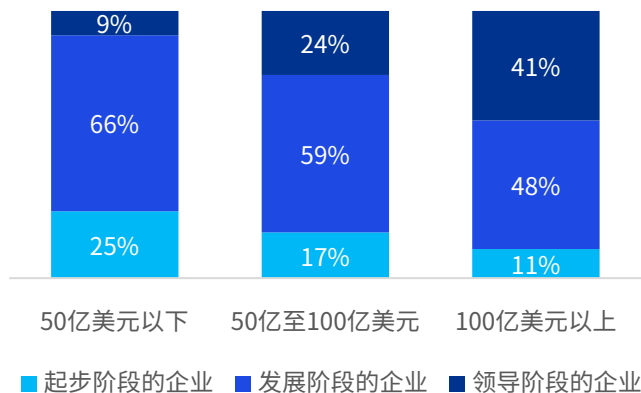
部分行业的领导阶段的企业占比较高，其中，金融服务业为29%，消费与零售业为27%，工业制造业为24%，能源业为23%，TMT为23%，医疗保健及生命科学最低，仅为16%。

收入规模越高的企业，越可能在应用人工智能方面领先一步：在收入超过100亿美元的企业中，41%为领导阶段的企业。

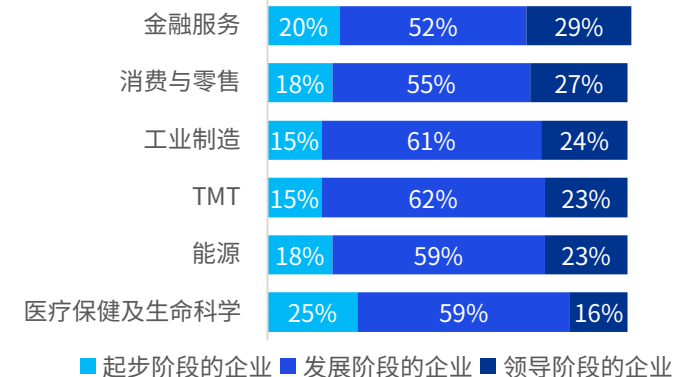
各类成熟度企业占比



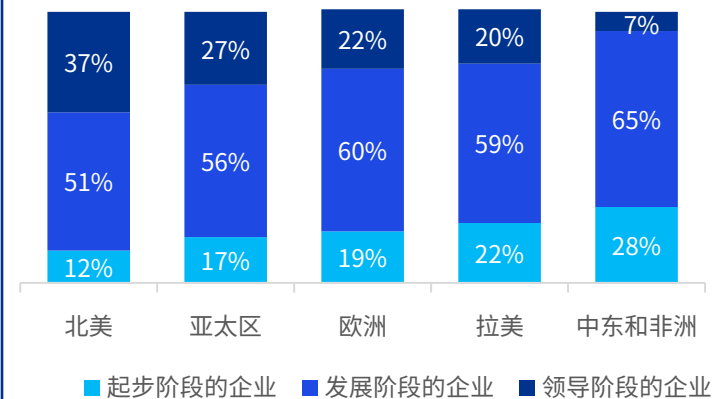
各类成熟度企业按收入规模划分占比



各类成熟度企业按行业划分占比



各类成熟度企业按地区划分占比



中国受访企业人工智能成熟度

中国地区共有100家企业参与了人工智能成熟度评估，根据对这些问题的回答，我们将受访者分为以下三类：起步阶段的企业（20%）、发展阶段的企业（37%）及领导阶段的企业（43%）。

相较于全球范围内的调研整体数据而言，中国地区处于领导阶段的企业占比高出21%，一定程度上反映出，中国受访企业的人工智能成熟度相对领先。

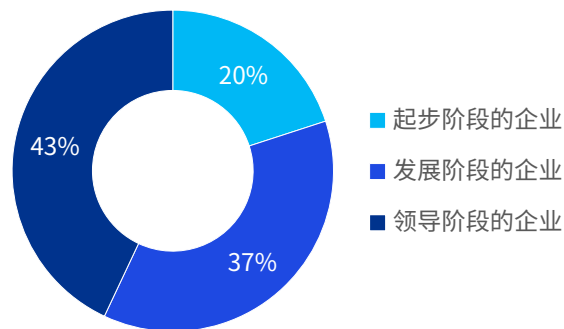
部分行业的领导阶段的企业占比较高，其中，金融服务业为75%，消费与零售业为57%，工业制造业为52%，能源业为39%，TMT为28%。另外，部分行业中发展阶段的企业占比接近50%，一定程度上反映出这些行业人工智能整体成熟度提升的潜在动能较充足。

和全球市场类似，收入规模越高的企业，越可能在应用人工智能方面领先一步：在收入超过100亿美元的中国受访企业中，53%处于领导阶段。

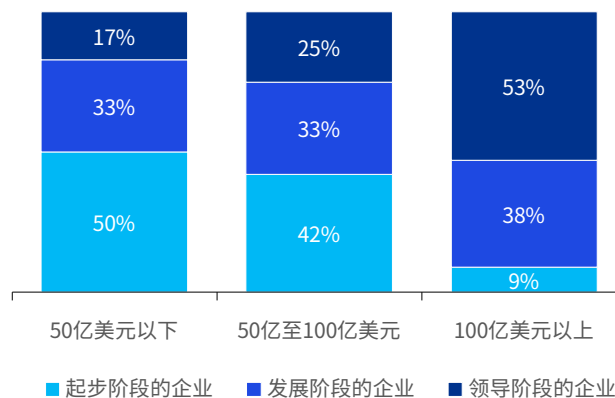
随着生成式人工智能浪潮加速席卷全球，越来越多中国企业对人工智能的重视程度日益加深，开始有意识地将人工智能的发展融入到长远规划中，中大型企业最先开始行动，中小企业也在快步赶上。

结合调研数据来看，收入规模低于50亿美元的受访企业中，已有33%处于发展阶段，50%处在起步阶段。

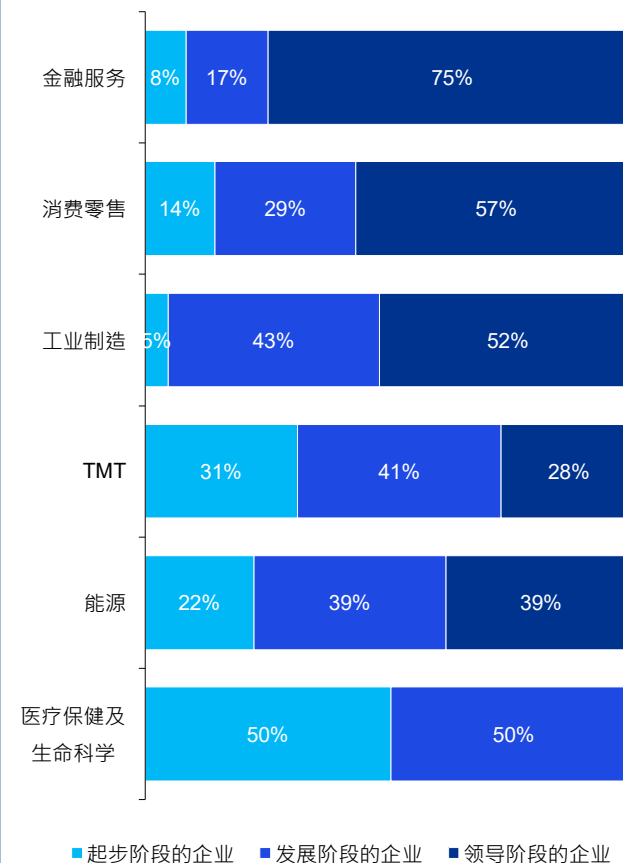
各种成熟度企业占比



各种成熟度企业按收入规模划分占比



各种成熟度企业按行业划分占比



毕马威人工智能成熟度评估工具： 贵公司情况如何？

01

贵公司属于领导阶段的企业、发展阶段的企业还是起步阶段的企业？

02

毕马威开发了一款[诊断工具](#)，用于协助企业评估其人工智能转型进程。

03

您可以参加评估测试，以了解企业自身在人工智能应用方面所处的阶段。

04

我们将根据您的回答，对贵公司进行优劣势分析，并根据您的行业状况识别需要优先采取行动的领域。

03

人工智能驱动 财务转型

人工智能是财务发展的颠覆性因素

当前，全球各地的企业纷纷着手组建人工智能赋能的财务团队，并从中获得各项回报，包括提升效率和准确性、减少人为失误、缩短并完善基于数据的决策流程、降低成本以及改善监管合规。

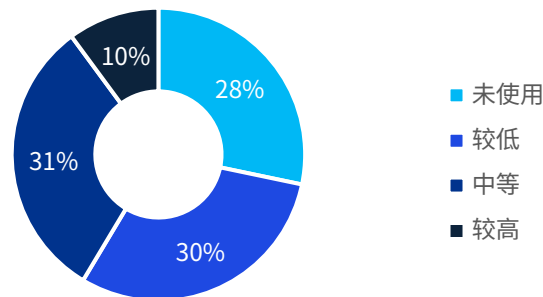
我们的调研结果表明，人工智能的应用正迅速渗透至所有财务细分领域：71%的企业已经在财务领域应用人工智能，约41%的企业达到了中等或较高的应用水平。其中，北美、亚太区和欧洲的企业最为领先，中东、非洲和拉美的企业（主要为新兴市场）相对滞后。

尽管如此，工业化市场和新兴市场内部均存在显著差异。例如，在工业化市场中，美国、德国和日本的企业在应用人工智能方面较为领先，但意大利和西班牙等其他主要经济体却较为落后。新兴市场也存在这种明显的差距，比如，中国和印度的人工智能应用程度较高，分别为66%和62%，远超出调研涵盖的沙特阿拉伯及非洲国家。

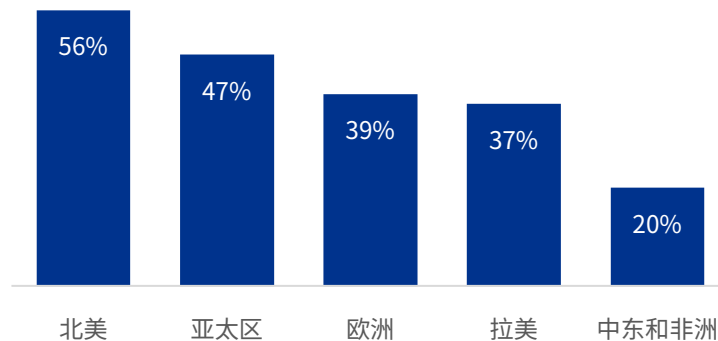
“人工智能正在颠覆我们的财务发展方式。”

某硬件制造企业的首席数据官

企业在财务领域的人工智能应用水平



按地区划分（中等或较高应用水平）



问题7：总体而言，贵公司的财务人工智能应用处于什么水平？

按国家划分（中等或较高应用水平）

中国	66%
美国	62%
印度	51%
韩国	49%
德国	47%
日本	47%
法国	43%
荷兰	43%
瑞士	42%
英国	41%
加拿大	39%
墨西哥	39%
澳大利亚	35%
巴西	35%
新加坡	34%
意大利	32%
迪拜	23%
西班牙	23%
爱尔兰	22%
沙特阿拉伯	21%
非洲（南非、尼日利亚、肯尼亚）	16%

人工智能应用遍及各大财务领域

当前，企业正将人工智能引入各个财务细分领域，会计和财务规划领域的人工智能应用最具成效。由此给企业经营活动带来了诸多益处，涉及优化数据处理流程、改进财务报告、为企业提供实时洞察和预测分析等。近三分之二的企业正在会计和财务规划领域试点或应用人工智能。

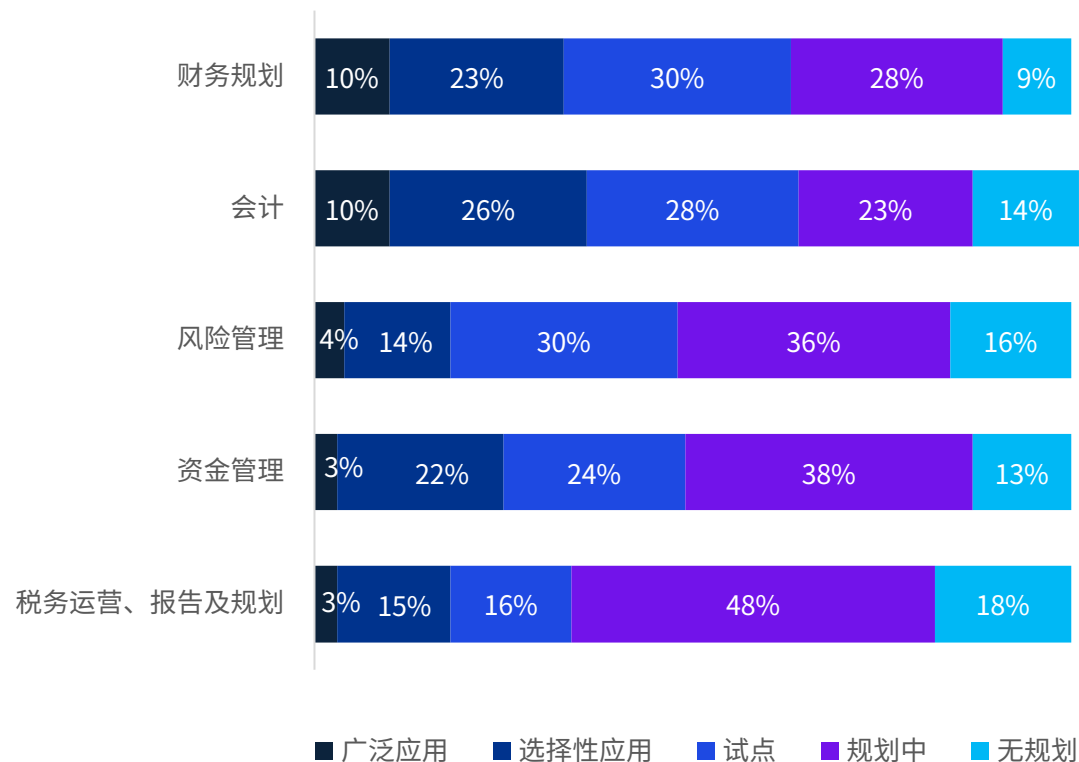
其他财务领域的人工智能应用也紧随其后。近半企业正在风险管理、资金管理领域试点或应用人工智能。此举有助于提升企业的各项风险和资金管理能力，包括债务管理、现金流预测、欺诈识别、信用风险评估和场景分析等。

税务管理的人工智能应用不及其他财务领域

在税务管理领域(主要是税务运营、报告及规划)试点或应用人工智能的企业占约三分之一，近一半尚处于规划阶段。导致税务管理领域人工智能应用水平较低的原因包括：税务法规过于复杂、无法获取最新数据、旧有系统流程过于繁琐，以及税务决策对人工判断的较为依赖等。

“缺乏足够的数据可能会拖累人工智能模型的开发速度和准确度”，一家包装品企业的首席技术官表示。该企业一直致力于通过人工智能来实现税务合规。澳大利亚一家大型银行的首席财务官则表示，由于难以“将人工智能融入现有的财务系统”，他们在税务合规领域的人工智能应用项目进展缓慢。

财务领域的人工智能应用情况



问题13：贵公司在以下财务领域的人工智能应用处于什么水平？

在财务领域挖掘人工智能投资价值

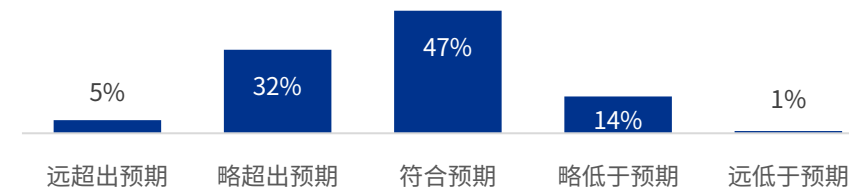
各财务团队正积极投资各种人工智能技术，包括聊天机器人、自然语言处理、异常检测以及计算机视觉等。其中，他们认为最具价值的前三项技术为：机器学习、深度学习和生成式人工智能。

企业常见的机器学习应用场景包括信用评分、风险评估、欺诈识别和预测性分析等。深度学习通常用于风险建模和投资组合管理，生成式人工智能则用于内容生成、场景规划以及投资策略制定。

总体而言，大多数企业表示，人工智能技术的投资回报达到或超出了预期，这种成效将进一步扩大人工智能在各行业的应用范围。“通过对人工智能性能的详细评估，我们对已部署项目的投资回报非常满意。因此，我们计划在所有部门推广人工智能，并进行必要的调整来提升回报。”某五金企业的审计委员会董事表示。

为顺应当前的人工智能主流趋势，各行业都将财务人工智能应用视作首要任务。企业用于人工智能技术和解决方案的支出占IT预算的平均比重为8.6%。未来三年，这一比重将跃升至13.6%。

财务领域人工智能投资回报

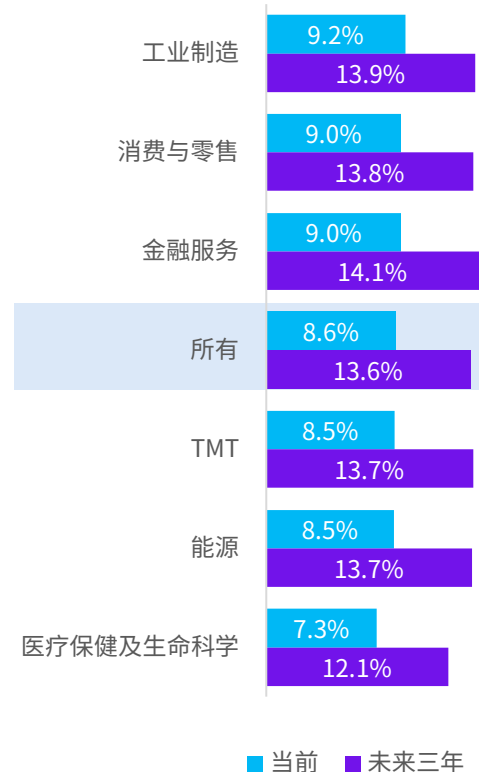


财务领域最具价值的人工智能技术*

01 机器学习	3.52	05 自然语言处理	4.50
02 深度学习	3.75	06 聊天机器人/ 数字助手	5.05
03 生成式人工智能	3.93	07 异常检测/特征识别	5.57
04 机器人流程自动化	4.02	08 计算机视觉	5.67

*基于排名指数：分数越低，价值越高。

人工智能支出占IT预算的平均比重 (按行业划分)



问题15：贵公司当前以及未来三年用于人工智能相关活动的费用占总体IT预算的比例分别为多少？

问题16：总体而言，财务领域人工智能举措的投资回报在多大程度上符合预期？

问题18：您认为在财务部门应用以下人工智能技术有多大价值？[按重要性排序]。

04

人工智能 投资回报率提升之道

全面拥抱人工智能

从企业数量来看，在财务领域应用人工智能的企业中，领导阶段的企业是其他阶段企业的近三倍。此种差距几乎涵盖所有财务细分领域，例如，88%的领导阶段的企业在会计领域选择性或广泛应用人工智能，其他阶段的企业则只有19%。即使在人工智能部署进展较为缓慢的其他领域（比如风险管理和税务），也有超过一半的领导阶段的企业选择性或广泛应用了人工智能，远超其他阶段的企业。

人工智能应用创新

领导阶段的企业正在积极推动人工智能应用方面的创新。例如，一家受访的银行正在开展人工智能与区块链的整合项目，以确保金融交易的安全性，并提高透明度。一家物流企业正通过人工智能自行创建灵活的定价算法，以便根据当前各种市场趋势来优化定价。还有一家大型保险企业也正采用人工智能工具对财务人员进行绩效评估和培训。

领导阶段的企业押注生成式人工智能

与此同时，领导阶段的企业还积极应用生成式人工智能。他们将生成式人工智能技术植入各种应用程序，包括动态报告和叙事生成、预测模型和场景生成、文档管理、合规监控和报告以及自动化税务编制等。

例如，一家制造企业的财务高级副总裁表示，他们正通过生成式人工智能来“生成各种财务场景并识别不同场景的潜在业务影响，从而协助他们更好地进行战略决策”。

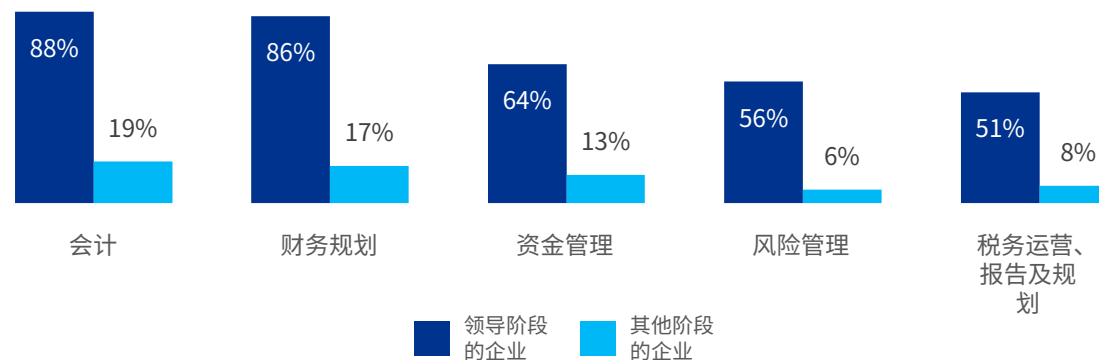
问题7：总体而言，贵公司在财务领域的人工智能应用处于什么水平？

问题13：贵公司在以下财务细分领域的人工智能应用处于什么水平？

在财务领域的人工智能应用达到中等或较高水平的企业数量占比



在以下细分领域选择性或广泛应用人工智能的企业数量占比情况



推进人工智能多元化应用

人工智能领导阶段的企业正迅速开发各种人工智能用例，希望能够将财务人员从繁琐的手工操作中解放出来，集中精力应对更为重要的工作。这些用例让其他探索人工智能解决方案的企业看到了更多可能性。

领导阶段的企业平均拥有六个人工智能用例，约为其他阶段的企业两倍。三分之二以上的领导阶段的企业正在试点或应用财务人工智能来赋能各项财务工作，包括研究和数据分析、欺诈识别和预防、预测性分析和规划等。而在其他阶段的企业中，上述比例只有一半甚至更低。

领导阶段的企业在应用生成式人工智能编制文件和摘要方面表现突出。在其他更为常见领域（例如行政工作、绩效评估或培训，以及数据输入），也有将近一半甚至更多的企业引入了人工智能，比例高于其他阶段的企业。

一家消费企业的首席审计官表示：“我们正在所有财务领域中推进人工智能的应用，财务团队也已经能熟练应用人工智能工具。”












一家航空航天企业的会计部高级副总裁对生成式人工智能的功能赞赏道：“我们已在全公司范围内部署了生成式人工智能，并将其深入应用至合同分析、招聘工具、网络威胁分析和采购等各项工作。我们对取得的成果十分满意，并将继续推广这项技术的应用，以获得更显著的成果。”

在财务领域试点或应用最多的人工智能用例

	领导阶段的企业	其他阶段的企业
研究和数据分析	85%	46%
欺诈识别和预防	81%	46%
预测性分析和规划	78%	45%
应用生成式人工智能编制文档	75%	33%
风险管理及网络安全	62%	27%
行政工作	52%	27%
绩效评估或培训	50%	28%
定制虚拟助手	48%	25%
数据输入和文档处理	43%	27%
监控法规并保持合规	39%	19%
追踪费用及税收减免	33%	21%
平均用例数量	6	3.6

问题12：贵公司在财务部门试点或实施了以下哪些人工智能用例？

高管对常见人工智能用例的观点

 研究和数据分析	“我们可根据实时数据的分析结果调整产品价格，从而增加销售额。” ——某零售/分销企业
 欺诈识别和预防	“通过分析交易数据的特征，人工智能可协助我们识别洗钱、内幕交易等舞弊活动。” ——某财富和资管企业
 预测性分析和规划	“人工智能让我们在质量控制、预测性维护和流程优化方面的工作效率获得了显著提升。” ——某化工企业
 应用生成式人工智能编制文档	“我们采用人工智能来简化融资流程，并提高文档编写效率。” ——某工业品/建筑企业
 风险管理及网络安全	“借助人工智能，我们可以精准识别潜在风险，并制定有效的风险缓解策略。” ——某工业品/建筑企业
 行政工作	“通过行政流程自动化以及数据驱动洞察，我们改进了招聘流程，并提升了员工的敬业度和留存率。” ——某五金企业
 绩效评估或培训	“我们在培训和绩效评估模型中融入了人工智能。” ——某耐用消费品企业
 定制虚拟助手	“我们采用聊天机器人来收集咨询问题和提供答复，自动执行各项文档任务，同时检测欺诈性陈述。” ——某制药企业
 数据输入和文档处理	“我们采用人工智能来推动数据输入和文档处理流程的自动化，以降低出错的概率。” ——某汽车制造商
 监控法规并保持合规	“我们采用人工智能来实现合规检查和监控的自动化，以确保遵守各项复杂的金融法规。” ——某油气企业
 追踪费用及税收减免	“我们采用人工智能来追踪费用及适用税收减免，此举可以显著降低运营成本。” ——某矿业企业

保证人工智能应用的必要性投入

在人工智能部署方面保持领先，离不开适当的财力和人力投入。人工智能领导阶段的企业的人工智能费用投入占整体IT预算的比例是其他阶段企业的近两倍。

未来三年，领导阶段的企业上述比例将增长至16%以上。其他阶段的企业也将奋力追赶，不断缩小与前者差距。

培养员工的人工智能技能

领导阶段的企业均努力确保具备人才资源，并培养员工的相关技能，以推动财务领域的人工智能创新。为此，这些企业打造了内部人工智能团队，或是财务部门内部的人工智能中心团队，或是分散在集团各财务部门的独立人工智能团队。

此外，他们还充分利用财务领域之外的资源。超三分之二的企业创建了人工智能中心团队。而近半企业也引入了较多的外部人工智能资源，如技术外包公司或顾问等。

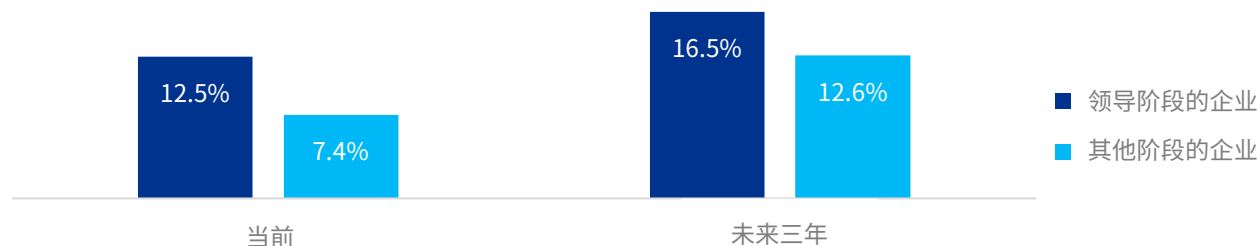
寻求新突破

领导阶段的企业在夯实人工智能应用基础方面努力颇多。例如，我们所调研的一家化工企业与一家人工智能初创企业达成了合作，以推动人工智能成果的快速落地。而一家银行则通过培育创新企业文化，鼓励财务团队提出人工智能解决方案方面的创意。

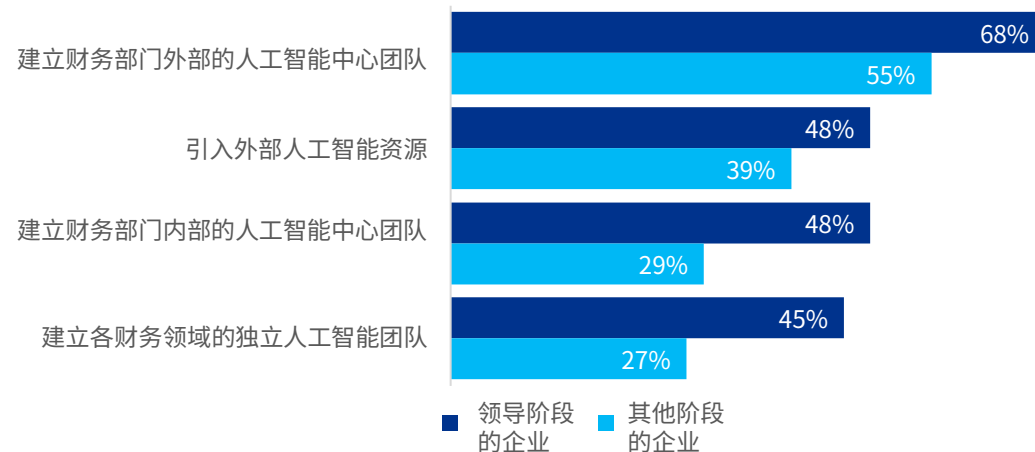
问题14：贵公司以下列哪种方式为财务部门配置人工智能团队？

问题15：贵公司当前以及未来三年用于人工智能相关活动的费用占总体IT预算的比例分别为多少？

人工智能费用投入占整体IT预算的比例



财务部门配置人工智能资源的方式



重点关注人工智能风险治理

为确保“可信AI”，人工智能领导阶段的企业采取了更多措施来优化人工智能治理，包括将人工智能风险和相关控制纳入财务报告范围，这类企业的数量占比是其他阶段企业的两倍以上。

此外，他们还采用或发布了人工智能框架，以提供实施和使用指南。一家零售商的财务报告主管表示：“我们正在创建用于管理隐私、安全和合规的人工智能框架，从而确保以合乎道德的方式应用人工智能。”

鉴证

寻求第三方鉴证，对于确保人工智能输出的完整性并赢取利益相关方的信任至关重要。为此，超过一半的领导阶段的企业就其人工智能流程和控制引入了第三方鉴证，数量占比是其他阶段企业的两倍多。

领导阶段的企业也更倾向于将人工智能控制鉴证纳入供应商或第三方流程的报告范围。他们还要求（或考虑要求）在认证或鉴证报告中涵盖人工智能流程和控制目标。

同时，领导阶段的企业还将人工智能当做一种控制机制。例如，一家航空航天企业正将人工智能应用于“分析财务合同中的关键条款，以验证其是否合规并识别潜在风险”。

提升人工智能治理和鉴证水平的措施

	领导阶段的企业	其他阶段的企业
治理		
将人工智能风险和相关控制纳入财务报告范围	46%	19%
采用或发布人工智能框架，以提供实施和使用指南	30%	24%
鉴证		
就人工智能流程和控制引入第三方鉴证	53%	21%
将人工智能控制鉴证纳入供应商或第三方流程的报告范围	42%	28%
要求（或考虑要求）在认证或鉴证报告中涵盖人工智能流程和控制目标	40%	17%

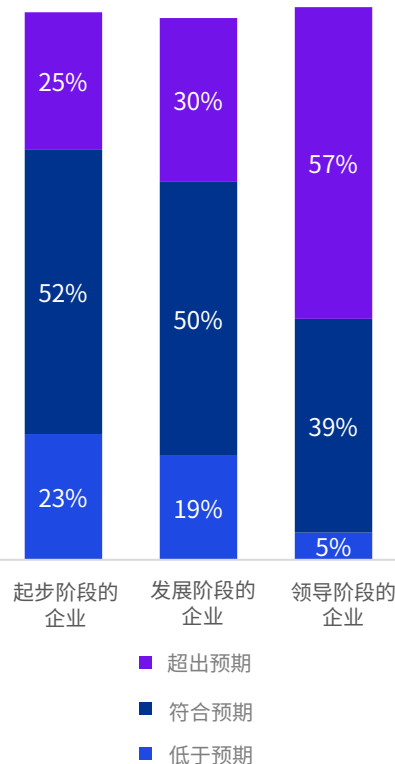
问题20：贵公司已经采取（或计划在明年采取）下列哪项人工智能治理措施？

人工智能投资回报不断提升

人工智能应用范围的不断扩展在带来各项益处的同时，还提升了企业的投资回报率。调研结果显示，四分之一的起步阶段的企业认为人工智能的投资回报高于预期，而领导阶段的企业这一比例为57%。受访高管认为，以下是人工智能投资回报的主要体现：

提升数据质量及决策水平	降低成本并提升效率	降低风险	提升员工技能
<p>“我们利用人工智能追踪各项财务指标，根据优质数据作出明智决策，从而提高投资回报。”</p> <p>——某工业制造商</p>	<p>“通过提高重复性任务的自动化水平，我们降低了成本，并提高了投资回报。”</p> <p>——某媒体企业</p>	<p>“人工智能可以帮助我们更好地管理供应链，识别潜在的中断风险，从而提升我们的创收和投资回报水平。”</p> <p>——某航空航天企业</p>	<p>“通过人工智能专家为员工提供的针对性培训，团队成员技能及投资回报均获得了提升。”</p> <p>——某半导体制造商</p>
<p>“通过实施机器学习策略，我们能够基于数据制定决策，从而实现长期目标并提高投资回报。”</p> <p>——某技术服务企业</p>	<p>“人工智能给我们带来了超出预期的投资回报，同时节省了成本并提高了效率，这符合我们的战略目标。”</p> <p>——某汽车制造商</p>	<p>“人工智能提高了预测的准确性，使我们能够更快地识别欺诈并提高投资回报。”</p> <p>——某汽车制造商</p>	<p>“我们定期对员工进行人工智能培训，以提升人工智能的应用率及投资回报。”</p> <p>——某医疗保健提供商</p>
<p>“我们目前专注于优化投资组合，以实现价值最大化，并提高研发成功率。此举已使我们的投资回报得到显著提升。”</p> <p>——某制药企业</p>	<p>“我们的团队完善了现金流管理，减少了其中的人工操作环节，因此直接削减了开支并提高了投资回报。”</p> <p>——某汽车制造商</p>	<p>“我们当前采取的各项人工智能措施，能最大限度地降低欺诈活动对我们财务数据造成的影响，从而提升投资回报。”</p> <p>——某投资企业</p>	<p>“我们正在与其他公司合作，让他们为我们的员工提供人工智能培训课程，以提高我们的投资回报。”</p> <p>——某化工企业</p>

投资回报预期的满足程度



问题16：总体而言，财务领域人工智能举措的投资回报率在多大程度上符合预期？

问题17：采用财务人工智能目前给贵公司带来了哪些裨益？预计未来三年会带来哪些裨益？

持续探索人工智能的潜在收益

随着财务人工智能应用的不断推广，企业获得的回报也在成倍增长。处于起步阶段的企业，通常只有两、三个财务细分领域能从人工智能受益，而领导阶段的企业受益领域可达七个。

领导阶段的企业认为，财务智能化至少能带来五大益处。首先，人工智能可以释放数据价值，例如通过自动识别和纠正错误来提高数据的准确性，并据此生成更加深刻的洞察和进行预测性分析，以便企业作出更为明智的决策。

其次，人工智能可以提升财务工作效率。高管们得以快速获取实时风险洞察等关键信息，并提高报告生成的速度。

此外，人工智能还可以协助财务团队完善流程以降低成本，提高运营效率和透明度。财务人员有望成为人工智能的最大受益者，机器可承担各项耗时的繁琐工作，协助提升财务人员的生产力。此外，借助人工智能助手，财务人员可学习更多新技能。构建高效的工作环境，则有利于财务部门提升人才吸引力及留存率。

受益领域的平均数量



问题16：总体而言，财务领域的人工智能投资回报率在多大程度上符合预期？

问题17：在财务领域应用人工智能目前给贵公司带来了哪些益处？预计未来三年会带来哪些益处？

应用人工智能的五大益处

	领导阶段的企业	其他阶段的企业
提升数据分析质量及决策水平		
更明智地基于数据制定决策	72%	39%
有助于预测趋势和影响	68%	42%
数据更加准确可靠	62%	40%
有助于更好地识别数据异常	34%	17%
提升获取洞察及报告生成的速度		
更快获取相关信息和数据	58%	30%
实时洞察风险、舞弊	55%	35%
提升季度和年度报告速度	44%	23%
降低成本并提升效率		
降低成本	60%	35%
提高员工效率和生产力	47%	29%
提升运营效率和透明度		
提高端到端流程的可见性	46%	27%
提高运营效率	27%	19%
获取更多技能和人才		
借助人工智能助手提升员工技能	36%	20%
有助于吸引和留住人才	30%	16%
有助于填补员工缺口	30%	16%

05

人工智能应用 障碍破解之法

财务领域的人工智能应用障碍

企业在财务领域应用人工智能时总会面临各种障碍。由于涉及大量敏感数据，人工智能系统更容易引起数据泄露风险。此外，人工智能系统与云服务和应用程序编程接口（API）等其他组件的集成，可能会增加遭受黑客攻击的风险。

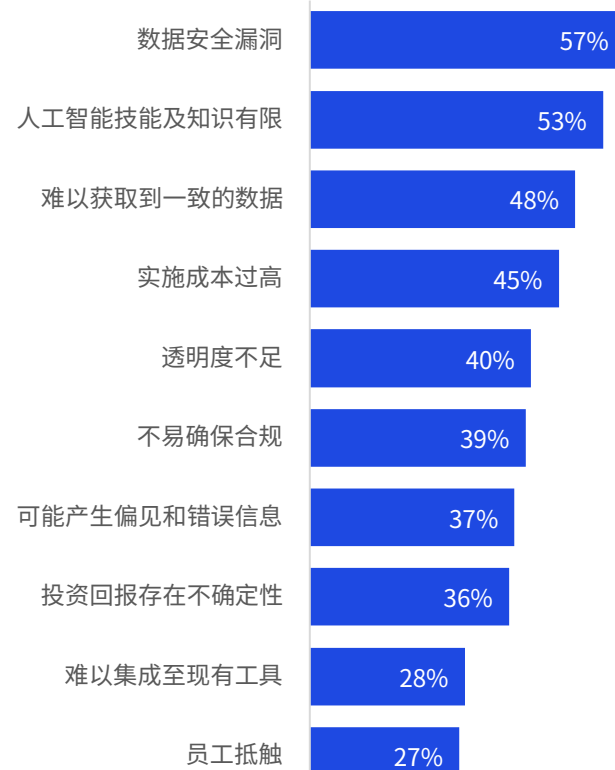
超过一半的受访高管提及的另一障碍是人工智能人才和相关技能的短缺。一家工业品企业的高级财务主管表示：“缺乏人工智能部署的必备知识是人工智能投资失败的主要原因。”

虽然大多数障碍来自技术层面（例如数据不一致、人工智能解决方案不够透明等），但成本也是困扰多数企业的一大痛点。一家工业制造商的负责人表示：“我们的预算十分有限，无法建立现代化的IT框架来为人工智能平台提供支持。”

人工智能应用过程中的各种障碍

随着企业在人工智能应用方面的成熟度不断提升，他们面临的挑战也在发生变化。早期阶段的主要挑战包括数据安全问题、技能不足以及成本过高等。随着人工智能应用范围的进一步扩大，企业的顾虑也发生了转变。体现在从大型数据集中获取一致数据将愈发困难，人工智能（尤其是生成式人工智能）的广泛应用可能产生更多偏见和错误信息。此外，部分企业后期还面临人工智能解决方案和工具难以集成到现有系统，员工因人工智能冲击工作岗位而产生的抵触情绪日益高涨等挑战。

人工智能应用的主要障碍



企业在人工智能早期部署阶段面临的挑战

- 数据安全漏洞
- 人工智能技能及知识有限
- 实施成本过高
- 透明度不足
- 投资回报存在不确定性

长期存在的挑战

- 难以获取到一致的数据
- 可能产生偏见和错误信息
- 不易确保合规

部分企业后期面临的挑战

- 难以集成至现有系统
- 员工抵触

问题19：贵公司在财务领域应用人工智能的最大障碍是什么？

高管对人工智能应用挑战的观点

数据安全漏洞	“我们在管理敏感财务数据和确保人工智能系统遵循数据安全和隐私法规方面存在许多困难。” ——某工业品制造商
人工智能技能及知识有限	“缺乏具备人工智能知识的专家和资源是投资回报不符预期的主要原因。” ——某医疗保健提供商
难以获取到一致的数据	“我们在改善数据质量方面感到非常吃力，人工智能的产出也因此大打折扣。我们无法获取适当、一致的信息来确保人工智能的运作。” ——某电信企业
实施成本过高	“在初始阶段，我们在数据准确性和成本管理方面未做好充分准备。” ——某电力企业
透明度不足	“预算资源有限以及数据透明度不足是导致项目失败的最大原因。” ——某汽车制造商
不易确保合规	“法规不断发展变化以及难以定期收集适用数据，导致我们未能取得预期结果。” ——某汽车制造商
可能产生偏见和数据操纵	“我们重点关注消除由数据质量问题造成的算法偏见，并通过使用过的数据集来提高数据质量和投资回报。” ——某消费品企业
投资回报存在不确定性	“我们仍然不清楚如何将人工智能融入财务流程，以提高投资回报。” ——某软件企业
难以集成至现有工具	“我们的技术比较落后，因此无法将人工智能技术与现有工具进行整合。” ——某房地产企业
员工抵触	“员工不愿采用人工智能，因为他们担心被人工智能所取代，也不太了解人工智能所能带来的裨益。” ——某航空航天企业

问题16: 若人工智能的投资回报未达预期, 请问是何原因?

生成式人工智能带来的新挑战

对财务高管们而言，人工智能并不陌生。他们清楚人工智能的应用存在一系列障碍和风险。而由于生成式人工智能可基于大量数据集独立生成和分析内容，其应用存在更多障碍和风险。

事实上，在大多数领域里，生成式人工智能引发的担忧均超过传统人工智能。由于可能涉及敏感和专有数据，生成式人工智能的网络安全和数据隐私问题是企业最为担忧的。此外，生成式人工智能引入的新工具和新系统还进一步扩大了不法分子可以利用的攻击面。

生成式人工智能带来的法律问题

生成式人工智能能够搜索庞大的数据库，其中可能涉及受其他国家版权或法律保护的信息，因此，对数据主权和知识产权的忧虑也排名靠前。由于生成式人工智能可以在脱离基本事实的情况下根据数据特征生成新的内容，它得出的结论存在错误甚至偏见的可能性远高于传统人工智能。

但企业的担忧不仅仅源自生成式人工智能的应用。在应用传统人工智能和生成式人工智能时，企业均面临准确性和透明度的问题。相比之下，由于传统人工智能需要应用经过预处理且结构良好的清晰数据，因此往往会使企业在数据管理方面面对更大挑战。

应用人工智能的主要担忧（反馈企业占比）

	传统人工智能	生成式人工智能
网络安全	50%	61%
准确度	44%	45%
数据管理	44%	41%
数据隐私	41%	55%
透明度	36%	35%
数据主权	33%	41%
版权和知识产权	32%	40%
偏见	15%	22%
人工智能幻觉	12%	20%

“

数据治理措施的改善提高了数据质量，并降低了数据泄露和不一致的风险，从而提升了我们的整体效率和可信度。”

——某五金制造商

问题25：以下有关在财务领域应用传统人工智能和生成式人工智能的顾虑，您如何进行排序？

领导阶段的企业会更为积极地应对挑战

对于财务高管而言，应用人工智能涉及的挑战和顾虑大多相同，但相比而言，较多领导阶段的企业会更为积极地应对。

近四分之三的领导阶段的企业制定了负责任地应用人工智能的原则和指引，为组织营造出安全的创新和学习环境。

此外，确保根据情况变化更新指引也十分重要。为此，人工智能应用领导阶段的企业更倾向于创建数字化流程，以紧跟监管及合规的发展步伐。事实上，多数领导阶段的企业都采用人工智能来自动执行数字化流程。

他们清楚将数字化流程和其他人工智能流程集成至现有IT系统存在困难。为克服这些难题，他们在整合计划中引入了先进科技企业，通过双方协作实现向现代化IT计划转型，以助力人工智能创新。

人员和流程

人工智能应用领导阶段的企业采取的措施不止于此。他们还以价值为导向开展投资，通过在追加投资之前进行人工智能用例试点，充分验证项目的投资回报。此外，他们还开展变革管理和教育计划，重点培养团队的人工智能技能和创新思维，以推动项目成果的顺利落地。重要的是，他们同时不断增加人工智能预算，为后续的人工智能项目提供充足资金。

为应对人工智能应用挑战而采取的主要措施

	领导阶段的企业	其他阶段的企业
制定负责任地应用人工智能的企业原则和指引	72%	48%
创建数字化流程以掌握最新法规动态	52%	35%
就系统集成寻求领先技术企业的支持	52%	42%
向有助人工智能创新的现代化IT平台转型	50%	34%
进行人工智能试点或在有限范围内实施人工智能用例，以验证投资回报	44%	30%
进行变更管理，并推行人工智能影响力教育计划	42%	34%
建立更完善的数据收集、集成和共享系统	38%	30%
投资培养人工智能相关技能和人才	37%	41%
增加人工智能预算或将其他业务资金转投人工智能	36%	39%

问题19a：贵公司正采取或计划采取以下哪项措施来克服人工智能的应用障碍？

透明度和可持续性普遍盲区

在财务领域应用人工智能解决方案时，高管们通常都会重点聚焦关键风险。

整体而言，企业比较好地进行了风险排序。根据调研结果，大多数企业更为关注隐私、数据完整性和数据安全等风险，他们认为这些是最为重要的人工智能应用风险。与此同时，对于他们认为比较次要的风险（例如可解释性和可问责性），则关注度较低。

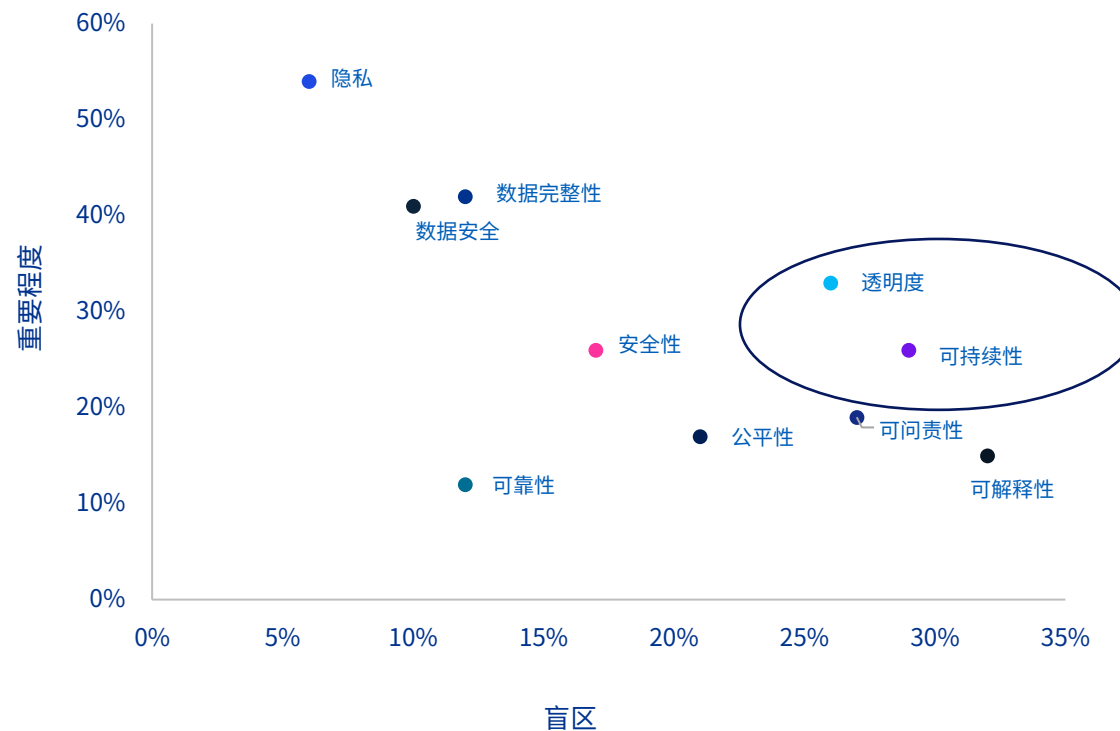
需要避免的盲区

此外，通过相关性分析，我们发现了若干主要盲区，这些可能是需要企业提升关注度的重要风险。其中，最大的盲区与人工智能举措的透明度有关。鉴于人工智能的“黑盒”性质，利益相关方无法确定相关人工智能的输出成果是否可信。例如，一家工业制造商的首席审计官抱怨人工智能透明度不足，导致投资回报过低。这位高管表示：“我们没有资源或途径可以对相关数据进行验证。”

人工智能与可持续性

另一个主要盲区是可持续性。人工智能是一项高能耗技术，意味着企业必需积极应对相关的可持续问题，尤其需要重点解决实现净零排放过程中的可持续问题。人工智能是一把双刃剑，它在造成一系列可持续问题的同时，也能促进企业的可持续发展。例如，一家大型化工制造商将人工智能用以改善化工工艺并推动农业可持续发展。该企业的首席数字官表示，“人工智能模型已（在可持续发展领域）得到了有效利用，相关成果令人满意。”

人工智能各类风险的重要程度VS盲区



问题28：以下各属性中，哪些对贵公司应用人工智能最为重要？哪些是最大盲区（关注度较低）？

06

财务报告 新趋势洞察

财务报告领域的人工智能应用进展较显著

人工智能已在所有财务领域内逐渐扩展，而财务报告领域内的人工智能应用水平提升最快。2024年4月至9月，初始调研的10大主要发达市场中，多数市场的人工智能应用水平有所提升，其中，加拿大、澳大利亚和日本的提升尤为明显。

不过，法国和荷兰等主要欧盟国家的人工智能应用水平有所回落。欧盟的企业正在等待政府就提议的《欧盟人工智能法案》和其他人工智能法规出台明确指引，这可能是导致回落的原因之一。

无论传统人工智能还是生成式人工智能，10大主要市场中积极采用人工智能解决方案的企业比例均有所增长。虽然增长的百分比并不高，但考虑时间间隔较短，这种增长还是十分可观的。

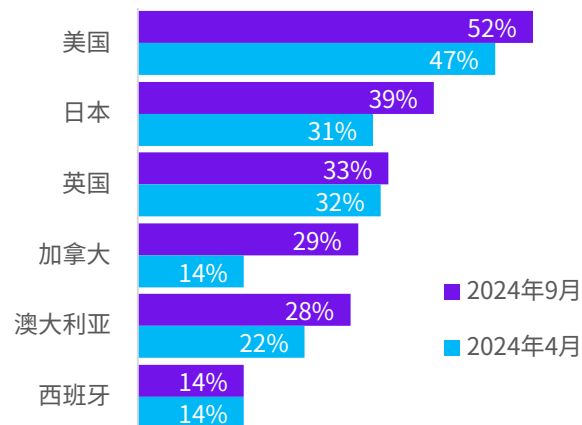
根据9月份调研结果，生成式人工智能应用率已从4月份的13%上升至17%（领导阶段的企业当前比例为48%）。鉴于近半企业表示会在将来优先考虑应用生成式人工智能，该技术的应用率必将迎来爆发式增长。此外，未计划应用生成式人工智能的企业数量的显著下降，进一步印证了这一观点，生成式人工智能正成为财务部门人工智能工具箱中的一项必备技术。

目前在财务报告中选择性或广泛应用人工智能的企业占比为28%，在未来三年，这一比例将跃升至83%。

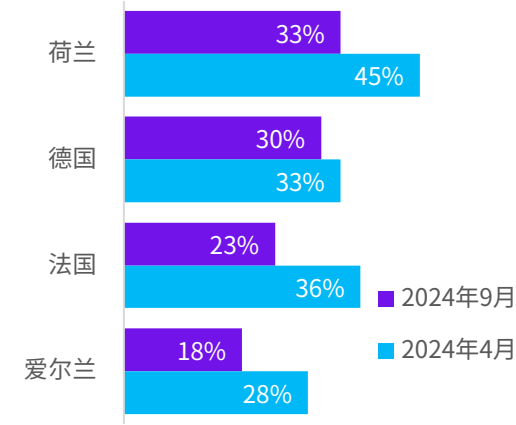
问题8：过去六个月里，贵公司在人工智能应用（尤其是财务报告领域）方面进度如何？
问题10：贵公司目前使用以下哪些技术来完善财务报告流程？贵公司明年优先考虑使用哪些技术？

10大发达市场选择性或广泛应用人工智能的比例变动情况

应用水平提升



应用水平回落



利用技术完善财务报告流程

	2024年4月的应用比例	2024年9月的应用比例	将来优先考虑应用的比例 (2024年4月)	将来优先考虑应用的比例 (2024年9月)
传统人工智能	40%	45%	33%	37%
生成式人工智能	13%	17%	46%	45%

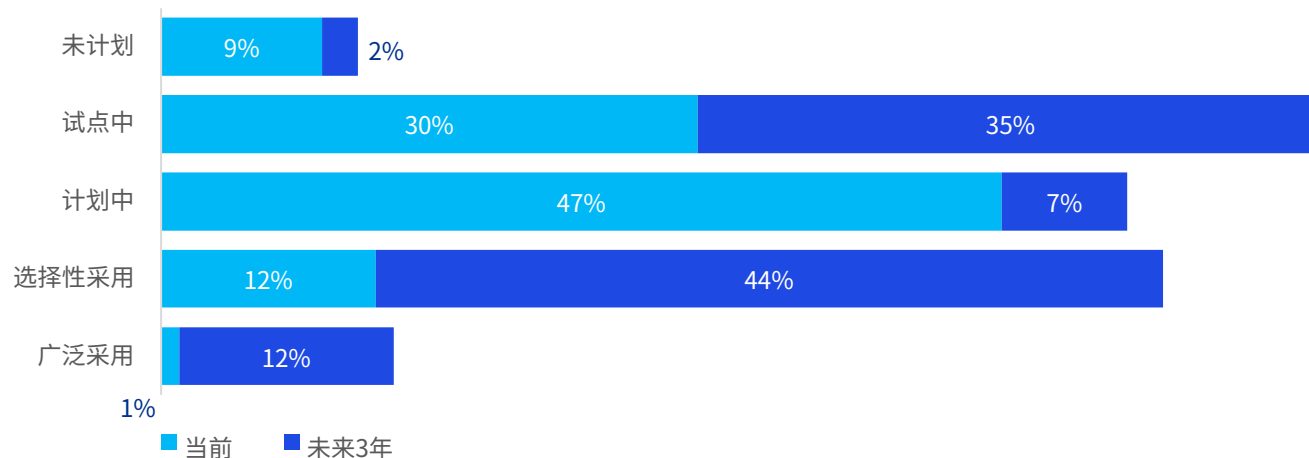
财务报告领域的生成式人工智能应用率将不断提升

生成式人工智能已成为一项热门的人工智能技术，激发了浓厚的兴趣和广泛的讨论。但正如调研结果所示，生成式人工智能存在某些特有的应用障碍，并且在流程整合方面比某些传统人工智能技术更为复杂。

尽管当前的应用率远低于传统人工智能，但生成式人工智能在财务领域的应用正稳步迈进。超过40%的企业正在试点或应用生成式人工智能，在未来三年内，约56%的企业将应用生成式人工智能，几乎所有企业都将试点或积极应用生成式人工智能进行财务报告。

与人工智能的总体应用情况类似，在调研新增的13个市场中，尽管当前的生成式人工智能应用率较低，但未来三年内预计有一半的企业会选择性或广泛应用生成式人工智能，一定程度上表明生成式人工智能的应用率将迎来显著提升。

财务报告领域中生成式人工智能的应用情况（23个国家）



选择性或广泛应用生成式人工智能进行报告的比例

	10大发达市场	13个新兴市场
当前	16%	10%
未来三年	60%	50%

问题9：过去六个月里，贵公司在生成式人工智能应用（尤其是财务报告领域）方面进度如何？贵公司对未来三年的进度有何规划？

领导阶段的企业将引领财务报告领域的应用方向

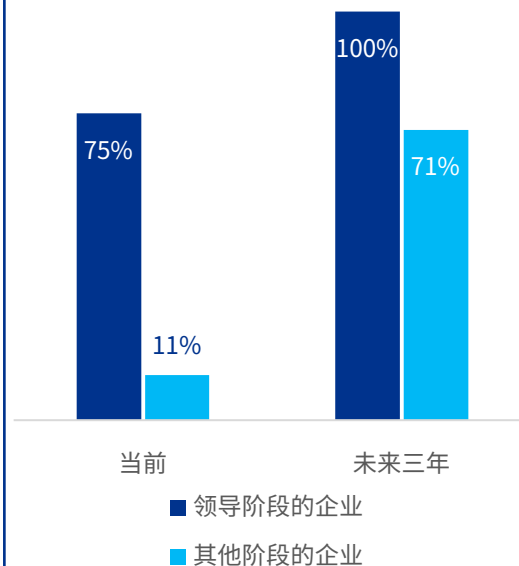
在财务报告领域的人工智能（包括生成式人工智能）应用方面，领导阶段的企业与其他阶段的企业差距尤其明显。

在财务报告领域选择性或广泛采用人工智能的领导阶段的企业比例超过四分之三，是其他阶段的企业相应比例的六倍多。预计未来三年内，其他阶段的企业将进一步追赶领导阶段的企业，但后者仍将保持领先水平。

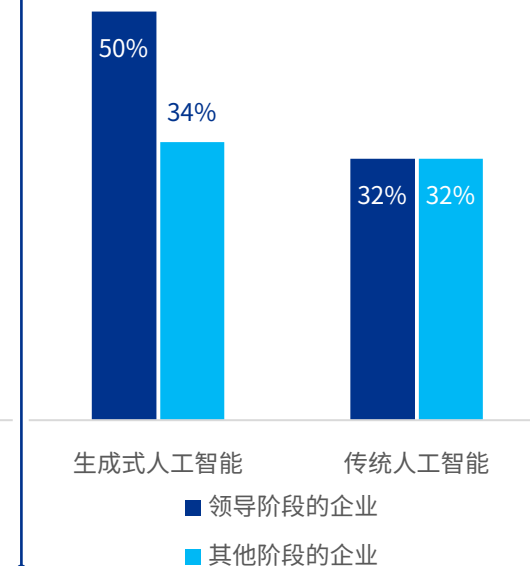
38%的领导阶段的企业已在财务报告领域选择性或广泛采用生成式人工智能，而其他阶段的企业这一比例仅为3%。未来一年里，越来越多的领导阶段的企业会将关注重点从传统人工智能转向生成式人工智能。

预计未来三年内，约有95%的领导阶段的企业会在财务报告领域选择性或广泛应用生成式人工智能，而其他阶段的企业这一比例仅为39%。鉴于生成式人工智能具备一系列完善财务报告流程的强大功能（例如自动生成报告、快速数据洞察、预测性分析及场景分析），人工智能应用领导阶段的企业在下个人工智能阶段的优势将显著超出其他阶段的企业。

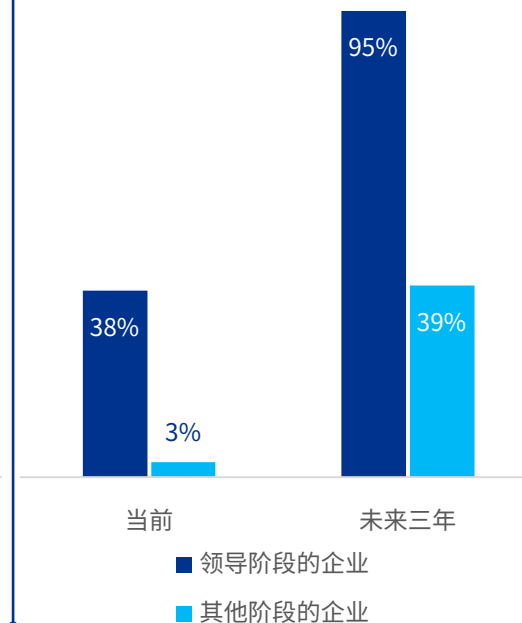
在财务报告领域选择性及广泛采用人工智能的情况（按成熟度划分）



企业在下一年度优先考虑采用的技术



在财务报告领域选择性及广泛采用生成式人工智能的情况（按成熟度划分）



问题8：过去六个月里，贵公司在人工智能应用（尤其是财务报告领域）方面进度如何？贵公司对未来三年的进度有何规划？

问题9：过去六个月里，贵公司在生成式人工智能应用（尤其是财务报告领域）方面进度如何？贵公司对未来三年的进度有何规划？

问题10：贵公司目前使用以下哪些技术来完善财务报告流程？贵公司明年优先考虑使用哪些技术？

领导阶段的企业正不断优化人工智能基础设施

领导阶段的企业技术成熟度足以支持他们在财务报告中应用人工智能，并从中获取最大价值。

即使采用了人工智能，企业也需要不断完善和更新相关系统和流程，二者之间不存在先后关系，亦非彼此孤立。但不容置疑的是，缺乏最佳实践的指引，财务团队将难以最大程度地获取人工智能投资回报。

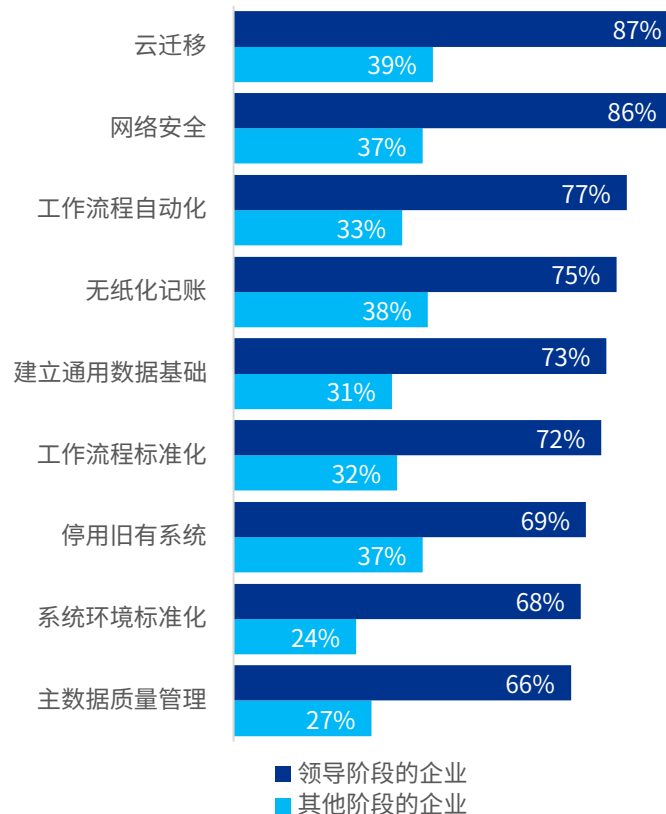
领导阶段的企业报告流程可随时引入人工智能

领导阶段的企业在财务报告中实施人工智能最佳实践的进展远超其他阶段的企业。在所有这些实践领域（从工作流程自动化到数据管理）中，中等规模或全面实施人工智能的领导阶段的企业数量是其他阶段的企业近两倍，由此创造了良好的基础设施环境。

领导阶段的企业在云技术和现代化IT系统的应用方面表现尤为出色，这有助于财务团队与其他部门之间进行协作和数据共享，并顺利推动人工智能系统集成。此外，领导阶段的企业在网络安全方面取得的重大进展，也为上述过程提供了安全保障。

与此同时，通过工作流程自动化和标准化，并采用无纸化记账方式，领导阶段的企业提升了财务流程的效率，并做好了整合人工智能的准备。

中等规模或全面实施人工智能的最佳实践



“

我们采用的内部部署加云技术的混合型基础设施，极大地增强了灵活性和安全性，并显著提高了投资回报。”

——某硬件制造商

“

我们的团队对技术基础设施进行了完善，以强化各项财务人工智能的性能，从而提高了投资回报。”

——某消费品企业

问题11：贵公司在财务报告流程中推行以下实践的进度如何？

企业需要审计师提供人工智能支持

由于财务报告领域的人工智能应用率不断提升，企业需要外部审计师提供更多支持（尤其是企业治理和内部控制方面的支持）。

根据调研结果，大多数企业希望审计师详细审阅他们的控制环境，以确保他们在报告中负责任地应用人工智能。许多企业还希望审计师帮助评估他们的人工智能治理成熟度，对人工智能技术的应用提供第三方鉴证，并对他们进行准备程度/差距评估。

多数企业希望审计师积极采用人工智能

许多企业（尤其是领导阶段的企业）都希望审计师能够在审计工作中积极采用人工智能工具。他们最关注的领域包括数据分析、风险缓解、风险识别、欺诈识别和预测性分析。同时，越来越多的企业希望审计师采用人工智能来加快审计流程，并提供实时审计洞察，以便企业在整个年度内掌握更大的风险管理主动权。

另外，财务高管还希望外部审计师能就人工智能与他们进行更为频繁的沟通。这种期望也在意料之中，因为只有双方密切合作，才能确保企业在整个报告过程中有效并负责任地应用人工智能。

在审计师主动沟通方面，领导阶段的企业期望最高。目前，只有15%的领导阶段的企业表示，他们的审计师频繁就人工智能与他们进行沟通，而提出这种期望的领导阶段的企业比例高达51%。其他阶段的企业也希望审计师能够加强沟通。近60%的企业表示他们很少或从未收到过任何此类沟通，而约90%的企业希望审计师至少可以不定期进行沟通。

对外部审计师的期望

更详细审阅控制环境	56%
对人工智能治理成熟度进行评估	47%
就人工智能技术的应用提供第三方鉴证	32%
对准备程度/差距进行评估	24%

审计师就人工智能进行沟通的情况

		领导阶段的企业	其他阶段的企业
当前状况	从不	0%	3%
	很少	25%	55%
	偶尔	60%	38%
	频繁	15%	5%
企业期望	很少	4%	12%
	偶尔	46%	58%
	频繁	51%	30%

审计师在内部工作流程中采用人工智能的重要性（一般重要至非常重要）



企业想要审计师采用人工智能执行的十大任务

	传统人工智能	生成式人工智能
数据分析	66%	54%
风险缓解	57%	53%
风险识别	55%	51%
欺诈识别	53%	45%
预测性分析	50%	32%
加速审计流程	45%	29%
实时审计	39%	33%
文件/数据收集	37%	37%
趋势分析	34%	30%
提高响应能力	32%	35%

问题22：您的外部审计师目前以何种频率就人工智能和生成式人工智能进行沟通？您希望审计师以何种频率进行沟通？

问题23：人工智能、自动化和数据分析工具的应用对外部审计师的工作有多重要？

问题24：您希望外部审计师应用人工智能和生成式人工智能为贵公司开展下列哪些工作？

问题26：在评估贵公司是否负责任地应用人工智能进行财务报告时，您期望/想要外部审计师发挥什么作用？

07

行动建议

行动建议

01 设定锚点



重点关注财务人工智能

为提高财务分析工作的质量和速度，企业应重点关注财务人工智能的应用。

企业应以受访的人工智能领导阶段的企业为榜样，积极实施各种人工智能用例，当中应不仅包括数据输入和管理流程方面的基本用例，更应关注与研究、风险管理、网络安全、欺诈识别和预测性分析相关的用例。

02 制定规划



为财务领域的生成式人工智能部署制定明确战略和实施计划

随着生成式人工智能的应用呈指数级增长，企业应就财务领域的生成式人工智能应用制定完备的战略和实施计划。

这些计划应包括对能够利用生成式人工智能潜能的各种用例开展积极测试和改进，例如，撰写财务报告和摘要。与此同时，企业还应留意生成式人工智能在数据安全、准确性、版权和知识产权方面存在的局限性。

03 推进实施



CFO应确保财务团队不将人工智能应用仅局限在会计和财务报告领域

会计和财务报告是目前最常见的人工智能应用领域，其他财务细分领域的人工智能应用也在不断拓展。多数在人工智能应用方面处于领导阶段的企业已经利用此类技术来优化财务规划、资金管理、税务运营以及风险管理等环节，并获得了相应的投资回报。

04 建设团队



除技术外，人才也是在人工智能领域保持领先的关键

为实现人工智能与财务流程的全面整合，财务管理团队不能仅依赖部门外部的人工智能资源，还需培养内部人工智能专家，并为一般财务人员提供有关人工智能应用的培训。通过人工智能提升员工的生产力、敬业度、留存率应被视作优先事项。

05 攻坚克难



企业在财务领域的人工智能应用仍存在诸多障碍

人工智能技能匮乏、数据不一致、成本高昂以及数据安全和隐私问题往往会阻碍人工智能在企业财务领域的全面应用。

企业应尽早采取措施，以建立人工智能指南和治理机制，创建满足监管要求的数字化流程，并转向能促进人工智能应用的现代IT平台。至关重要的是，在部门范围内推广各种人工智能解决方案之前，财务团队应开展试点工作，以验证其投资回报率并确保方案切实有效。

06 查漏补缺



财务团队应留意可能需引起管理层注意的潜在盲区

由于人工智能算法比较复杂，且人工智能解决方案本质上属于“黑盒”，其透明度常常容易被企业所忽视。如果放任不管，可能会导致难以赢得信任及被追究责任。另一个经常被忽视的领域是可持续性，人工智能驱动下不断增长的数据消耗可能导致企业碳足迹增加。

07 内外协同



企业应与审计师协力打造人工智能赋能的财务部门

为确保控制环境的有效性，企业应寻求审计师的支持，包括评估人工智能治理的成熟度，并就人工智能的应用提供第三方鉴证。审计师自身应具备较高的人工智能应用水平，例如在审计中通过人工智能分析数据和识别风险。因此，企业应就人工智能与审计师进行建设性的双向沟通，以助其制定更为完善的解决方案。

毕马威“积极推广人工智能应用”

在毕马威，我们通过与微软和其他主要技术提供商的联盟，对人工智能技术进行了重大投资，帮助毕马威成为理解人工智能及部署的领先企业。

我们的审计工作流程毕马威Clara集成了人工智能工具和技术，供毕马威全球审计专业人士应用。我们的研究发现，企业希望审计师与他们就人工智能进行沟通，通过自身应用人工智能来智能化审计流程并创造更多价值，并提供完善的人工智能治理、鉴证和认证服务及建议。

与此同时，毕马威的专业咨询团队具备在整个组织中部署人工智能工具和技术的丰富经验，将和企业财务报告、人力资源、采购、销售和营销以及运营等方面深入合作。

毕马威的Tax Digital Gateway生成式人工智能平台使客户能够直接采用灵活、安全、可操作的人工智能解决方案，这些解决方案可应用于许多与税务相关的用例。我们通过设计研讨会和对可能性的讨论，帮助客户了解人工智能对他们的潜在价值。

除此之外，毕马威的可信人工智能框架可助力企业以负责任和合乎道德的方式设计、构建、部署和采用人工智能解决方案，同时加速价值创造，为客户、消费者和社区做出贡献。

与众多领先企业合作，为财务运营和其他业务领域提供人工智能解决方案，使人工智能成为我们思考的中心。人工智能是我们的思维方式，它已成为毕马威专业人士应对挑战和创建技术解决方案以强化和赋能客户不可或缺的一部分。

“

人工智能不仅仅是项创新。它正从根本上改变财务，使其更加高效、准确、富有洞察力和战略性。人工智能可以自动化执行日常工作任务，减少失误并提高效率。更重要的是，人工智能智能体将产生以前难以想象的价值。

具有深厚专业知识的人工智能财务智能体将协同合作来解决企业当中部分最为棘手的问题，突破可能的界限——未来已来！”

高智纬

审计服务主管合伙人
毕马威中国

“

在中国，毕马威正和大模型厂商通力合作，深入企业业务场景以释放生成式人工智能价值。对于企业来说，意识到行业变革正在发生，从被动思维转变为主动思维至关重要。

通过数字化转型和深入利用人工智能技术，企业可以更快获得洞察力，在不断加快的竞争节奏中获得先机。”

张庆杰

数字化赋能及人工智能主管合伙人
毕马威中国

联系人页

高智纬

审计服务主管合伙人

毕马威中国

电邮: david.ko@kpmg.com

张庆杰

数字化赋能及人工智能主管合伙人

毕马威中国

电邮: qingjie.zhang@kpmg.com

董常凌

信息技术审计服务主管合伙人

毕马威中国

电邮: jason.dong@kpmg.com

柳晓光

变革咨询数字化转型业务牵头人

“智慧之光”数智解决方案主管合伙人

毕马威中国

电邮: silvester.liu@kpmg.com

若您需要了解更多人工智能在财务上的应用, 请联系毕马威公邮: Knowledge.cn@kpmg.com



本报告所载的某些或全部服务可能未获准提供予毕马威的审计客户及其附属公司或关联主体。

kpmg.com/cn/socialmedia



本出版物经毕马威国际授权翻译，已获得原作者及成员所授权。

本刊物为毕马威国际发布的英文原文“KPMG global AI in finance report”的中文译本。如本中文译本的字词含义与其原文刊物不一致，应以原文刊物为准。

本文件所载资料仅供一般参考用，并非针对任何个人或团体的个别情况而提供。虽然本所已致力提供准确和及时的资料，但本所不能保证这些资料在阁下收取时或日后仍然准确。任何人士不应在没有详细考虑相关的情况及获取适当的专业意见下依据所载资料行事。

© 2025 毕马威华振会计师事务所(特殊普通合伙) — 中国合伙制会计师事务所，毕马威企业咨询(中国)有限公司 — 中国有限责任公司，毕马威会计师事务所 — 澳门特别行政区合伙制事务所，及毕马威会计师事务所 — 香港特别行政区合伙制事务所，均是与毕马威国际有限公司(英国私营担保有限公司)相关联的独立成员所全球组织中的成员。版权所有，不得转载。

毕马威的名称和标识均为毕马威全球组织中的独立成员所经许可后使用的商标。