

AI+财税服务：信息化部署与流程提效协同路径

郭鹏明璇^{通讯作者}

杭州杭澄科技有限公司 浙江 杭州 310000

【摘要】：AI与财税服务融合过程中，信息化部署与流程提效常出现脱节，适配性弱、数据安全顾虑及组织人员滞后构成主要障碍。症结在于建设理念以工具为中心、数据口径不统一、部门壁垒未破。对策以流程再造为主线，同步规划系统与流程，分阶段试点并建立反馈；以场景化AI方案和数据标准提升模型精度；以跨职能团队、分层培训、考核激励与数据安全制度保障落地，使技术投入转化为持续效率收益。

【关键词】：AI+财税；流程再造；数据标准；组织协同；安全治理

DOI:10.12417/2705-0998.26.01.057

引言

财税业务环节多、时效强、合规要求高，传统人工处理方式已难匹配企业快速响应需求。AI技术具备自动识别、风险预判和持续学习能力，被视为破解瓶颈的关键外力。若只简单上线系统而忽视流程重构，投入便容易沦为新增成本。厘清信息化部署与流程提效脱节的具体表现及其根源，并给出可操作的协同路径，对推动AI在财税领域真正转化为生产力具有现实价值，也能为后续政策制定与企业实践提供参照。

1 AI与财税服务融合的现状审视及协同价值解析

当前AI技术在财税服务领域的应用已逐步推进，智能核算、自动化纳税申报、风险实时预警等场景均有涉及。这些应用在部分企业中已产生一定效果，比如减少人工操作时间、降低错误率等，但整体普及程度仍有待提高，不同企业间的应用深度存在差异。其次，信息化部署与流程提效之间存在紧密的协同关系。信息化部署是流程提效的技术基础，只有搭建好AI系统和数据平台，才能为流程优化提供支撑；流程提效是信息化价值的落地载体，通过简化环节、提高响应速度等方式，让信息化部署的成果得以体现。最后，二者的协同能提高财税服务的质量，让服务更精准；能提升服务效率，缩短处理时间；还能增强风险管控能力，及时发现潜在问题。这些价值为后续研究提供了基础支撑。

2 AI+财税服务协同推进中的关键制约因素剖析

(1) 信息化部署与流程优化的脱节问题当前企业在推进AI与财税服务融合的过程中，常存在信息化部署与流程优化脱节的两张皮现象。信息化部署多侧重于技术工具的采购与上线操作，却未针对现有财税流程中的冗余环节、信息壁垒同步开展重构工作。这种脱节的具体表现包括数据流转不畅与流程自动化程度不足两方面：各系统的数据标准不统一，导致数据难以顺畅流转；关键节点仍依赖人工干预，流程自动化的覆盖范围有限。造成这一问题的缘由主要有三个：一是缺乏跨部门的协同规划，信息化建设与流程优化分属不同部门负责，未形成统一推进机制；二是技术团队与财税业务团队之间沟通不畅，

技术人员对财税业务的理解不够深入，业务人员对技术的应用需求表达不清晰；三是未建立以流程为导向的信息化建设理念，更多关注技术工具的功能实现，而非流程效率的提升。

(2) AI技术应用的适配性与数据安全瓶颈AI技术在财税服务中的应用面临适配性不足与数据安全风险两大瓶颈。适配性方面，不同行业、规模的企业财税流程存在较大差异，通用型AI系统难以契合个性化需求，导致技术应用效果有所降低。数据安全方面，财税数据涉及企业核心机密，AI系统在开展数据采集、存储与分析工作时，存在数据泄露、篡改的风险；同时，相关合规要求对数据处理提出更高标准，进一步增加了数据管理的难度。这些瓶颈对AI与财税服务的协同推进产生明显制约：企业因安全顾虑对数据共享进行限制，导致AI模型无法获取足够高质量的数据进行训练，模型的精准度与适应性受到影响，进而阻碍流程效率的提升。

(3) 组织架构与人员能力的协同滞后问题组织架构与人员能力的协同滞后是限制AI与财税服务协同推进的重要因素。组织架构方面，传统财税部门的职能划分与AI驱动的一体化流程不匹配，核算、申报、风控等职能分设导致部门壁垒形成，信息流转的效率有所降低。人员能力方面，现有财税人员多具备专业知识，但缺乏AI技术应用能力，如数据分析、系统操作等；而技术人员对财税业务的理解不足，导致两者在协同执行工作时存在困难。这种滞后带来的影响显著：组织架构的不够灵活限制了流程优化的空间，人员能力的不足导致AI系统无法充分发挥作用，二者共同制约信息化部署与流程提效的协同效果。

3 AI+财税服务信息化部署与流程提效的协同路径构建

(1) 基于流程再造的信息化部署优化策略企业在推进AI与财税服务融合时，需以流程再造为核心导向，将信息化部署与流程优化同步纳入规划范畴，首先，开展全面的流程梳理工作，采用价值链分析法与流程图映射技术相结合的方式，联合财税部门、业务部门及IT团队共同参与，通过一对一访谈一

线财税人员了解日常操作中的堵点、发放流程问卷收集共性问题、梳理近期的财税业务单据与系统日志,精准识别现有流程中的痛点环节与冗余步骤:痛点环节主要集中在数据录入的高错误率、跨部门信息传递的延迟性、申报流程的重复性校验等方面,例如手工录入发票信息时易因人为疏忽导致错误,跨部门数据共享需经过多个审批节点导致延迟,纳税申报前需人工核对多类文档导致耗时较长;冗余步骤则包括相同凭证的多次人工复核、纸质单据的重复归档与检索、不同系统间数据的手动格式转换等,在此基础上明确流程优化的具体方向与目标,方向涵盖减少人工干预节点、缩短流程处理周期、提升数据共享效率,目标如压缩单流程平均处理时间、降低人工操作占比,这是确保后续信息化部署精准有效的前提;其次,设计AI驱动的流程架构,将信息化部署深度嵌入流程的全生命周期,覆盖数据采集自动化、核算智能化、申报一体化等关键环节:数据采集环节通过对接企业ERP系统、电子发票服务平台、银行网银系统等数据源,利用OCR图像识别技术自动提取发票、凭证中的关键信息,结合自然语言处理技术解析合同、收据等非结构化数据并转化为结构化数据,实现多源数据的实时同步与自动清洗;核算环节引入机器学习模型,通过训练历史记账数据与会计准则规则库,自动完成凭证分类、科目匹配与记账凭证生成,同时利用智能算法进行往来账目的自动匹配与坏账核销,降低人工判断的主观性与误差率;申报环节构建一体化智能申报平台,自动汇总核算数据生成各类申报表,联动电子税务局系统完成一键申报,并实时接收申报结果反馈与风险提示,确保技术工具与流程需求的高度契合;最后,实施分阶段推进策略与动态反馈机制,分阶段推进时优先选择增值税申报、费用报销等高频次、高痛点的核心业务流程开展试点,试点过程中组建由财税专家、IT技术人员、业务骨干组成的专项小组,制定试点实施方案、明确责任分工、跟踪流程运行情况,验证AI技术在实际场景中的应用效果与存在问题,待试点流程的优化效果达到预期目标后,再逐步推广至固定资产管理、成本核算等全流程;动态反馈机制则通过建立月度流程绩效评估会议、设置系统反馈入口、定期访谈一线操作人员等方式,收集流程运行中的问题与改进建议,例如针对员工反馈的AI识别准确率不足问题,补充多样化的训练数据以提升模型性能,针对系统卡顿现象优化算法逻辑与服务器资源配置,持续调整流程与系统的适配性,让信息化部署对流程提效的支撑作用得以充分发挥。

(2) AI技术赋能财税流程提效的精准落地路径 AI技术赋能财税流程提效需遵循精准的落地路径。首先,针对不同的

财税业务场景设计适配的AI应用方案,在智能核算场景,采用自动化信息提取技术完成发票信息采集并自动入账;在风险预警场景,构建基于数据分析的风险模型实时监测异常数据。其次,推进数据标准化建设工作,统一财税数据的格式与口径,打破数据孤岛现象,为AI技术应用提供高质量的数据基础。最后,建立AI模型的迭代优化机制,基于流程运行产生的实际数据持续开展模型训练工作,提高模型的精准度与适应性,确保AI技术能够持续驱动流程效率的提升。

(3) 组织与能力支撑体系的协同保障机制组织与能力支撑体系的协同保障是AI与财税服务协同推进的重要基础。首先,优化组织架构,建立跨职能的协同工作团队,吸纳财税、技术、运营等部门人员参与,打破部门壁垒,负责AI+财税服务的整体规划与推进工作。其次,提升人员综合能力,设计多层次的培训体系,针对财税人员开展AI技术应用相关培训,帮助其掌握系统操作与数据分析技能;针对技术人员开展财税业务知识培训,加深其对业务需求的理解,培养复合型人才队伍。最后,建立健全考核激励机制,将信息化部署效果与流程提效指标纳入团队考核体系,激励成员协同推进工作;同时完善数据安全管理制度,开展财税数据的全流程安全管理工作,保障数据的安全合规,为协同路径的落地提供坚实支撑。此外,文化协同与沟通机制的软支撑同样不可或缺,它能激活团队成员的协同意愿,消解技术与业务融合中的隐性障碍;首先,培育“技术赋能业务”的协同文化,通过内部刊物、专题讲座等形式传递AI+财税服务的价值理念,让各部门人员认识到协同不是额外负担而是效率提升的必然选择,其次,建立多层次的沟通渠道,包括每日跨部门晨会快速同步进度、每周专题会议深度研讨问题、每月成果展示会分享经验,同时引入数字化沟通工具,如协同办公平台的专属模块,实现需求、问题、建议的实时流转与跟踪,确保信息传递的及时性与准确性,最后,推动“业务-技术”结对帮扶机制,让财税骨干与技术骨干一对一结对,在日常工作中互相指导、共同解决实际问题,这种近距离的互动能快速弥合知识鸿沟,让协同从制度要求转化为自发行,为AI+财税服务的持续推进注入持久动力。

4 结语

从脱节到协同,核心在于把流程置于技术之前,以流程痛点引导系统功能,再以系统能力反哺流程升级。通过再造设计、数据治理、组织重塑三位一体,AI不再只是工具,而成为持续优化财税运营的驱动力。坚持小步试点、快速迭代,企业可在风险可控前提下积累数字化经验,逐步扩展至全税种、全业务链,最终形成稳健、高效、合规的新型财税管理模式。

参考文献:

[1] 李斐然.AI+会计行业变革:十大技术引领财务数智化转型新图景[J].财务与会计,2025,(13):82-85.

- [2] 金灵巧,刘光强,干胜道.“人工智能+”数字新质生产力构建数智财务的技术原理与应用场景[J].财会通讯,2025,(08):3-10.
- [3] 李静,朱悦,吴小强.生成式 AI 在财务公司税务管理中的场景应用初探[J].财务与会计,2025,(02):73-74.
- [4] 王战峰.数字技术如何赋能会计服务业新质生产力[J].中国商界,2025,(12):220-221.
- [5] 朱振玲.人工智能在会计审计流程中的应用与效率提升[J].中国商界,2025,(12):222-223.
- [6] 金源,吕晓雷,王蓓丝,李成智.推进 AI 大模型财务场景高效落地——基于问卷调研的例证[J].财会月刊,2025,46(12):61-66.