

财务 AI 在预算编制与执行中的应用

薛森方

北京市海淀区国有资本运营有限公司，北京 100195

摘要： 本文首先介绍智能财务技术的定义、核心职能和应用现状，并深入探讨其在预算编制与执行中的潜在价值。继而，搭建了预算制定与执行的理论架构，详细解释了预算制定与执行的理论依据及其之间的内在联系。在此基础上，本文深入研究了财务 AI 在预算编制中的应用，分析了预算编制流程，并具体探讨了财务 AI 在预算编制中的实际应用、优势及其局限性。随后，本文转向财务 AI 在预算执行中的应用研究，通过预算执行流程分析，揭示了财务 AI 在预算执行中的具体应用、优势与局限性。研究结果表明，财务 AI 能够显著提升预算编制的准确性和预算执行的有效性，为企业财务管理带来革命性的变革。

关键词： 财务 AI；预算编制；预算执行；人工智能；数据分析；智能化管理

Application of Financial AI in Budget Preparation and Execution

Xue Senfang

Beijing Haidian State-owned Capital Operation Co., Ltd. Beijing 100195

Abstract： This paper first introduces the definition, core functions, and application status of intelligent financial technology, and delves into its potential value in budget preparation and execution. Then, a theoretical framework for budget formulation and execution is established, with a detailed explanation of the theoretical basis of budget formulation and execution and their intrinsic relationship. Based on this, the paper thoroughly investigates the application of financial AI in budget preparation, analyzes the budget preparation process, and specifically explores the practical application, advantages, and limitations of financial AI in budget preparation. Subsequently, the paper turns to the research on the application of financial AI in budget execution, revealing the specific application, advantages, and limitations of financial AI in budget execution through the analysis of the budget execution process. The research results indicate that financial AI can significantly improve the accuracy of budget preparation and the effectiveness of budget execution, bringing revolutionary changes to enterprise financial management.

Keywords： financial AI; budget preparation; budget execution; artificial intelligence; data analysis; intelligent management

引言

随着信息技术的飞速发展，人工智能（AI）已经渗透到各行各业，财务管理领域也不例外。财务 AI 作为一种新兴的技术应用，正逐渐改变着传统的财务管理模式，特别是在预算编制与执行过程中展现出巨大的潜力。预算编制与执行是企业财务管理的重要组成部分，对于优化资源配置、提高经营效益、防范财务风险具有重要意义。

长期以来，企业在预算编制与执行过程中面临着诸多挑战，如数据收集和处理难度大、预算编制不准确、执行监控不力等。这些问题导致预算管理效果不佳，影响了企业的整体运营效率。在此背景下，财务 AI 的应用为解决这些问题提供了新的思路和方法。财务 AI 通过大数据分析、机器学习等技术手段，能够实现对预算数据的智能处理和分析，为企业提供更加精准、高效的预算管理服务。

一、财务 AI 技术及其在预算管理中的应用概述

随着 AI 技术的不断进步，其在财务管理中的应用日益深入，特别是在预算管理方面。以下是财务 AI 技术的精要介绍及其在预算管理领域的实际应用和预期效益。

（一）财务 AI 技术简介

近年来，智能技术在技术性和经济性两方面已逐渐具备可行性，并开始应用于企业各个领域，拓展了人类工作的能力和边

界。财务数字化转型需要充分利用信息技术，适应技术潮流，主动探索 AI+IT 应用于财务领域的可行性^[1]。财务 AI 技术将人工智能应用于财务管理，帮助企业实现预算管理的自动化和智能化。它依托于大数据分析、机器学习、自然语言处理等先进技术手段，对财务数据进行深度智能化处理、解析和决策辅助。这种技术的运用，不仅优化了企业的财务管理流程，而且在降低运营成本、提高作业效率的同时，为企业的财务决策注入了更加精准和前瞻性的洞察力。通过这样的技术赋能，企业得以在复杂多变的

经济环境中，稳健地提升其财务管理的能力和水平。

（二）财务 AI 在预算管理中的应用现状

近年来，人工智能技术在财务领域的应用，尤其是在预算管理方面，已取得显著成就。德勤中国科技咨询合伙人朱灏强调，技术的商业化成熟与人力成本的不断提高，加速了 AI 技术在财务领域的迅猛发展^[2]。特别是 AI 与机器人流程自动化（RPA）技术的融合，正在引领一场财务行业的革命。上海国家会计学院的陈宏志博士提出，虽然 AI 技术在预算管理中的应用尚处于初级阶段，但其对于成本控制和绩效提升的贡献已十分显著。AI 技术通过机器学习深入挖掘预算管理的关键要素，为决策过程提供了强有力的支持。安永的报告揭示了 AI 技术正推动企业业务和运营模式的深刻变革，不仅提升了财务数据分析和决策的精确度，也大幅降低了流程执行中的人力需求。不过，根据 21 经济网的报道，AI 技术在财务管理领域的广泛应用仍需克服诸多挑战，如财务软件的互联互通、API 开放标准的优化、数据治理的规范化等。

（三）财务 AI 在预算编制与执行中的潜在价值

财务 AI 技术在预算编制与执行过程中展现出显著的潜力和价值。它凭借高效的数据处理和分析能力，以及自动化技术，实现了预算编制的精确预测和智能规划，极大地提高了预算编制的科学性和预测能力。在预算执行阶段，AI 技术的运用保证了预算的灵活性和精准度，通过持续的实时监控和动态自动调整，显著增强了成本控制和风险管理的效能^[3]。此外，AI 技术还为企业管理层提供了深入的财务洞见，助力他们做出更加精准和科学的决策，从而全面提升企业财务管理的水准。

二、预算编制与执行的理论框架

预算编制与执行是企业财务管理中的关键环节，它们共同构成了企业预算管理的完整体系。深入把握这一体系，需探讨预算编制与执行的理论根基以及二者之间的内在联系。

（一）预算编制的理论基础

预算编制的理论基础涵盖了目标管理、资源分配、行为科学、代理理论和战略管理等多个方面，其核心在于为企业提供一套系统化的方法，通过明确和具体的目标设定，合理分配有限资源，激励员工行为，减少代理成本，并确保预算决策与长期战略一致，从而引导和激励组织成员朝着共同的方向努力，实现资源的有效配置和企业的战略目标^[4]。预算编制将战略目标转化为财务指标和行动计划，为衡量绩效提供量化标准，同时作为一种激励和控制系统，通过设定预算目标和奖励机制，影响员工行为，促使其采取符合组织利益的行动，最终成为实现企业长期战略目标的重要工具。

（二）预算执行的理论基础

预算执行的理论基础主要植根于控制理论与行为理论两大领域。控制理论专注于预算执行过程中对预算目标的持续监控与调整，通过对比实际业绩与预算标准，及时识别并修正偏差，从而确保预算目标的顺利实现。另一方面，行为理论聚焦于预算执行中的人文因素，深入探讨员工的行为模式与动机，强调预算执行

应激发员工的工作热情，引导他们朝着预算目标努力，同时避免因过度预算限制而可能引发的消极行为^[5]。这两种理论相得益彰，共同构筑了预算执行的全面理论架构，为企业实践中高效执行预算提供了坚实的理论支撑。

（三）预算编制与执行的关联性

预算编制与执行的关联性是财务管理过程中的关键维度，二者相互依存、相互影响，共同构成了企业资源规划与控制的核心机制。预算编制作为财务规划的起点，为企业未来一定时期内的财务资源预测、分配和规划提供指导框架，而预算执行则将此规划付诸实践，通过财务操作和管理活动确保预算目标的实现。这种关联性体现在预算编制的准确性和合理性对执行效果的影响，执行过程中的反馈和调整对预算编制的检验与优化，以及二者紧密衔接确保财务活动的连续性和稳定性^[6]。预算执行的结果成为下一轮预算编制的重要参考，同时，预算编制与执行的有效结合提升了企业内部控制水平，通过监控和调整预算，及时发现并纠正运营偏差，防范财务风险，从而保障了企业财务目标的顺利实现。

三、财务 AI 在预算编制中的应用研究

预算编制是企业财务管理的核心环节，而财务 AI 技术的融入为这一过程带来了革命性的变革。以下是对财务 AI 在预算编制中的应用研究的详细分析。

（一）预算编制流程分析

预算编制的流程通常涵盖了数据搜集、趋势解析、预算设定、审批程序以及最终确定等关键环节。财务部门负责收集历史数据和市场情报，分析业务发展趋势，预测未来收入和支出，并据此设定预算目标。这一系列操作对数据处理的专业性和预测技术的精确度提出了较高的要求，体现了预算编制流程的复杂性和专业性。

（二）财务 AI 在预算编制中的具体应用

在预算编制的过程中，财务 AI 技术的应用主要体现在以下几个层面：财务 AI 系统会分析历史数据，找出其中的规律，并根据这些规律预测未来的收入和支出，从而帮助企业制定更准确的预算。同时，自然语言处理技术的应用，使得大量财务报告和业务文档的自动化处理成为可能，高效地提炼出关键信息，加快了数据收集的速度^[7]。最终，AI 系统具备了自动生成预算报表的能力，这不仅降低了人为错误的可能性，也显著提升了预算编制的工作效率。这些应用展现了财务 AI 技术在预算编制中的多样性和实用性。

（三）财务 AI 在预算编制中的优势与局限性

财务 AI 技术可以提高预算编制的效率和精确度，但也需要考虑数据质量、模型适应性和预测结果解读等因素。然而，与此同时，该技术也面临着一些挑战和限制，例如对数据质量与完整性的高度依赖，模型在应对复杂多变的业务环境时的适应性问题，以及在解读预测结果时可能存在的透明度不足。鉴于此，企业在采纳财务 AI 技术进行预算编制时，应深入考量这些因素，以确保

预算编制过程的实效性和可信度。

四、财务 AI 在预算执行中的应用研究

预算执行是企业预算管理的关键环节，它关乎预算目标的实现和资源的有效利用。随着财务 AI 技术的不断发展，其在预算执行中的应用日益受到重视。以下是对财务 AI 在预算执行中的应用研究的详细探讨。

（一）预算执行流程分析

预算执行的过程包含了预算目标的细化、责任分配、实时监控、数据解析、策略调整以及绩效评价等多个关键步骤。这一流程要求对预算执行状况进行持续跟踪，以便及时识别并解决执行过程中出现的各种问题，从而保障预算目标的平稳达成^[8]。这一系列动作体现了预算执行流程的动态性和系统性，对于确保企业财务活动的有序进行具有重要意义。

（二）财务 AI 在预算执行中的具体应用

财务 AI 系统实时监控预算执行情况，分析偏差，发出风险预警，帮助企业及时调整策略，确保预算目标实现。同时，AI 技术以其强大的数据处理能力，通过深度学习和数据挖掘技术，识别预算执行中的模式和趋势，为企业提供数据驱动的决策支持，优化资源配置。此外，财务 AI 能够自动收集和整理数据，生成详尽的预算执行报告，提高了报告的准确性并缩短了准备时间。利用 AI 的预测性分析能力，企业能够模拟和预测未来的预算执行情况，前瞻性地规划预算，应对市场变化和运营挑战。AI 技术的应用还有助于识别和消除流程中的瓶颈，自动化重复性任务，提升效率，释放财务人员精力，使其专注于更高层次的战略规划和分析。在合规性监控方面，财务 AI 确保预算执行符合法规和内部政策，保障财务活动的合规性和透明度^[9]。AI 技术还能够根据不同部门或项目的特点，提供个性化的预算管理方案，提高预算的适用性和执行效果，从而在整体上提升企业财务管理的专业性和

效能。

（三）财务 AI 在预算执行中的优势与局限性

财务 AI 在预算执行中所展现的优势颇为显著，它通过提升监控的效率、减少人工介入、深化数据分析的维度与范围，以及增强预算执行的适应性和敏捷性，为企业带来了显著的效益^[10]。然而，也应当意识到该体系固有的局限性，比如系统在理解业务深层次逻辑时的制约，应对非常规情况时的处理短板，以及在数据安全和隐私维护方面的潜在风险。因此，企业在运用财务 AI 技术以执行预算时，应当审慎权衡其优势与局限，以保障预算执行过程既稳健又高效。

五、结束语

本研究深入剖析了智能财务技术在预算制定与实施中的应用，全面审视了其在提高预算管理效率与成效方面的潜力。通过对智能财务技术的综合概述及其在预算管理中的实际应用分析，揭示了该技术在预算制定与实施中的潜在价值。同时，本文详尽探讨了预算制定与执行的理论基础及其相互联系，为智能财务技术的应用奠定了坚实的理论基石。

在预算制定环节，研究显示智能财务技术的运用不仅促进了流程的优化，还大幅提高了预算的精确度和效率。在预算执行层面，该技术同样展示了其独到之处，有效地监控和调整预算实施过程。然而，也应注意智能财务技术在预算管理中的应用并非无懈可击，这要求未来的研究与实践持续探索和精进。

总体来看，智能财务技术在预算管理中的应用前景广阔，为企业的财务管理带来了新的视角和方法。尽管当前应用尚存挑战，但相信随着技术的持续进步和完善，智能财务技术将在预算制定与执行中扮演更为重要的角色，为企业带来更大的价值。未来，需进一步深化理论研究，精细化技术应用，以推动智能财务技术在预算管理领域的全面进步。

参考文献

- [1] 新理念、新技术、新应用：AI+IT 提速财务数字化转型——第二十三期中国管理会计沙龙综述 [J]. 中国管理会计, 2023,(02):132-136.
- [2] 付舒千, 余文斌, 郑蓉. AI 技术在会计行业中的具体应用 [J]. 价值工程, 2019,38(14):131-134.DOI:10.14018/j.cnki.cn13-1085/n.2019.14.031.
- [3] 付华. AI 带来的会计挑战和人才培养改革 [J]. 桂林师范高等专科学校学报, 2019,33(02):78-81.DOI:10.16020/j.cnki.cn45-1302/z.2019.02.018.
- [4] 广东省财政厅广东省预算会计研究会课题组. 财政总预算会计制度与政府综合财务报告编制的适应性研究 [J]. 预算管理与会计, 2023,(08):23-27.
- [5] 安徽省财政厅课题组, 胡锡萍. 财政总预算会计制度与政府综合财务报告编制的适应性研究 [J]. 预算管理与会计, 2023,(09):26-31.
- [6] 内蒙古自治区财政厅课题组, 纪守奎, 李涌波. 财政总预算会计制度与政府综合财务报告编制的适应性研究 [J]. 预算管理与会计, 2023,(07):18-23.
- [7] 孙彤. 新政府会计制度下事业单位基于财务分析的预算编制路径构建 [J]. 财经界, 2023,(18):117-119.DOI:10.19887/j.cnki.cn11-4098/f.2023.18.057.
- [8] 武淑琴, 李灵珊, 陶宏娟. 参数检验在企业财务预算编制中的应用 [J]. 统计与决策, 2020,36(15):185-188.DOI:10.13546/j.cnki.tjyjc.2020.15.039.
- [9] 农发行信息科技部课题组, 邵世敏, 李小庆, 等. 基于 AI 决策的财务监控预警平台构建及应用 [J]. 农业发展与金融, 2023,(02):85-89.
- [10] 梁伟. 人工智能 (AI) 时代应用型高校数字化教学模式创新研究——以山东华宇工学院财务管理专业为例 [J]. 办公自动化, 2021,26(22):41-43+35.