



Intelligent
Finance
智能财务

2022年中国企业 财务智能化调查报告

IF

SN4I 会计未来
Shanghai National Accounting Institute



中国石油



元年
yuanian



中兴新云 财务云
ZTE New Cloud Financial Cloud



用友
yonyou

inspur 浪潮

CNBISOFT 经邦大数据



汇付天下
| 科技让支付更懂你 |

申能
SHENERGY

FOSUN 复星



Onlyou 唯你科技

久谦软件

课题组成员：刘 勤 王长根 赵燕锡 韩向东 唐琦松 陈 虎 段大为

付建华 魏代森 陈绪龙 沈雁冰 金 源 周吉申 谢维青

徐晓剑 曹运金 曾 超

调查执行：上海国家会计学院会计信息调查中心

学术支持：智能财务关键技术 (Acctech) 与系统平台研究室 (中心)

媒体支持：管理会计研究

项目统筹：杨 寅 吕晓雷

问卷拟定：杨 寅 李 彤 王唯宁 吕晓雷

样本收集：谭 瑾 刘 莉 路 艳 陈俊杰 付 博 王 帝 李春影 朱津萱

王 珩 贾晓蕊 徐 燕 沈 文 王唯宁 薛建永 冯 博 朱轩志

内容撰写：邱安超 钱 晖 曾 超 陈晓军 李 欣 訾阿楠 林鹏辉 张亚楠

史瑞超

报告审核：杨 寅 吕晓雷 史瑞超

报告审定：刘 勤

发布日期：2022 年 12 月 10 日

报告下载二维码



基金支持：

国家社会科学基金项目“人工智能对会计工作影响与会计职能转变研究”（20BGL083）

中国会计学会重点科研课题“智能财务视阈下业财融合研究：体系架构、实现路径与应用趋势”（2021KJA05）

前言

在充满不确定性的 2022 年，企业面对更加复杂严峻的经济环境与艰巨繁重的稳定发展任务。为科学推进财务数智体系建设、财务工作数字化转型、支撑财务职能拓展、推动财务信息化工作向更高水平迈进，财政部颁布了《会计信息化发展规划（2021-2025 年）》，以及国资委颁布了《关于中央企业加快建设世界一流财务管理体系的指导意见》，给财务智能化快速发展做出了方向上的引领与政策上的支持。

企业在双循环的格局下，防范经营风险，提升“资源、资本、资产、资金”要素配置效率，既是我国经济从高速增长阶段转向高质量发展阶段，面向可持续发展的必然选择，也是每个企业做强、做优、做大，应对不确定的当务之急。企业练好“内功”扎实经营，通过全面化、系统化、精细化的管理方式，合理配置资源，利用降本增效、管理增效、创新增效等手段，实现企业稳定、健康、高效地发展，而智能财务是企业管理提升改善行之有效的的重要手段。

智能财务研究院为了贯彻“助力智能财务的理论研究和应用实践”发展宗旨，推进智能财务发展，体现智能财务发展全貌，本次调研内容汇集了企业财务管理人员、会计从业人员及业内相关人士对智能财务的理解及观点，全面地反映了财务数字化转型过程在各行业领域中智能财务建设及应用情况。

上海国家会计学院与中国石油集团共享运营有限公司、金蝶软件（中国）有限公司、元年科技股份有限公司、上海艺赛旗软件股份有限公司、中兴新云服务有限公司、科大讯飞股份有限公司、用友网络科技股份有限公司、浪潮集团有限公司、经邦软件技术有限公司、上海汉得信息技术股份有限公司、汇付天下有限公司、复星财务共享服务中心、申能集团、浙能财务有限公司、唯你科技、北京久其软件股份有限公司等机构联合开展“2022 中国企业财务智能化现状调查”，由上海国家会计学院会计信息调查中心制作，向企业财务管理者、会计从业人员及相关人士发放调查问卷，了解智能财务在中国的应用现状及发展趋势，探究我国企业财务工作与人工智能等新技术之间的关系，探索智能财务在我国成熟运用的特点，希望为中国企业提供参考和借鉴依据，推动中国智能财务的建设和发展。

目录

前言	3
摘要	5
一 调查问卷设计	7
(一) 调查内容定义	7
(二) 调查对象分类	7
(三) 项目设计说明	7
二 问卷发放和数据处理	8
(一) 调查内容定义	8
(二) 数据处理	8
(三) 计算依据说明	8
三 调查结果分析	9
(一) 对所在企业财务信息化的熟悉程度	9
(二) 财务信息的处理方式	13
(三) 人工智能技术的使用	16
(四) 最终的财务管理模式	21
(五) 智能财务的管理范围	26
(六) 智能财务提供的服务	31
(七) 实现智能财务需要	36
(八) 建设智能财务的动机	41
(九) 企业已经应用的管理信息系统	44
(十) 所在企业的财务信息系统中各功能模块的采用情况、智能化程度及提升迫切程度	50
(十一) 企业对各项技术的采用及规划情况	64
(十二) 财务共享中心对智能财务的影响	69
(十三) 企业财务智能化水平	70
(十四) 智能财务带来的主要收益	72
(十五) 企业推动智能财务的关键因素	77
(十六) 财务人员如何转型、如何提升自身能力以胜任新角色	87
(十七) 对企业智能财务应用有何担忧	87
四 样本描述	88
五 结论与展望	92

摘要

2022 年调研报告相较于往年，调研人数和受访企业数量都有明显增加，调研问卷内容与时俱进，问卷质量显著提升，调研成果更全面地反映了目前智能财务在中国的应用实践特征，更为立体的呈现出提升智能财务应用水平的相关动因。根据本次调研，我们发现中国企业智能财务的特点如下：

1. 智能财务理念得到普遍认可，智能财务建设水平取得显著提升，智能财务建设和行业数字化建设息息相关

财务人员对于智能财务的认知较之以往呈现出更深入、更多元的趋势，2022 年 81.64% 的财务人员选择了对智能财务非常熟悉和比较熟悉，其中管理报告岗、会计信息化岗、成本管理岗、预算管理岗选择非常熟悉的比例超过各自分类的 40%。同时，伴随着智能财务的深入，智能财务建设的普及程度、系统完整程度、智能化水平都有了显著的上升，相较于 2021 年调查数据系统智慧化程度从 2.39 上升到 2.77，提升了 15.49%。从组织维度分析，智能化建设水平和行业信息化水平高度相关，不同行业对智能财务提出不同的建设需求。

2. 财务共享成为推动智能财务建设水平的关键因素

财务共享成为推动智能财务建设水平的关键动因，通过分析可以发现，是否建设财务共享对企业财务标准化水平、人工智能技术探索等领域都会带来显著差异。伴随财务共享中心作用的提升，一方面，实施了财务共享的企业在区块链、机器学习等新技术都有更丰富的探索；另一方面，通过对财务共享中心运营时间分析，成熟的财务共享中心对于提升智能化水平有显著推动作用。

3. 技术创新对于智能化应用提升带来显著帮助

相较于财务共享模式对于智能财务的影响，技术创新对于智能财务影响作用更为直观。通过对本次调查问卷不同题目的相关性分析，我们看到企业对于技术采用的数量，与财务模块服务内容、财务智能化程度呈显著正相关特征。通过对于相关数据进行回归分析，我们发现技术的采用和两者的相关性函数为 $y = 0.08x + 2.25$ 、 $y = 0.07x + 2.00$ ，这有助于我们找到不同行业技术最优边际贡献更为共性的规律，可以指导企业智能财务建设的技术路径。

4. 公共服务和政策规划对财务智能化建设具有显著导向作用

通过本次调研问卷分析可以看出公共服务和相关政策规划对智能财务建设具有显著的导向作用。对标近年数据，对于电子档案领域、税务领域、司库领域以及风险合规领域的管理成为企业普遍关注的重点。

5. 数据驱动创新成为财务智能化探索的前沿领域

结合近年来对于信息技术应用的分析，以及企业智能化水平提升的效果，数据驱动和流程驱动相关的技术正在推动智能财务的发展，一方面中台、数据治理等技术正在逐渐引起财务人员更广泛的关注，另一方面，决策支持、预算管理、发票管理、银企互联等成为今年调查中智能化提升最为显著的应用。通过对应用智能化水平和迫切度数据与企业整体智能水平的相关性分析，发现企业绩效管理、管理会计报告、经营决策支撑等数据驱动的智能财务应用与企业财务整体智能程度相关性超过 85%。

6. 财务人员以更积极的心态探索财务智能化变革

面对日新月异的技术发展，财务人员呈现出以更加积极的心态探索智能财务发展，超过半数的调查数据反映财务人员希望通过学习适应财务数字化变革。同时，数据安全和网络安全成为现阶段财务部门的主要顾虑。



Intelligent
Finance
智能财务

一 调查问卷 设计

（一）调查内容定义

随着“大智移云物区”等数字技术迅猛发展，越来越多的技术手段应用到企业管理的各个环节，财务管理作为企业价值管理重要的一环，智能财务也受到越来越多的企业和财务人员的重视。

智能财务是将人工智能技术与财务管理深度融合形成的财务管理体系。借助技术手段满足企业复杂的业务场景和财务管理需求，支撑企业构建世界一流财务管理体系建设。智能财务在一定程度上还能降低基础财务工作所耗用的人工成本，释放更多高素质财务人员从价值守护向价值创造转型。

（二）调查对象分类

本次调查将分别从受访者的个人用户画像和所属企业画像出发，来分别分析这些因素对中国企业财务智能化应用现状的影响。

（三）项目设计说明

通过智能财务研究院十六家成员单位的共同讨论，本次调查共设置了 32 个问题，采用单选、多选、矩阵打分、矩阵量表等多种选择方式，结合部分填空等开放性问题，来调查受访者企业财务智能化的现状及规划。

二

问卷发放和 数据处理

（一）调查内容定义

本次调查时间为 2022 年 10 月 14 日至 2022 年 10 月 24 日，由上海国家会计学院会计信息调查中心在问卷网发布调查问卷，通过上海国家会计学院及智能财务研究院十六家成员单位的相关微信群、微信公众号等发放问卷，共收到 2133 份样本。

（二）数据处理

为保证本次分析结果的有效性，我们对样本数据按照如预留手机号、邮箱、姓名等信息重复等相关规则进行了筛选，最后筛选出 1952 份有效问卷。数据分析与内容撰写由北京久其软件股份有限公司团队完成初稿。

（三）计算依据说明

除常见统计量外，本次调查还应用以下统计量：

1. 变异系数：是衡量各个观测值变异程度的统计量，计算公式为：变异系数 $C \cdot V = (\text{标准偏差 SD} / \text{平均值 Mean}) * 100\%$ ；
2. 增长率：是衡量两个同类序列值增减变动情况的统计量，计算公式为：增长率 = $(\text{分析值} - \text{对比值}) / \text{对比值} * 100\%$ ；

三

调查结果
分析下

(一) 对所在企业财务信息化的熟悉程度

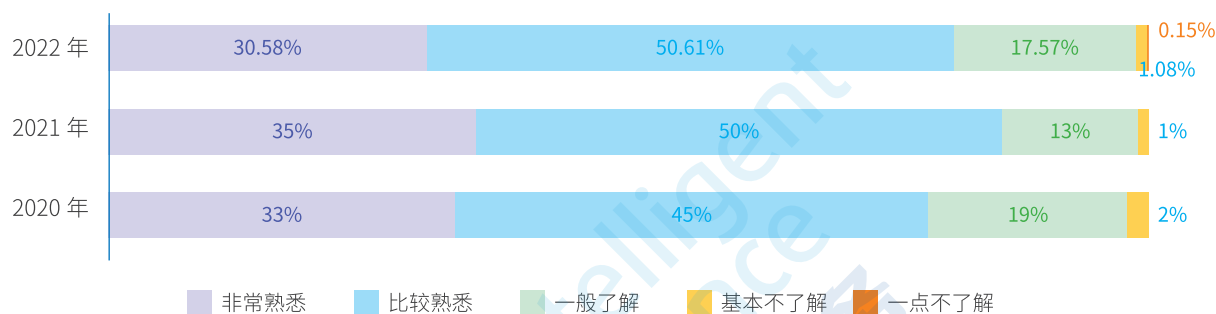


图 1 对所在企业财务信息化的熟悉程度

大多数投票人对所在企业财务信息化程度比较熟悉，2022 年中有约 31% 的投票人对企业财务信息化非常熟悉，约 51% 的投票人比较熟悉，仅约 18% 的投票人表示一般了解，1% 的投票人表示基本不了解。

鉴于调查样本增加，结合 2022 年的调研结果来看，投票人对企业财务信息化的熟悉程度有小幅提高，且集中在一般了解和比较熟悉的区间，对于非常熟悉企业财务信息化的比例反而有所降低。

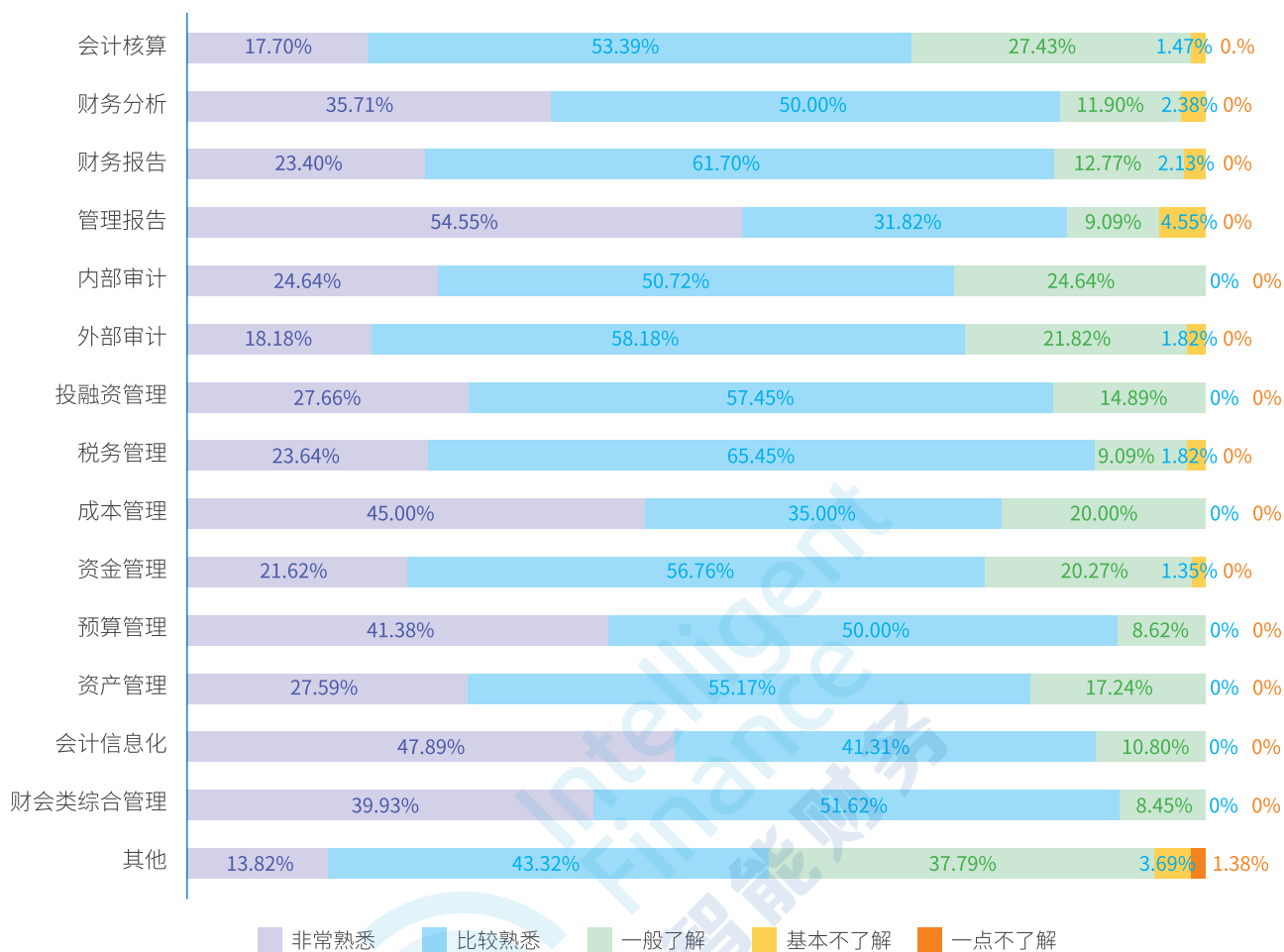


图2 对所在企业财务信息化的熟悉程度——岗位

各个岗位均对企业财务信息化比较熟悉，其中管理报告岗、财会类综合管理岗、预算管理岗、成本管理岗、会计信息化岗等，对财务信息化非常熟悉程度比例较高，说明财务信息化逐渐对企业的分析决策提供了一定的支持。

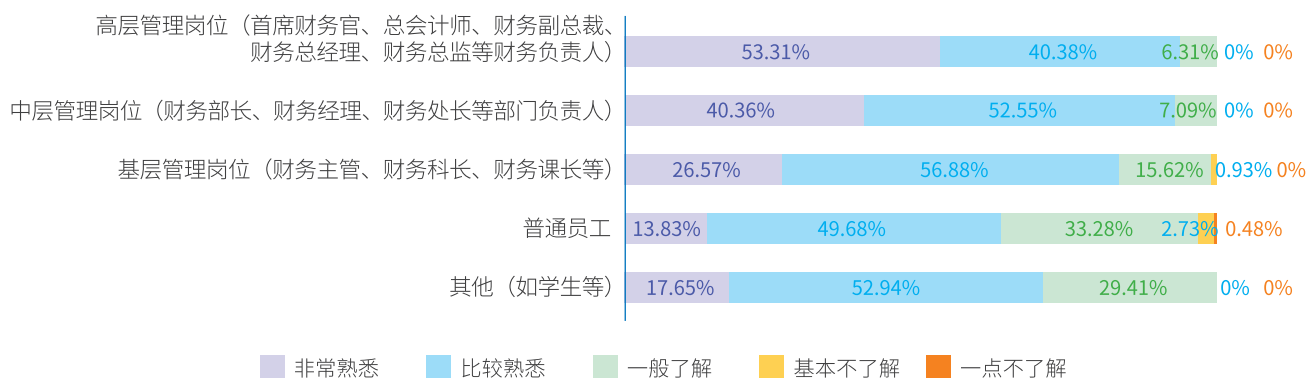


图3 对所在企业财务信息化的熟悉程度——职位层次

投票人的职位层级高低与其对企业财务信息化的熟悉程度呈正相关，职位层次越高，对企业财务信息化的熟悉程度越高。

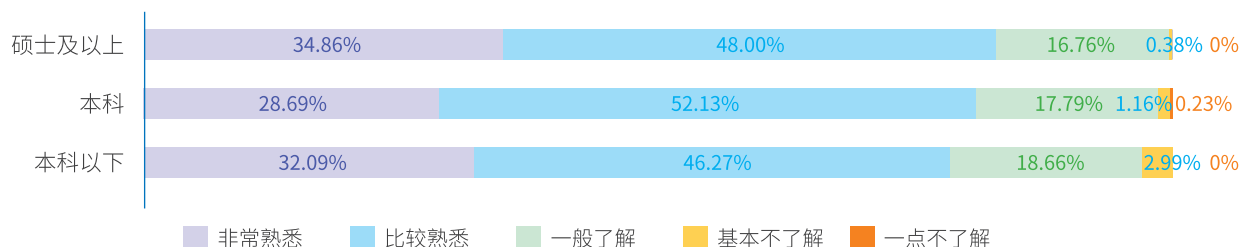


图4 对所在企业财务信息化的熟悉程度——学历

投票人的学历高低对其所在企业财务信息化的熟悉程度呈正相关，学历越高，对企业财务信息化的熟悉程度越高。

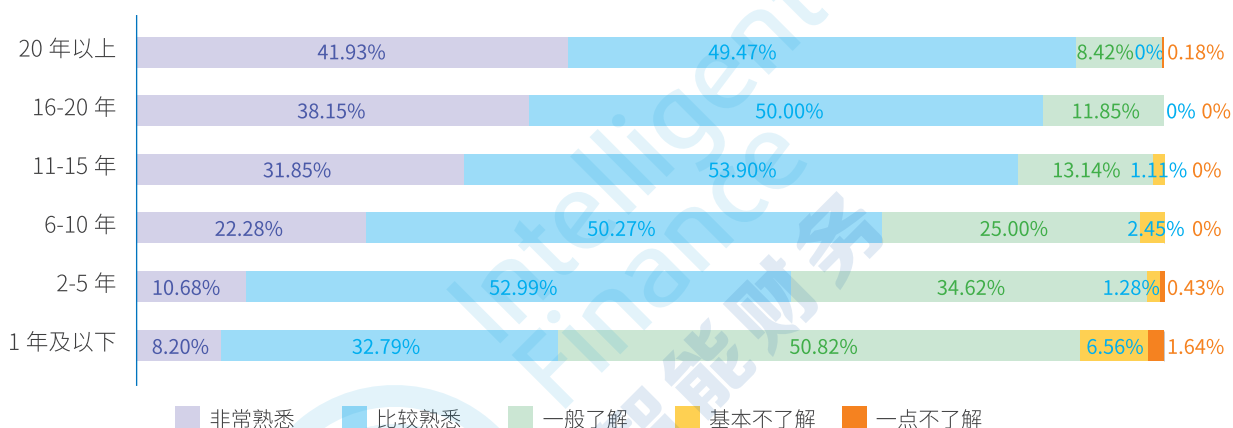


图5 对所在企业财务信息化的熟悉程度——工作时间

投票人的工作年限与其对所在企业财务信息化的熟悉程度正相关，工作时间越长，对企业财务信息化程度越高。

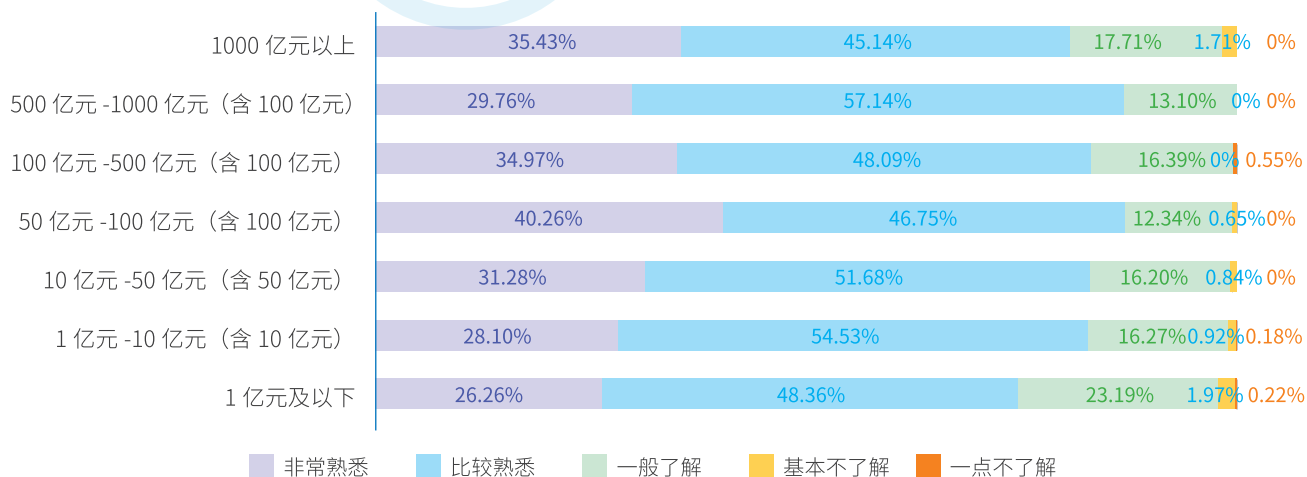


图6 对所在企业财务信息化的熟悉程度——企业收入规模

财务人员对本企业财务信息化熟悉程度均较高，非常熟悉和比较熟悉的占比超过 70%。其中收入规模在 100 亿元以下的企业，企业收入规模越大，投票人对所在企业财务信息化越熟悉；而收入规模超过 100 亿以上的企业，企业收入规模与投票人对所在企业财务信息化熟悉程度相关性不强；另外，收入规模小于 1 亿的企业财务人员智能化熟悉程度相对较低。

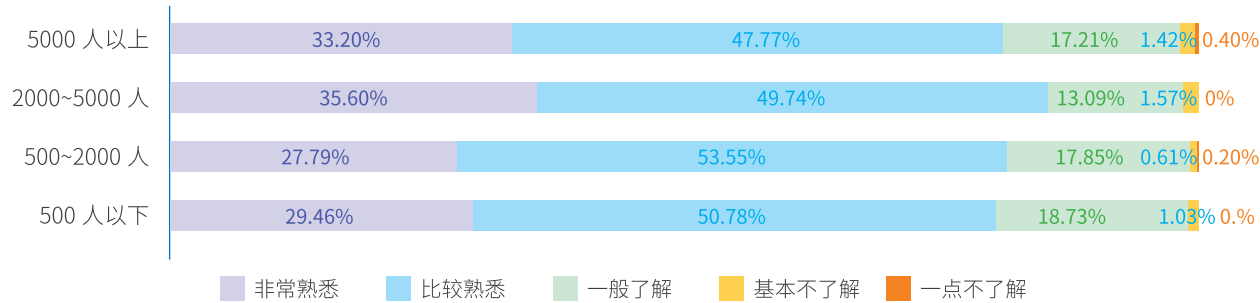


图 7 对所在企业财务信息化的熟悉程度——企业人员规模

企业人员规模与财务人员对本企业财务信息化的熟悉程度不太相关。无论企业人员规模多少，均对本企业财务信息化比较熟悉。

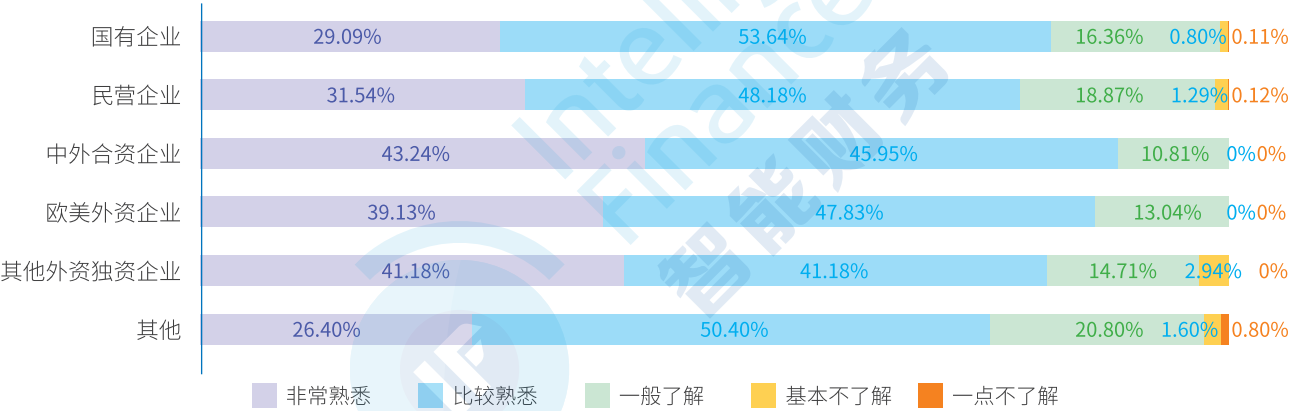


图 8 对所在企业财务信息化的熟悉程度——所有制

中外合资企业、欧美独资企业、国有企业、其他外资独资企业的投票人对所在企业财务信息化熟悉程度较高。

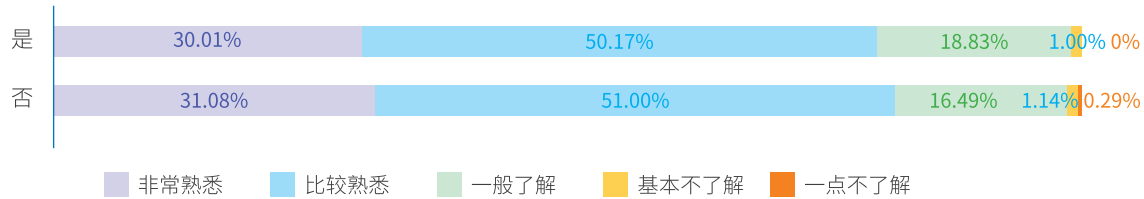


图 9 对所在企业财务信息化的熟悉程度——是否建立共享中心

企业是否建立财务共享中心与对本企业财务信息化熟悉程度不太相关。未建设财务共享中心的企业，财务人员对本企业财务信息化的熟悉程度略高一些。

（二）财务信息的处理方式



图 10 财务信息处理方式

2022 年，超过 78% 的投票人认为财务信息处理方式应当在自动化的同时考虑智能信息处理。约 6.5% 的投票人认为财务信息处理方式需要全面自动化，约 13.8% 的投票人认为至少需要半自动化，而只有 1% 的投票人认为少部分自动化即可，相较于既往的调查数据，绝大多数财务人员更认可自动化和智能化相结合的信息处理方式。

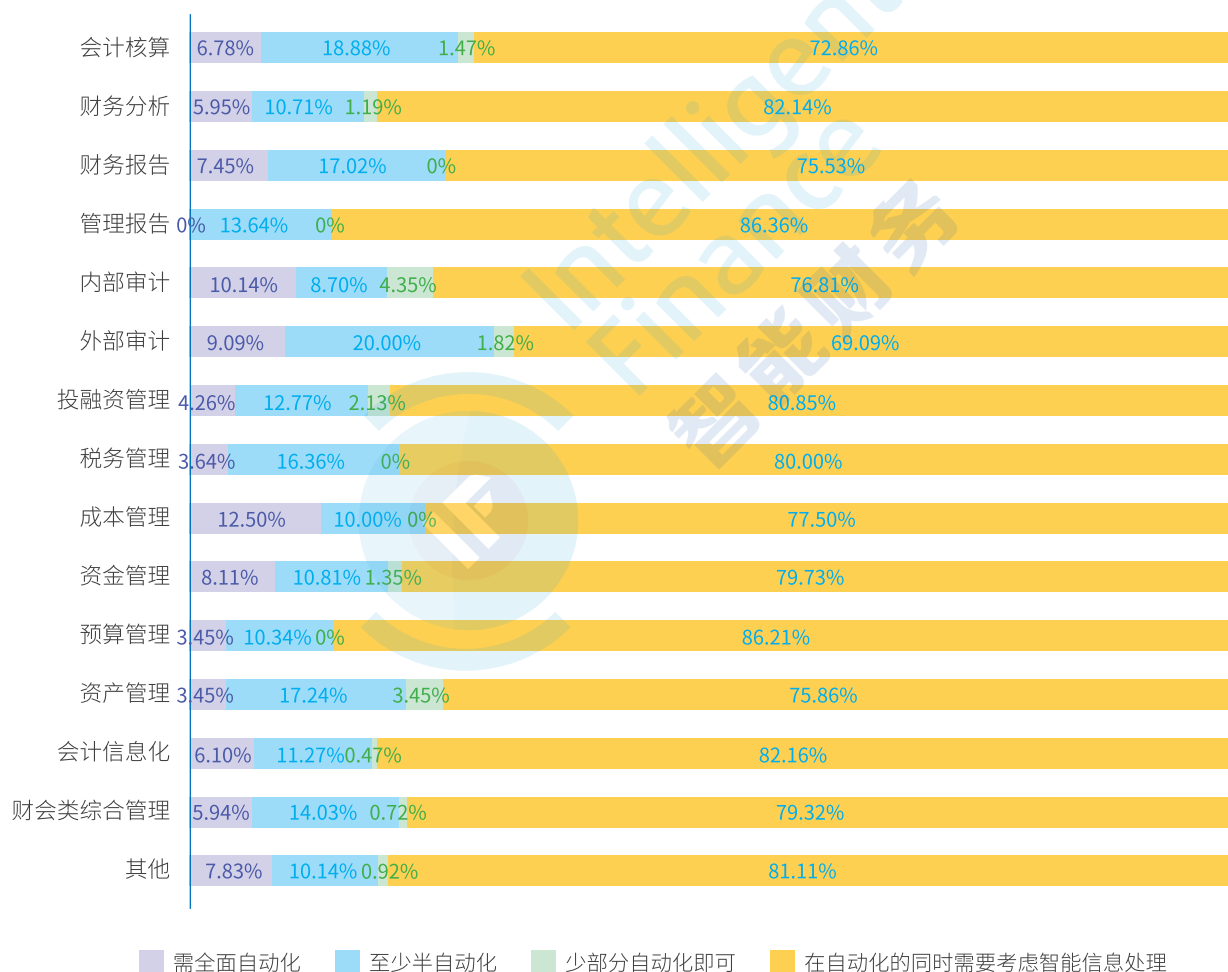


图 11 财务信息处理方式——岗位

超过 70% 的财务人员认为财务信息处理方式应当在自动化的同时考虑智能信息处理，其中内部审计和成本管理认为需要全面自动化的比例较高。同时需要注意的是管理报告、预算管理相关的岗位更看重智能化和自动化相结合的处理方式。

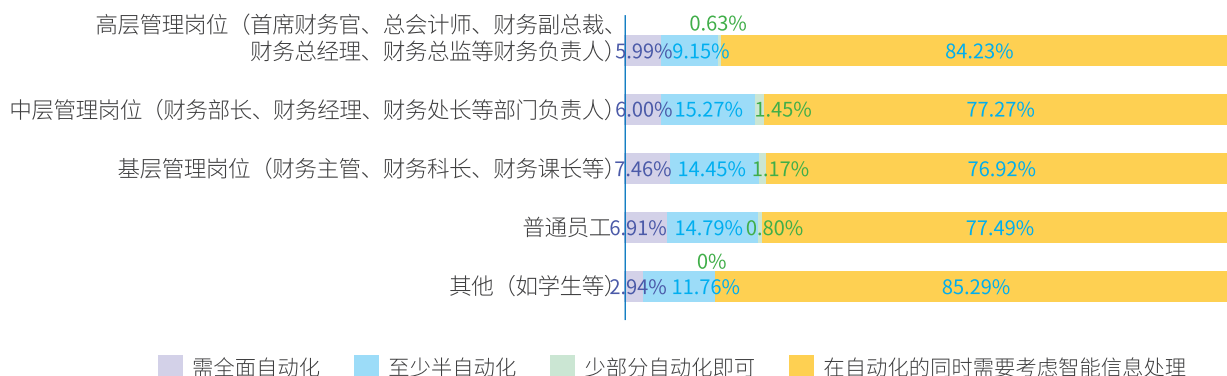


图 12 财务信息处理方式——职位层次

大部分高层领导认为财务信息处理方式需要在自动化的同时考虑智能信息处理，多数基层管理岗位和普通员工认为需要全面自动化的处理方式。

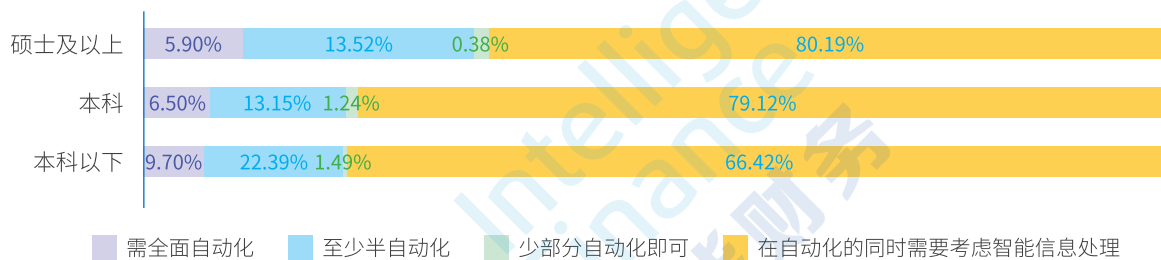


图 13 财务信息处理方式——学历

财务人员认为财务信息处理方式与财务人员的学历正相关，学历越高，认为需要自动化同时考虑智能化处理的比例越高；学历较低的投票人认为需全面自动化。

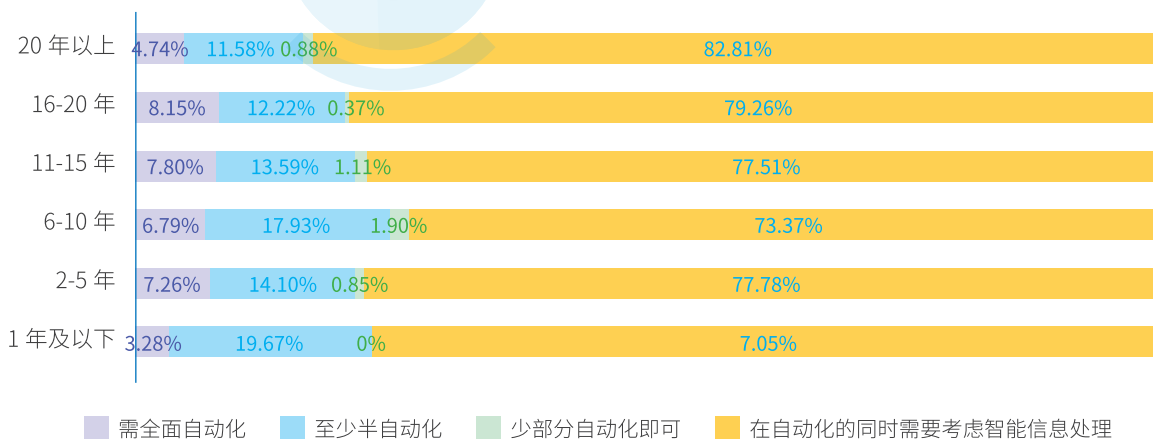


图 14 财务信息处理方式——工作时间

工作年限 6 年以上的财务人员认为财务信息的处理方式与工作年限正相关，工作年限越长，认为需要自动化同时考虑智能化处理的比例越高。工作 5 年以下的财务人员，在自动化的同时需要考虑智能信息处理的占比也比较高，其原因可能是

随着智能财务的普及，高校也逐渐增加了智能财务相关课程，从而影响近几年从业财务人员的认知。

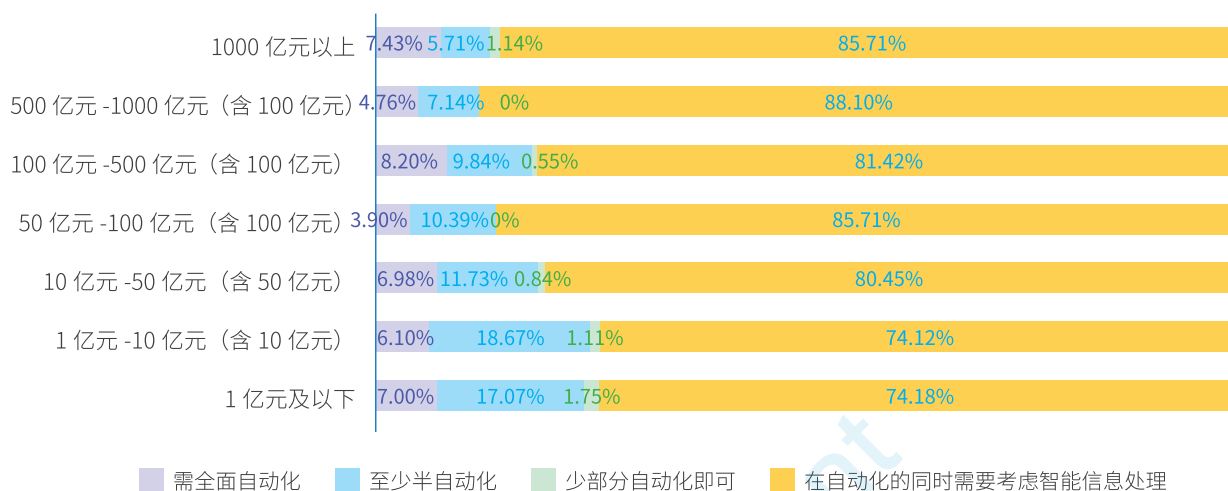


图 15 财务信息处理方式——企业收入规模

收入规模在 100 亿元以下的企业，企业收入规模越大，认为在自动化的同时考虑智能信息处理的比例越大；收入规模超过 100 亿以上，收入规模与投票人对财务信息处理方式的选择不太相关。

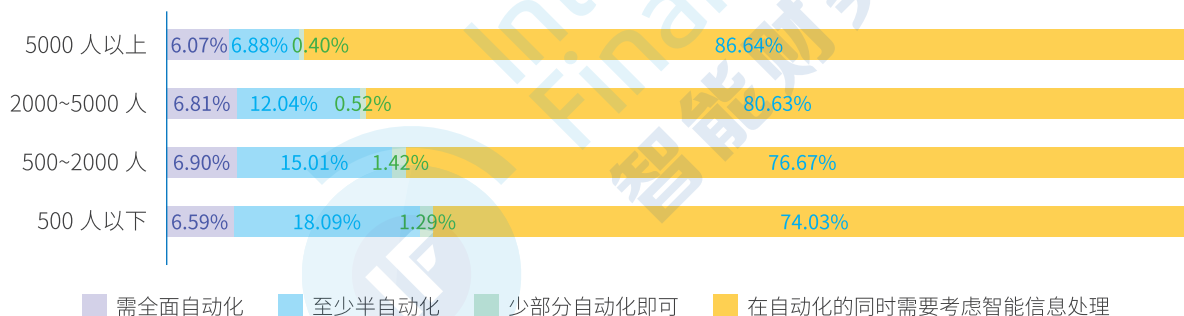


图 16 财务信息处理方式——企业人员规模

企业人员规模与财务人员对财务信息处理方式的认知正相关，人员规模越大，认为在自动化的同时需要考虑智能信息处理的比例越大。

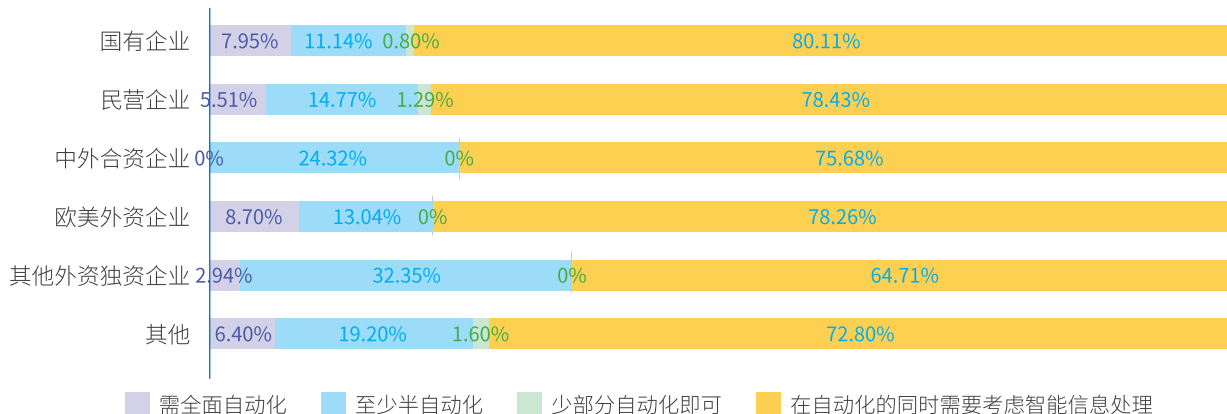


图 17 财务信息处理方式——所有制

国有企业、民营企业、欧美独资企业认为财务信息的处理方式在自动化的同时需要考虑智能信息处理的比例高于其他所有制企业。

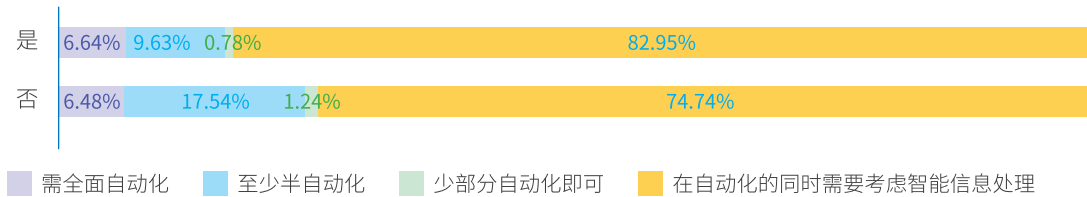


图 18 财务信息处理方式——是否建立共享中心

已经建设财务共享中心的企业认为在自动化的同时需要考虑智能信息处理，未建设财务共享中心的企业更偏向于全面自动化处理。

（三）人工智能技术的使用

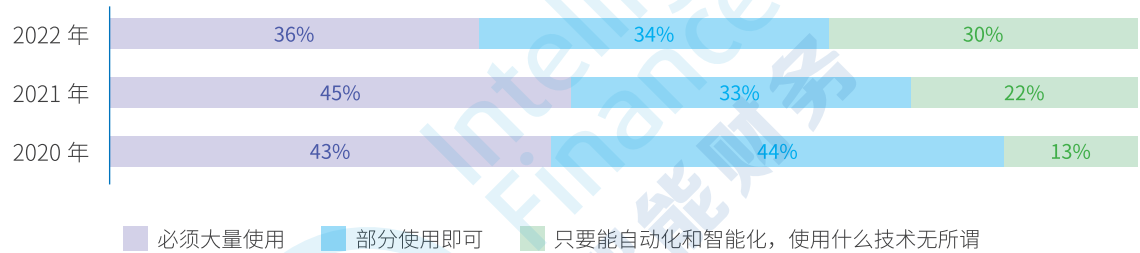


图 19 人工智能技术的使用

2022 年，36% 的投票人认为必须大量使用人工智能技术，34% 的投票人认为部分使用即可，30% 的投票人认为只要能自动化和智能化，使用什么技术无所谓。

相比于前两年，必须使用人工智能技术的比例有所下降，多数人的意识转变认为部分使用即可。

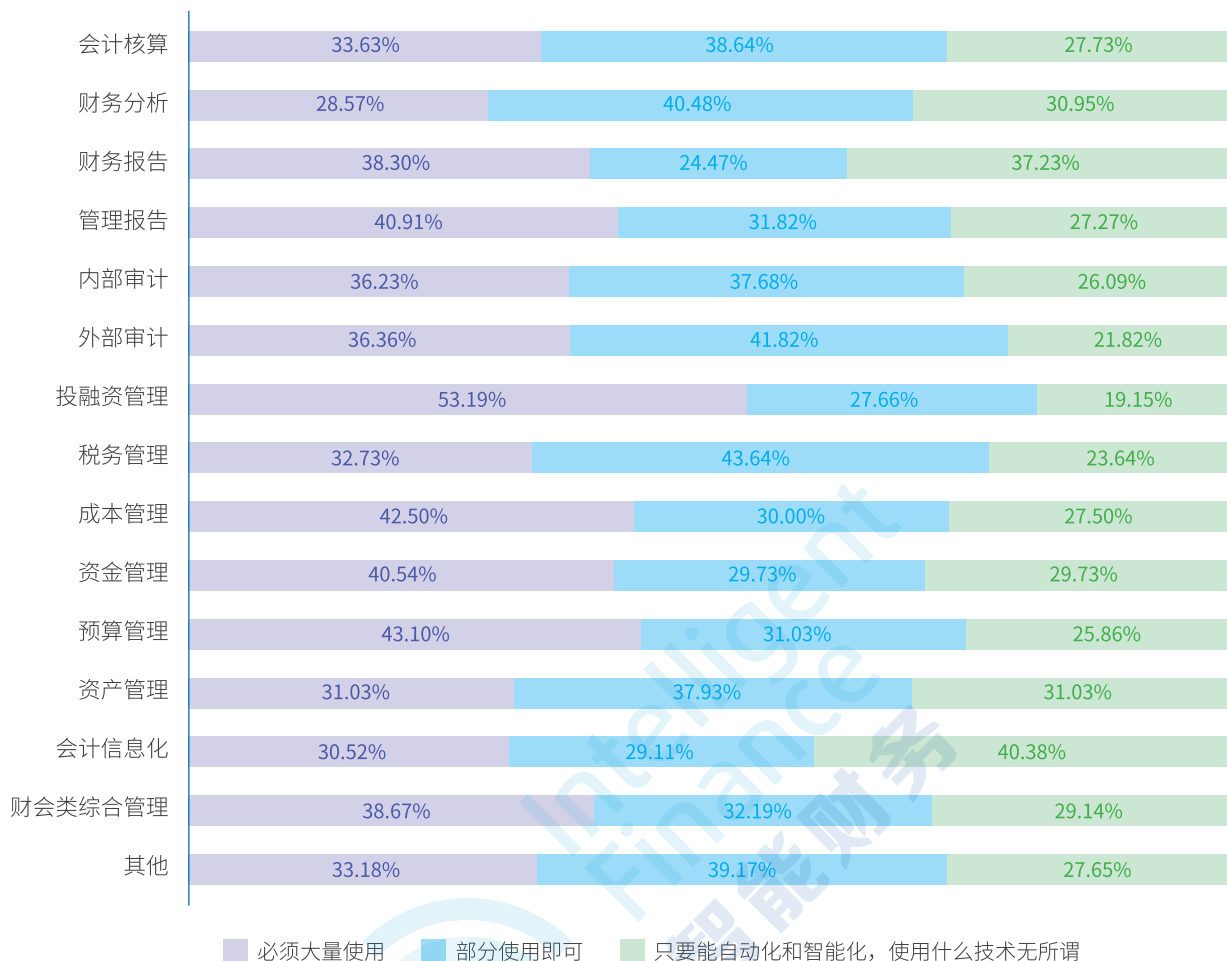


图 20 人工智能技术的使用——岗位

投融资管理、预算管理和成本管理岗位的财务人员认为人工智能技术必须大量使用的比重较高；会计信息化和财务报告岗位的财务人员认为只要能自动化和智能化，使用什么技术无所谓的比重较高。

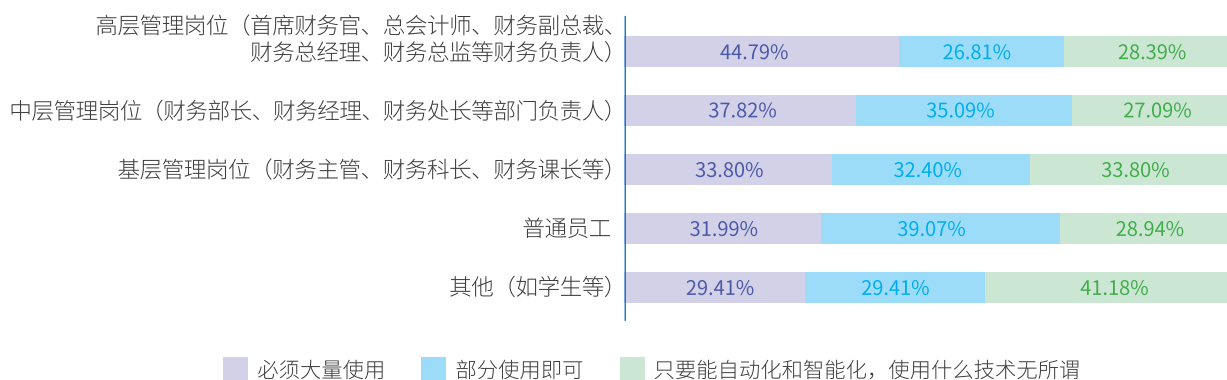


图 21 人工智能技术的使用——职位层次

人工智能技术的使用情况与财务人员的职级层次正相关，职级层次越高，认为必须大量使用智能技术的占比越高。

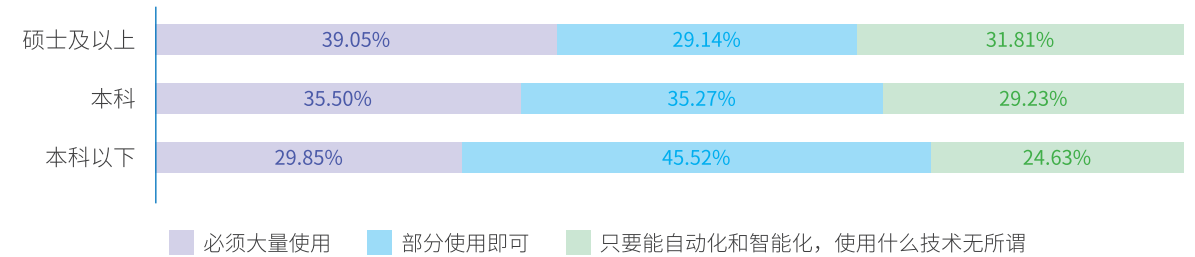


图 22 人工智能技术的使用——学历

人工智能技术的使用情况与财务人员的学历正相关，学历越高，认为必须大量使用人工智能技术的占比越高。

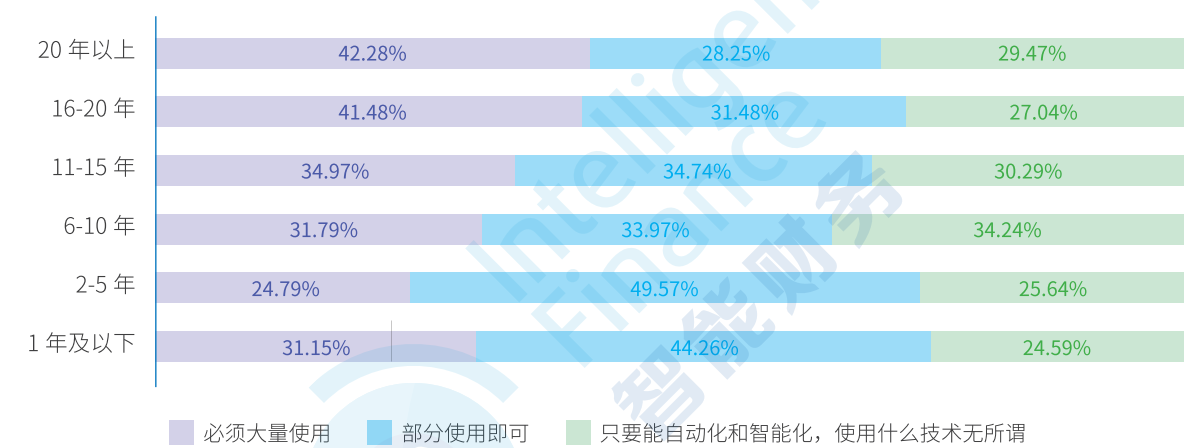


图 23 人工智能技术的使用——工作时间

除工作年限 1 年以下的财务人员以外，工作年限与人工智能技术的使用认知正相关。工作年限越长，认为必须大量使用的占比越高。

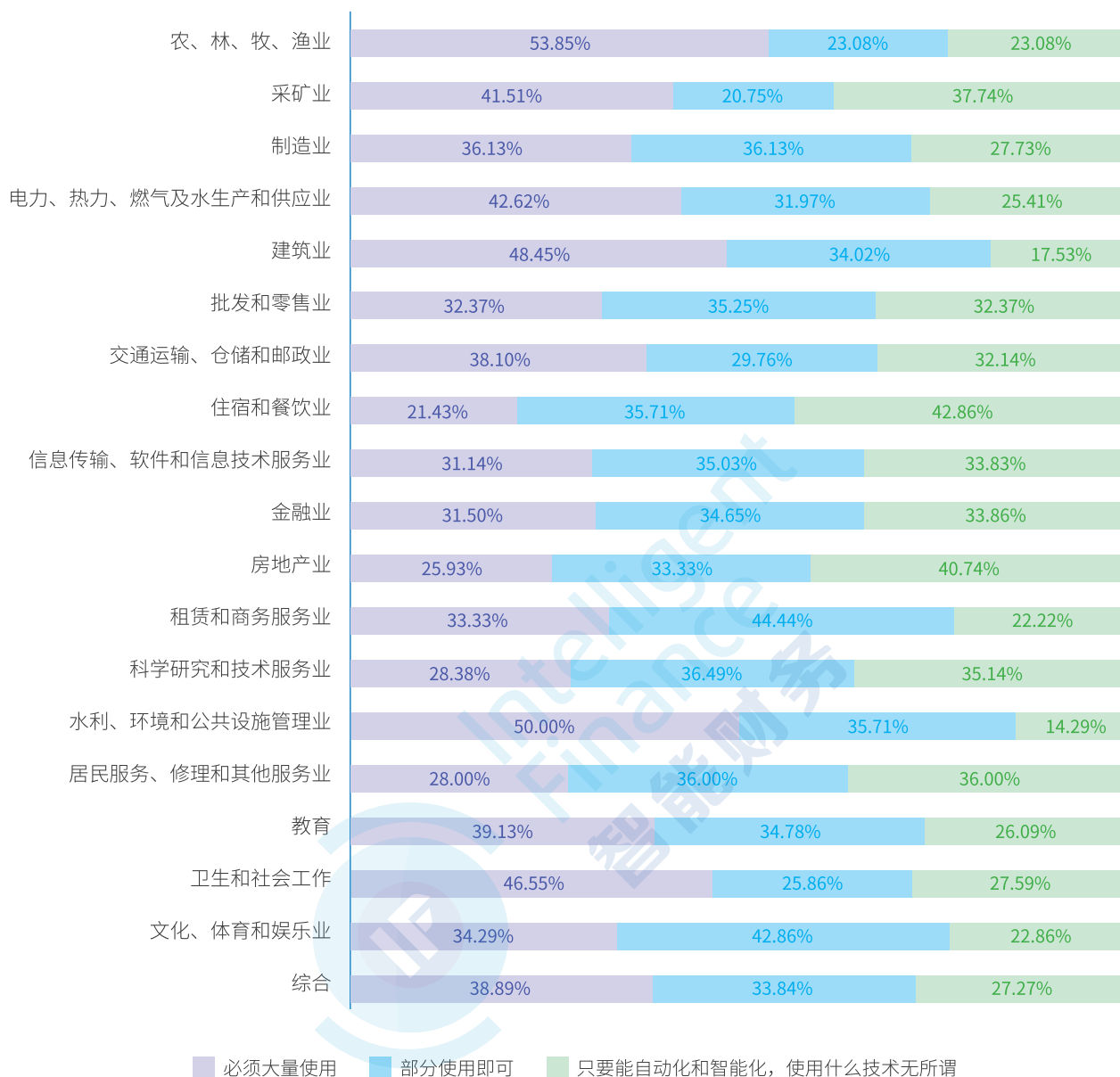


图 24 人工智能技术的使用——行业

“农、林、牧、渔业”、“水利、环境和公共设施管理业”、“建筑业”、“制造业”、“卫生和社会工作”行业认为必须大量使用人工智能技术的占比较高。

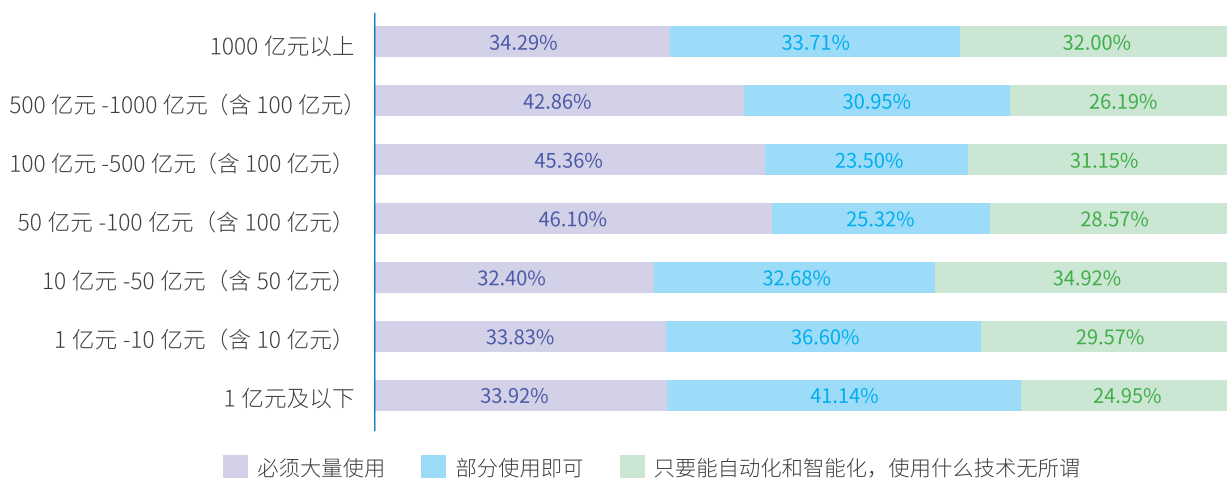


图 25 人工智能技术的使用——企业收入规模

企业收入规模在 50 亿到 1000 亿之间的企业，认为必须大量使用人工智能技术的占比较高；其他更高或更低收入规模的企业比重有所下降。

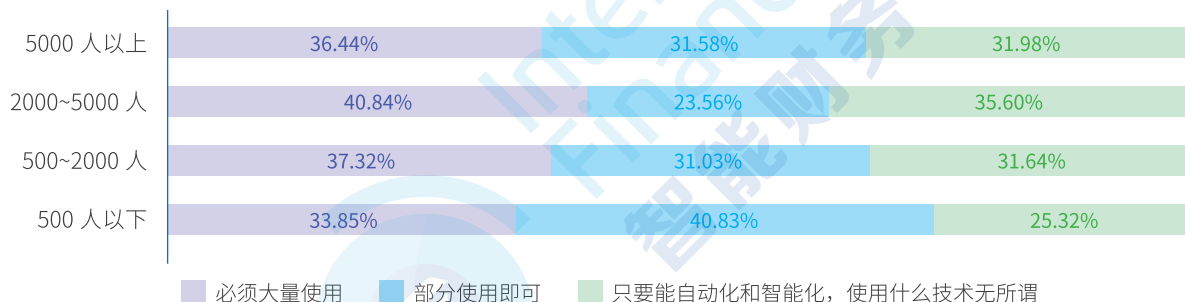


图 26 人工智能技术的使用——企业人员规模

企业人员规模在 2000-5000 人的企业认为必须大量使用人工智能技术的占比较高；其他人员规模的企业较之略有下降。

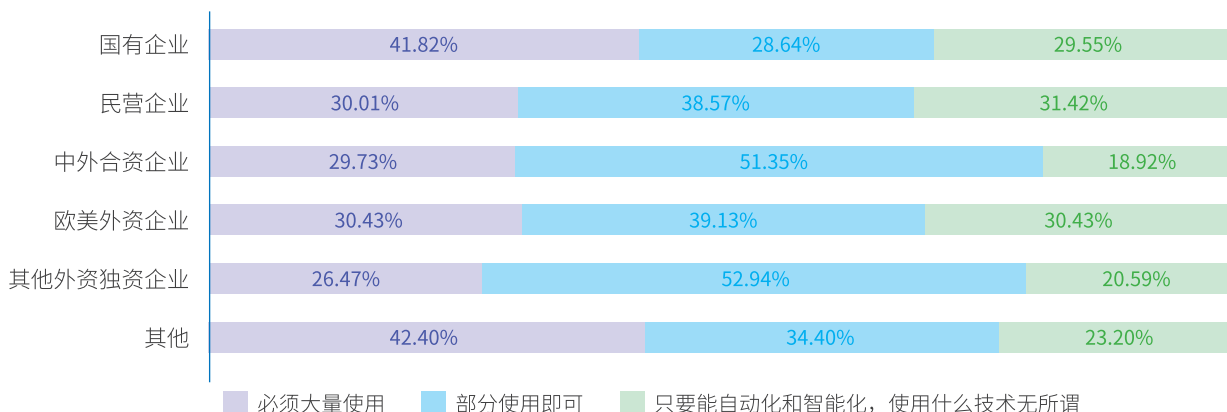


图 27 人工智能技术的使用——所有制

国有企业、其他类企业认为必须大量使用人工智能技术的占比较高，其他所有制企业占比有所下降。

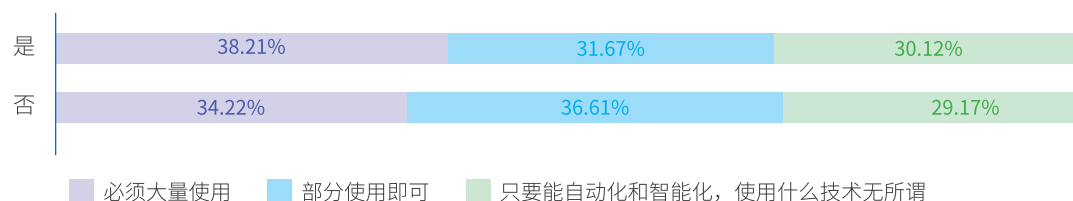


图 28 人工智能技术的使用——是否建立共享服务中心

已经建立财务共享中心的企业认为必须大量使用人工智能技术的比重高于未建立财务共享中心的企业。

(四) 最终的财务管理模式

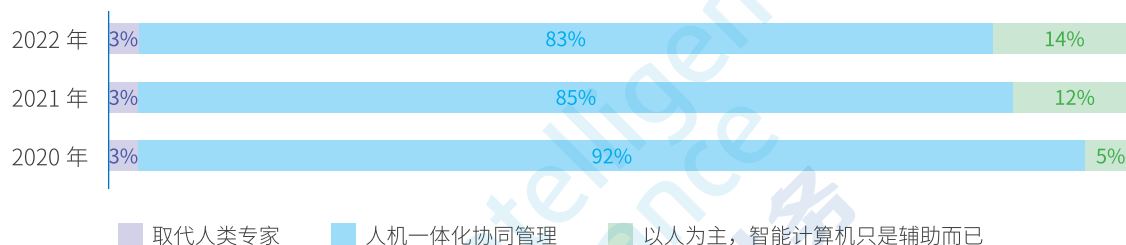


图 29 最终的财务管理模式

2022 年，83% 投票人认为最终财务管理方式将是人机一体化协同管理，仅 14% 认为最终管理模式是以人为主、计算机辅助，3% 的投票人认为计算机将取代人类专家。

相较于前两年的调研结果，认为人机一体化协同管理的比例逐渐降低，认为以人为主、计算机只是辅助的比例逐渐增加，说明财务人员原本认为机器会代替一部分人工工作的想法开始转变，逐渐接纳人工智能技术作为管理工具和手段。

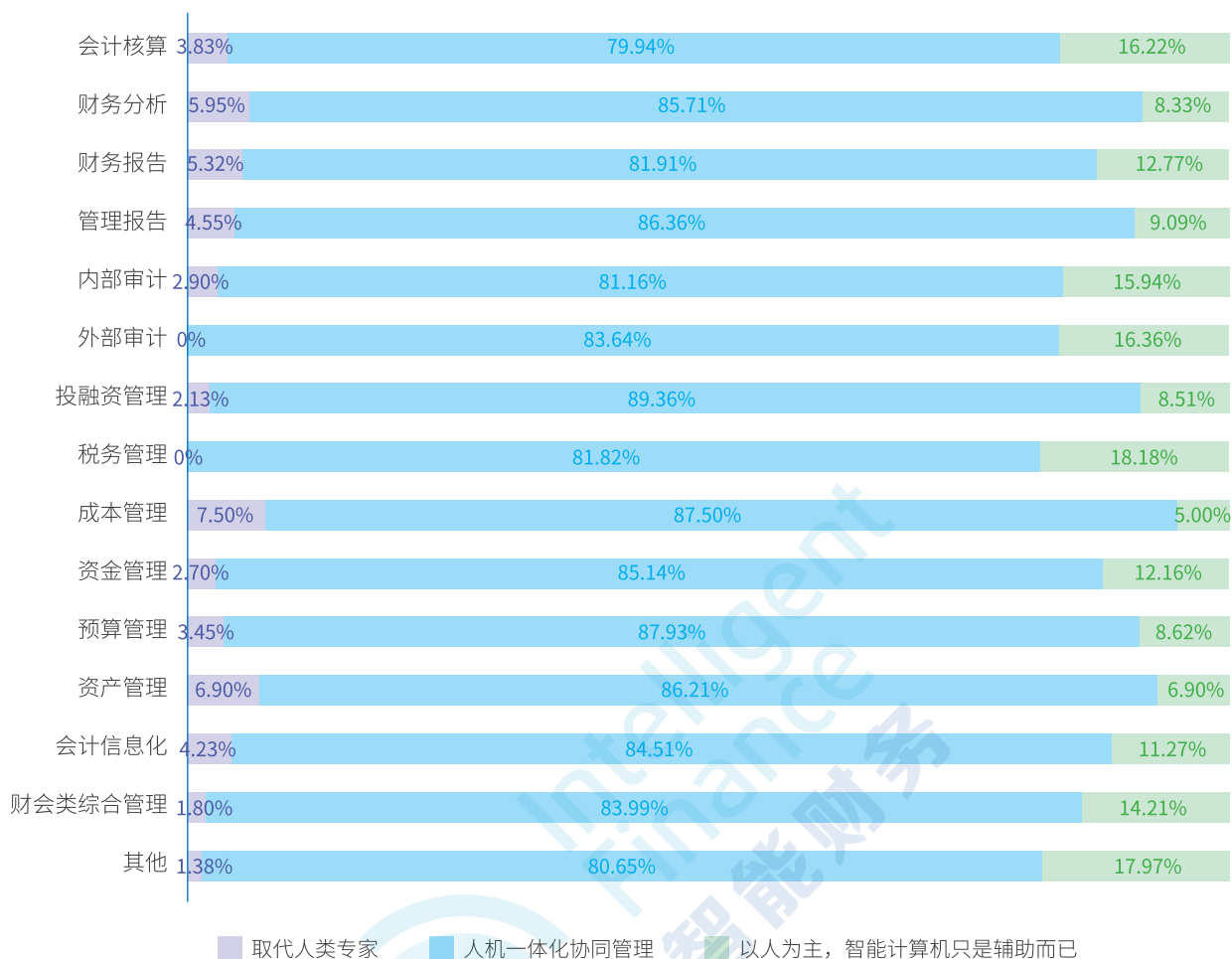


图 30 最终的财务管理模式——岗位

大部分岗位的投票人认为人机一体化协同管理的比例较高，基本超过了 80%。成本管理、资产管理、财务分析岗位认为智能化背景下财务管理模式将取代人类专家，但比例均不高，都在 8% 以下。而税务管理、会计核算、外部审计等岗位则认为未来仍将以人为主、智能计算机只是辅助的比例较高，均已超过 16%。

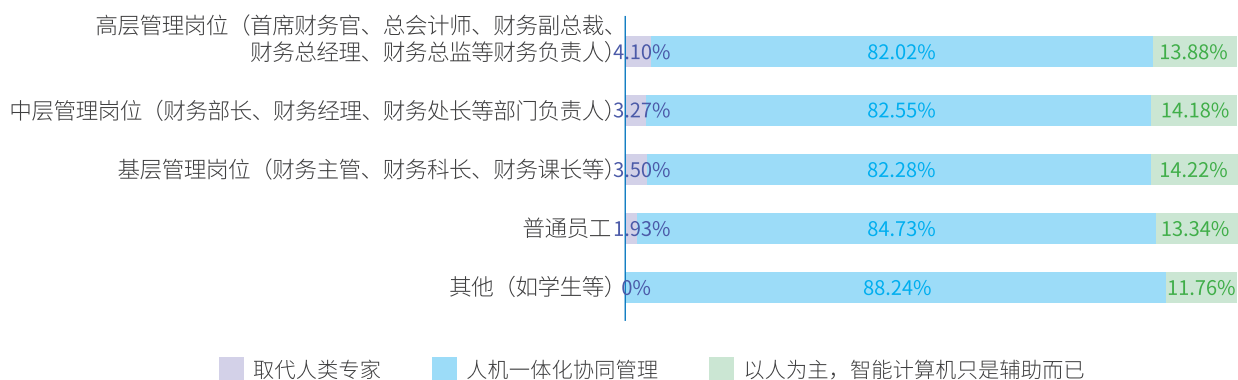


图 31 最终的财务管理模式——职位层次

随着职务层次越高，财务人员认为智能化背景下财务管理模式取代人类专家的占比越高。

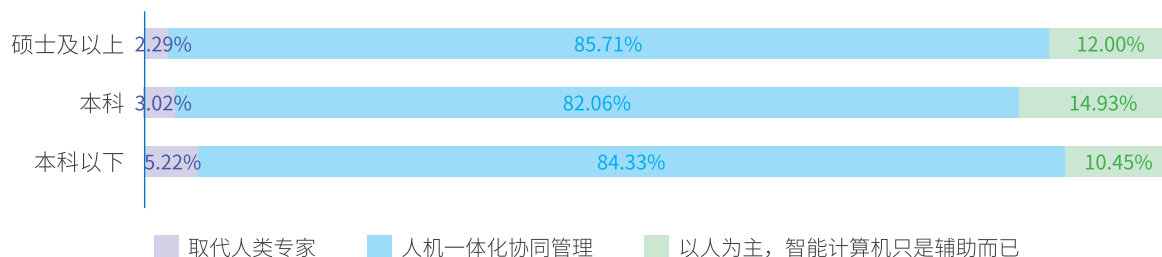


图 32 最终的财务管理模式——学历

认为智能化背景下财务管理模式将取代人类专家的占比，与投票人学历负相关。学历越高，认为智能化取代人类专家的占比越低。

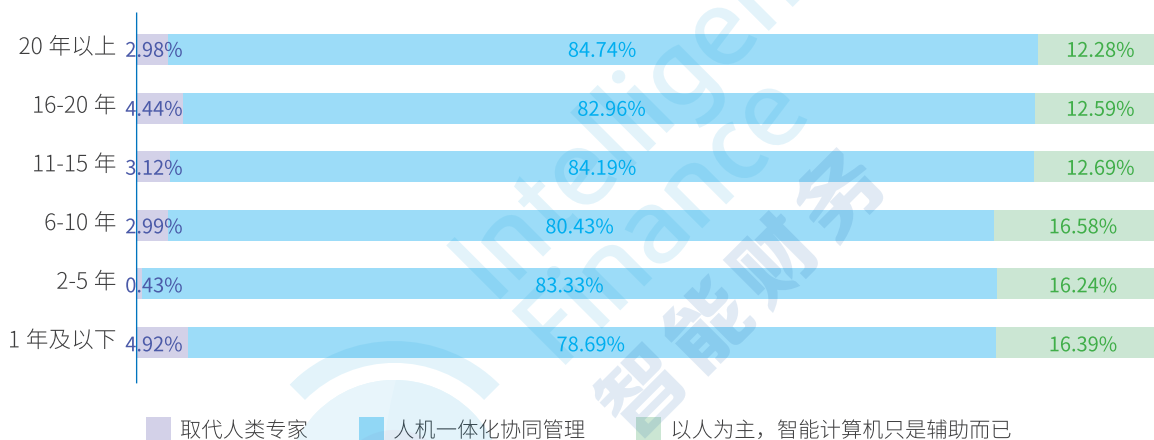


图 33 最终的财务管理模式——工作时间

投票人工作年限与对智能化背景下财务管理模式不太相关。16-20 年工作年限和 1 年以下工作年限的投票人认为智能化将取代人类专家的占比较高。

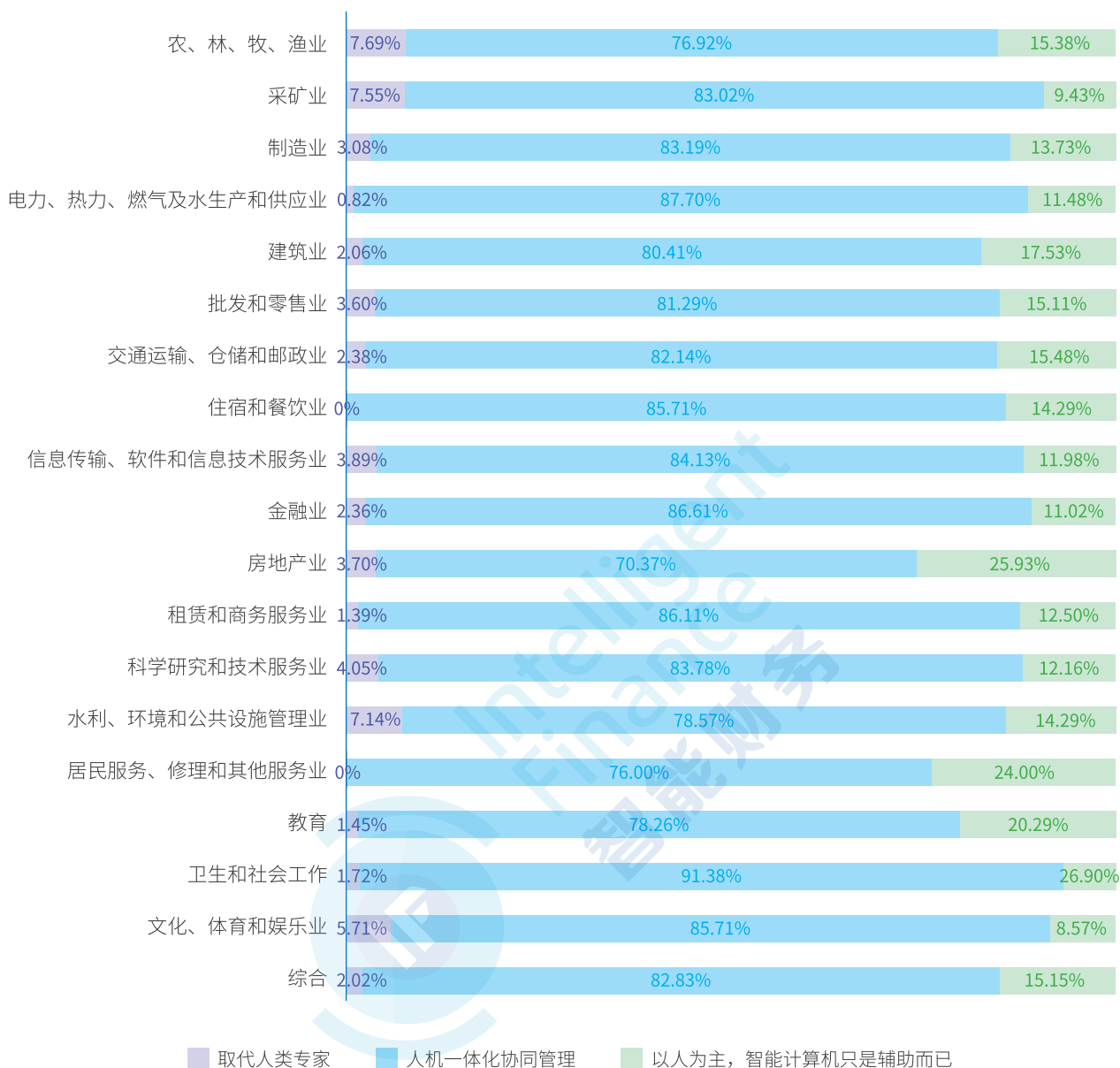


图 34 最终的财务管理模式——行业

“农、林、牧、渔业”、“采矿业”、“水利、环境和公共设施管理业”等行业认为智能化将取代人类专家的占比较高。

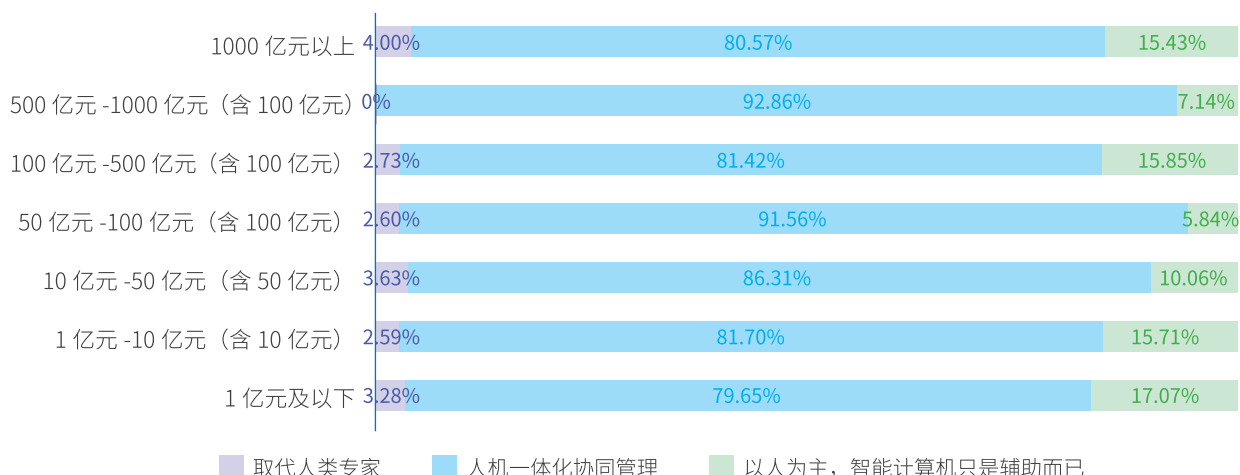


图 35 最终的财务管理模式——企业收入规模

企业收入规模与智能化背景下的财务管理模式选择结果不太相关。除 500-1000 亿元规模的企业，大部分投票人均不认为智能化将代替人类专家以外，且投票占比相对平均。

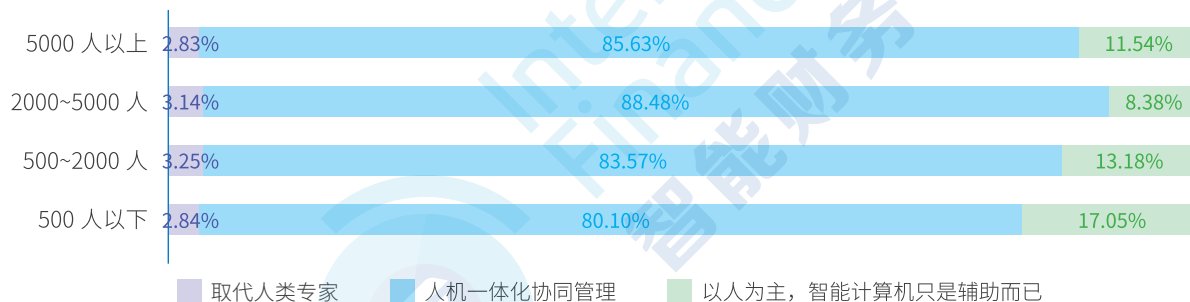


图 36 最终的财务管理模式——企业人员规模

企业人员规模与智能化背景下的财务管理模式选择结果不太相关。其中，企业人员规模 500 人以下的，认为以人为主，智能计算机只是辅助而已的占比较高。

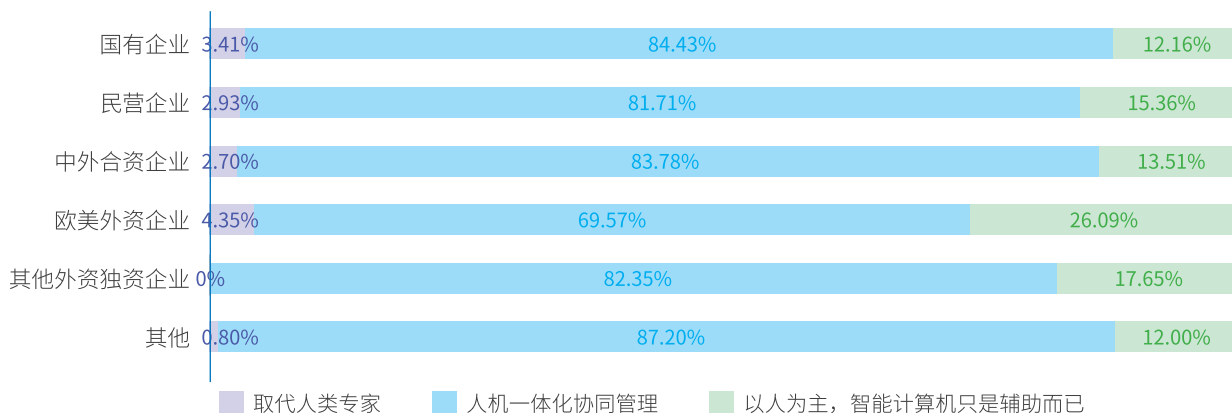
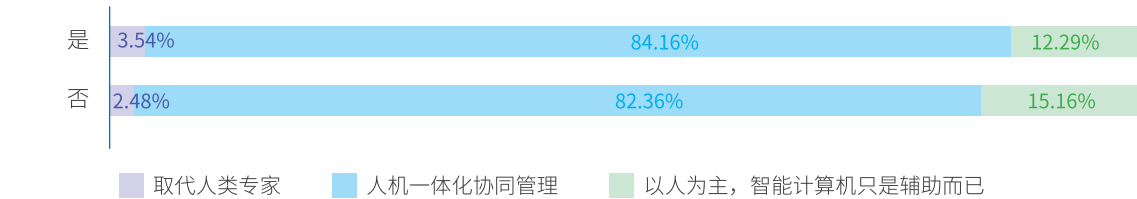


图 37 最终的财务管理模式——所有制

企业所有制与智能化背景下的财务管理模式选择结果不太相关。其中，欧美独资企业对智能化将取代人类专家和智能化将以人为主，智能计算机只是辅助而已两个观点选项占比均较高。

图 38 最终的财务管理模式——是否建立共享中心



已经建立财务共享中心的企业认为智能化将取代人类专家的比重高于未建立财务共享中心的企业。

（五）智能财务的管理范围



图 39 智能财务的管理范围

超过 65% 的投票人认为智能财务的管理范围需全面覆盖业财管的内容；约 15% 的投票人认为智能财务的管理范围主要是财务会计；约 3% 的投票人认为主要是管理会计；约 2% 的投票人认为主要是财务管理；约 12% 的投票人认为主要是业财融合；去除 2022 年修订选项，对比此前数据，全面覆盖业财管的内容占比有显著增加，反映了智能财务更聚焦于业财管的深入融合。

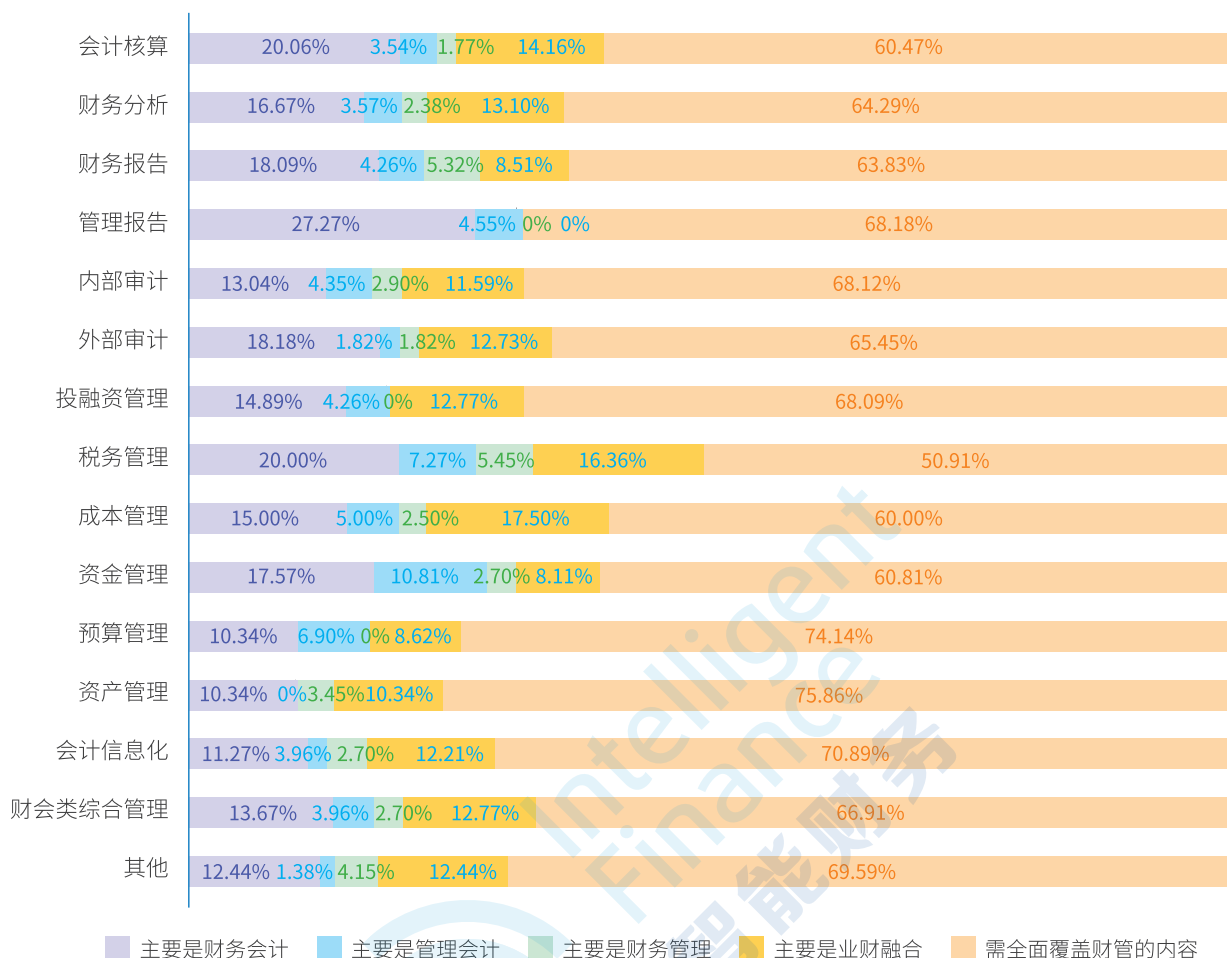


图 40 智能财务的管理范围——岗位

整体来看大多数财务人员（超过 50%）认为智能财务服务范围需全面涵盖业财管的内容。其中从事管理报告、会计核算、税务管理岗位的投票人认为智能财务服务范围主要是财务会计的占比较高；从事资金管理岗位的投票人认为智能财务服务范围主要是管理会计的占比较高；从事资产管理、预算管理岗位的认为智能财务服务范围需全面涵盖业财管的内容占比较高；认为智能财务服务范围是财务管理、业财融合的各个岗位比较平均。

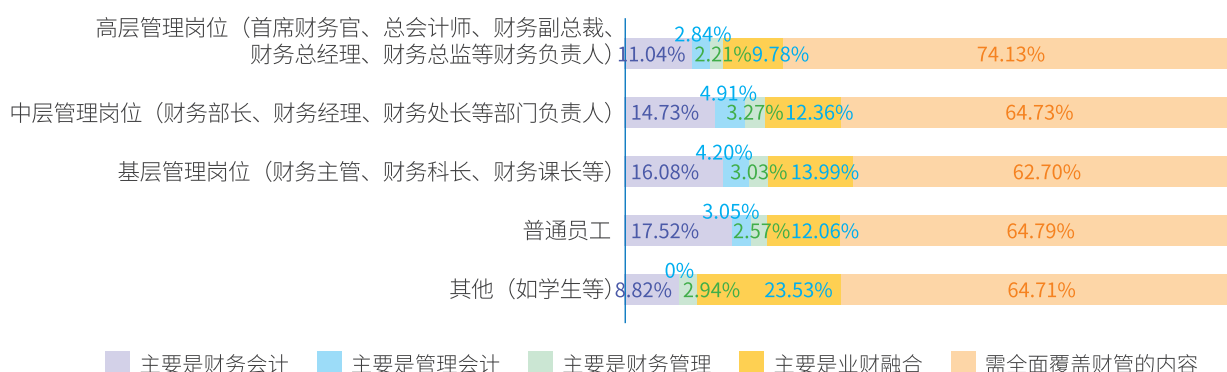


图 41 智能财务的管理范围——职位层次

高层领导更多的认为智能财务服务范围需全面涵盖业财管的内容；基层管理岗位和普通员工更多的认为智能财务服务范围主要是财务会计。

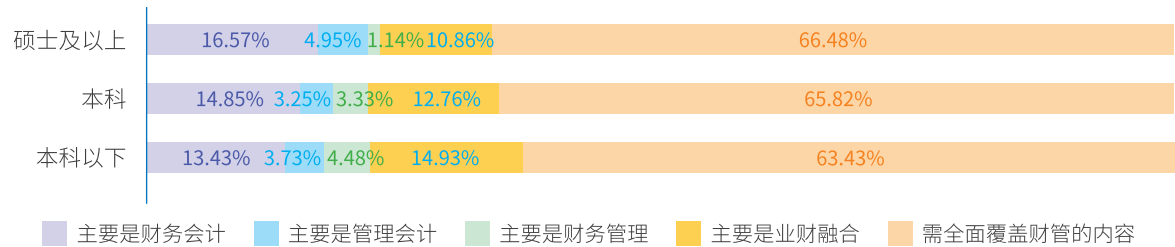


图 42 智能财务的管理范围——学历

投票人的学历与其认为智能财务的管理范围关系不大，硕士及以上学历与本科以下认为“需全面覆盖业财管的内容”的比重一样 (54%)。

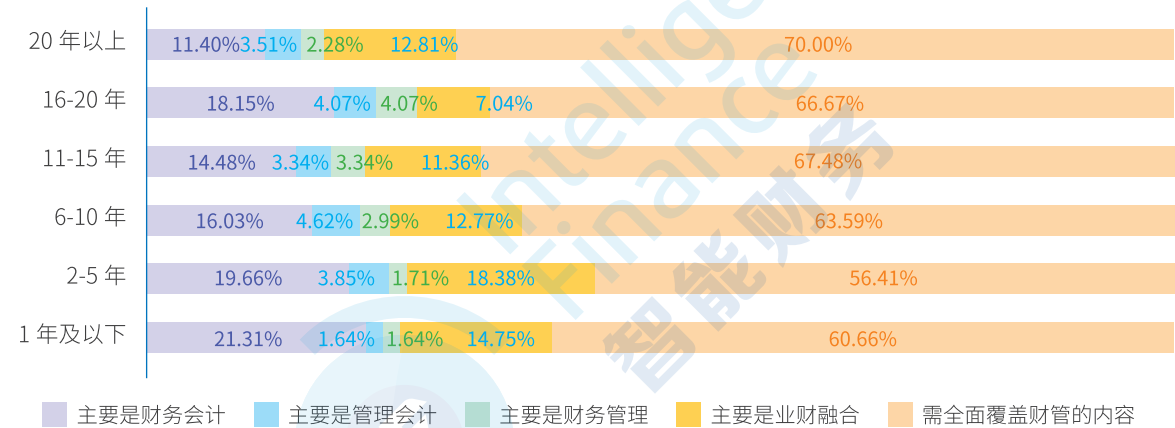


图 43 智能财务的管理范围——工作时间

工作年限 1-5 年、16-20 年的投票人认为智能财务服务范围主要是财务会计的占比较高；工作年限 11-15 年、20 年以上的投票人认为需全面覆盖业财管的内容。

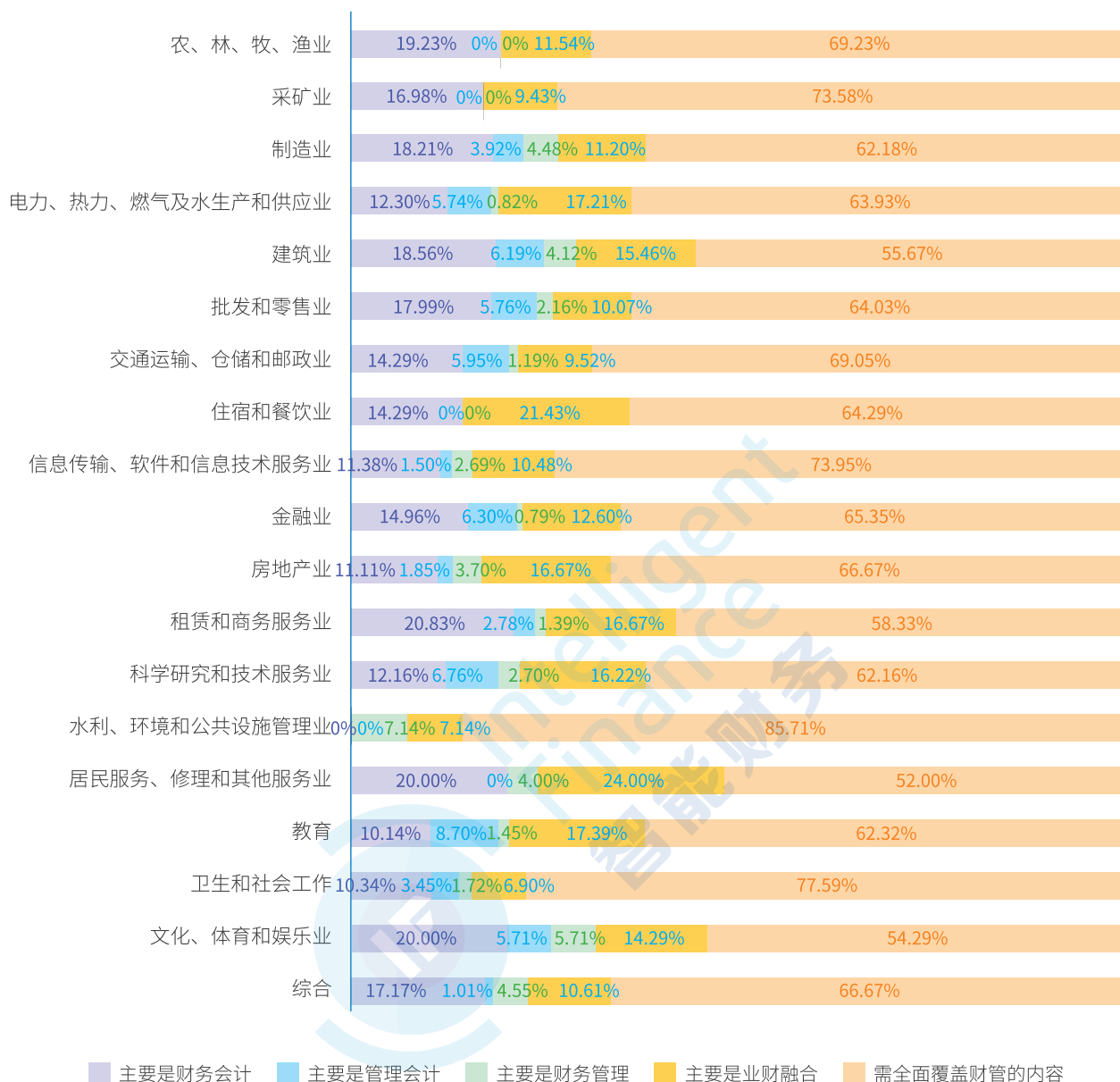


图 44 智能财务的管理范围——行业

“租赁和商务服务业”、“居民服务、修理和其他服务业”、“文化、体育和娱乐业”等行业投票人认为智能财务服务范围主要是财务会计的占比较高；“采矿业”、“信息传输、软件和信息技术服务业”、“水利、环境和公共设施管理业”、“卫生和社会工作”等行业投票人认为智能财务服务范围需全面覆盖业财管的内容占比较高。

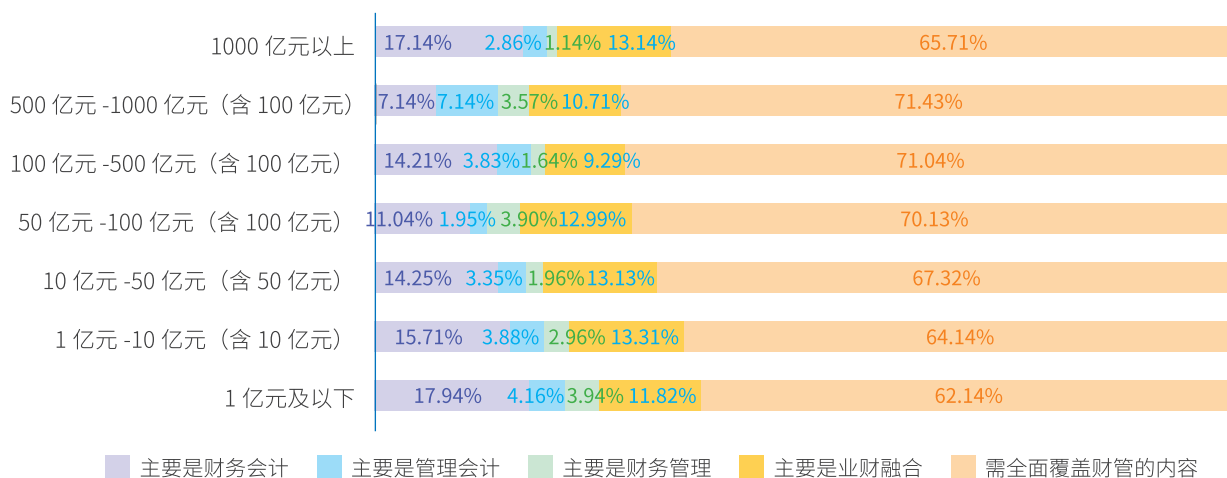


图 45 智能财务的管理范围——企业收入规模

企业收入规模 1000 亿以上和 1 亿以下的投票人认为智能财务服务范围主要是财务会计的占比较高；企业收入规模 50 亿 -1000 亿的投票人认为智能财务服务范围需全面覆盖业财管的内容。

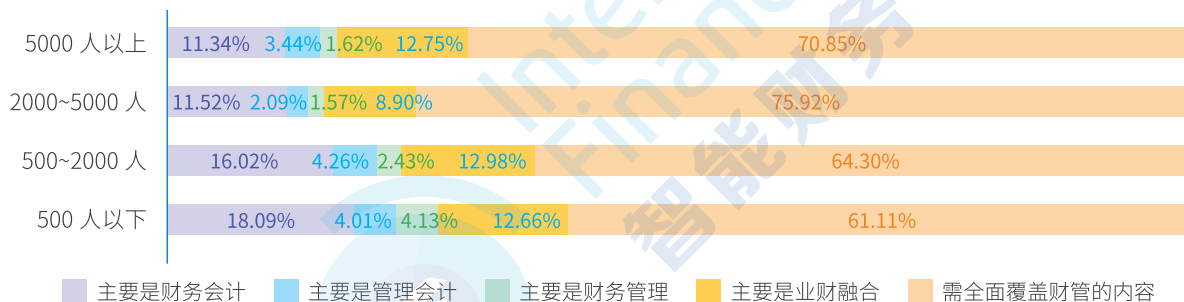


图 46 智能财务的管理范围——企业人员规模

投票人认为智能财务服务范围主要是财务会计的与企业人员规模负相关，人员规模越大，认为智能财务服务范围主要是财务会计的占比越低。

企业人员规模 2000 人以上的投票人认为智能财务服务范围需全面涵盖业财管的内容占比较高，其中 2000-5000 人员规模的占比最高（超过 75%）。

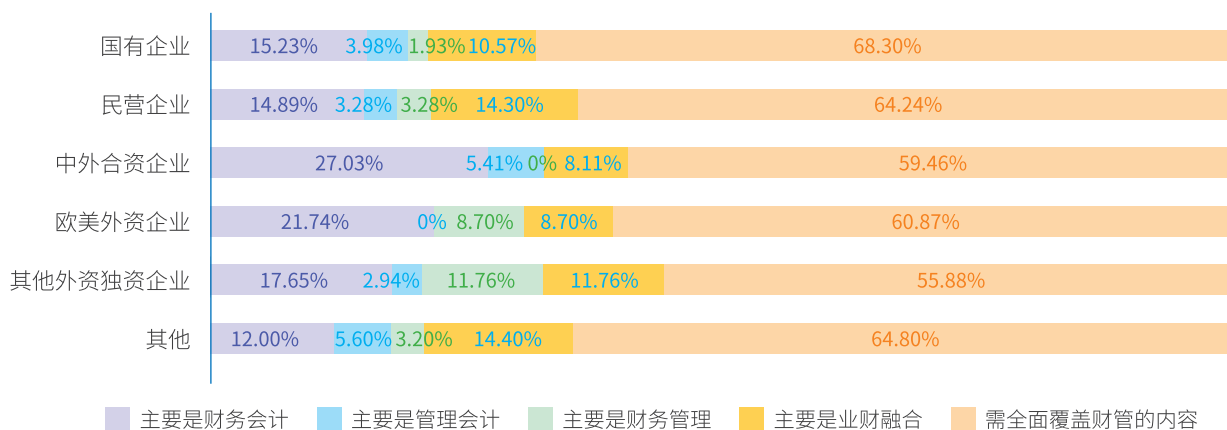


图 47 智能财务的管理范围——所有制

中外合资企业的投票人认为智能财务服务范围主要是财务会计的占比较高；国有企业、民营企业的投票人认为智能财务服务范围需全面涵盖业财管的内容占比较高。



图四 48 智能财务的管理范围——是否建立共享中心

已经建立财务共享中心的企业认为智能财务服务范围主要是财务会计、需全面覆盖业财管的内容占比均高于未建立财务共享中心的企业。

(六) 智能财务提供的服务

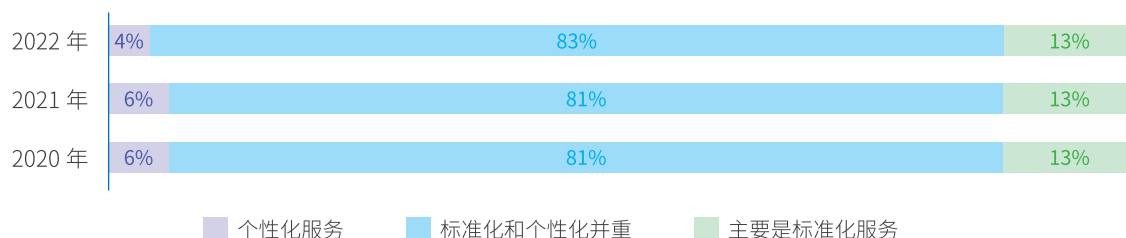


图 49 智能财务提供的服务

2022 年，83% 的投票人认为智能财务提供的服务应当以标准化和个性化并重，约 14% 的投票人认为应当以标准化为主，仅 3% 的投票人认为应当以个性化为主。

2022 年的调研结果相较于前两年来说，认为智能服务应对提供个性化服务的占比略有降低，以标准化和个性化并重的比例有所上升。

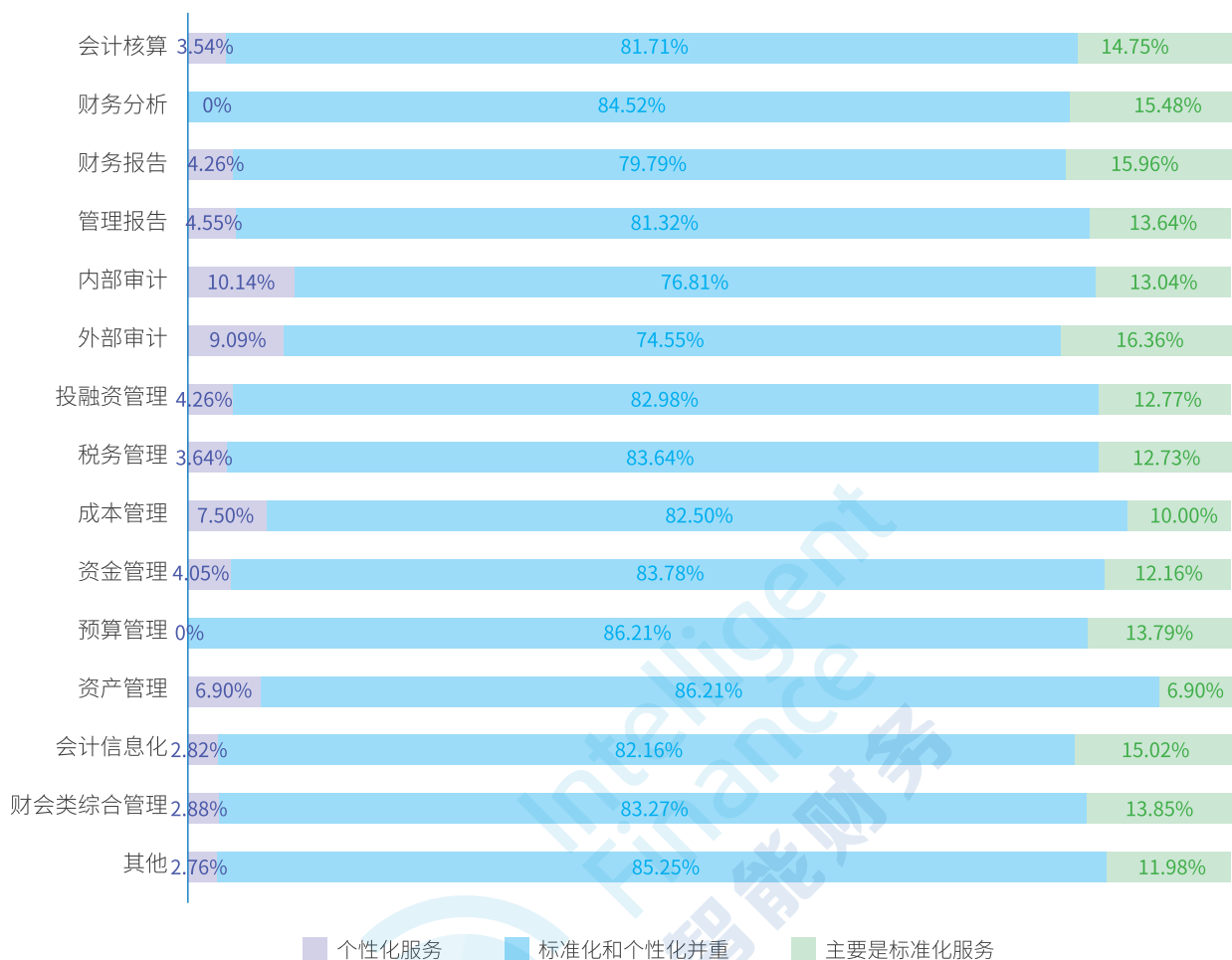


图 50 智能财务提供的服务——岗位

内部审计和外部审计岗位认为智能财务应当提供个性化服务的占比较高；外部审计、财务报告和财务分析等岗位认为应当提供标准化服务的占比较高。

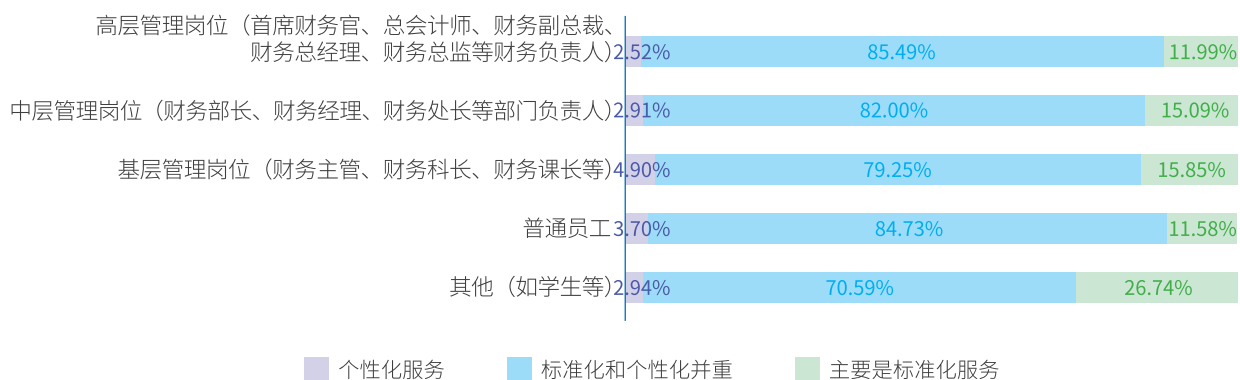


图 51 智能财务提供的服务——职位层次

基层管理岗位和普通员工认为智能财务提供的服务应当是个性化服务的占比较高；中层管理岗位和基层管理岗位认为智能财务提供的服务应当是标准化服务的占比较高。

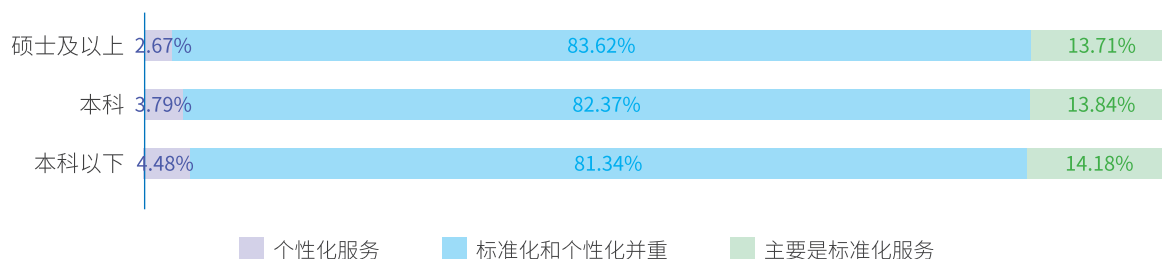


图 52 智能财务提供的服务——学历

智能财务提供的服务应当标准化和个性化并重的占比与投票人学历正相关。学历越高，认为标准化和个性化服务并重的占比越高；学历越低，认为应当提供个性化或标准化服务的占比越高。

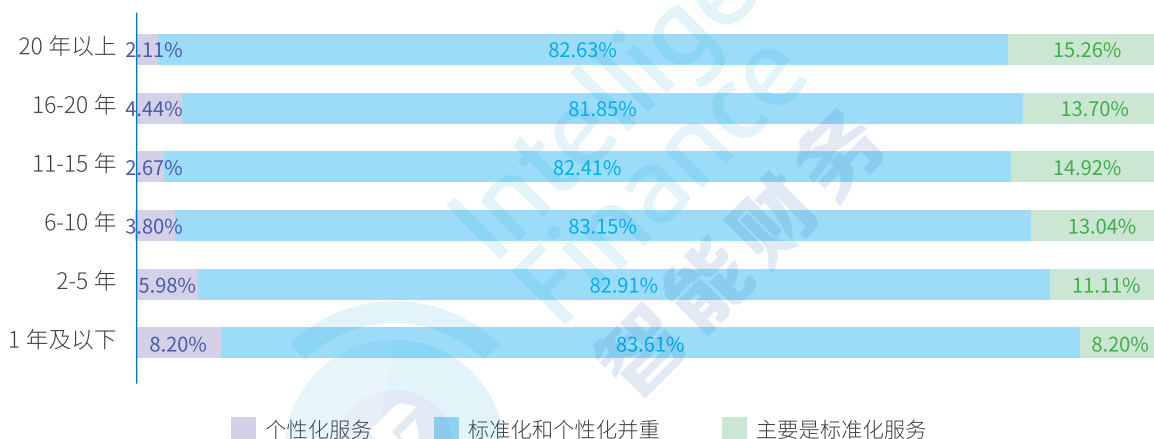


图 53 智能财务提供的服务——工作时间

智能财务服务模式与投票人工作年限正相关。工作年限越长，认为智能财务应当提供标准化服务而非个性化服务的占比越高。

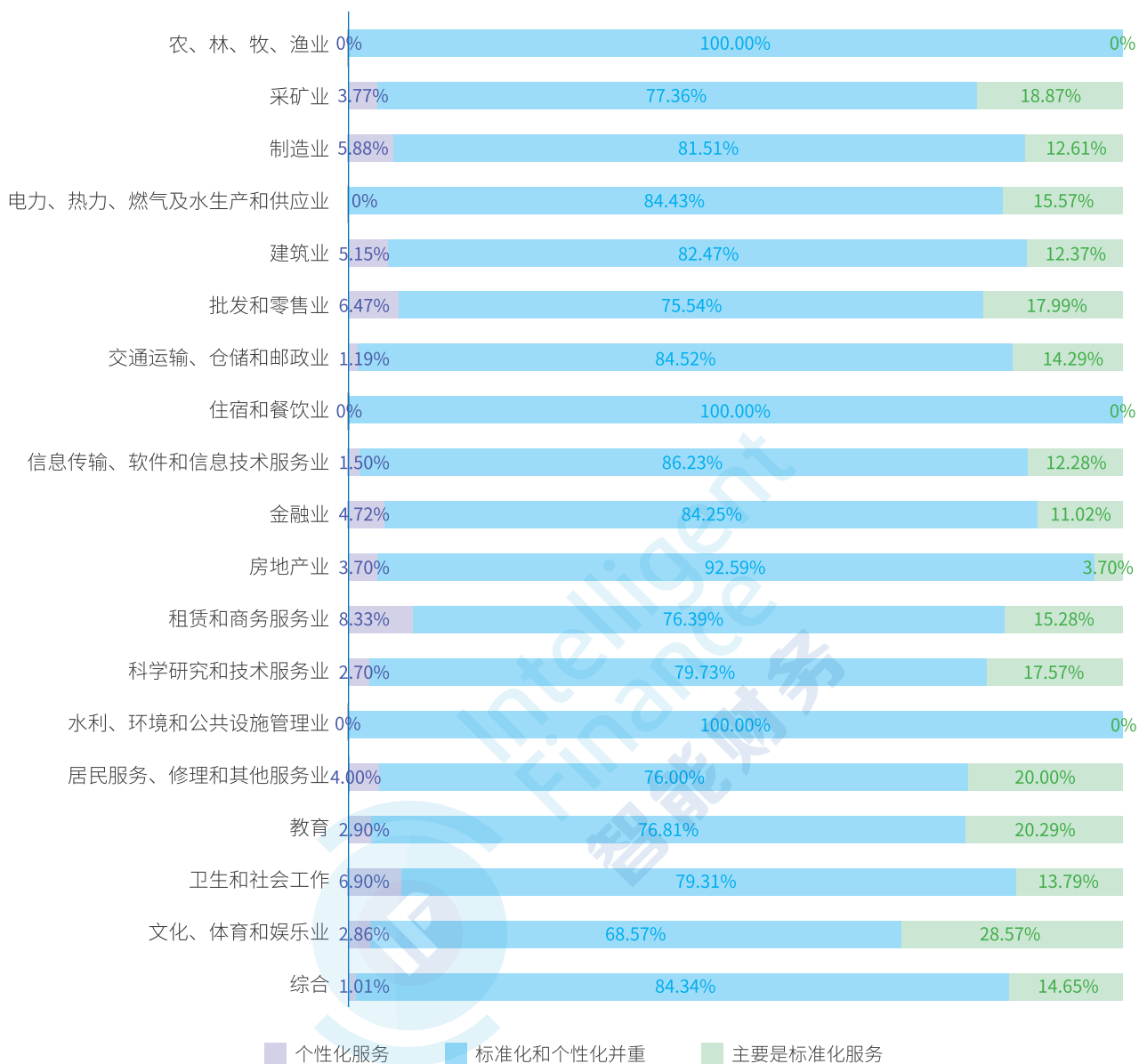


图 54 智能财务提供的服务——行业

“租赁和商务服务业”、“卫生和社会工作”等行业认为智能财务应当提供个性化服务的占比较高；“居民服务、修理和其他服务”、“教育”、“文化、体育和娱乐业”等行业认为智能财务应当提供标准化服务的占比较高。“农、林、牧、渔业”、“住宿和餐饮业”、“水利、环境和公共设施管理业”等行业认为智能财务应当个性化和标准化并重占比较高，均为 100%。

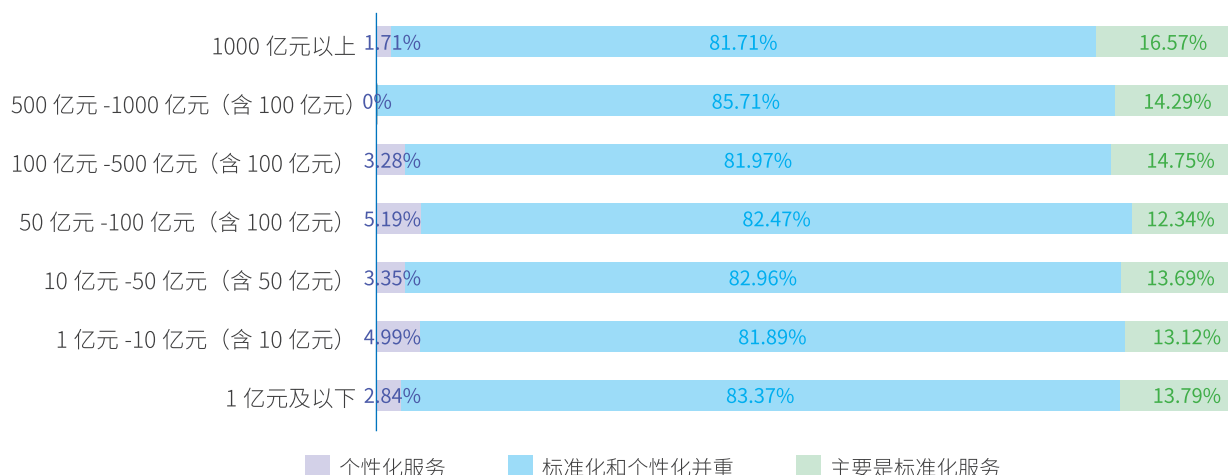


图 55 智能财务提供的服务——企业收入规模

企业收入规模为 50-100 亿元、1-10 亿元的投票人认为智能财务应当提供个性化服务的占比较高；企业收入规模 1000 亿以上的投票人认为智能财务应当提供标准化服务的占比较高。

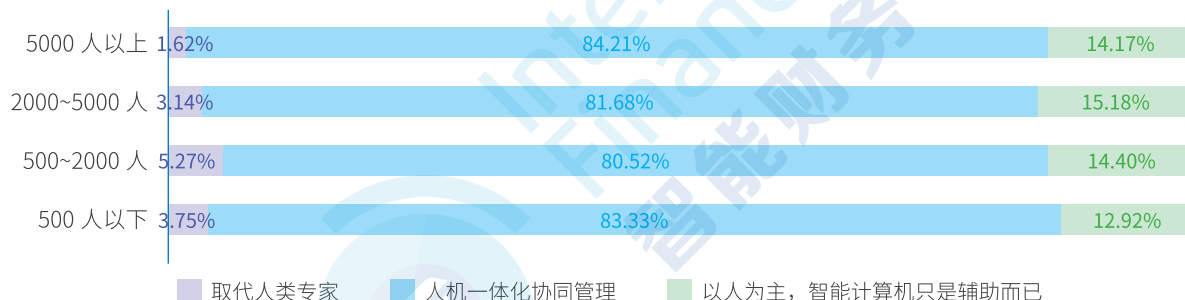


图 56 智能财务提供的服务——企业人员规模

企业人员规模 500-2000 人的投票人认为智能财务应当提供个性化服务的占比较高；企业人员规模 2000-5000 人的投票人认为智能财务应当提供标准化服务的占比较高。

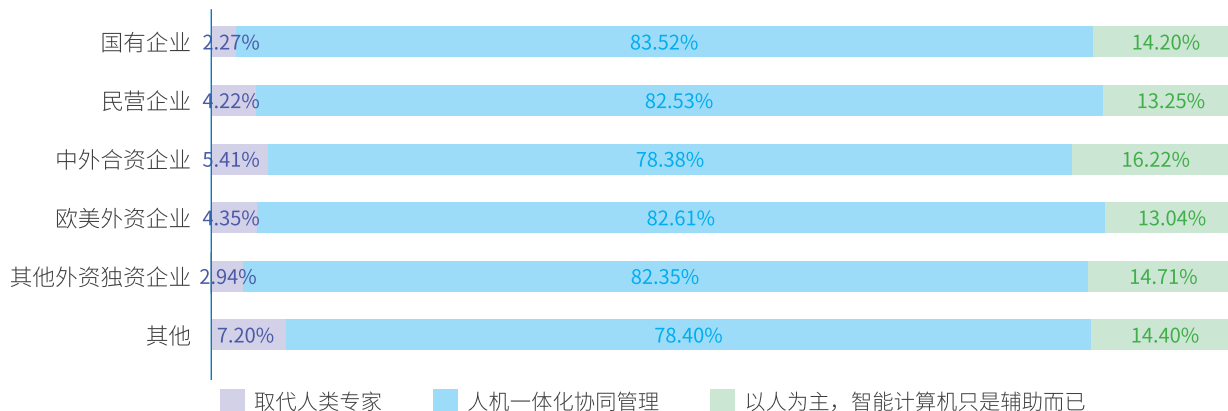


图 57 智能财务提供的服务——所有制

中外合资企业的投票人认为智能财务应当提供个性化服务或标准化服务的占比较高。

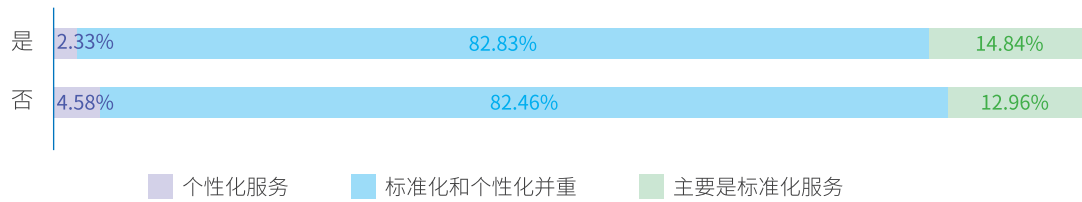


图 58 智能财务提供的服务——是否建立共享中心

已经建立财务共享中心的企业认为智能财务应当提供标准化服务的占比高于未建立财务共享中心的企业。

(七) 实现智能财务需要

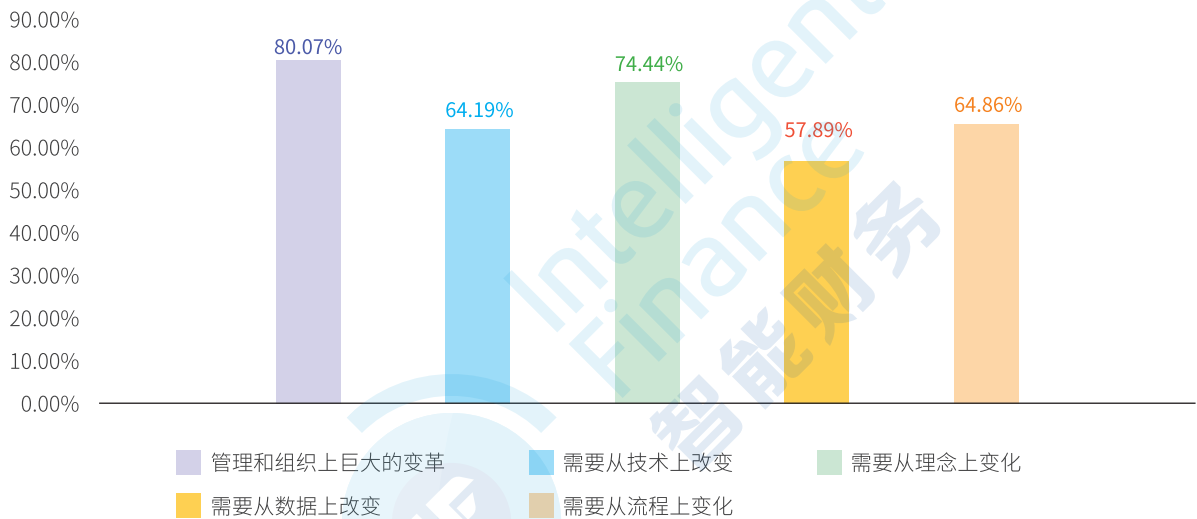


图 59 实现智能财务需要

对于实现智能财务需要变革的各项因素，投票人均认为必要性较高（均已超过 50%）。其中，需要管理和组织上巨大变革的占比最高，高达 80%，说明投票人认为管理和组织的变革是最重要的影响因素。

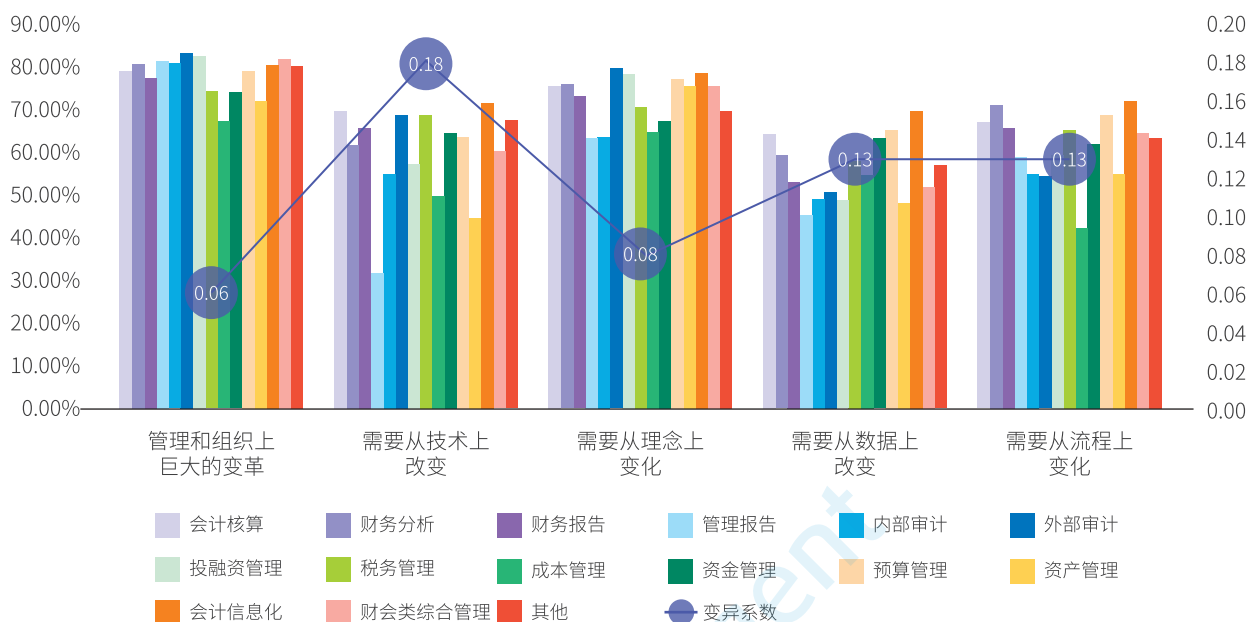


图 60 实现智能财务需要——岗位

不同岗位的投票人对于实现智能财务需要变革的因素意见差异最大的是从技术上变革，变异系数为 0.18；意见差异最小的因素是管理和组织上的变革，变异系数为 0.06。

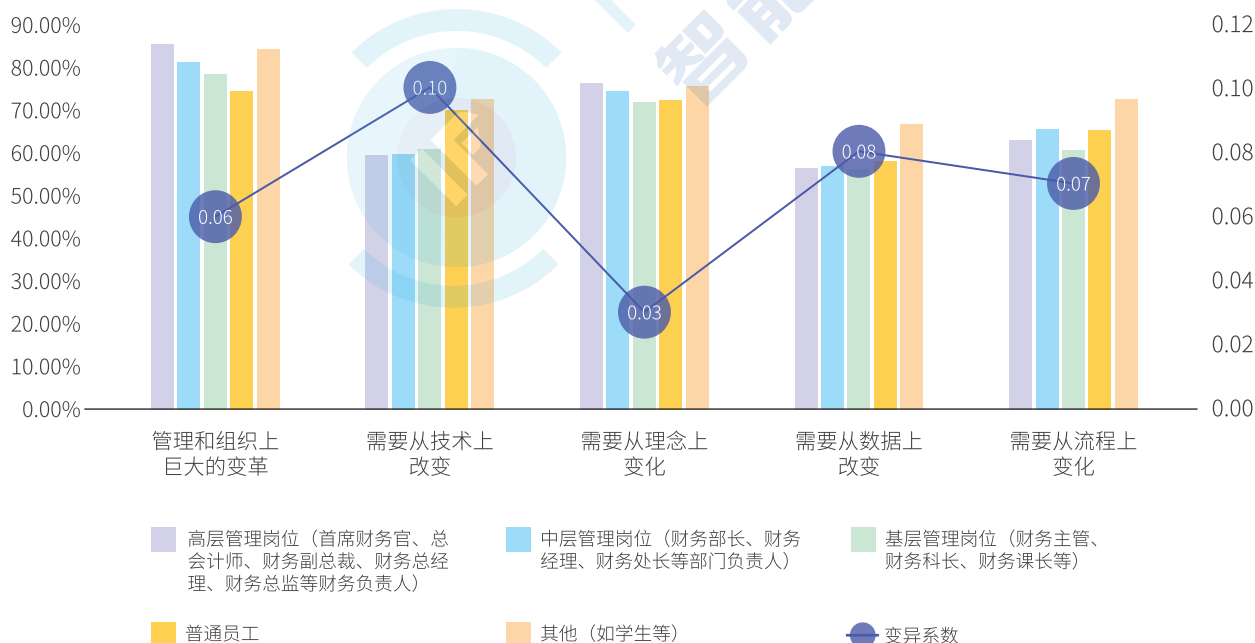


图 61 实现智能财务需要——职位层次

不同职位层级的投票人对于实现智能财务需要变革的因素意见差异最大的是从技术上变革，变异系数为 0.10；意见差异最小的因素是理念上的变革，变异系数为 0.03。

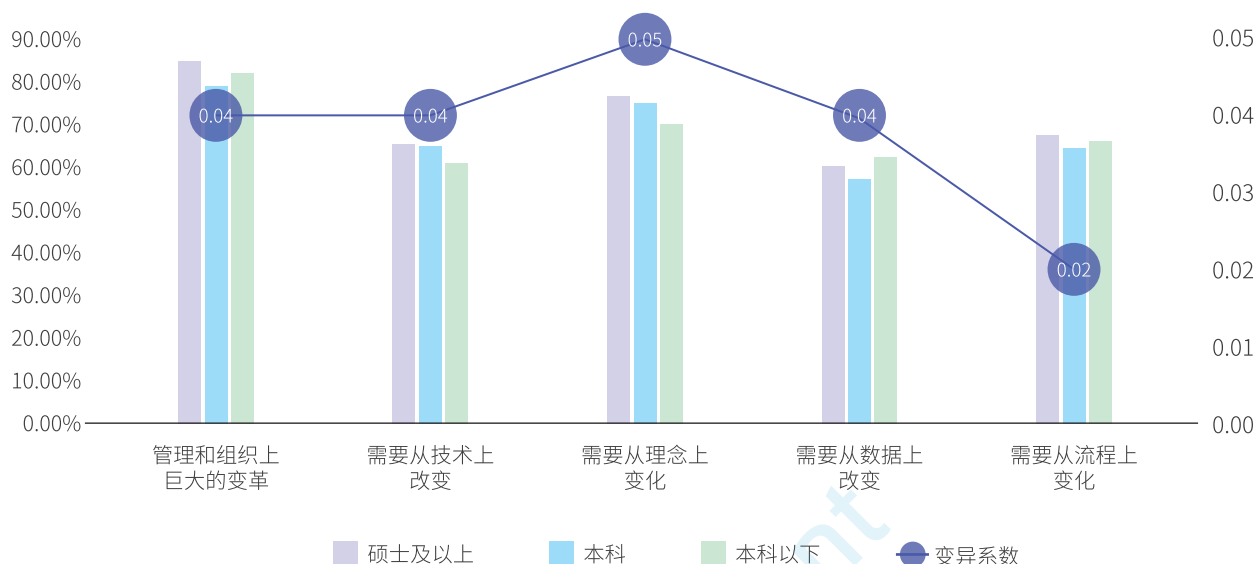


图 62 实现智能财务需要——学历

整体来看不同学历的投票人对实现智能财务需要变革的因素意见整体偏差不大，变异系数均小于 0.05。其中，意见差异最大的是从理念上变革，变异系数为 0.05；意见差异最小的因素是流程上的变革，变异系数为 0.02。

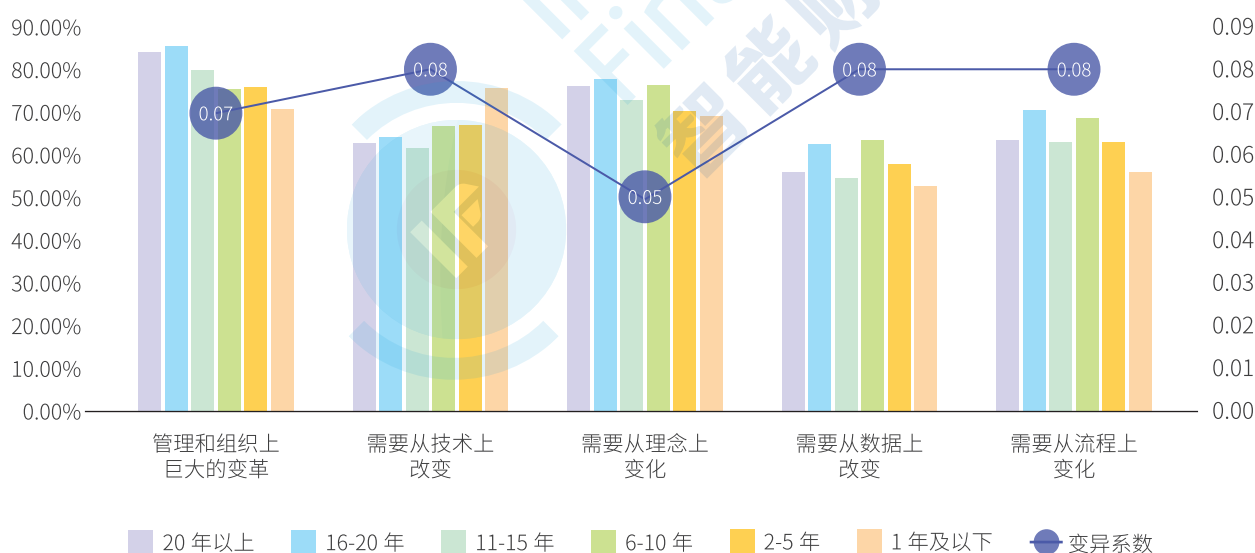


图 63 实现智能财务需要——工作时间

不同工作年限的投票人对于实现智能财务需要变革的因素意见差异最大的是从技术上变革和从流程上变革，变异系数均为 0.08；意见差异最小的因素是理念上的变革，变异系数为 0.05。

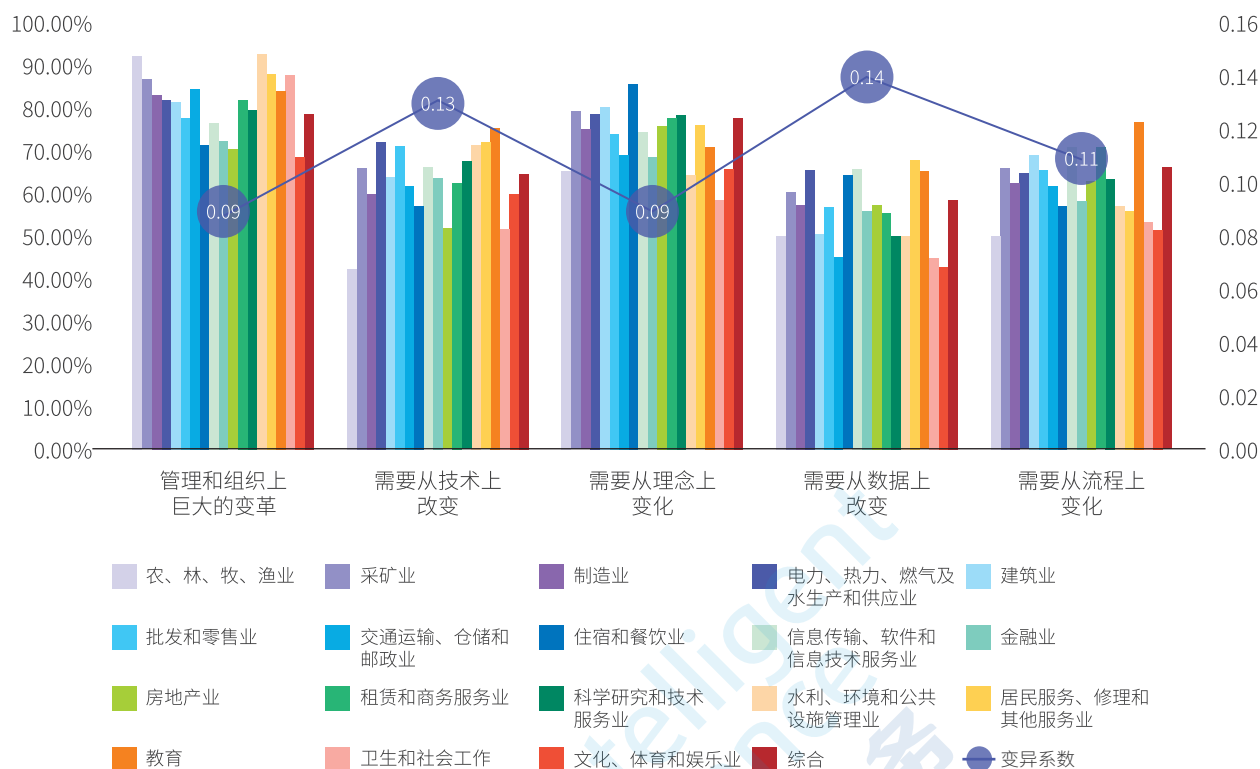


图 64 实现智能财务需要——行业

不同行业的投票人对于实现智能财务需要变革的因素意见差异最大的是从数据上变革，变异系数均为 0.14；意见差异最小的因素是管理和组织上变革、理念上的变革，变异系数均为 0.09。

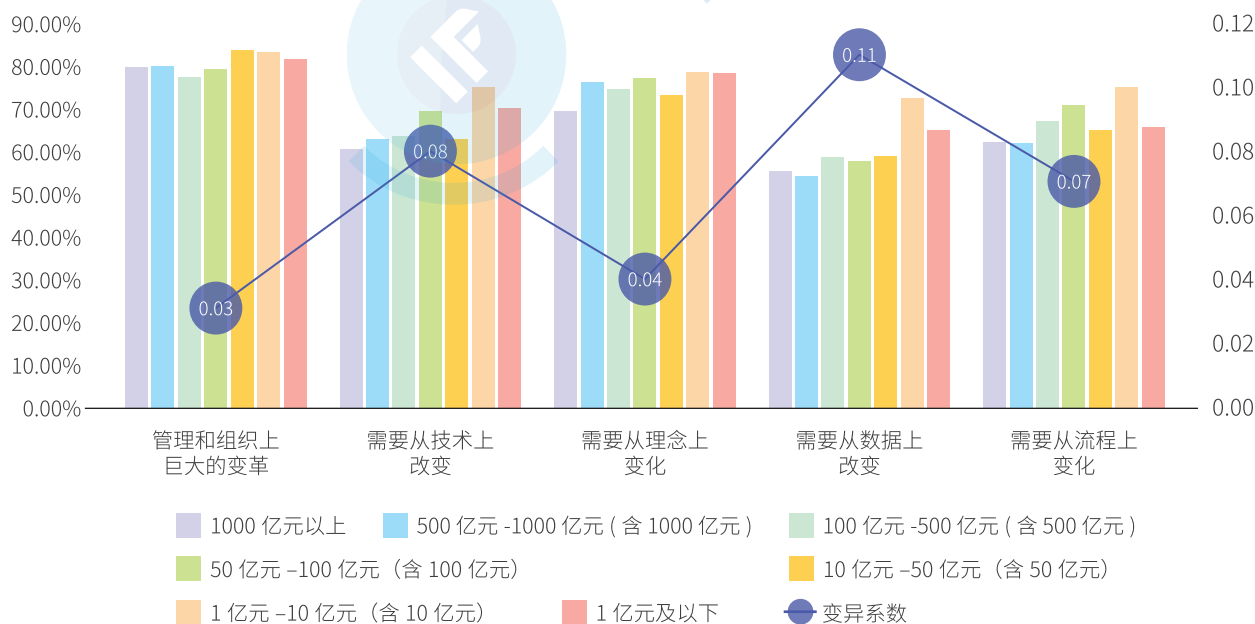


图 65 实现智能财务需要——企业收入规模

不同企业收入规模的投票人对于实现智能财务需要变革的因素意见差异最大的是从数据上变革，变异系数均为 0.11；意见差异最小的因素是管理和组织上变革，变异系数为 0.03。

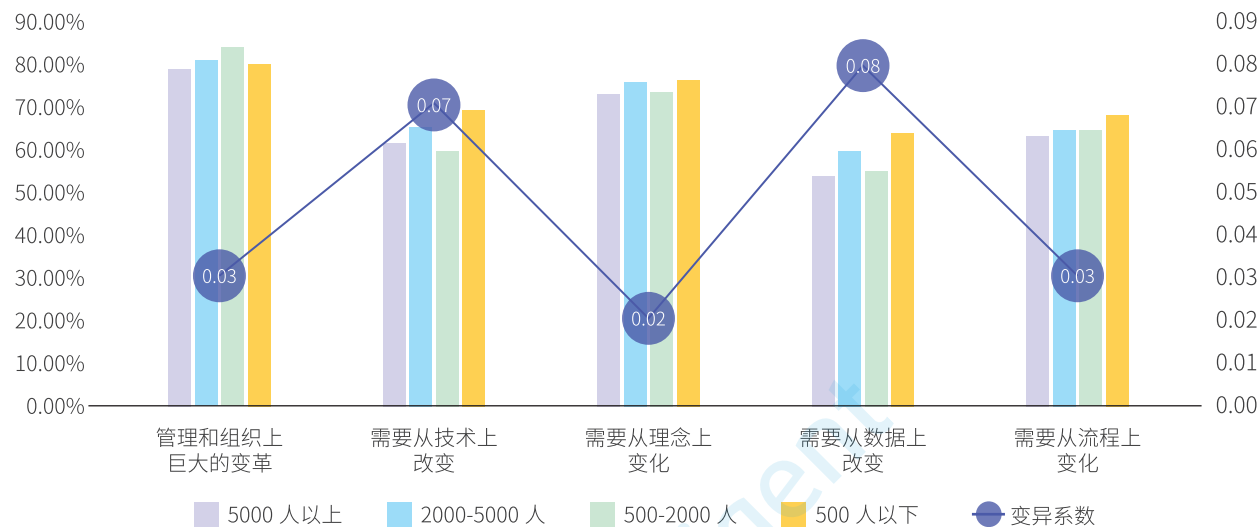


图 66 实现智能财务需要——企业人员规模

不同企业人员规模的投票人对于实现智能财务需要变革的因素意见差异最大的是从数据上变革，变异系数为 0.08；意见差异最小的因素是管理和组织上变革、从流程上变革，变异系数均为 0.03。

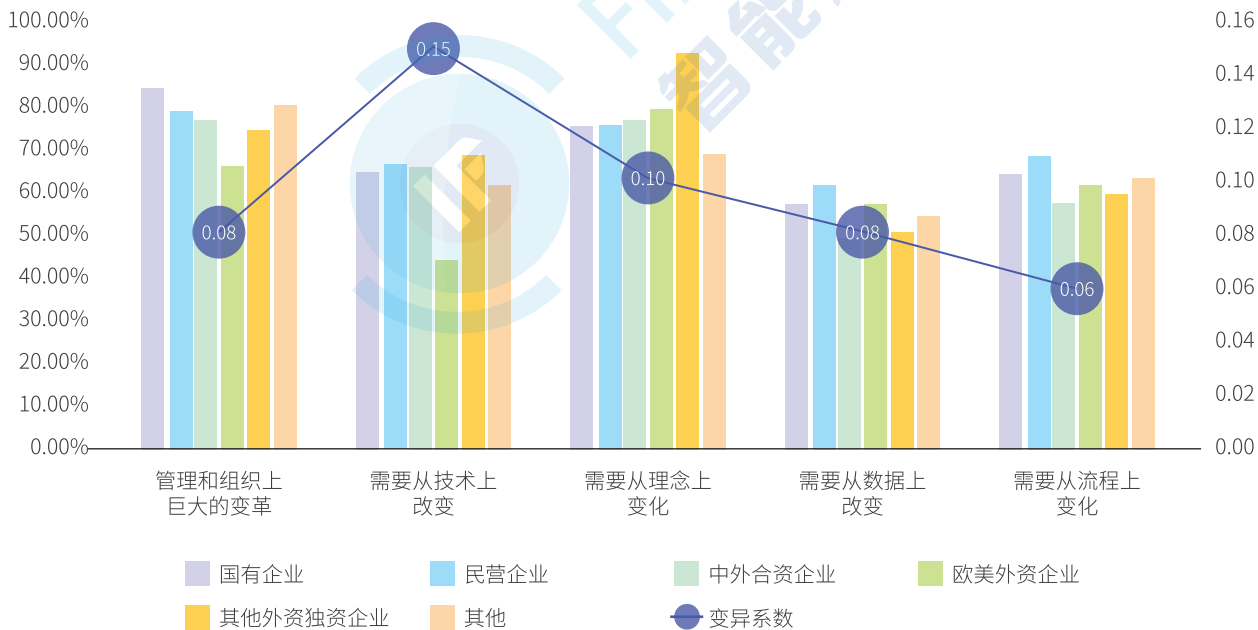


图 67 实现智能财务需要——所有制

不同企业所有制的投票人对于实现智能财务需要变革的因素意见差异最大的是从技术上变革，变异系数为 0.15；意见差异最小的因素是流程上变革，变异系数为 0.06。

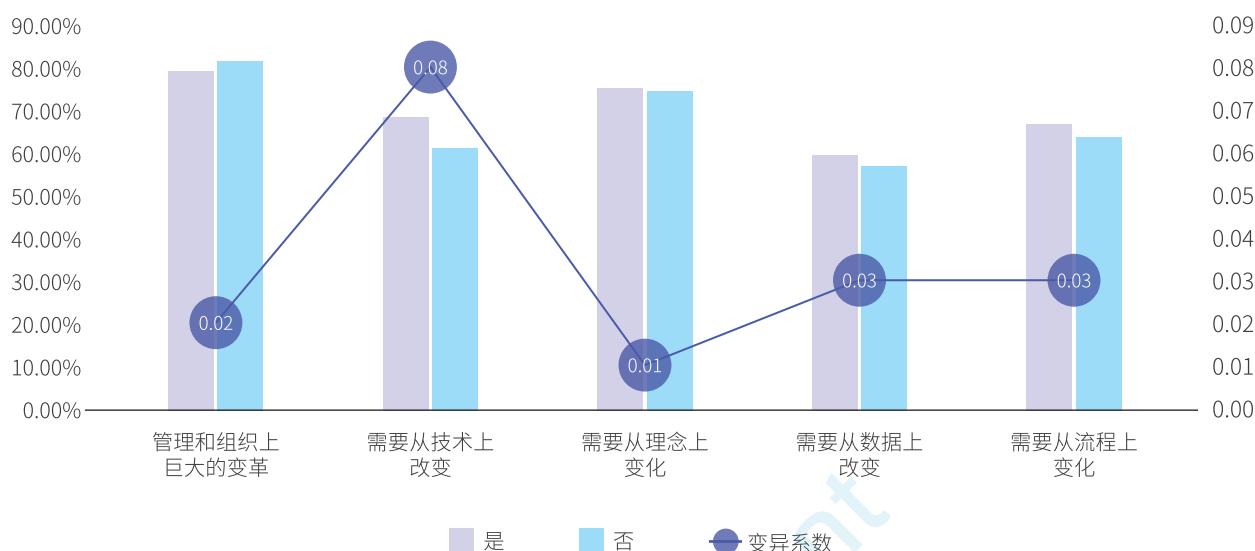


图 68 实现智能财务需要——是否建立了共享中心

企业是否建设财务共享中心对于实现智能财务需要变革的因素意见差异最大的是从技术上变革，变异系数为 0.08；意见差异最小的因素是理念上变革，变异系数为 0.01。

(八) 建设智能财务的动机

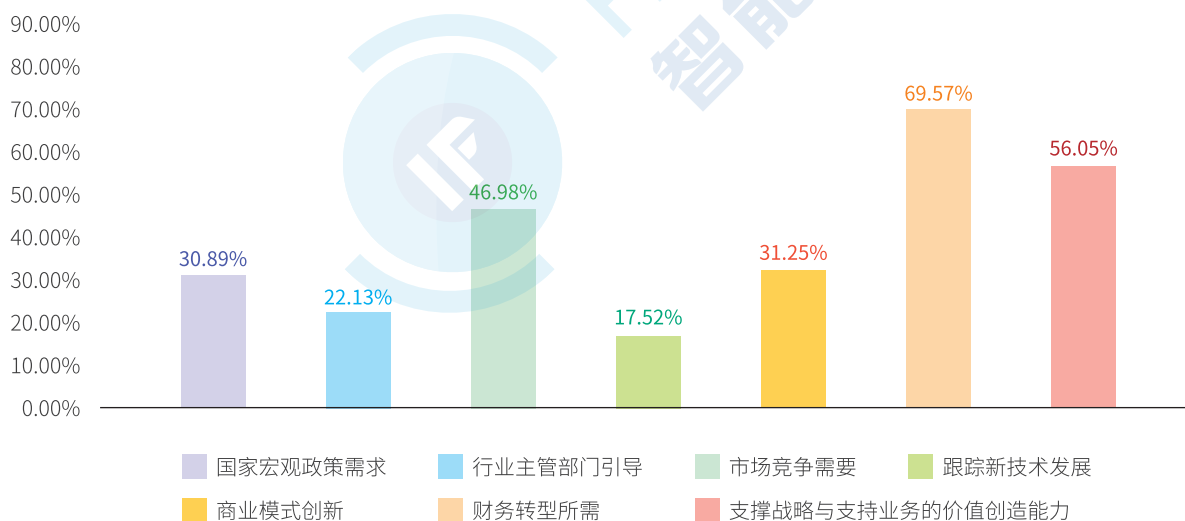


图 69 建设智能财务动机分析

对于建设智能财务动机的各因素，投票人认为财务转型所需、支撑战略与支持业务的价值创造力和市场竞争需要是企业建设智能财务更为核心的动机。这说明智能财务建设动机上更重视财务转型升级、财务支撑战略与支持业务的价值创造能力以及满足市场竞争需求。

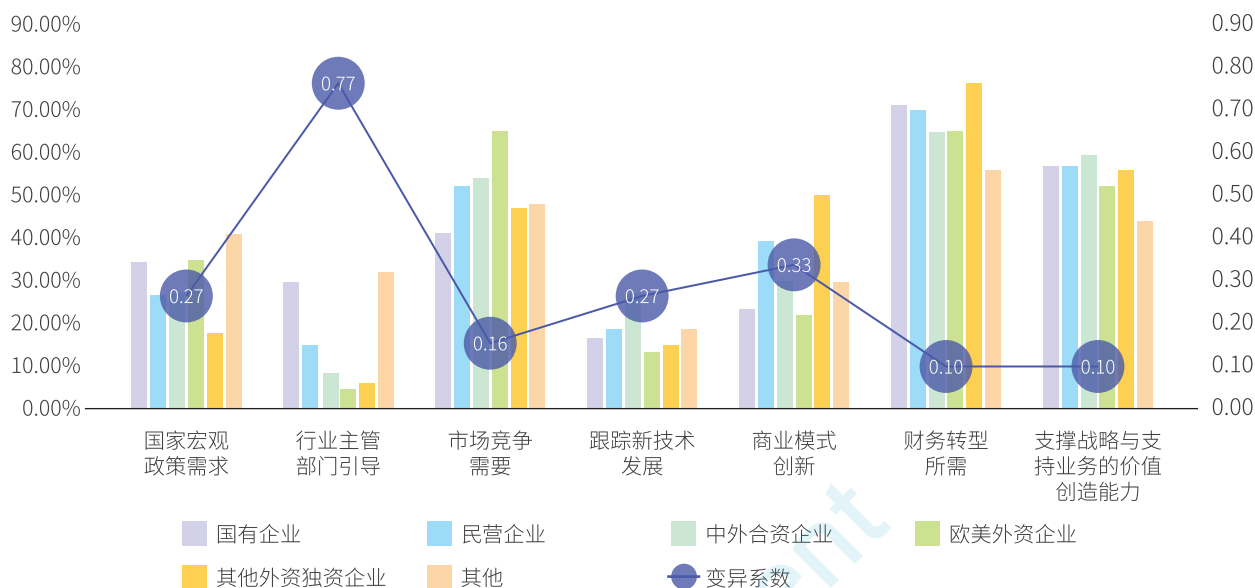


图 70 建设智能财务的动机——所有制

所有类型企业建设智能财务的动机主要集中在集团内部内生管理需求，包括财务转型所需、支撑战略与支持业务的价值创造能力等方面。同时可以看出行业主管部门引导对不同所有制企业的影响差异较大，变异系数为 0.77。

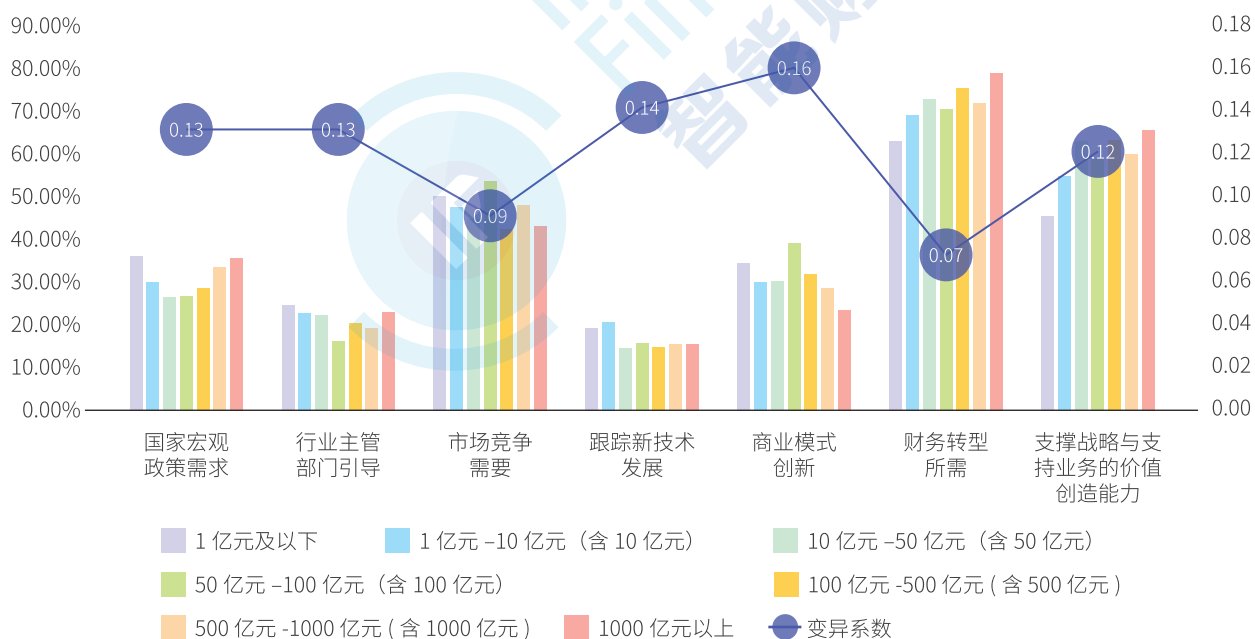


图 71 建设智能财务的动机——企业收入规模

不同企业收入规模的投票人对建设智能财务的动机意见差异最大的是商业模式创新，变异系数为 0.16；意见差异最小的是财务转型所需，变异系数为 0.07。

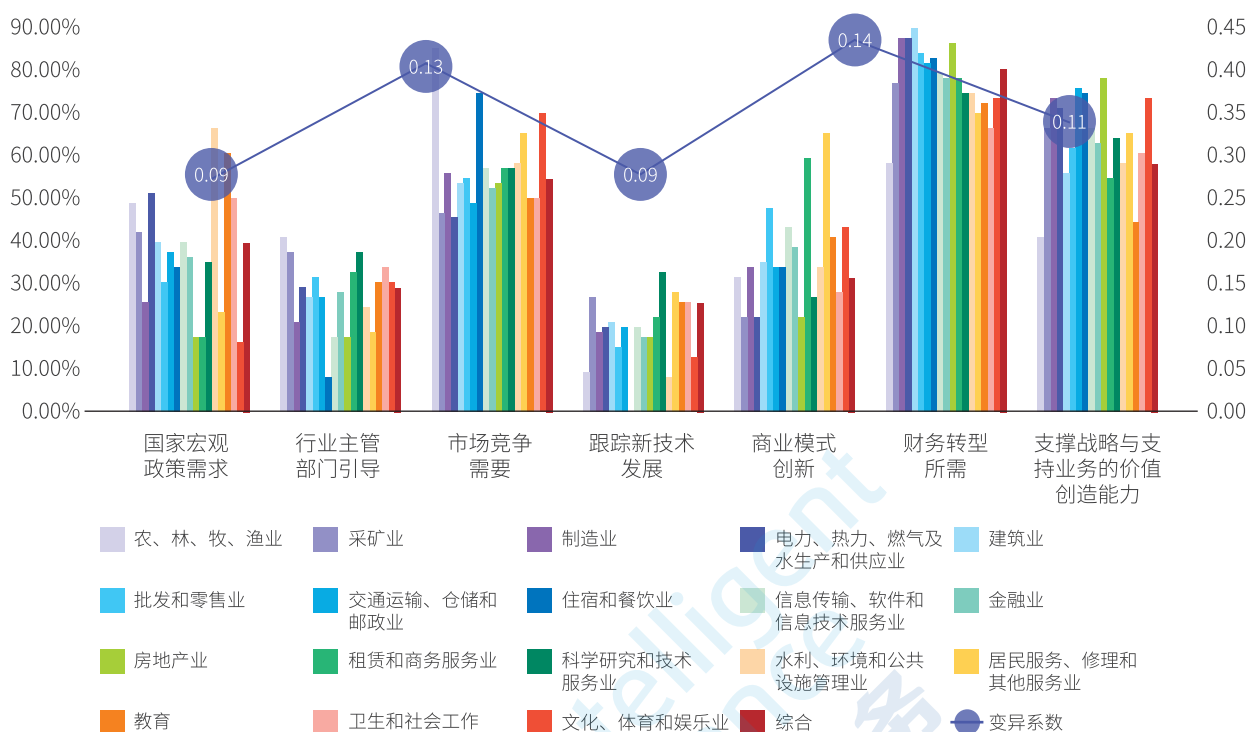


图 72 建设智能财务的动机——行业

整体来看，不同行业对建设智能财务的动机差异均较大，变异系数均超过 0.1。其中国家宏观政策需求、跟踪新技术发展差异最大，变异系数分别为 0.38 和 0.41；差异最小的仍然是财务转型所需，更加证明了企业内生管理需要对所有企业都是建设智能财务的重要动机。

除了上述主要的动机外，还可以看出国有企业的建设动机主要还受国家宏观政策需求、行业主管部门引导影响较为显著；而欧美独资企业还受市场竞争需要的影响较为显著。

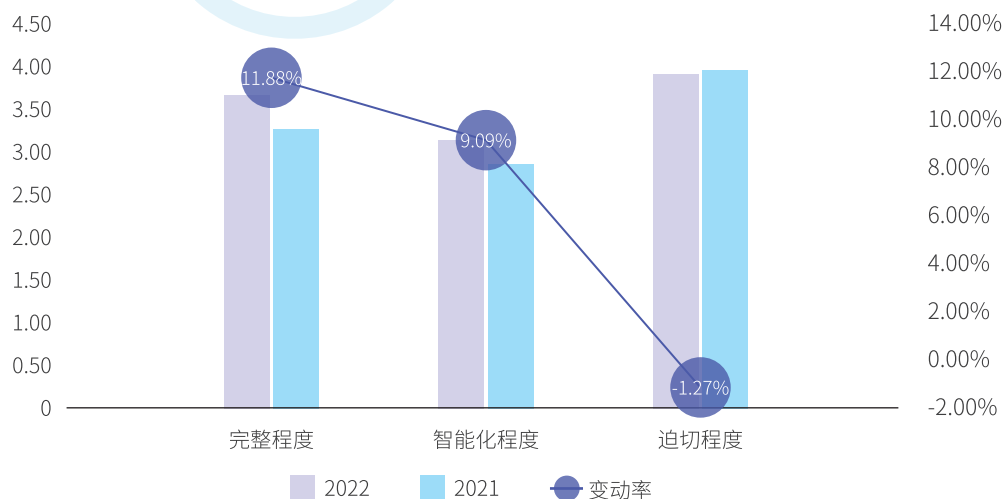


图 73 国有企业财务信息系统中的资金模块建设情况 -2022 与 2021 年变动

单独分析国有企业资金模块建设情况，可以看出自 2022 年国务院国资委发布司库管理类政策文件后，国有企业 2022 年资金模块建设情况与智能化应用情况相较 2021 年有显著提升，说明国家发布的专项文件对国有企业财务信息系统建设及智能财务应用情况有显著的指导意见。

(九) 企业已经应用的管理信息系统

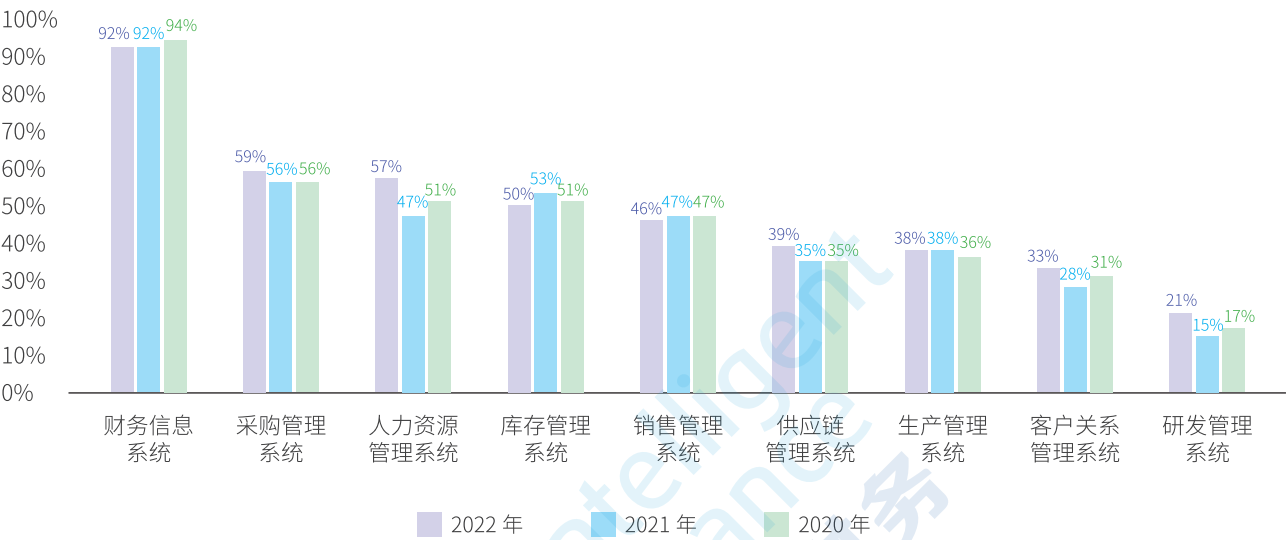


图 74 企业已应用的管理系统

财务信息系统在企业的使用率非常高；研发管理系统在企业的使用率最低。

从近三年数据趋势来看，供应链、人力管理、采购管理、研发管理系统在企业应用中增长幅度较大，反应出企业通过增加这些系统的建设，来加强内部管理，积极面对疫情挑战。

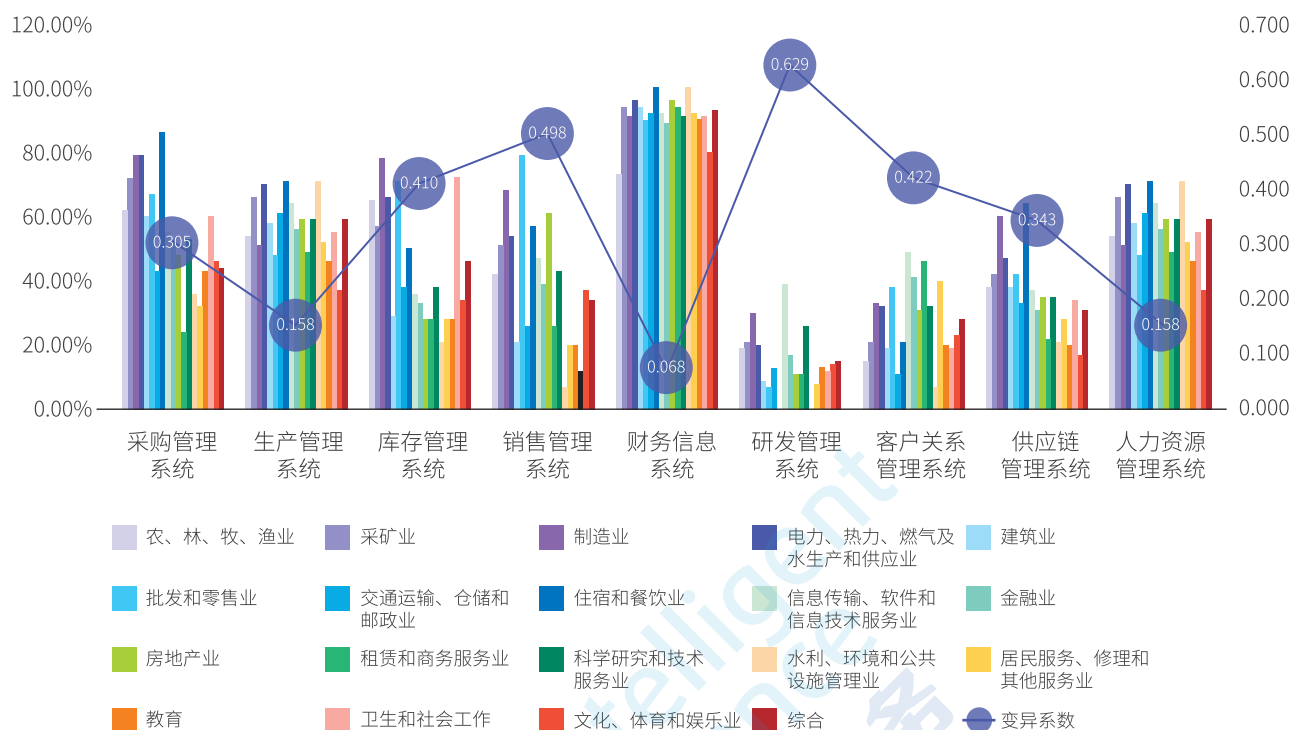


图 75 企业已应用的管理系统——行业

制造业，电力、热力、燃气及水生产和供应业应用各个的系统的比重高于其他行业，教育，文化、体育和娱乐业应用各个的系统的比重低于其他行业。

不同行业的投票人已应用的管理系统差异最小的是财务信息系统（变异系数 0.068），差异最大的是研发管理系统（变异系数 0.629）。

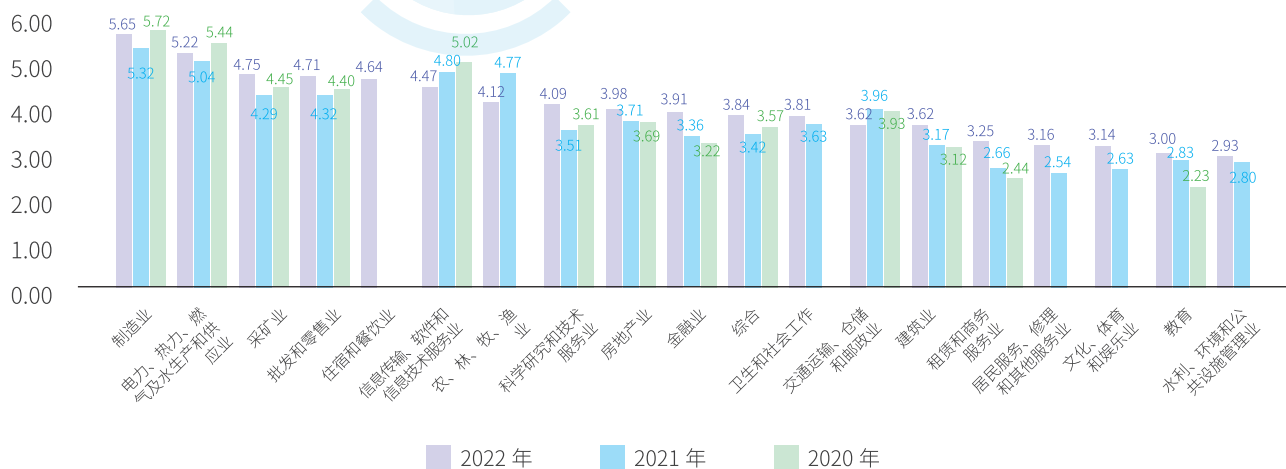


图 76 企业已应用的管理系统数量——行业

制造业和电力、热力、燃气及水生产和供应业和采矿业系统应用数量较多（均值大于 5 个），教育和水利、环境和公共设施管理业系统应用数量教少（均值小于 3）。

从近三年数据趋势来看，金融业，房地产业，建筑业，租赁和商务服务业，教育等行业系统应用系统数量处于连续增长阶段，其中租赁和商务服务业同比增幅较大。

注：住宿和餐饮业是 2022 年新增行业，无历史数据；农、林、牧、渔业，卫生和社会工作，居民服务、修理和其他服务业，文化、体育和娱乐业，水利、环境和公共设施管理业是 2021 年新增行业，无往年历史数据进行对比。

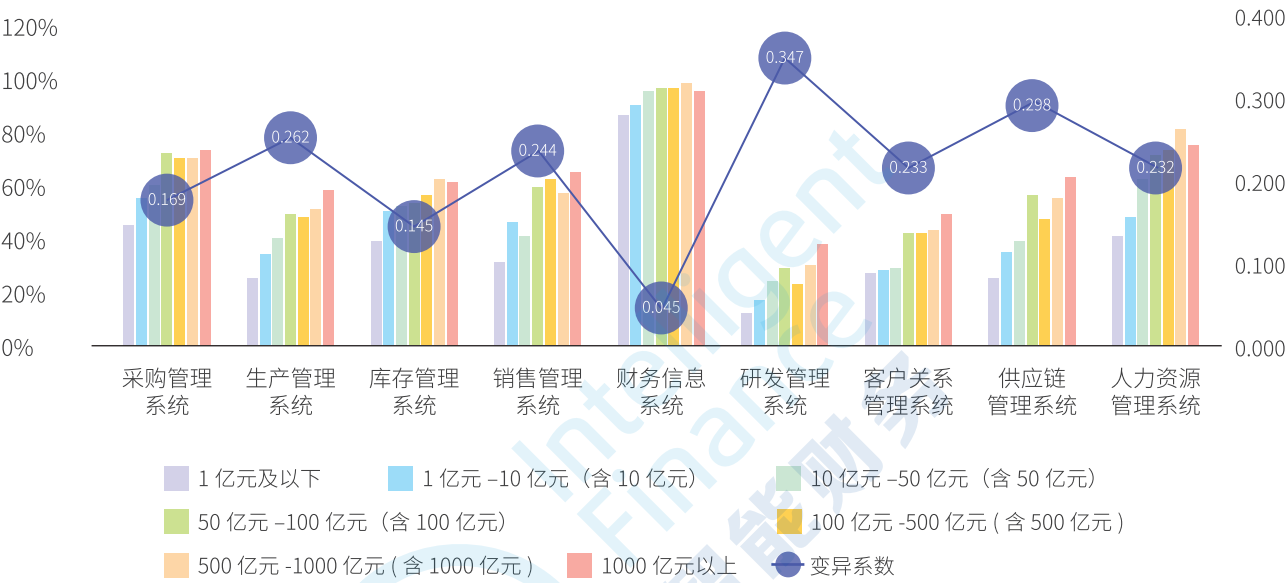


图 77 企业中管理系统的应用率——企业收入规模

企业应用系统的应用率与企业收入规模正相关，即企业收入规模越大，系统的应用率越高。

不同收入规模企业应用管理系统差异最小的是财务信息系统（变异系数 0.045），差异最大的是研发管理系统（变异系数 0.347）。

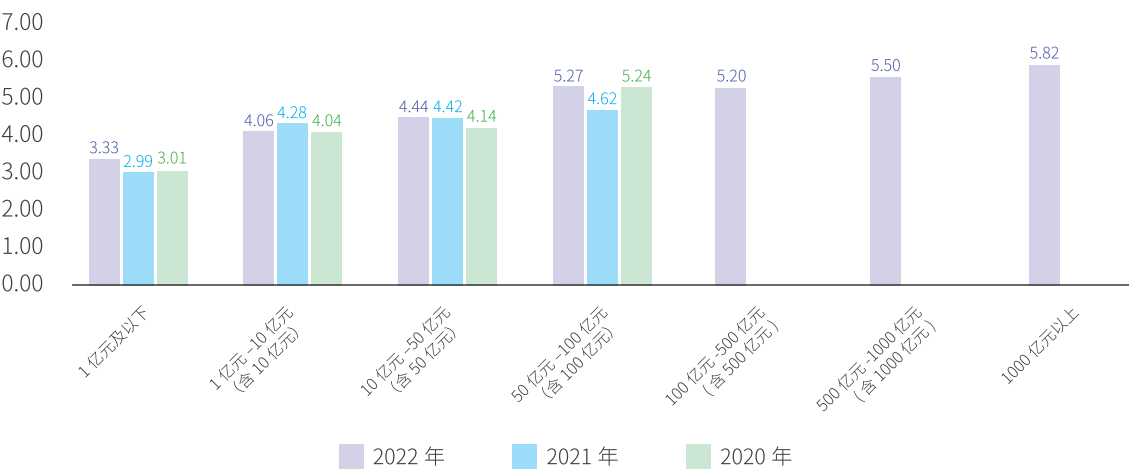


图 78 企业已应用的管理系统的数量——企业收入规模

企业大部分应用系统的应用数量与企业收入规模正相关，即企业收入规模越大，系统的应用率越高。

从近三年趋势来看，除了 1 亿元 -10 亿元（含 10 亿元）区间之外，企业应用系统数量呈现增长趋势。

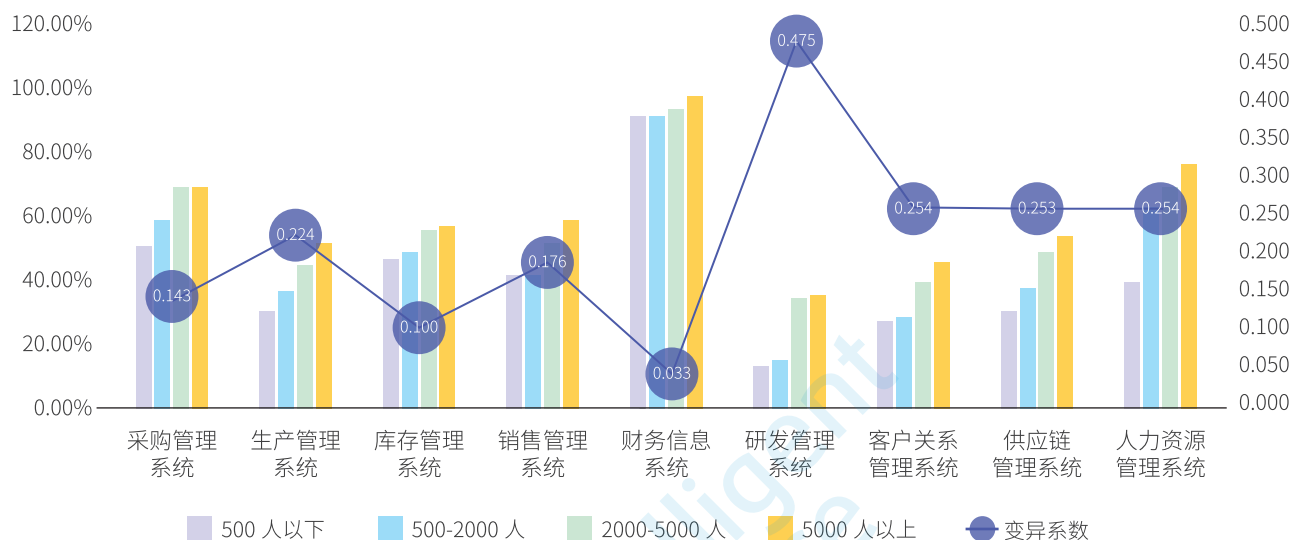


图 79 企业中管理系统的应用率——企业人员规模

企业管理系统的应用率与企业人员规模正相关，即企业人员规模越大，系统的应用率越高。

不同人员规模的企业应用管理系统差异最小的是财务信息系统（变异系数 0.033），差异最大的是研发管理系统（变异系数 0.475）

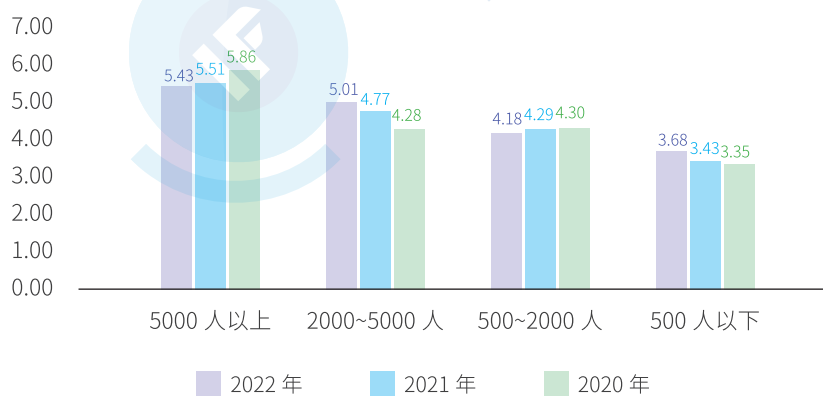


图 80 企业已应用的管理系统的数量——企业人员规模

大部分企业管理系统的应用数量与企业人员规模正相关，即企业人员规模越大，系统的应用数量越多。

从近三年趋势来看，2000~5000 人的企业应用数量增加较快。

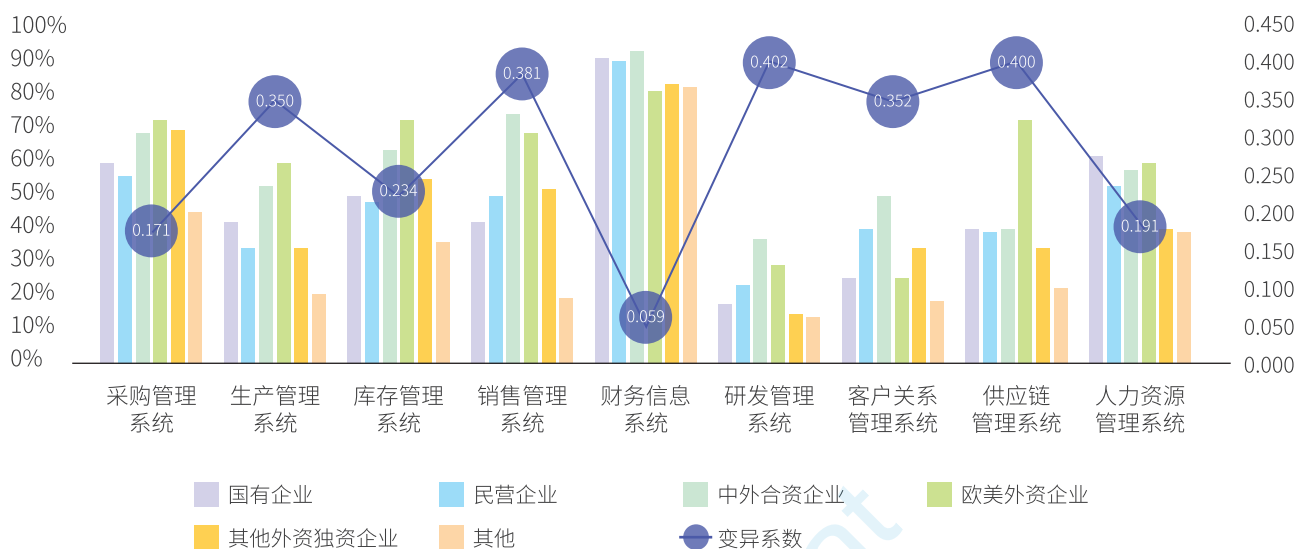


图 81 企业中管理系统的应用率——所有制

中外合资企业和欧美独资企业的管理系统应用率明显高于其他所有制企业。

不同所有制企业应用管理系统差异最小的是财务信息系统（变异系数 0.059），差异最大的是研发管理系统（0.402）。

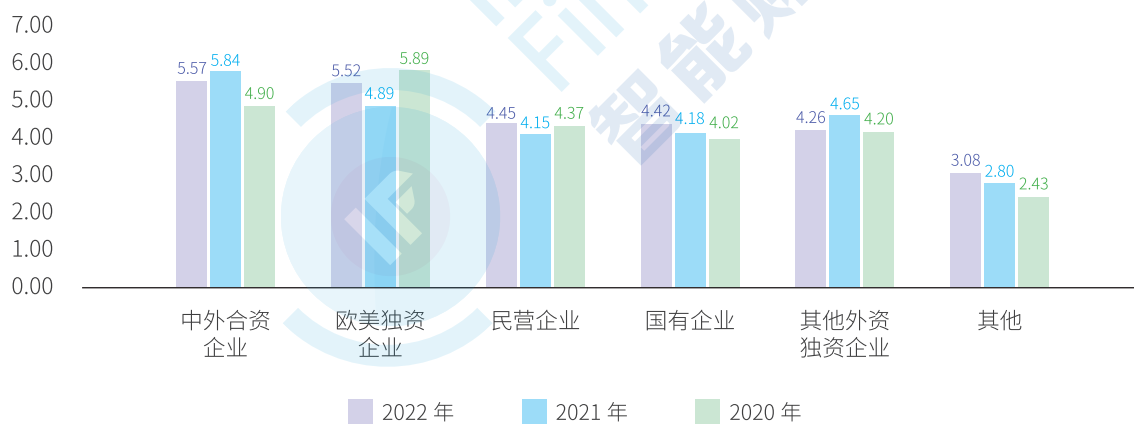


图 82 企业已应用的管理系统的数量——所有制

中外合资企业和欧美外资企业系统数量明显高于其他所有制企业。

从近三年趋势来看，国有企业的系统应用数量在连续增长。

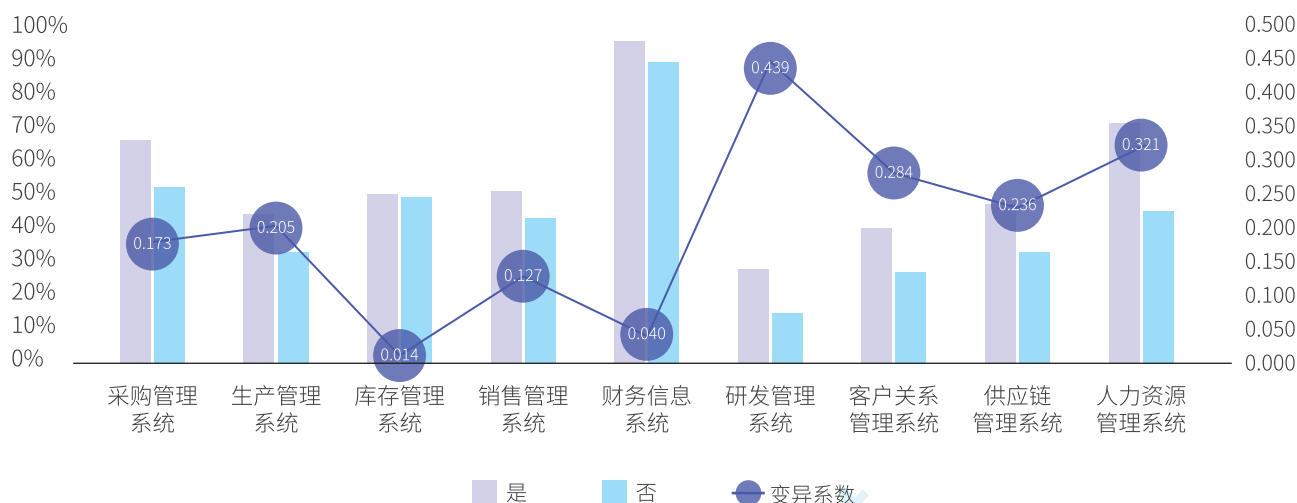


图 83 企业中管理系统的应用率——是否建立共享中心

建立了财务共享中心的企业在所有管理信息系统的应用率都要高于未建立财务共享中心的企业，说明财务共享中心可以较好的促进外围系统的建设完善与整合。

是否建立财务共享中心对企业应用管理信息系统应用数量影响差异较小的库存管理系统（变异系数 0.014），差异最大的研发管理系统（变异系数 0.439）。

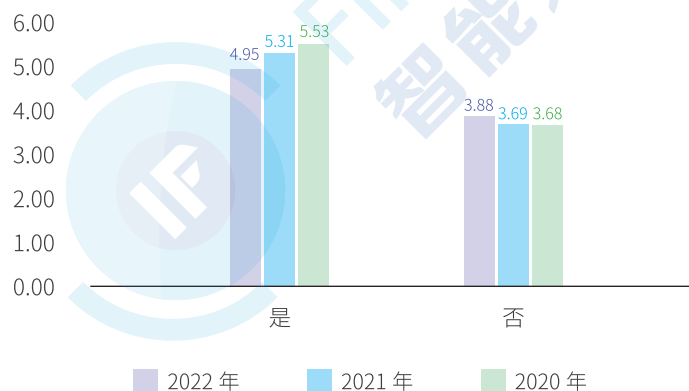


图 84 企业已应用的管理系统的数量——是否建立共享中心

建立了财务共享中心的企业在所有管理信息系统的应用数量要明显高于未建立财务共享中心的企业。

从三年趋势来看，建立了财务共享中心的企业所有管理信息系统的应用数量在减少，未建立财务共享中心的企业所有管理信息系统的应用数量在增加。

(十) 所在企业的财务信息系统中各功能模块的采用情况、智能化程度及提升迫切程度

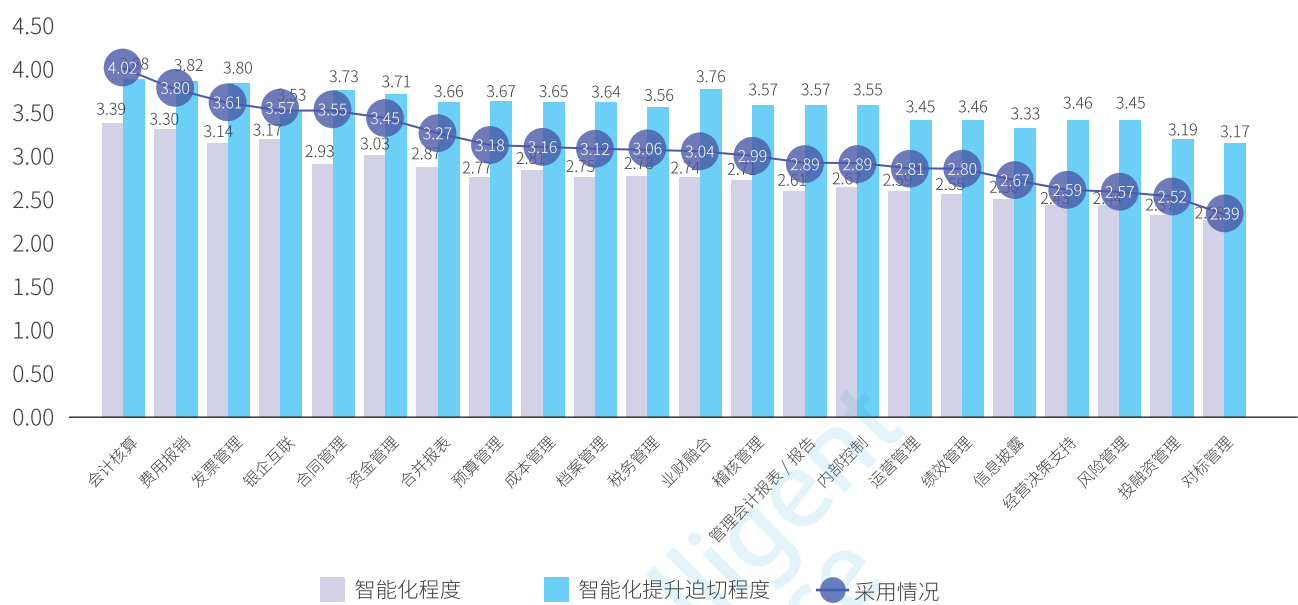


图 85 所在企业的财务信息系统中各功能模块的采用情况、智能化程度及智能化提升迫切程度

通过对合同管理、发票管理等 22 项财务信息系统按照是否已采用、智能化程度、智能化提升迫切程度分别打分计算得出智能财务采用程度、智能化程度、迫切程度三项指标。其中：企业的财务信息系统中各功能模块采用程度最高的前三名分别是会计核算（4.02），费用报销（3.80），发票管理（3.61）模块；智能化程度最高的前三名分别是会计核算（3.39），费用报销（3.30），银企互联（3.17）模块；智能化提升迫切程度最高的前三名分别是会计核算（3.88），费用报销（3.82），发票管理（3.80）模块。可见企业财务信息系统中模块采用程度高，智能化程度高与智能化提升迫切程度高是高度一致的。同时，在相对智能化程度不高的模块中，如资金管理、合同管理、业财融合等，其智能化提升迫切程度也较高。

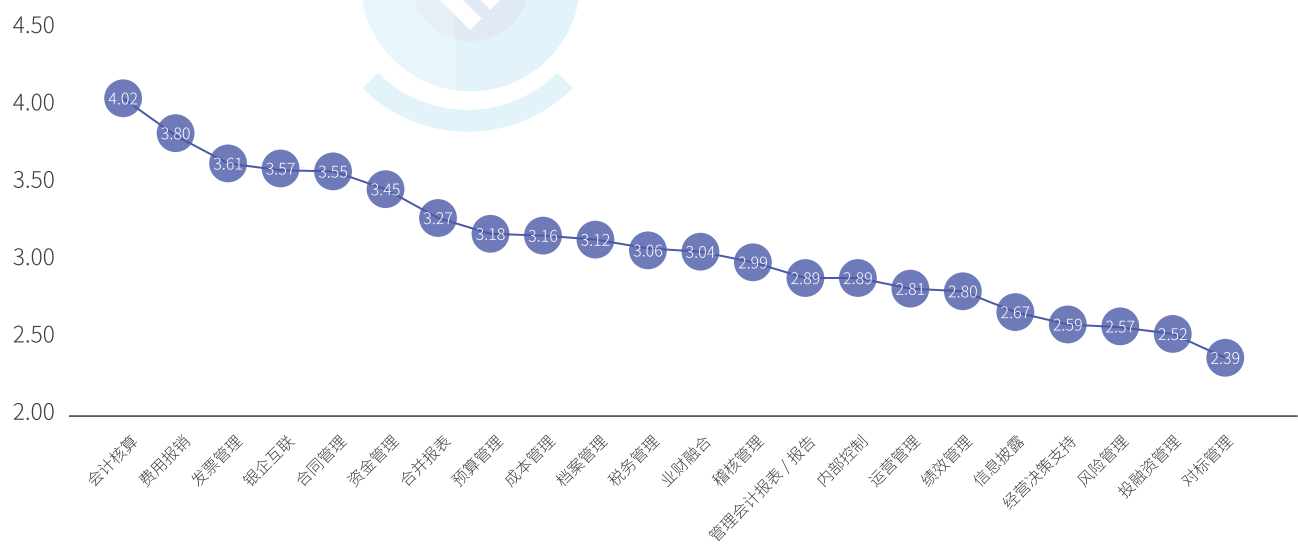


图 86 所在企业的财务信息系统中各功能模块的采用情况

按 1-5 分进行评价，企业的财务信息系统中，模块采用率最高的前三名分别是会计核算（4.02），费用报销（3.80）和发票管理（3.61）；对标管理（2.39）；而投融资管理（2.52）风险管理（2.57）模块采用率最低。

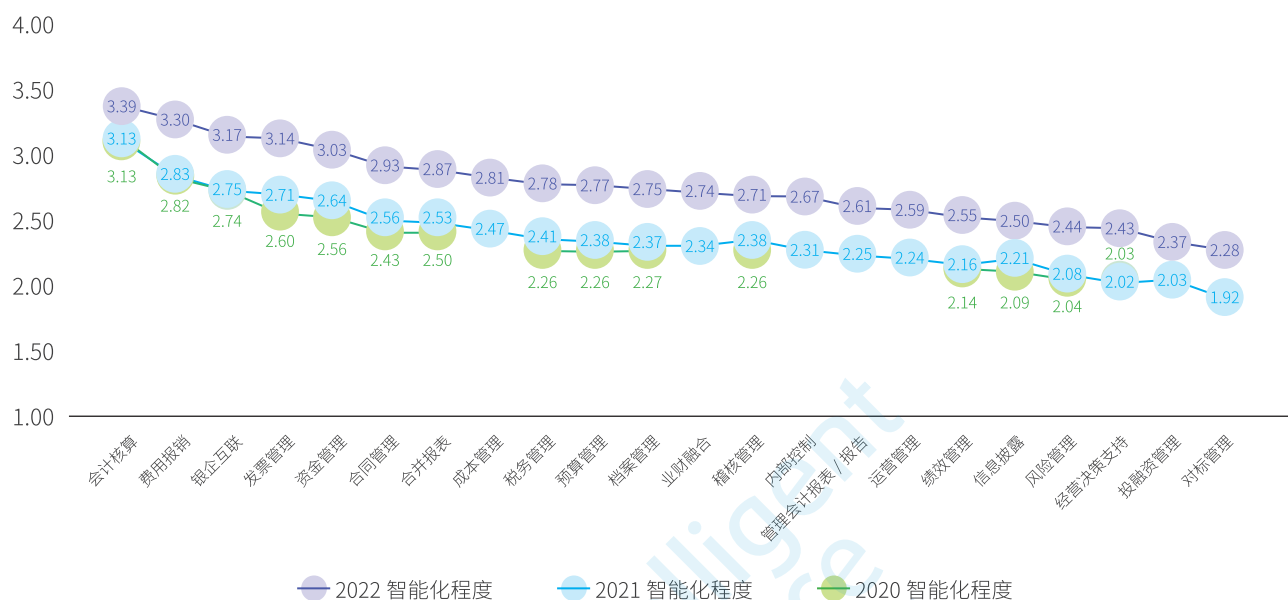


图 87 所在企业的财务信息系统中各功能模块的智能化程度

按 1-5 分进行评价，2022 年智能化程度最高的前三名分别是会计核算（3.39），费用报销（3.30），银企互联（3.17）模块，最低的分别是对标管理（2.28），投融资管理（2.37），经营决策支持（2.43）。

从三年趋势来看，2022 年企业财务信息系统中各功能的智能化程度比 2021、2020 年有较大幅度提升。

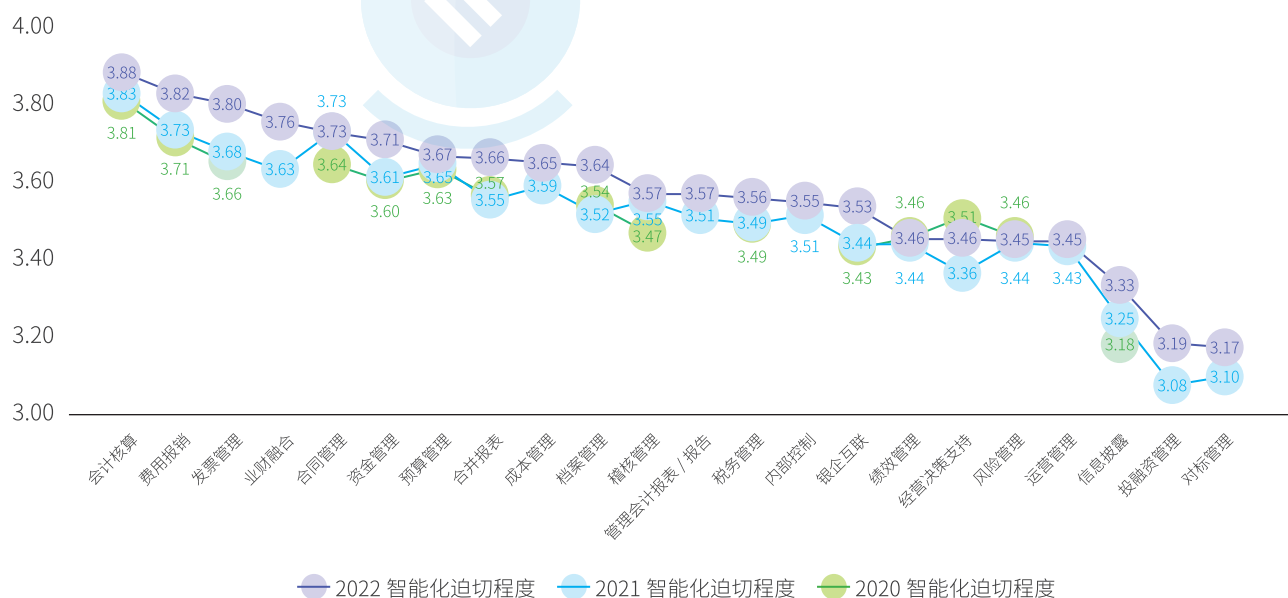


图 88 所在企业的财务信息系统中各功能模块的智能化迫切程度

按 1-5 分进行评价，2022 年智能化迫切程度最高的前三名分别是会计核算（3.88），费用报销（3.82），发票管理（3.80）模块，最低的分别是对标管理（3.17），投融资管理（3.19），信息披露（3.33）。

从三年趋势来看，2022 年企业财务信息系统中各功能的智能化迫切程度与 2021、2020 年基本持平。

表 1 所在企业的财务信息系统中各功能模块的采用情况——行业

	合同管理	发票管理	档案管理	费用报销	稽核管理	会计核算	合并报表	信息披露	内部控制	业财融合	资金管理	投融资管理	成本管理	银企互联	税务管理	预算管理	绩效管理	风险管理	管理会计报表/报告	营运管理	对标管理	经营决策支持
农、林、牧、渔业	2.92	3.12	2.65	3.69	2.65	3.62	2.92	2.42	2.62	2.92	3.27	2.27	3.04	3.35	2.69	2.77	2.31	2.31	2.23	2.46	2.23	2.12
采矿业	3.87	3.91	3.43	3.96	3.25	4.02	3.85	3.19	3.19	3.17	3.92	2.94	3.42	3.91	3.36	3.62	2.96	3.09	3.32	3.19	3.08	3.21
制造业	3.16	3.29	2.47	3.42	2.54	3.91	2.86	2.22	2.48	2.79	3.04	2.05	3.25	3.10	2.64	2.64	2.21	1.97	2.51	2.41	1.92	2.26
电力、热力、燃气及水生产和供应业	4.20	4.21	3.82	4.63	3.93	4.52	4.23	3.20	3.39	3.64	4.29	3.35	3.77	4.26	3.74	3.94	3.57	3.20	3.57	3.44	3.16	2.99
建筑业	3.48	3.44	2.84	3.54	2.87	3.73	2.85	2.11	2.53	2.66	3.29	1.99	2.74	3.36	2.88	2.77	2.02	1.97	2.46	2.28	1.75	2.00
批发和零售业	3.14	3.17	2.53	3.52	2.55	3.76	2.88	2.20	2.55	2.75	3.18	2.00	2.87	3.39	2.59	2.70	2.43	2.06	2.52	2.33	1.96	2.17
交通运输、仓储和邮政业	3.49	3.36	3.15	3.79	2.65	4.08	3.42	2.52	2.60	2.62	3.49	2.29	2.82	3.64	2.76	2.99	2.45	2.30	2.70	2.55	2.14	2.31
住宿和餐饮业	3.57	3.14	2.21	2.43	2.29	3.71	1.93	1.93	2.07	2.43	2.36	1.36	2.21	2.43	2.29	2.00	1.93	1.71	1.71	2.00	1.43	2.14
信息传输、软件和信息技术服务业	4.05	4.17	3.78	4.42	3.58	4.27	3.75	3.26	3.41	3.71	3.81	2.96	3.43	3.94	3.60	3.68	3.47	3.16	3.48	3.40	2.84	3.10
金融业	3.84	3.99	3.72	4.05	3.44	4.15	3.51	3.31	3.50	3.37	3.79	3.48	3.57	3.83	3.55	3.71	3.43	3.47	3.52	3.51	3.00	3.24
房地产业	3.67	3.17	2.93	3.69	2.61	4.00	3.17	2.24	2.35	2.80	3.24	2.30	2.93	3.46	2.52	3.07	2.41	2.19	2.56	2.41	1.78	2.13
租赁和商务服务业	3.53	3.82	3.35	3.54	2.92	4.04	3.29	2.47	2.85	2.89	3.31	2.58	2.76	3.68	3.01	2.83	2.76	2.46	2.71	2.74	2.28	2.51
科学研究和技术服务业	3.76	3.62	3.42	3.85	2.80	3.92	3.05	2.35	2.66	2.86	3.24	2.11	2.89	3.70	2.97	3.28	2.80	2.36	2.65	2.73	2.32	2.42
水利、环境和公共设施管理业	2.64	2.21	2.00	3.00	1.93	4.29	3.71	2.50	2.14	1.57	3.00	2.00	2.14	3.57	2.43	2.93	2.07	1.57	2.50	2.21	1.57	2.21
居民服务、修理和其他服务业	3.32	3.20	2.80	3.16	2.32	3.64	2.64	2.28	2.28	2.28	2.36	1.68	2.44	3.00	2.88	2.32	2.08	1.96	2.20	2.12	1.80	2.16
教育	2.91	3.38	2.68	3.45	2.57	3.62	2.62	2.41	2.52	2.54	3.06	2.26	2.58	3.19	2.93	2.94	2.57	2.46	2.39	2.29	2.17	2.29
卫生和社会工作	3.12	2.81	2.33	3.26	2.45	3.84	2.62	2.38	2.71	2.60	2.84	1.90	3.19	3.19	2.41	3.43	2.86	2.29	2.47	2.66	1.98	2.26
文化、体育和娱乐业	3.29	3.40	2.71	3.09	2.71	3.49	2.51	2.20	2.63	2.80	3.03	2.11	2.40	3.23	2.80	2.77	2.37	2.20	2.23	2.14	2.09	2.23
综合	3.53	3.73	3.38	3.83	3.15	4.15	3.61	3.00	3.18	3.13	3.79	2.91	3.27	3.75	3.26	3.42	3.09	2.92	3.18	3.03	2.81	2.84
变异系数	0.118	0.142	0.184	0.141	0.174	0.069	0.181	0.169	0.157	0.171	0.151	0.238	0.156	0.119	0.145	0.165	0.192	0.221	0.189	0.181	0.233	0.166

不同行业的财务信息系统各模块中采用度差异最小的是会计核算（变异系数 0.069），差异最大的是投融资管理（变异系数 0.238）。

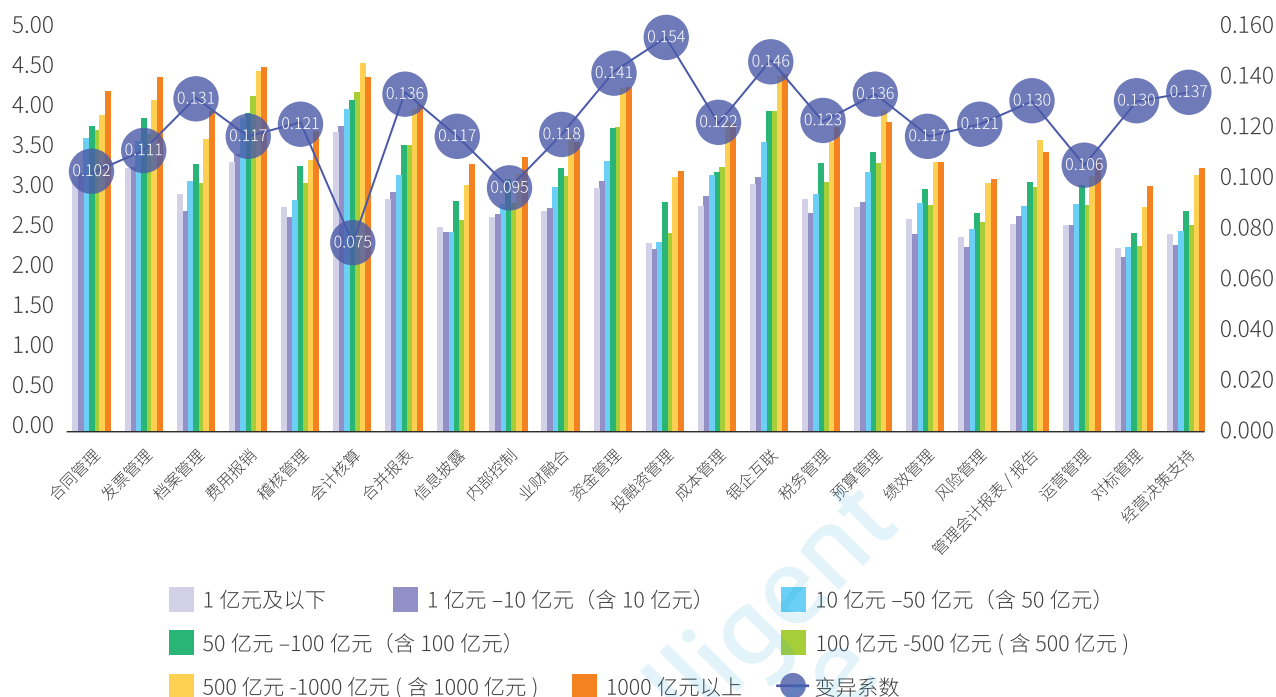


图 89 所在企业的财务信息系统中各功能模块的采用情况——企业收入规模

企业财务信息系统各模块的应用率与企业收入规模正相关，即企业收入规模越大，各模块的应用率越高。

不同收入规模企业的财务信息系统的模块，采用度差异最小的是会计核算（变异系数 0.075），差异最大的是投融资管理（变异系数 0.154）。

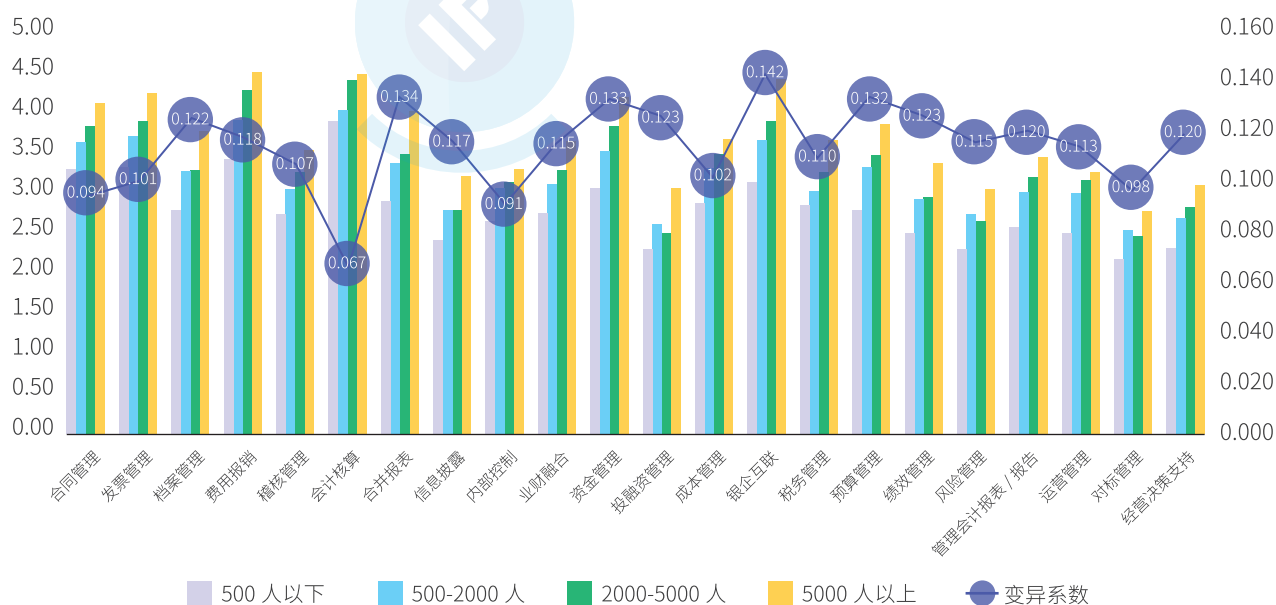


图 90 所在企业的财务信息系统中各功能模块的采用情况——企业人员规模

企业财务信息系统各模块的应用率与企业人员规模正相关，即企业人员规模越大，各模块的应用越高。

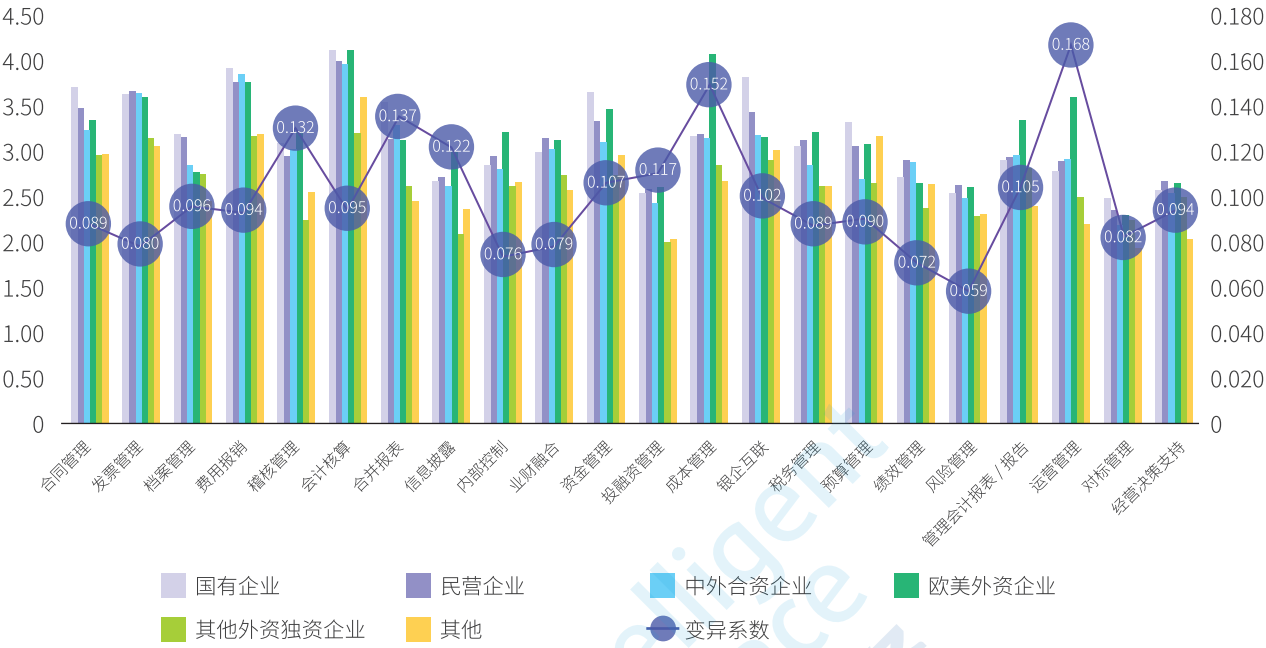


图 91 所在企业的财务信息系统中各功能模块的采用情况——所有制

国有企业和欧美独资企业财务信息系统各模块的应用率明显高于其他所有制企业。

国有企业采用合同管理，资金管理，银企互联，预算管理模块的比重明显高于其他所有制企业。

欧美独资企业采用成本管理，管理会计报表 / 报告，运营管理模块的比重明显高于其他所有制企业。

不同所有制企业财务信息系统各模块差异最小的是风险管理（变异系数 0.059），差异最大的是运营管理（0.168）。

表 2 所在企业的财务信息系统中各功能模块的智能化程度——行业

	合同管理	发票管理	档案管理	费用报销	稽核管理	会计核算	合并报表	信息披露	内部控制	业财融合	资金管理	投融资管理	成本管理	银企互联	税务管理	预算管理	绩效管理	风险管理	管理会计报表/报告	营运管理	对标管理	经营决策支持
农、林、牧、渔业	2.62	2.50	2.46	3.08	2.62	3.31	2.65	2.38	2.46	2.65	3.19	2.31	2.77	3.27	2.46	2.54	2.54	2.35	2.38	2.42	2.27	2.35
采矿业	3.00	3.36	2.92	3.34	2.83	3.43	3.15	2.74	2.72	2.64	3.30	2.58	2.89	3.42	2.98	3.00	2.62	2.58	2.68	2.77	2.62	2.58
制造业	2.64	2.87	2.26	2.96	2.35	3.25	2.51	2.16	2.35	2.55	2.71	2.02	2.82	2.78	2.47	2.41	2.09	2.01	2.30	2.30	1.91	2.13
电力、热力、燃气及水生产和供应业	3.33	3.60	3.13	3.84	3.21	3.60	3.38	2.77	2.94	3.12	3.59	2.82	3.17	3.59	3.08	3.26	2.98	2.85	2.94	3.00	2.66	2.69
建筑业	2.81	2.96	2.45	2.94	2.36	3.07	2.57	1.99	2.29	2.39	2.85	1.93	2.55	2.86	2.52	2.27	1.93	1.96	2.28	2.15	1.77	2.01
批发和零售业	2.60	2.73	2.23	2.91	2.30	3.09	2.55	2.15	2.34	2.40	2.72	1.99	2.56	3.01	2.40	2.34	2.24	2.09	2.26	2.25	1.96	2.12
交通运输、仓储和邮政业	2.73	2.88	2.75	3.24	2.45	3.39	2.92	2.44	2.44	2.39	2.92	2.19	2.51	3.18	2.56	2.49	2.36	2.24	2.49	2.52	2.14	2.17
住宿和餐饮业	3.14	3.21	2.00	2.86	2.50	3.29	2.21	2.14	2.07	2.21	2.50	1.36	2.29	2.36	2.14	2.07	1.79	1.64	1.79	2.14	1.43	1.93
信息传输、软件和信息技术服务业	3.38	3.72	3.31	3.93	3.28	3.78	3.34	3.02	3.20	3.35	3.46	2.80	3.11	3.58	3.26	3.27	3.16	2.95	3.11	3.08	2.71	2.93
金融业	3.42	3.51	3.31	3.76	3.13	3.63	3.25	3.02	3.13	3.10	3.46	3.11	3.21	3.55	3.25	3.25	2.99	3.06	3.09	3.13	2.77	2.95
房地产业	2.80	2.70	2.48	3.11	2.44	3.20	2.69	2.22	2.30	2.48	2.67	2.19	2.67	2.91	2.37	2.56	2.31	2.11	2.43	2.26	1.85	2.04
租赁和商务服务业	2.83	3.21	2.79	3.15	2.65	3.32	2.83	2.24	2.47	2.60	2.82	2.39	2.51	3.26	2.79	2.50	2.51	2.33	2.49	2.42	2.15	2.21
科学研究和技术服务业	2.77	2.95	2.78	3.19	2.47	3.11	2.45	2.18	2.42	2.42	2.68	2.12	2.49	3.08	2.50	2.58	2.42	2.26	2.41	2.45	2.28	2.31
水利、环境和公共设施管理业	2.07	2.14	1.79	2.57	1.86	3.79	3.29	2.36	2.21	1.57	2.57	2.00	2.00	3.00	2.43	2.64	1.93	1.71	2.14	2.07	1.50	2.07
居民服务、修理和其他服务业	2.80	2.88	2.48	2.72	2.20	3.16	2.32	2.16	2.16	2.20	2.32	1.76	2.16	2.68	2.56	2.04	1.96	1.96	2.08	1.96	1.92	2.12
教育	2.46	2.83	2.58	2.94	2.54	3.07	2.42	2.26	2.45	2.43	2.81	2.13	2.43	2.91	2.71	2.59	2.32	2.28	2.38	2.29	2.20	2.20
卫生和社会工作	2.71	2.67	2.26	2.79	2.28	3.17	2.50	2.26	2.59	2.48	2.57	1.97	2.67	2.90	2.21	2.95	2.64	2.29	2.28	2.40	1.95	2.21
文化、体育和娱乐业	2.57	2.80	2.37	2.74	2.60	2.83	2.31	2.06	2.34	2.43	2.71	1.91	2.14	2.71	2.51	2.37	2.09	2.09	2.14	2.03	1.89	2.06
综合	3.04	3.27	3.05	3.37	2.88	3.48	3.17	2.82	2.94	2.87	3.29	2.66	2.90	3.34	3.03	3.02	2.87	2.80	2.89	2.80	2.62	2.69
变异系数	0.118	0.132	0.162	0.122	0.140	0.077	0.141	0.135	0.129	0.153	0.127	0.190	0.131	0.110	0.125	0.145	0.166	0.174	0.144	0.145	0.186	0.135

我们将各模块的智能化程度按照 1-5 分打分，代表智能化程度从低到高，分别计算了各行业每个财务信息系统功能模块的智能化程度，和行业所有模块的平均智能化程度。

信息传输、软件和信息技术服务业 (3.26)，金融业 (3.23)，电力、热力、燃气及水生产和供应业 (3.16)，在财务信息系统功能模块的智能化程度由高到低排在前三位；住宿和餐饮业 (2.23)，水利、环境和公共设施管理业 (2.26)，居民服务、修理和其他服务业 (2.30)，在财务信息系统功能模块的智能化程度由高到低排在后三位。

不同行业企业财务信息系统各模块智能化程度差异最小的是会计核算（变异系数 0.077），差异最大的是投融资管理 (0.190)。

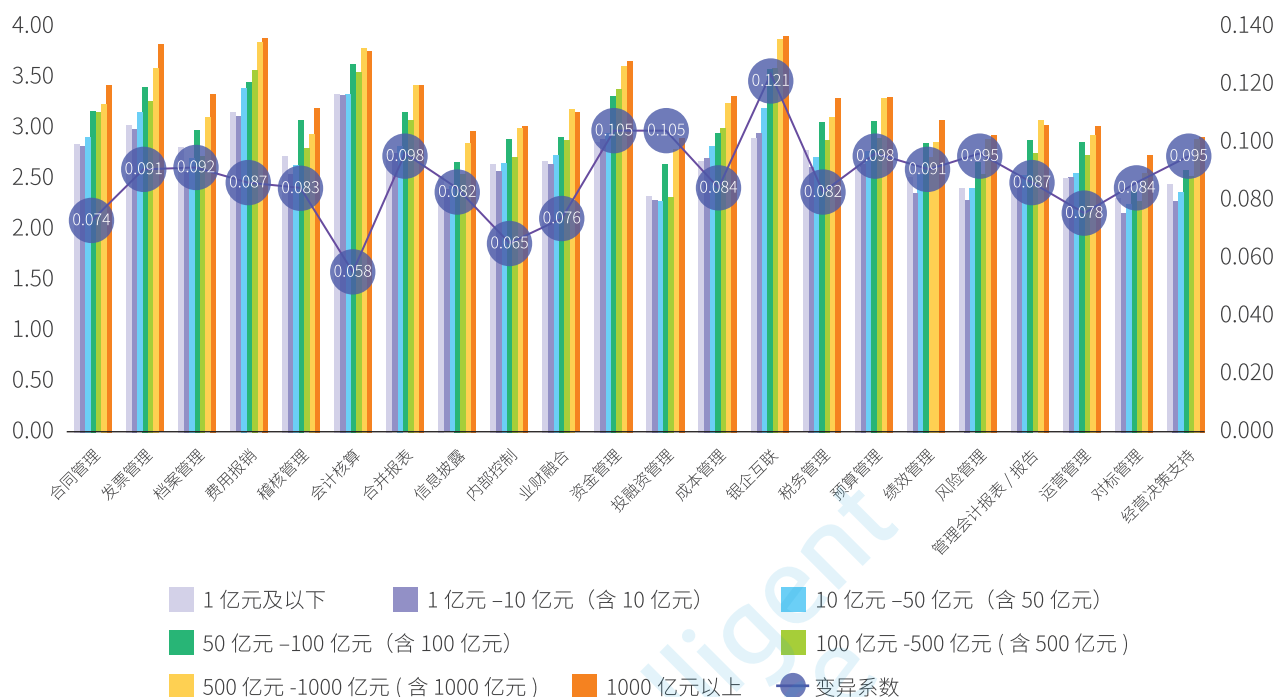


图 92 所在企业的财务信息系统中各功能模块的智能化程度——企业收入规模

企业财务信息系统功能模块的智能化程度与企业收入规模正相关，即企业收入规模越大，企业财务信息系统功能模块的智能化程度越高。

不同收入规模企业财务信息系统各模块智能化程度差异最小的是会计核算（变异系数 0.058），差异最大的是银企互联（0.121）。

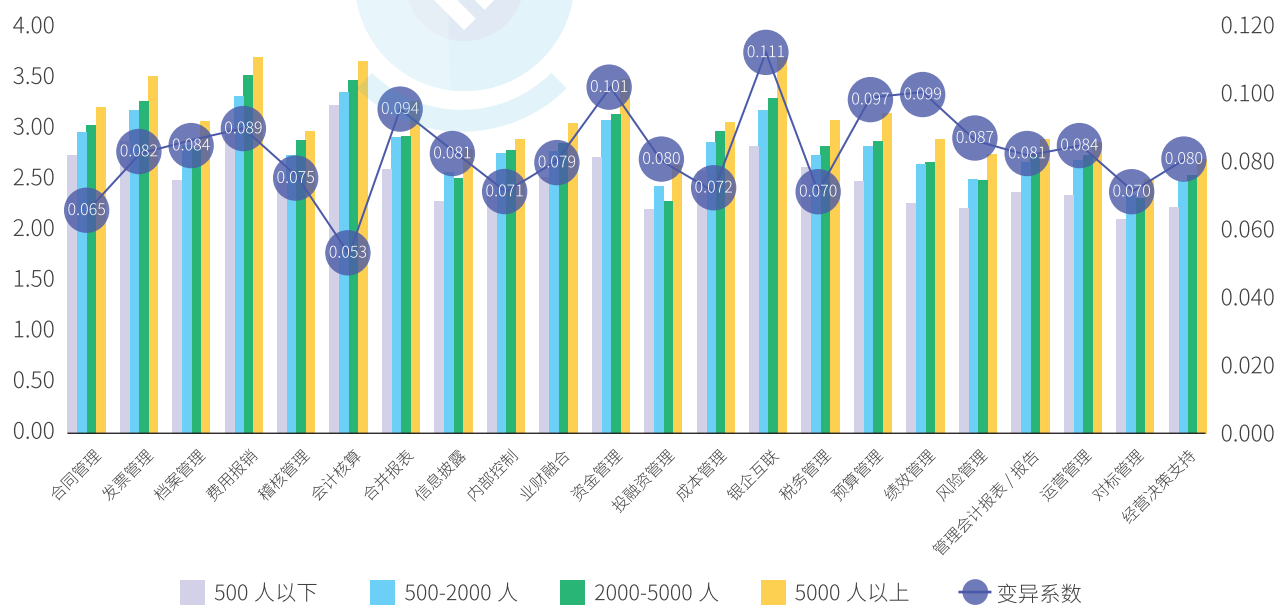


图 93 所在企业的财务信息系统中各功能模块的智能化程度——企业人员规模

我们将各模块的智能化程度按照 1-5 分打分，代表智能化程度从低到高，分别计算了各企业人员规模每个财务信息系统功能模块的智能化程度，和各企业人员规模所有模块的平均智能化程度。

企业财务信息系统功能模块的智能化程度与企业人员规模正相关，即企业人员规模越大，企业财务信息系统功能模块的智能化程度越高。

不同人员规模企业财务信息系统各模块智能化程度差异最小的是会计核算（变异系数 0.053），差异最大的是银企互联（0.111）。

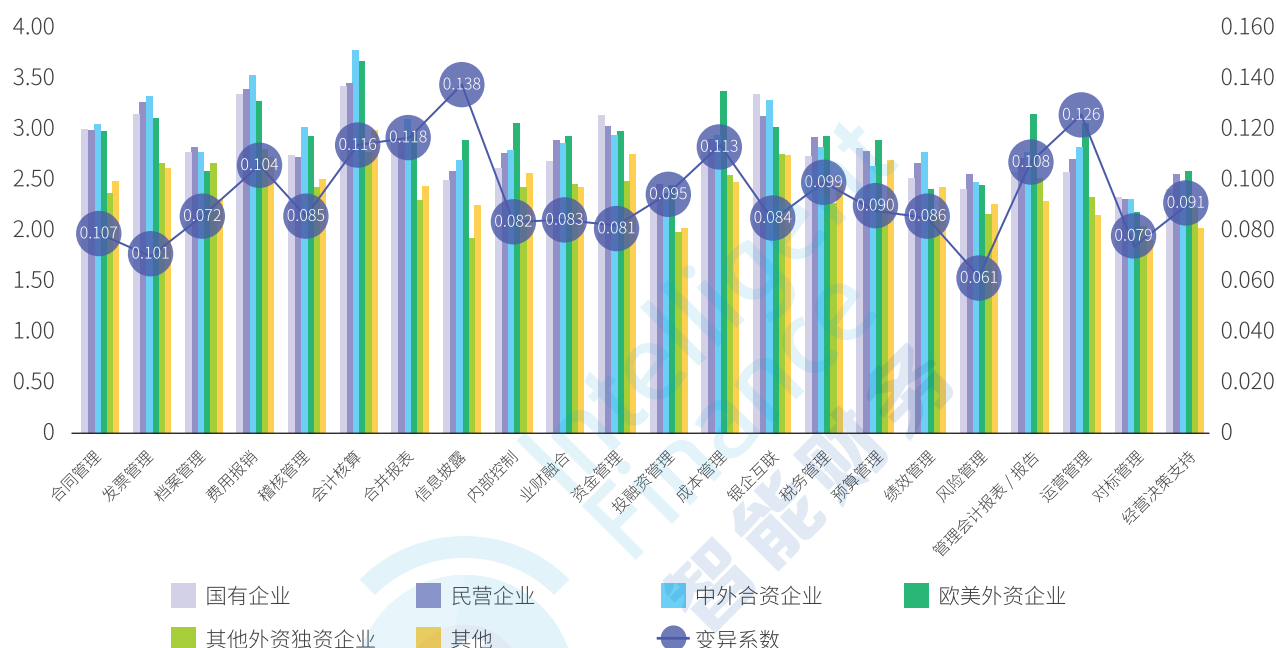


图 94 所在企业的财务信息系统中各功能模块的智能化程度——所有制

我们将各模块的智能化程度按照 1-5 分打分，代表智能化程度从低到高，分别计算了各所有制每个财务信息系统功能模块的智能化程度，和各所有制所有模块的平均智能化程度。

欧美独资企业和中外合资企业在财务信息系统功能所有模块的平均智能化程度高于其他所有制企业。

不同所有制企业财务信息系统各模块智能化程度差异最小的是风险管理（变异系数 0.061），差异最大的是信息披露（0.138）。

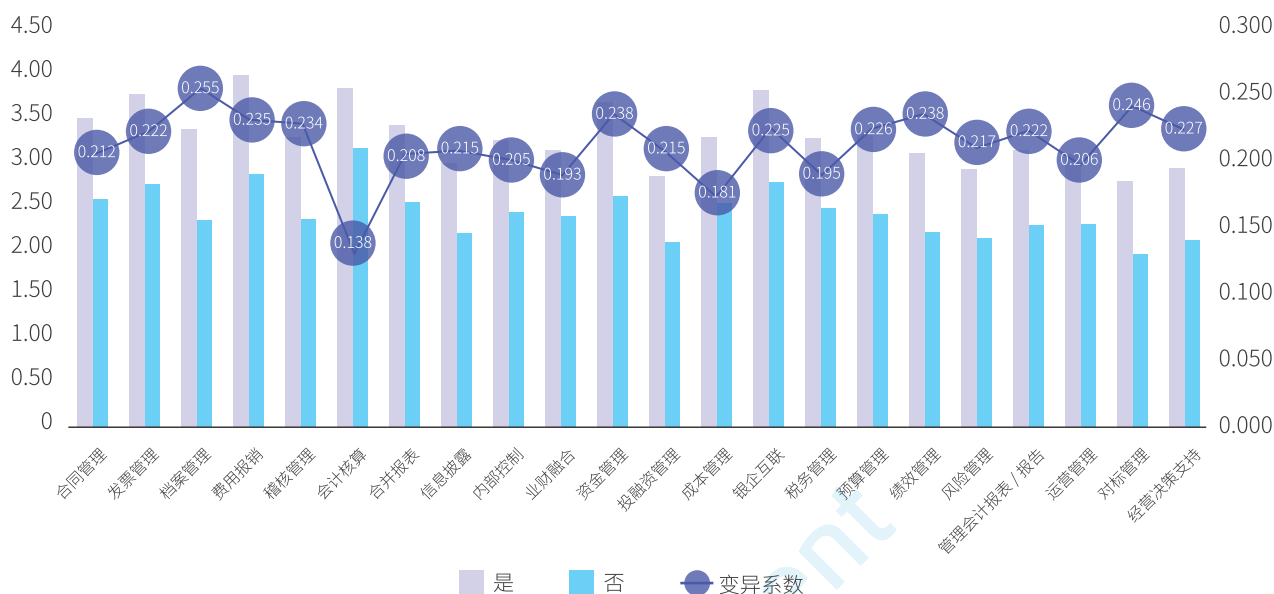


图 95 所在企业的财务信息系统中各功能模块的智能化程度——是否建立共享中心

我们将各模块的智能化程度按照 1-5 分打分，代表智能化程度从低到高，分别计算了是否建立了共享中心企业每个财务信息系统功能模块的智能化程度，和是否建立了共享中心企业所有模块的平均智能化程度。

建立了共享中心的企业财务信息系统中所有功能模块平均智能化程度（3.22）高于未建立共享中心企业（2.37）。

已建立和未建立财务共享中心的企业中财务信息系统各模块智能化程度差异最小的是会计核算（变异系数 0.138），差异最大的是档案管理（0.255）。

表 3 所在企业的财务信息系统中各功能模块的智能化迫切程度——行业

	合同管理	发票管理	档案管理	费用报销	稽核管理	会计核算	合并报表	信息披露	内部控制	业财融合	资金管理	投融资管理	成本管理	银企互联	税务管理	预算管理	绩效管理	风险管理	管理会计报表/报告	营运管理	对标管理	经营决策支持
农、林、牧、渔业	3.62	3.62	3.19	3.54	3.27	3.85	3.62	3.04	3.38	3.65	3.65	3.15	3.77	3.23	3.27	3.31	3.19	2.96	3.15	3.23	2.42	3.27
采矿业	4.15	3.98	4.04	4.11	4.04	4.19	4.25	3.79	4.04	4.11	4.09	3.87	4.06	3.89	4.11	4.04	3.98	4.04	4.11	3.94	3.92	3.98
制造业	3.59	3.69	3.46	3.60	3.44	3.77	3.49	3.08	3.39	3.68	3.52	2.87	3.75	3.26	3.43	3.51	3.25	3.18	3.43	3.28	2.99	3.32
电力、热力、燃气及水生产和供应业	3.83	3.84	3.72	3.87	3.72	4.01	3.99	3.51	3.60	3.71	3.75	3.52	3.78	3.68	3.78	3.75	3.52	3.71	3.77	3.72	3.54	3.66
建筑业	3.90	4.10	3.81	3.84	3.66	4.03	3.81	3.54	3.68	3.95	3.84	3.33	4.04	3.72	3.74	3.89	3.48	3.67	3.77	3.55	3.26	3.58
批发和零售业	3.55	3.55	3.39	3.64	3.34	3.69	3.32	3.01	3.36	3.59	3.55	2.73	3.38	3.33	3.24	3.53	3.15	3.34	3.37	3.27	2.94	3.42
交通运输、仓储和邮政业	3.96	3.93	3.86	4.05	3.65	4.02	3.92	3.40	3.63	3.92	3.88	3.21	3.61	3.68	3.70	3.87	3.46	3.48	3.60	3.58	3.39	3.54
住宿和餐饮业	3.64	3.86	3.71	3.50	3.64	3.79	3.64	3.50	3.21	3.57	3.79	3.14	3.71	3.71	3.43	4.07	3.64	3.64	4.00	3.79	3.07	3.86
信息传输、软件和信息技术服务业	3.80	3.90	3.73	3.99	3.65	3.94	3.70	3.47	3.65	3.89	3.69	3.28	3.58	3.63	3.62	3.69	3.56	3.48	3.63	3.51	3.26	3.57
金融业	3.81	3.88	3.79	3.89	3.56	3.80	3.57	3.54	3.61	3.88	3.86	3.56	3.55	3.61	3.67	3.63	3.56	3.72	3.65	3.63	3.26	3.60
房地产业	3.52	3.61	3.33	3.56	3.24	3.72	3.65	3.20	3.31	3.56	3.74	3.07	3.52	3.61	3.43	3.57	3.35	2.98	3.39	3.17	2.69	2.94
租赁和商务服务业	3.90	4.13	3.97	3.96	3.61	4.10	3.92	3.32	3.78	3.85	3.82	3.56	3.56	3.75	3.74	3.72	3.64	3.63	3.43	3.56	3.17	3.38
科学研究和技术服务业	3.96	3.65	3.58	3.92	3.54	3.89	3.59	3.19	3.55	3.59	3.64	3.07	3.61	3.59	3.41	3.76	3.59	3.49	3.57	3.35	3.18	3.46
水利、环境和公共设施管理业	3.93	3.57	4.07	4.29	3.86	4.07	4.07	3.64	3.71	3.86	4.07	3.79	4.21	4.07	4.36	4.07	4.00	3.86	4.00	3.50	3.29	3.64
居民服务、修理和其他服务业	3.92	3.76	3.76	3.72	3.72	4.00	3.40	3.36	3.48	3.64	3.64	2.52	3.36	3.16	3.60	3.32	3.28	3.48	3.32	3.28	3.32	3.48
教育	3.54	3.77	3.78	3.83	3.61	3.80	3.46	3.35	3.45	3.65	3.72	3.20	3.41	3.45	3.51	3.70	3.46	3.45	3.52	3.26	3.17	3.33
卫生和社会工作	3.90	3.91	3.53	4.02	3.88	4.00	3.43	3.28	3.67	3.78	3.86	2.79	3.93	3.55	3.31	3.95	3.88	3.43	3.78	3.64	2.95	3.36
文化、体育和娱乐业	3.57	3.89	3.66	3.94	3.74	3.89	3.37	3.26	3.83	3.94	3.89	3.09	3.63	3.51	3.66	3.89	3.57	3.60	3.49	3.37	2.97	3.51
综合	3.55	3.68	3.56	3.69	3.52	3.81	3.75	3.39	3.47	3.66	3.68	3.32	3.51	3.48	3.46	3.61	3.44	3.45	3.54	3.37	3.19	3.33
变异系数	0.050	0.045	0.064	0.056	0.056	0.036	0.069	0.061	0.056	0.042	0.040	0.109	0.065	0.063	0.077	0.061	0.068	0.076	0.069	0.061	0.100	0.065

我们将各模块的智能化迫切程度按照 1-5 分打分，代表智能化迫切程度从低到高，分别计算了各行业每个财务信息系统功能模块的智能化迫切程度，和行业所有模块的平均智能化迫切程度。

采矿业（4.03），水利、环境和公共设施管理业（3.91），建筑业（3.74），在财务信息系统功能模块的智能化迫切程度由高到低排在前三位；农、林、牧、渔业（3.34），批发和零售业（3.35），房地产业（3.37），在财务信息系统功能模块的智能化迫切程度由高到低排在后三位。

不同行业企业财务信息系统各模块智能化迫切程度差异最小的是会计核算（变异系数 0.036），差异最大的是投融资管理（0.109）。

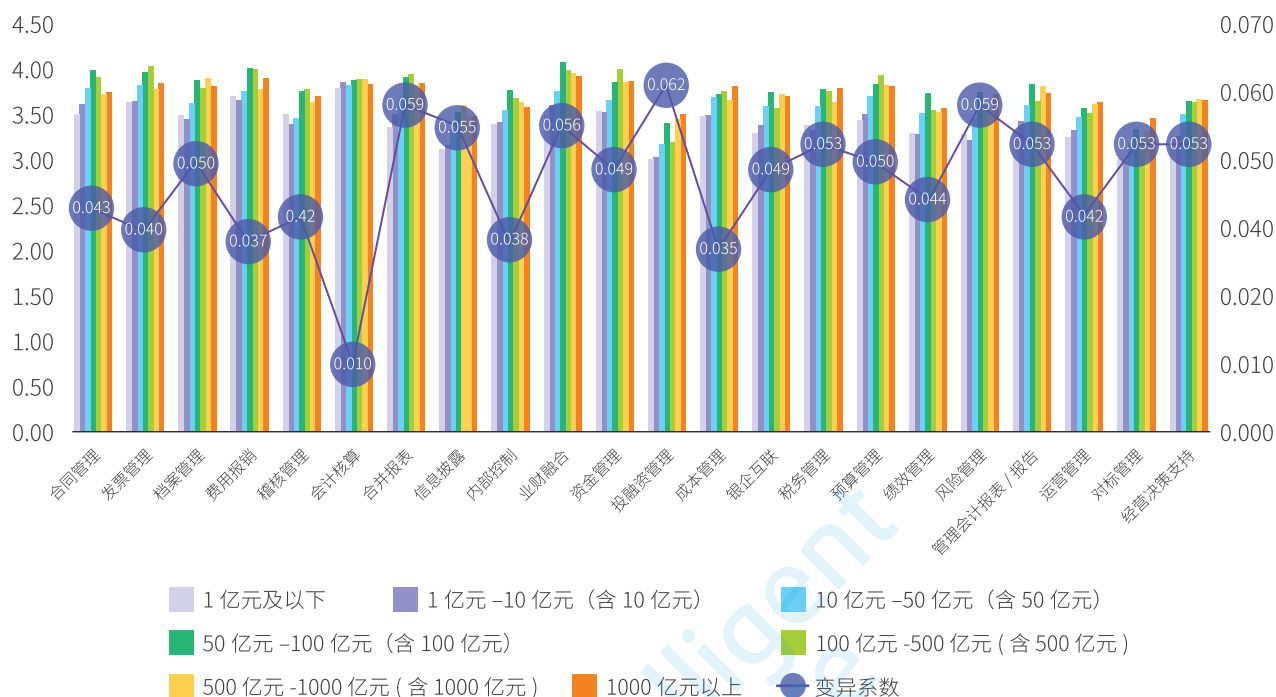


图 96 所在企业的财务信息系统中各功能模块的智能化迫切程度——企业收入规模

我们将各模块的智能化迫切程度按照 1-5 分打分，代表智能化迫切程度从低到高，分别计算了各收入规模企业每个财务信息系统功能模块的智能化迫切程度，和各收入规模企业所有模块的平均智能化迫切程度。

在 1 亿元及以下以及 50 亿元 -100 亿元（含 100 亿元）区间内的企业财务信息系统功能模块的智能化迫切程度与企业收入规模正相关，即企业收入规模越大，企业财务信息系统功能模块的智能化迫切程度越高，在 100 亿元 -500 亿元（含 500 亿元）以上，企业财务信息系统功能模块的智能化迫切程度基本保持稳定。

不同企业收入规模财务信息系统各模块智能化迫切程度差异最小的是会计核算（变异系数 0.010），差异最大的是投融资管理（0.062）。

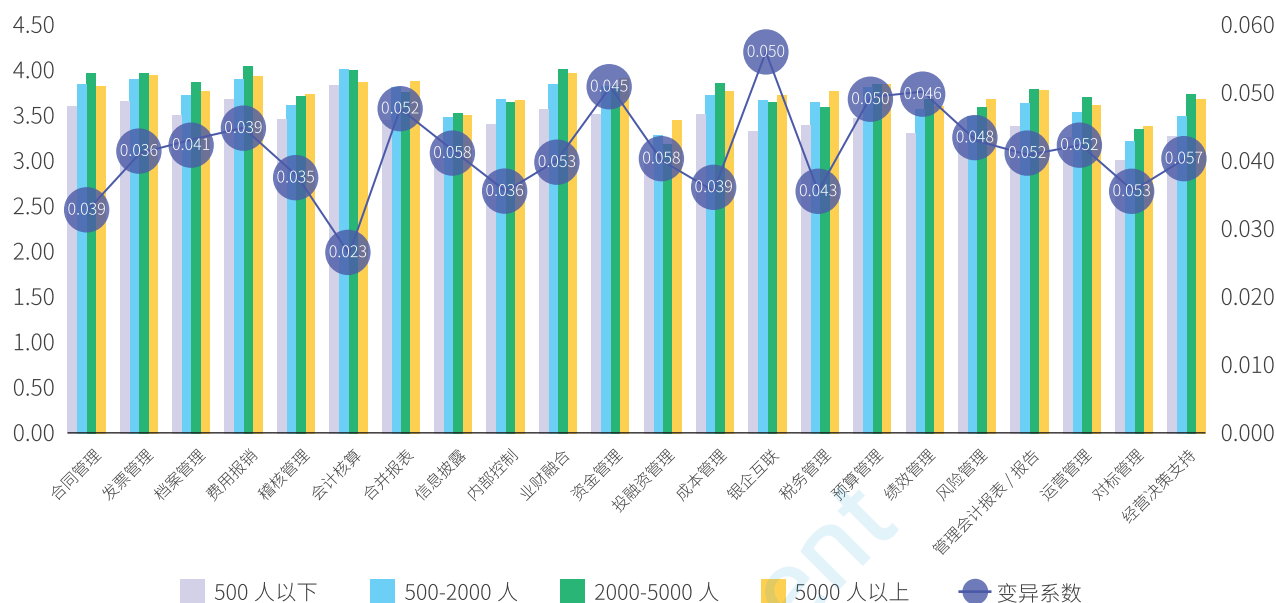


图 97 所在企业的财务信息系统中各功能模块的智能化迫切程度——企业人员规模

我们将各模块的智能化迫切程度按照 1-5 分打分，代表智能化迫切程度从低到高，分别计算了各企业人员规模每个财务信息系统功能模块的智能化迫切程度，和各企业人员规模所有模块的平均智能化迫切程度。

在 500 人以下以及 2000~5000 人区间的企业，企业财务信息系统功能模块的智能化迫切程度与企业人员规模正相关，即企业人员规模越大，企业财务信息系统功能模块的智能化迫切程度越高；5000 人以上企业财务信息系统功能模块的智能化迫切程度基本保持稳定。

不同企业人员规模财务信息系统各模块智能化迫切程度差异最小的是会计核算（变异系数 0.023），差异最大的是投融资管理（0.058）和信息披露（0.058）。

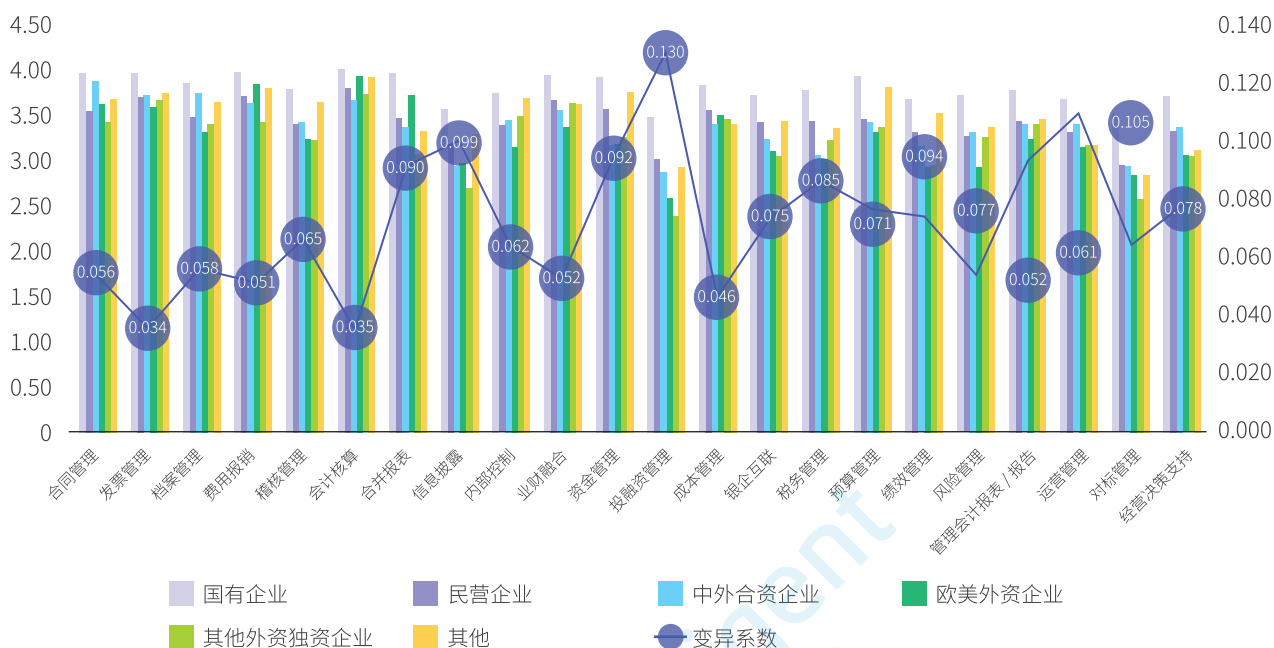


图 98 所在企业的财务信息系统中各功能模块的智能化迫切程度——所有制

我们将各模块的智能化迫切程度按照 1-5 分打分，代表智能化迫切程度从低到高，分别计算了各所有制每个财务信息系统功能模块的智能化迫切程度，和各所有制所有模块的平均智能化迫切程度。

国有企业在财务信息系统功能所有模块的平均智能化迫切程度高于其他所有制企业。

不同所有制企业财务信息系统各模块智能化迫切程度差异最小的是发票管理（变异系数 0.034），差异最大的是投融资管理（0.130）。

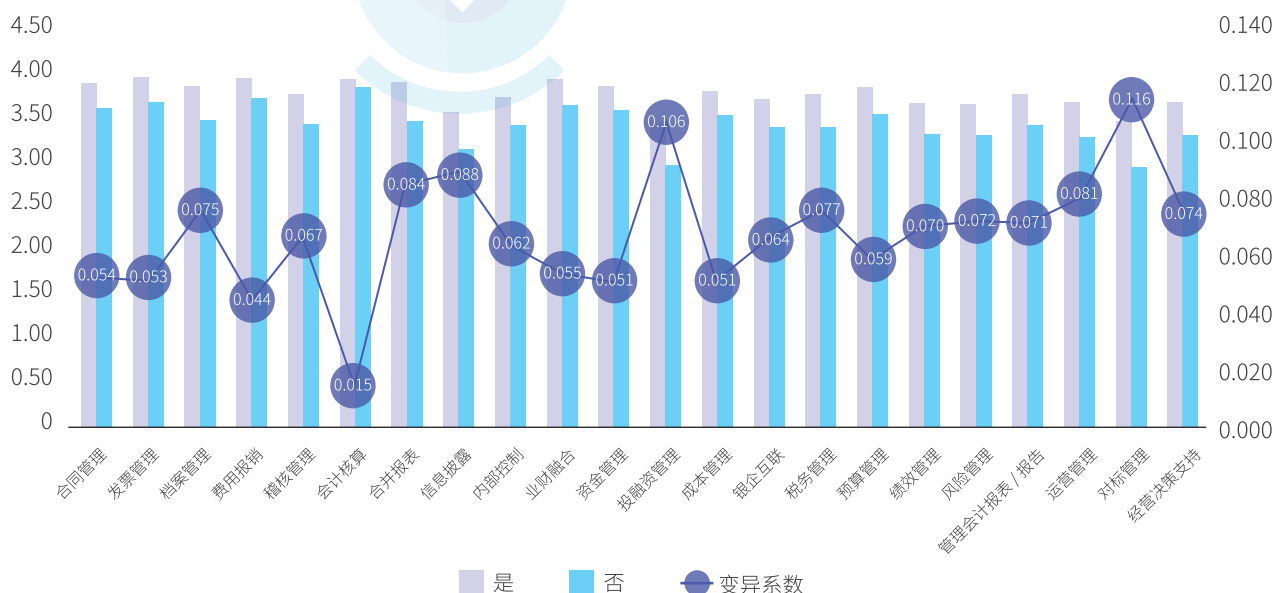


图 99 所在企业的财务信息系统中各功能模块的智能化迫切程度——是否建立共享中心

我们将各模块的智能化迫切程度按照 1-5 分打分，代表智能化迫切程度从低到高，分别计算了是否建立了财务共享中心企业每个财务信息系统功能模块的智能化迫切程度，以及是否建立了财务共享中心企业所有模块的平均智能化迫切程度。

建立了财务共享中心企业的财务信息系统中所有功能模块平均智能化迫切程度 (3.75) 高于未建立共享中心企业 (3.42)。

建立了和未建立财务共享中心财务信息系统各模块智能化迫切程度差异最小的是会计核算（变异系数 0.015），差异最大的是对标管理（0.116）。

表 4 财务系统功能模块建设 -2022 与 2021 对比及涨幅

财务系统功能模块	2022			2021			涨幅		
	是否已采用	智能化程度	智能化提升迫切程度	是否已采用	智能化程度	智能化提升迫切程度	完整度提升	智能化提升	迫切程度提升
档案管理	3.12	2.75	3.64	2.53	2.37	2.52	0.59	0.38	1.12
费用报销	3.80	3.30	3.82	3.21	2.82	3.73	0.59	0.48	0.09
银企互联	3.57	3.17	3.53	2.99	2.75	3.44	0.58	0.42	0.09
预算管理	3.18	2.77	3.67	2.61	2.38	3.65	0.57	0.39	0.02
税务管理	3.06	2.78	3.56	2.51	2.41	3.49	0.55	0.37	0.07
业财融合	3.04	2.74	3.76	2.49	2.34	3.63	0.55	0.40	0.13
经营决策支持	2.59	2.43	3.46	2.04	2.02	3.36	0.55	0.41	0.10
合同管理	3.55	2.93	3.73	3.00	2.56	3.73	0.55	0.37	0.00
绩效管理	2.80	2.55	3.46	2.27	2.16	3.44	0.53	0.39	0.02
发票管理	3.61	3.14	3.80	3.09	2.71	3.68	0.52	0.43	0.12
资金管理	3.45	3.03	3.71	2.93	2.64	3.61	0.52	0.39	0.10
管理会计报表 / 报告	2.89	2.61	3.57	2.39	2.25	3.51	0.50	0.36	0.06
合并报表	3.27	2.87	3.66	2.78	2.53	3.55	0.49	0.34	0.11
成本管理	3.16	2.81	3.65	2.67	2.47	3.59	0.49	0.34	0.06
投融资管理	2.52	2.37	3.19	2.04	2.03	3.08	0.48	0.34	0.11
营运管理	2.81	2.59	3.45	2.33	2.20	3.43	0.48	0.39	0.02
稽核管理	2.99	2.71	3.57	2.52	2.38	3.55	0.47	0.33	0.02
对标管理	2.39	2.28	3.17	1.93	1.92	3.10	0.46	0.36	0.07
内部控制	2.89	2.67	3.55	2.43	2.31	3.51	0.46	0.36	0.04
风险管理	2.57	2.44	3.45	2.12	2.08	3.44	0.45	0.36	0.01
信息披露	2.67	2.50	3.33	2.24	2.21	3.25	0.43	0.29	0.08
会计核算	4.02	3.39	3.88	3.69	3.13	3.83	0.33	0.26	0.05

对比 2022 年与 2021 年的调查结果，可以看出财务系统功能模块建设完整度提升较快的是档案管理、费用报销、银企互联、预算管理、税务管理、业财融合、经营决策支持等系统，表明伴随财务共享中心在国内的普及，报账、税务、档案类功能模块逐渐完善。

相反，会计核算、信息披露等模块涨幅较低，表明基础财务功能在企业已经得到普遍的应用，可以增长的空间就较低了。

同时可以看到档案系统的智能化提升迫切程度为 1.12，涨幅巨大，表明近几年国家发布的电子会计凭证、电子档案类的政策对企业档案系统建设和智能化提升迫切程度有显著的引导作用。

(十一) 企业对各项技术的采用及规划情况

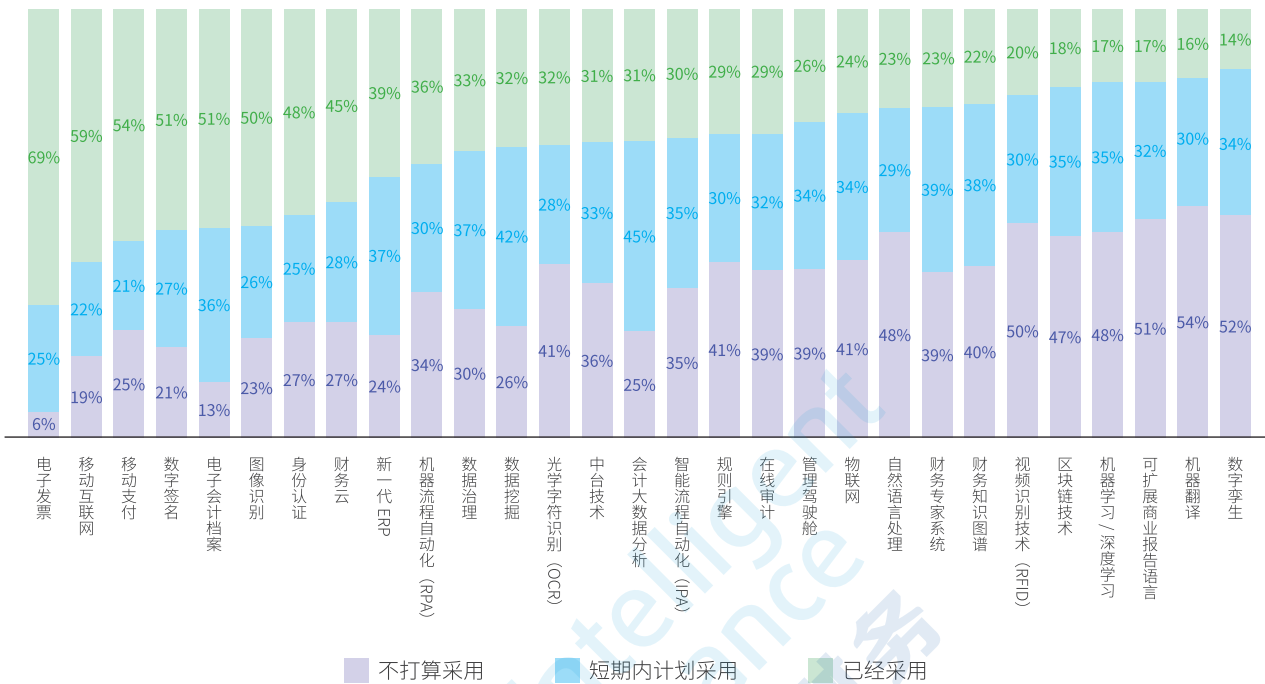


图 100 所在企业对各项技术的采用及规划情况

投票企业已经采用最多的技术排名前三名的分别是：电子发票（69%），移动互联网（59%），移动支付（54%），与去年相比，排名前三位的各项技术位置保持不变，比例均呈现上升趋势，反应出越来越多的企业应用了相关技术。

投票企业已经采用最少的技术排名分别是：数字孪生（14%），机器翻译（16%），可扩展商业报告语言（17%）。与去年相比，排名前三位的各项技术位置保持不变，比例均呈现上升趋势，同样反应出越来越多的企业应用了相关技术。

投票企业短期内计划采用的技术排名前三名的分别是：会计大数据分析（45%），数据挖掘（42%），财务专家系统（39%），与去年相比，排名前两位的技术保持位置不变，反应出企业对相关技术需求的持续性关注和追捧。

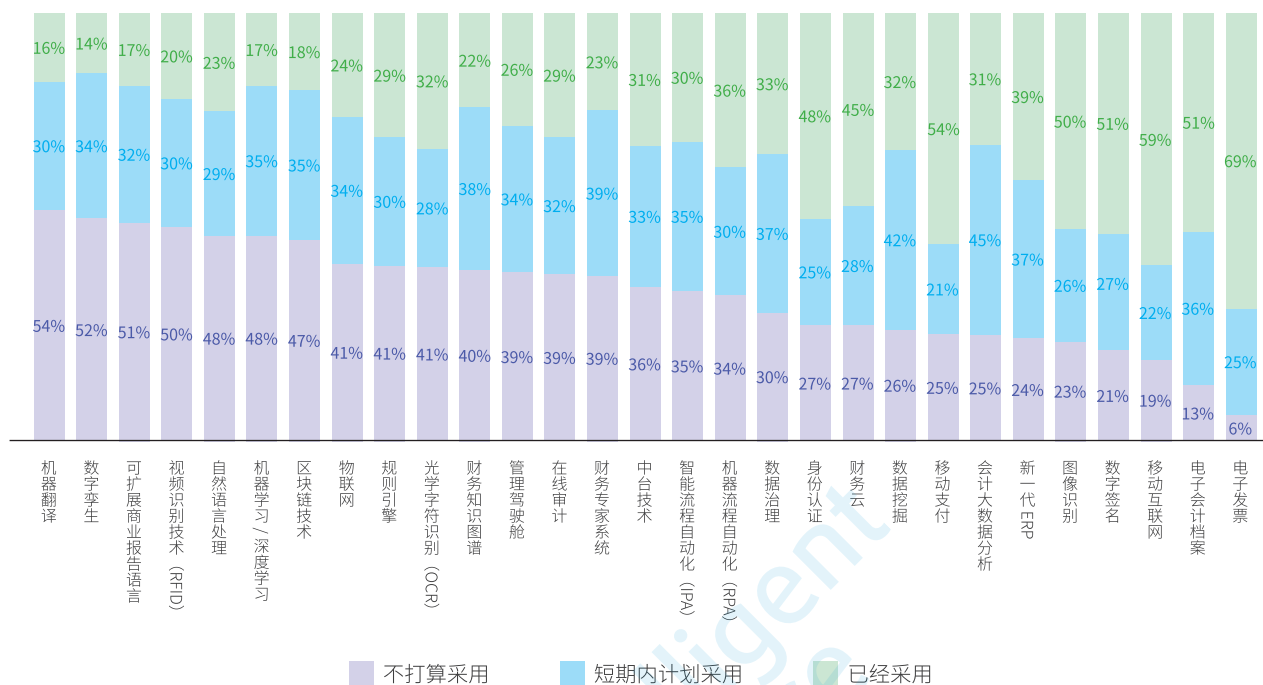


图 101 所在企业对各项技术的采用及规划情况

投票企业不打算采用的技术排名前三名的分别是：机器翻译（54%），数字孪生（52%），可扩展商业报告语言（51%），与去年相比，排名前三位的各项技术位置保持不变，比例均呈现下降趋势，这也反映出随着技术发展的成熟和应用场景的丰富，企业也在整体逐步提高对新技术的应用程度。

表 5 企业技术采用及规划情况 -2022 年与 2021 年对比及涨幅

智能技术	2022			2021			涨幅		
	已经采用	短期内计划采用	不打算采用	已经采用	短期内计划采用	不打算采用	采用差异	短期内采用差异	不打算采用差异
财务云	0.45	0.28	0.27	0.29	0.38	0.34	0.16	-0.10	-0.07
移动支付	0.54	0.21	0.25	0.45	0.25	0.30	0.09	-0.04	-0.05
数字签名	0.51	0.27	0.21	0.39	0.32	0.28	0.12	-0.05	-0.07
在线审计	0.29	0.32	0.39	0.18	0.35	0.47	0.11	-0.03	-0.08
移动互联网	0.59	0.22	0.19	0.50	0.28	0.23	0.09	-0.06	-0.04
自然语言处理	0.23	0.29	0.48	0.12	0.29	0.59	0.11	0.00	-0.11
管理驾驶舱	0.26	0.34	0.39	0.15	0.36	0.49	0.11	-0.02	-0.10
机器翻译	0.16	0.30	0.54	0.08	0.27	0.65	0.08	0.03	-0.11
机器学习 / 深度学习	0.17	0.35	0.48	0.09	0.33	0.58	0.08	0.02	-0.10
视频识别技术 (RFID)	0.20	0.30	0.50	0.16	0.33	0.51	0.04	-0.03	-0.01
图像识别	0.50	0.26	0.23	0.31	0.34	0.35	0.19	-0.08	-0.12
电子发票	0.69	0.25	0.06	0.58	0.33	0.09	0.11	-0.08	-0.03
数据挖掘	0.32	0.42	0.26	0.19	0.48	0.33	0.13	-0.06	-0.07
电子会计档案	0.51	0.36	0.13	0.36	0.46	0.18	0.15	-0.10	-0.05
区块链技术	0.18	0.35	0.47	0.09	0.32	0.59	0.09	0.03	-0.12
财务专家系统	0.23	0.39	0.39	0.11	0.42	0.47	0.12	-0.03	-0.08
财务知识图谱	0.22	0.38	0.40	0.11	0.42	0.47	0.11	-0.04	-0.07
光学字符识别 (OCR)	0.32	0.28	0.41	0.16	0.30	0.54	0.16	-0.02	-0.13
机器流程自动化 (RPA)	0.36	0.30	0.34	0.17	0.39	0.44	0.19	-0.09	-0.10
可扩展商业报告语言	0.17	0.32	0.51	0.08	0.32	0.61	0.09	0.00	-0.10
身份认证	0.48	0.25	0.27	0.36	0.33	0.31	0.12	-0.08	-0.04
规则引擎	0.29	0.30	0.41	0.16	0.33	0.51	0.13	-0.03	-0.10
智能流程自动化 (IPA)	0.30	0.35	0.35	0.15	0.42	0.43	0.15	-0.07	-0.08
新一代 ERP	0.39	0.37	0.24	0.29	0.42	0.29	0.10	-0.05	-0.05
中台技术	0.31	0.33	0.36	0.15	0.35	0.50	0.16	-0.02	-0.14
数据治理	0.33	0.37	0.30	0.18	0.40	0.42	0.15	-0.03	-0.12
物联网	0.24	0.34	0.41	0.15	0.36	0.49	0.09	-0.02	-0.08
数字孪生	0.14	0.34	0.52	0.07	0.31	0.63	0.07	0.03	-0.11
会计大数据分析	0.31	0.45	0.25	0.18	0.52	0.31	0.13	-0.07	-0.06

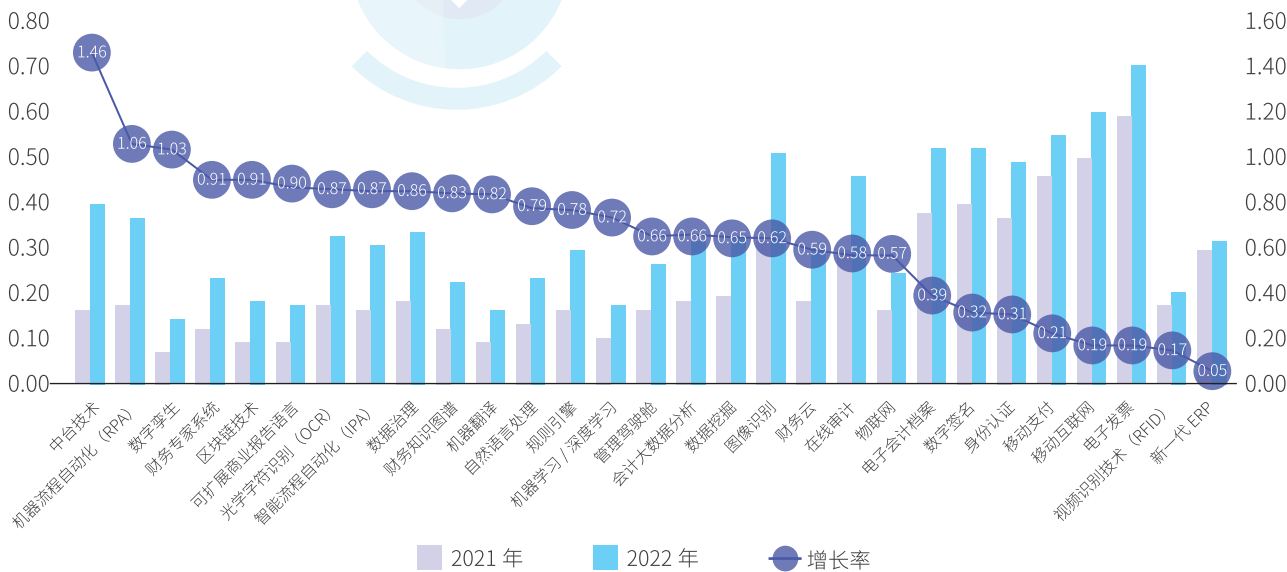


图 102 企业技术应用情况 -2022 年与 2021 年对比

2022 年投票企业技术应用情况整体高于 2021 年。其中，数据中台、机器流程自动化（RPA）、数字孪生等技术涨幅较高，说明在 2021-2022 年期间这些技术更多的被财务人员关注并应用。这也与近两年影响会计人员的十大信息技术的排名变化相吻合。

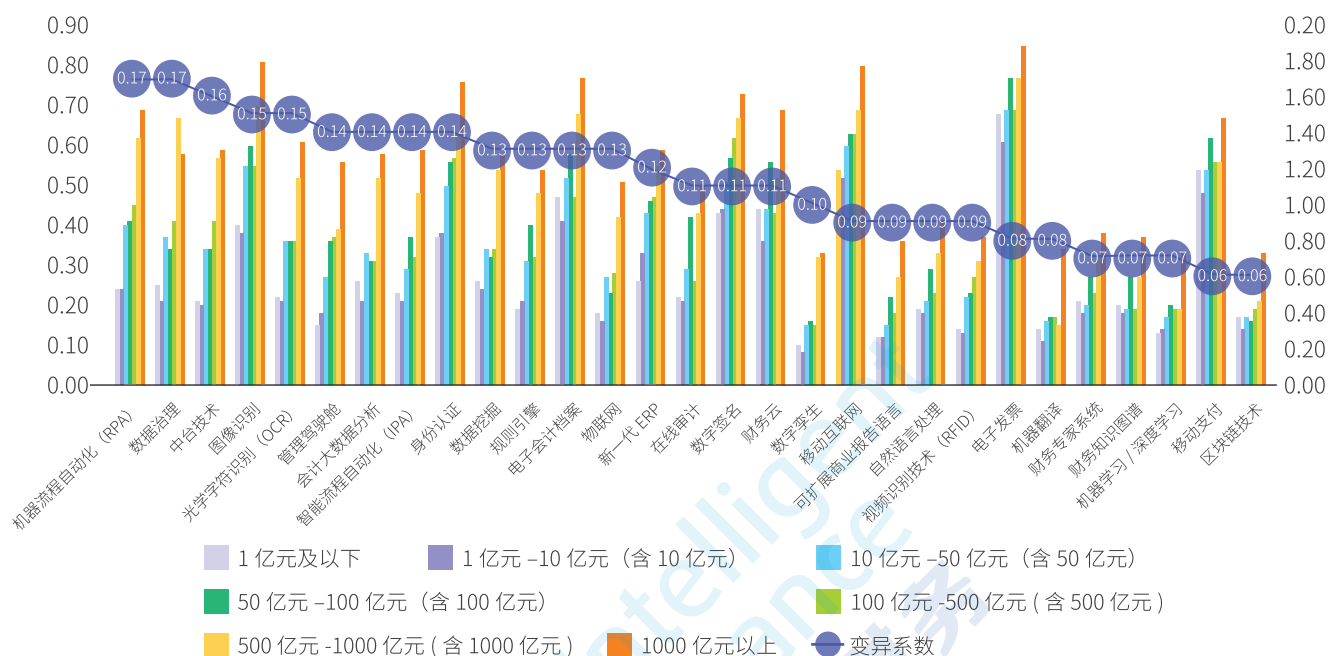


图 103 企业技术应用情况 - 企业收入规模标准差

通过分析不同技术在各个收入规模企业应用情况的差异系数，可以看出更大规模的企业偏向于机器流程自动化（RPA）、图像识别等技术，来提升企业效率，以及数据治理、中台技术等更好的管理分散数据。

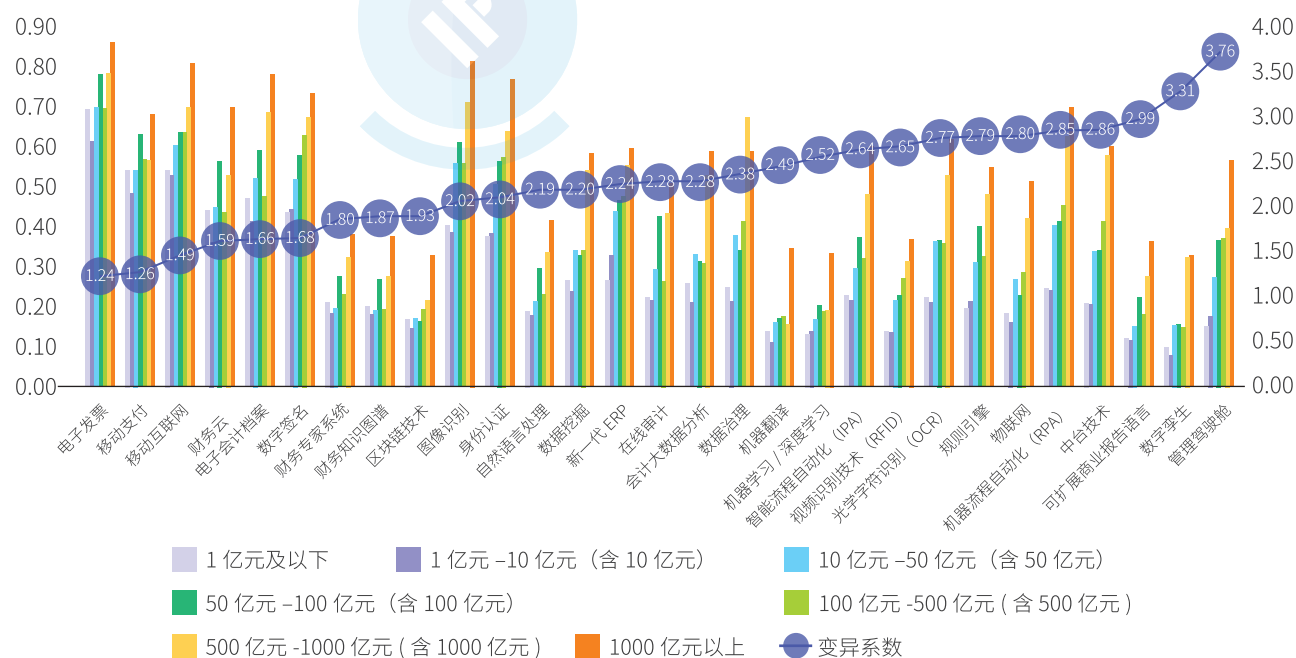


图 104 企业技术应用情况 - 企业收入规模最大与最小比

根据调查数据表明，企业收入规模越大，应用的技术越多。

同时通过将 1000 亿以上收入规模数据除以 1 亿元以下收入规模的数据，来分析收入规模对不同技术的影响程度。可以看出，电子发票、移动支付、移动互联网、财务云、电子会计档案等公共服务技术在所有企业均已广泛应用，受企业规模影响较小。而规则引擎、中台技术、数字孪生、管理驾驶舱等数据驱动的技术更多的应用在较大收入规模的企业，在收入规模较小的企业未得到很好的应用，说明越大规模的企业，越重视数据，也就更多的探索技术来提升数据管理与应用效率。

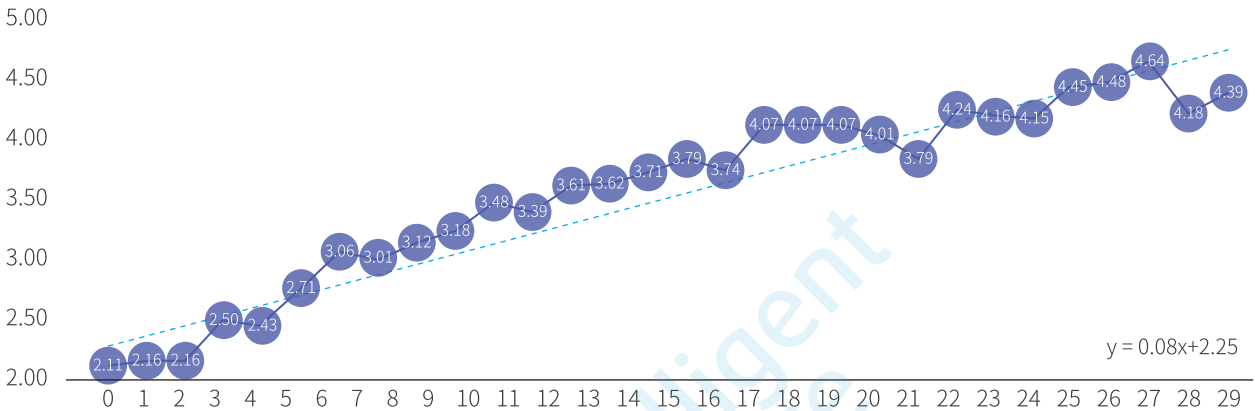


图 105 技术应用情况对企业财务系统完整度的边际贡献

通过分析本次调查的 29 项技术的使用情况，可以看出企业技术应用情况与企业财务系统功能模块建设完整程度呈线性正相关。线性回归关系为 $y = 0.08x + 2.25$ ，说明企业每增加一项技术，对财务系统完整度的边际贡献增加 0.08。

其中，技术应用 4-6、21-22 的区间斜率最大，表明企业技术应用在这两个数值区间变动时边际贡献最大，对企业财务系统完整性提升最多。

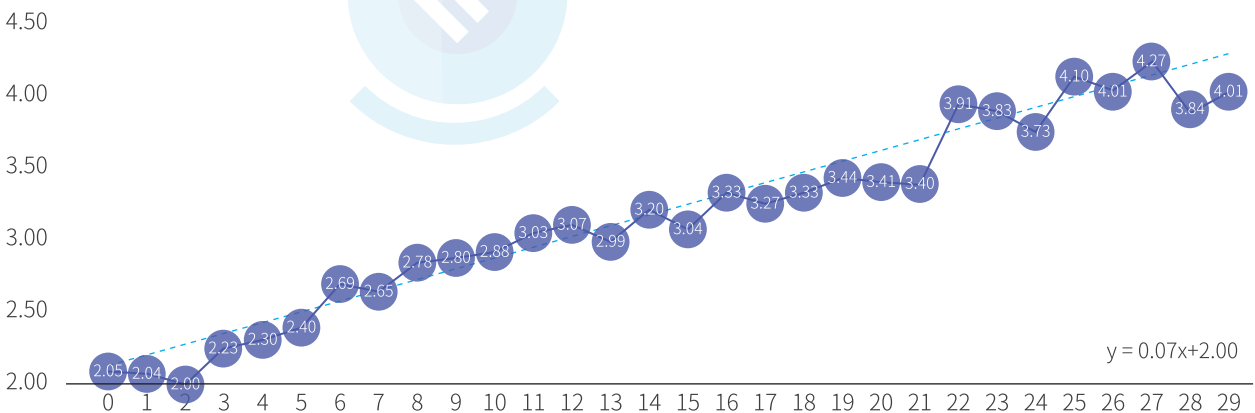


图 106 技术应用情况对企业财务系统智能化程度的边际贡献

通过分析本次调查的 29 项技术的使用情况，可以看出企业技术应用情况与企业财务系统功能模块智能化程度呈线性正相关。线性回归关系为 $y = 0.07x + 2.00$ ，说明企业每增加一项技术，对财务系统智能化程度的边际贡献增加 0.07。

其中, 技术应用 5-6、21-22 的区间斜率最大, 表明企业技术应用在这两个数值区间变动时边际贡献最大, 对企业财务系统智能化程度提升最多。

(十二) 财务共享中心对智能财务的影响

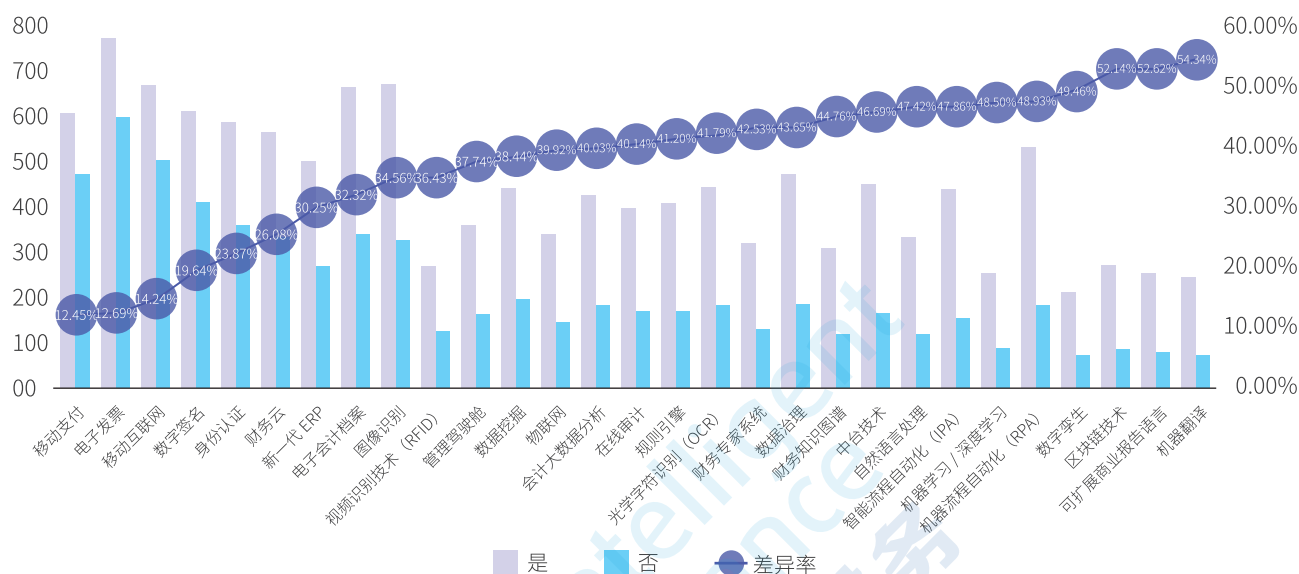


图 107 是否建立财务共享中心对企业已经应用技术的影响

已经建立财务共享中心的企业应用技术的的情况普遍优于未建立财务共享中心的企业, 且差异率均超过 10% 以上, 说明财务共享中心可以促进企业技术的应用。

财务共享中心对技术影响较低的主要是移动支付、电子发票、移动互联网等有助于提升效率类的技术, 且此类技术逐渐发展为公共服务, 可以为未建立财务共享中心的企业也提供智能化服务。而对于数字孪生、机器学习等数据驱动的技术, 则更多的需要依赖财务共享中心积累的业财数据, 才能发挥更大的价值。

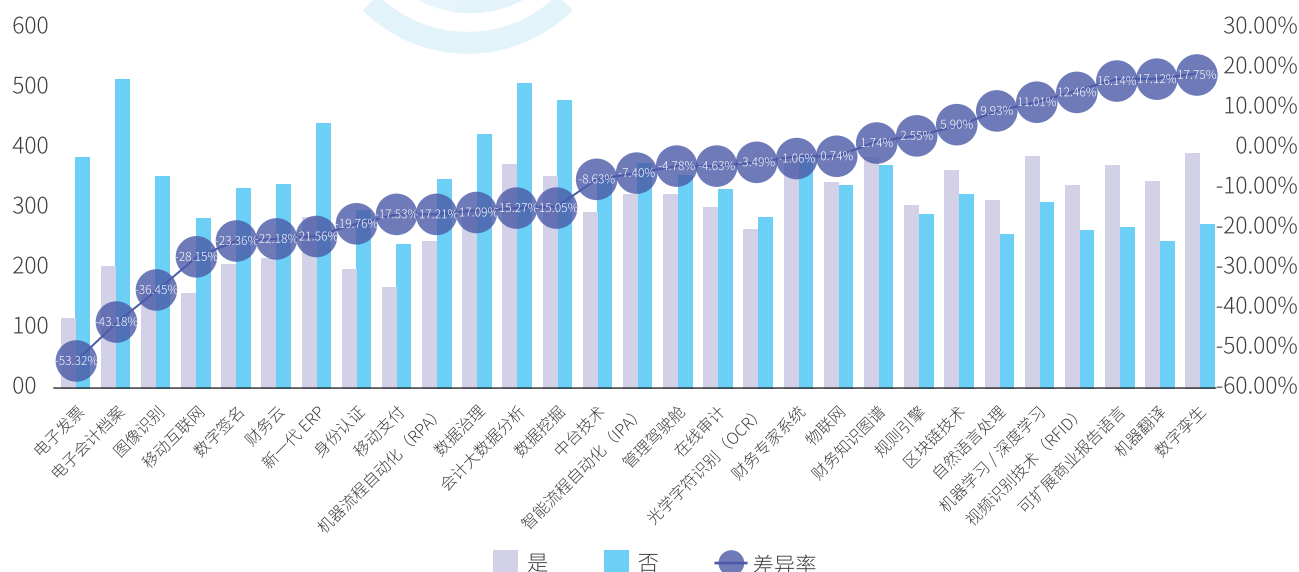


图 108 是否建立财务共享中心对企业短期内预计应用技术的影响

未建立财务共享中心的企业在短期内预计采用的技术偏向于电子发票、电子会计档案、图像识别、移动互联网技术，主要集中于提升效率的技术上。已建立财务共享中心的企业短期内预计采用的技术则集中于数据应用方面，如：数字孪生、机器翻译、机器学习等。

(十三) 企业财务智能化水平

为了衡量企业财务智能化水平，我们根据已有调查结果建立分析模型如下：

- 1. 模型将企业财务信息系统各个功能模块建设情况、智能化程度以及技术应用情况作为主要评价指标，各占 1/3 权重；
- 2. 企业财务信息系统各个功能模块建设情况、智能化程度的分值根据投票人实际选择（五分制）；企业技术应用情况的分值根据投票人所选择本企业技术应用数量占调查总体技术数据（29 个）的比例再折算为五分制得出；
- 3. 根据上述模型计算结果，作为企业智能化水平的得分（五分制）。

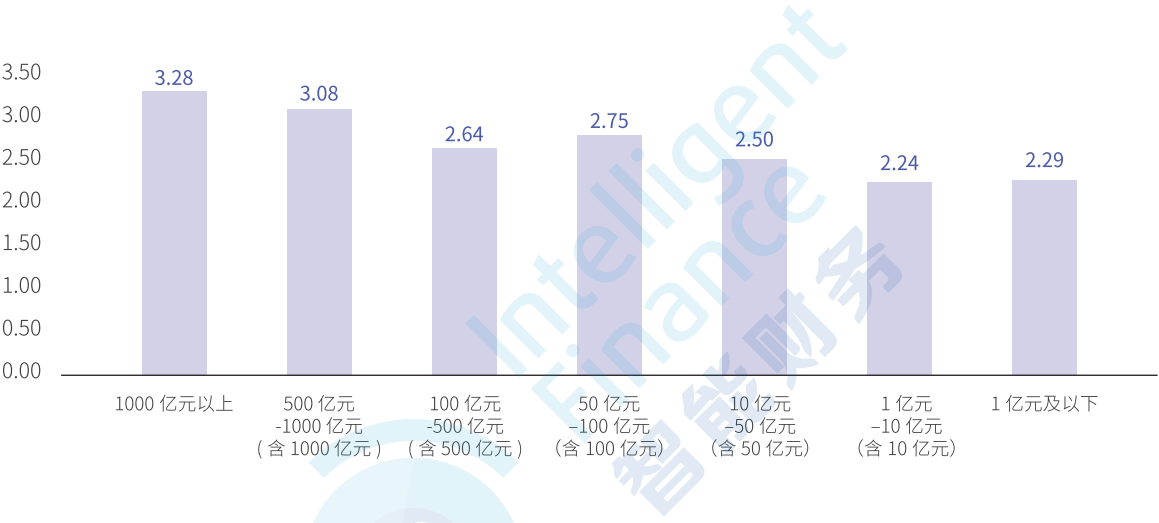


图 109 企业智能化水平——企业收入规模

企业智能化水平与企业收入规模基本呈正相关，企业收入规模越大，智能化水平越高。

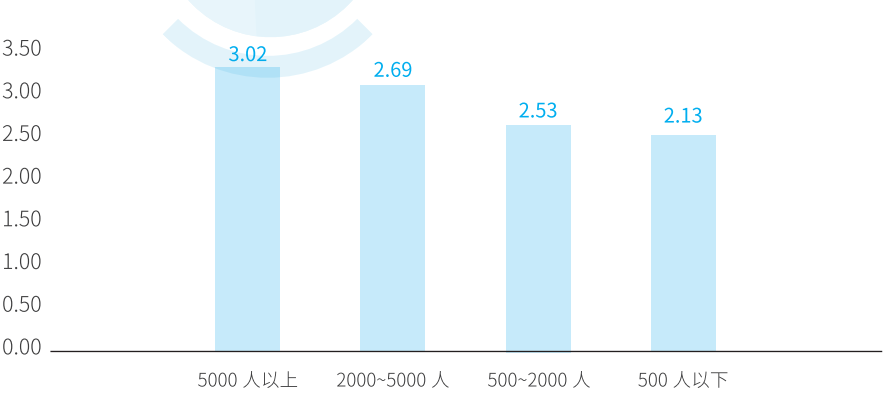


图 110 企业智能化水平——企业人员规模

企业智能化水平与企业人员规模基本呈正相关，企业人员规模越大，智能化水平越高。

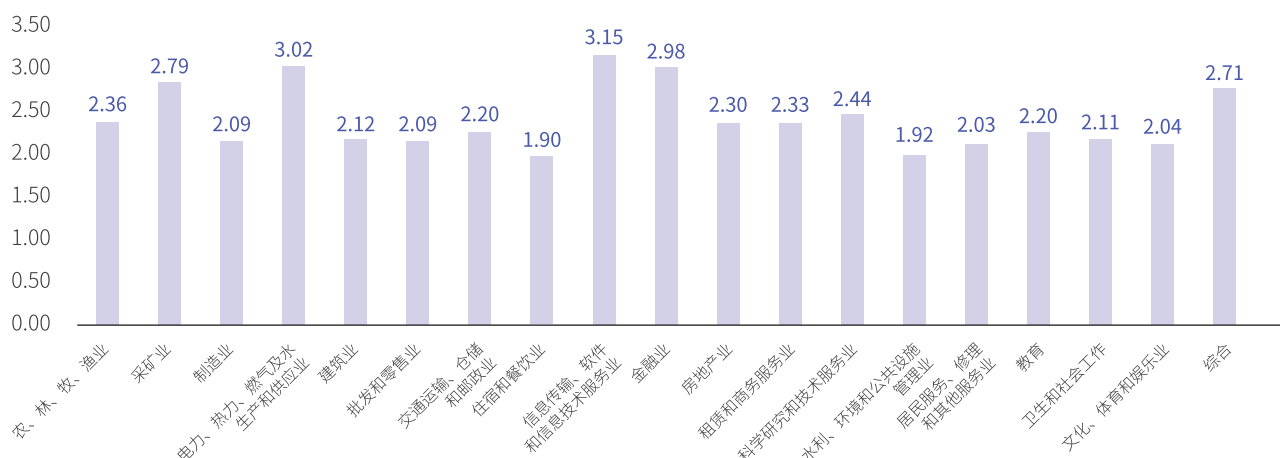


图 111 企业智能化水平——行业

“信息传输、软件和信息技术服务业”、“电力、热力、燃气及水生产和供应业”、“金融业”智能化水平较高；“住宿和餐饮业”、“水利、环境和公共设施管理业”智能化水平偏低。

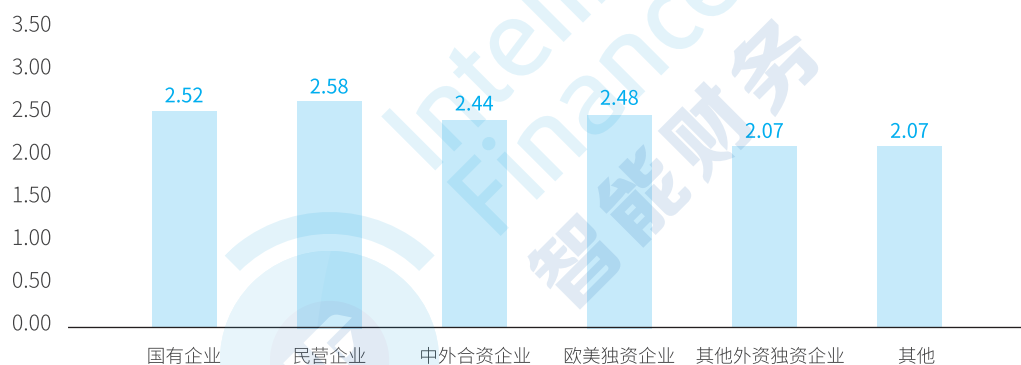


图 112 企业智能化水平——所有制

企业智能化水平与企业所有制不太相关，国有企业、民营企业、中外合资企业、欧美独资企业智能化水平相近，分数均在 2.5 左右。

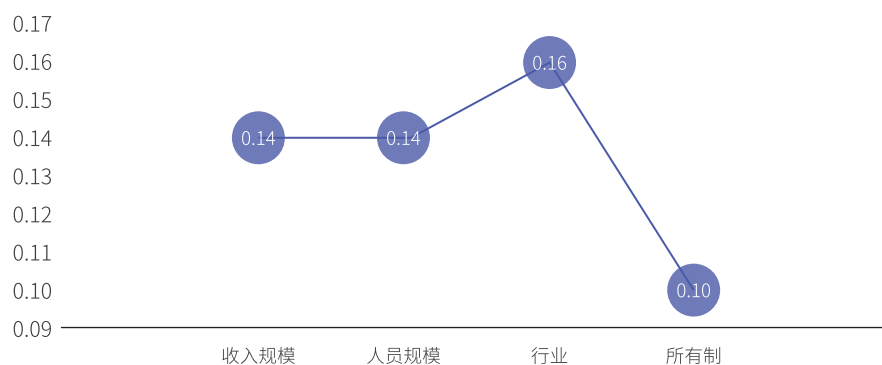


图 113 企业智能化水平影响因素

根据上述分析，企业画像中的收入规模、人员规模、所有制和行业分别对企业智能化水平产生影响。通过分析不同影响因素对企业智能化水平的变异系数，可以看出行业差异是对企业财务智能化水平影响最大的因素；所有制是对财务智能化水平影响最小的因素。

(十四) 智能财务带来的收益

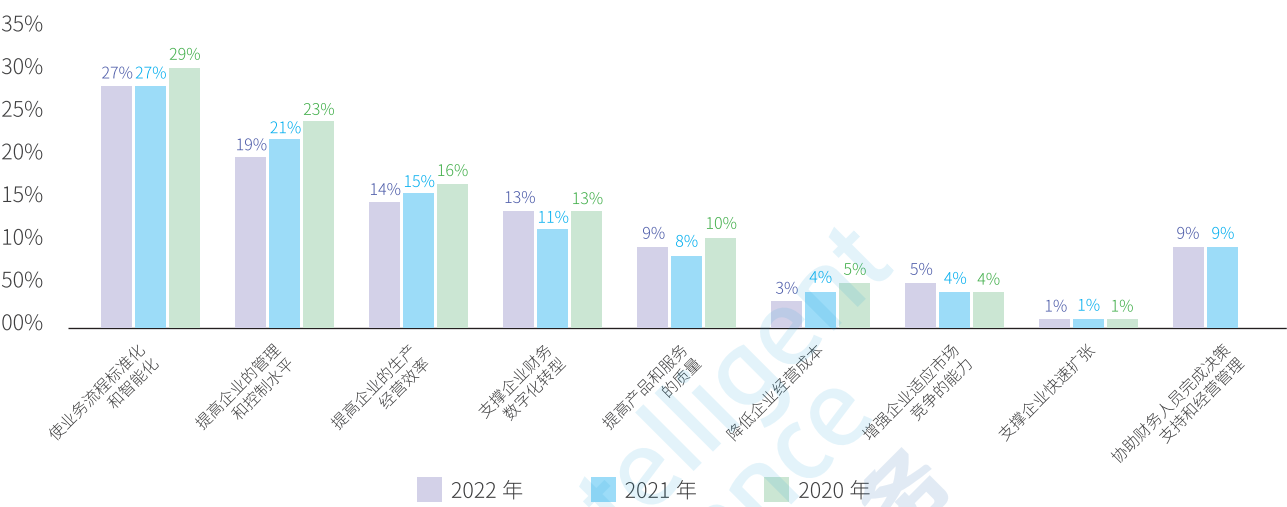


图 114 智能财务带来的主要收益

2022 年，大部分投票人认为智能财务带来的主要收益是使业务流程标准化和智能化（27%）和提高企业的管理和控制水平（19%）。

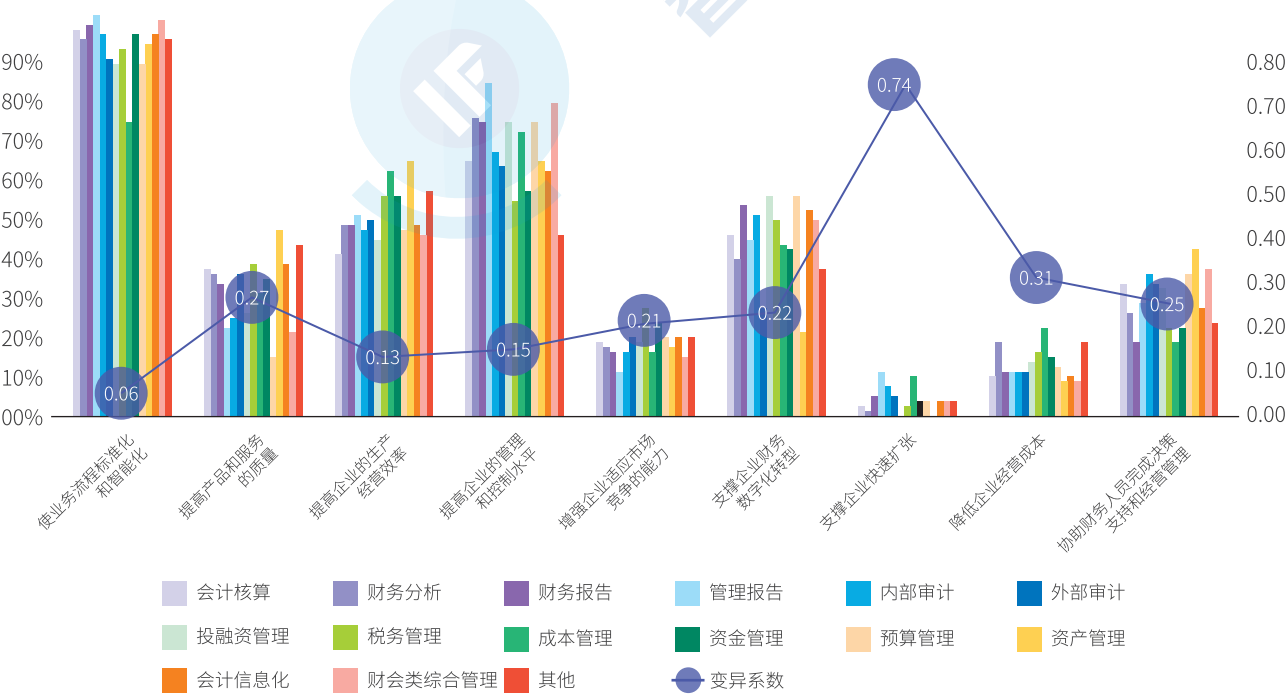


图 115 智能财务将带来的最主要收益——岗位

不同工作岗位的投票人对智能财务带来的收益意见差异最大的是“支撑企业快速扩张”，变异系数是 0.74；意见差异最小的是“使业务流程标准化和智能化”，变异系数是 0.07。

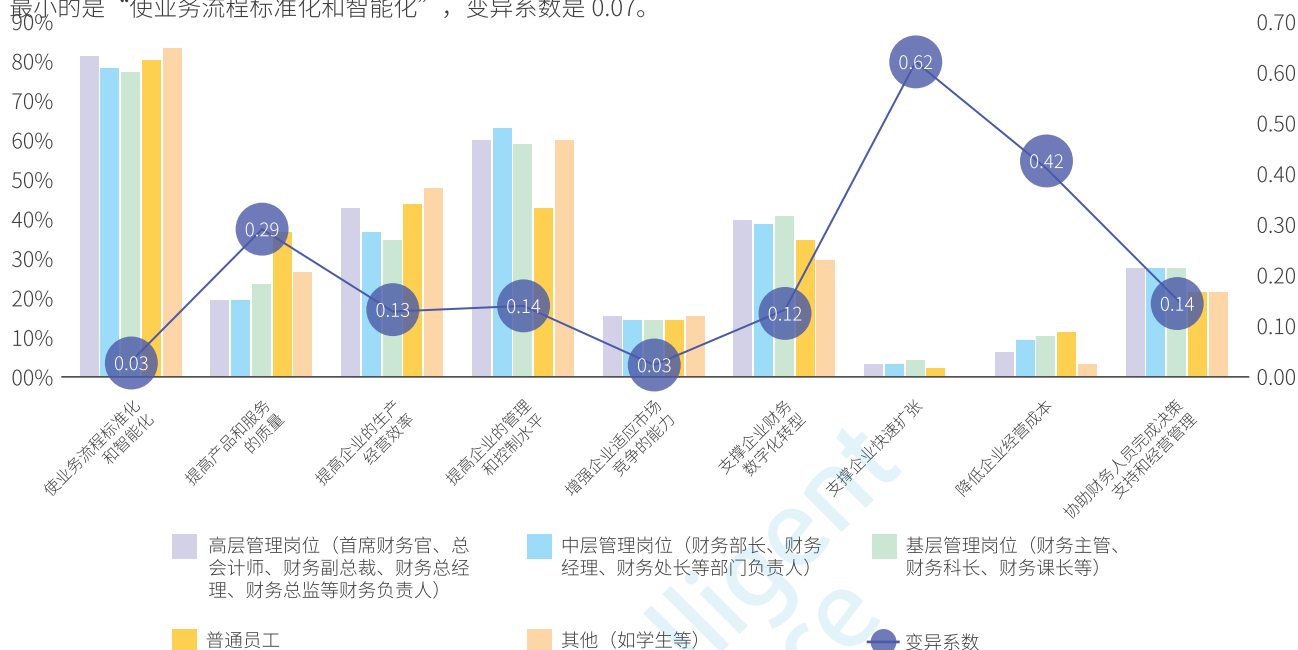


图 116 智能财务将带来的最主要收益——职位层

不同职位层次的投票人对智能财务带来的收益意见差异最大的是“支撑企业快速扩张”，变异系数是 0.62；意见差异最小的是“使业务流程标准化和智能化”和“增强企业适应市场竞争的能力”，变异系数是 0.03。

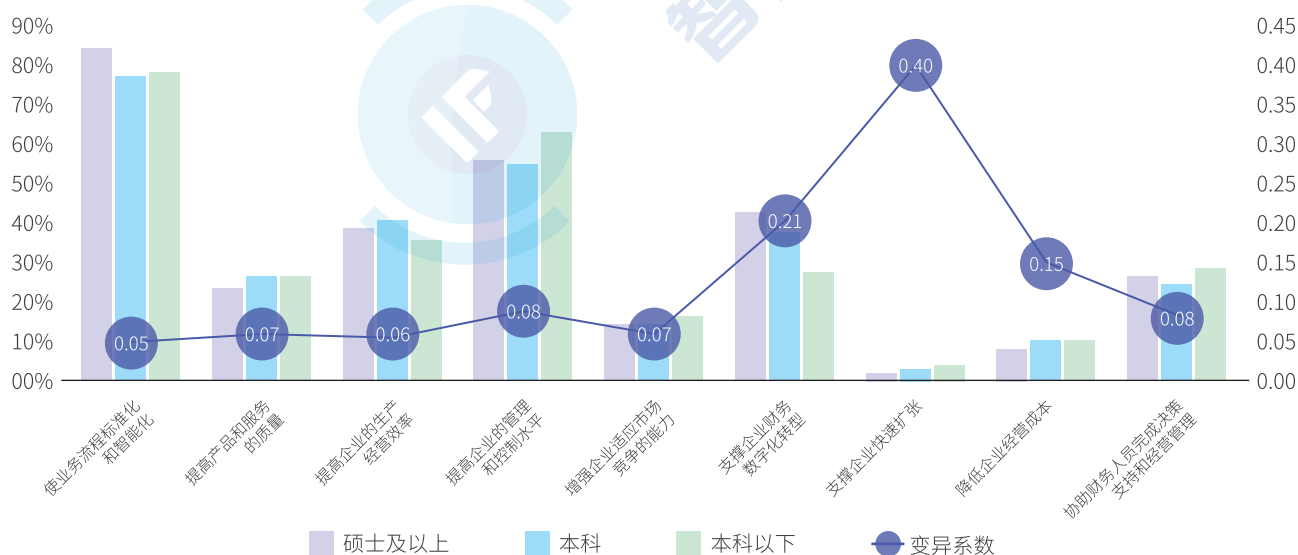


图 117 智能财务将带来的最主要收益——学历

不同学历的投票人对智能财务带来的收益意见差异最大的是“支撑企业快速扩张”，变异系数是 0.40；意见差异最小的是“使业务流程标准化和智能化”，变异系数是 0.05。

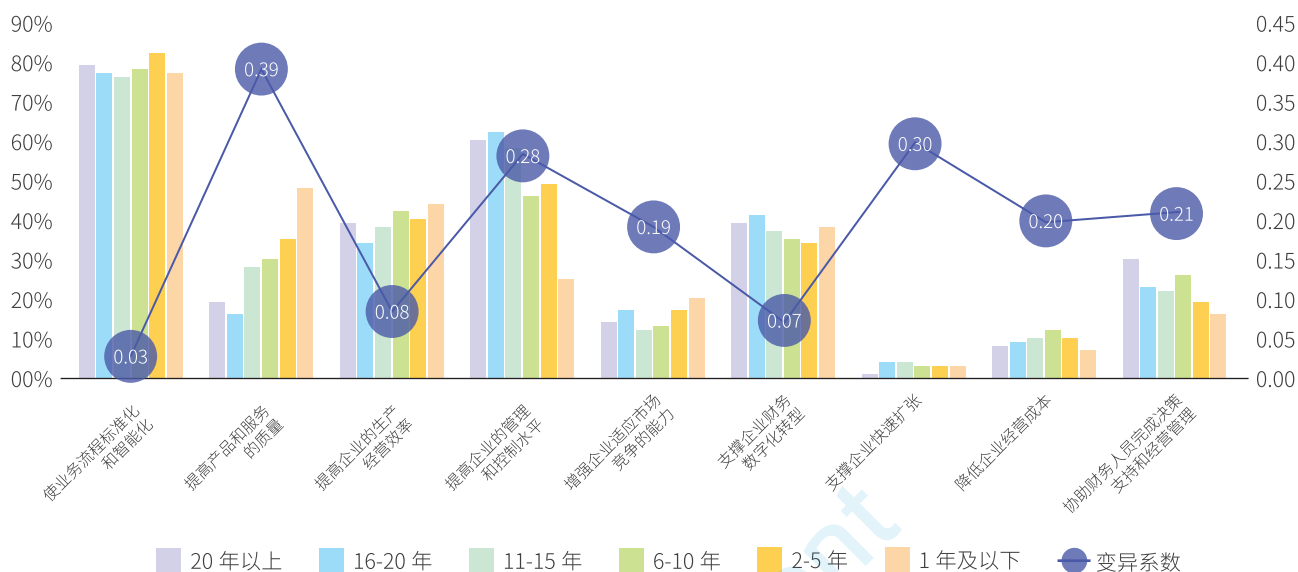


图 118 智能财务将带来的最主要收益——工作时间

不同工作时间的投票人对智能财务带来的收益意见差异最大的是“提高产品和服务的质量”，变异系数是 0.39；意见差异最小的是“使业务流程标准化和智能化”，变异系数是 0.03。

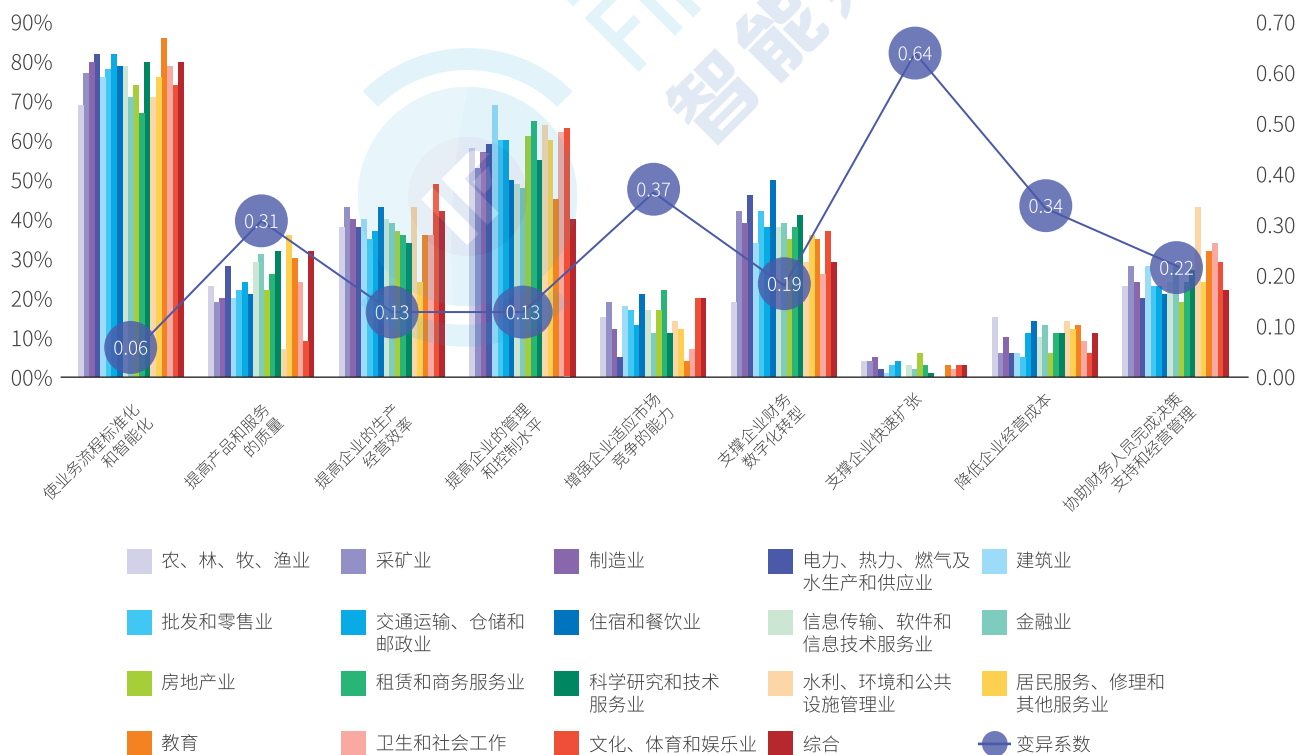


图 119 智能财务将带来的最主要收益——行业

不同行业的投票人对智能财务带来的收益意见差异最大的是“支撑企业快速扩张”，变异系数是 0.64；意见差异最小的是“使业务流程标准化和智能化”，变异系数是 0.06。

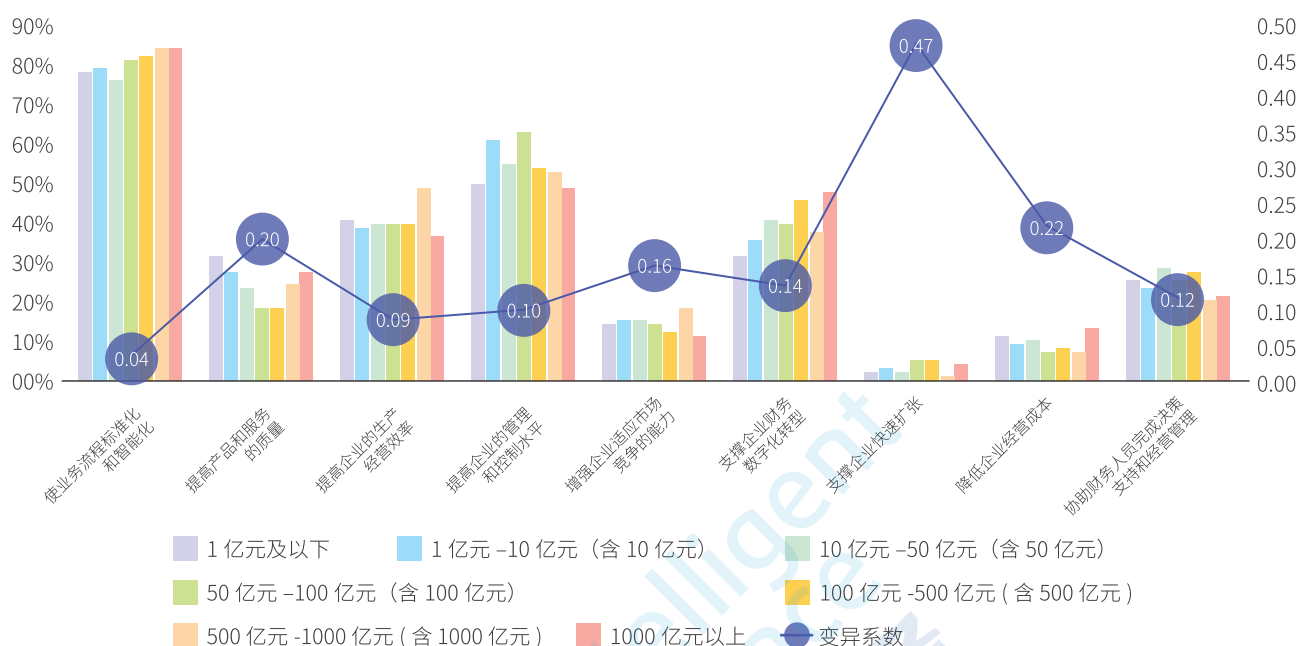


图 120 智能财务将带来的最主要收益——企业收入规模

不同收入规模企业的投票人对智能财务带来的收益意见差异最大的是“支撑企业快速扩张”，变异系数是 0.47；意见差异最小的是“使业务流程标准化和智能化”，变异系数是 0.04。

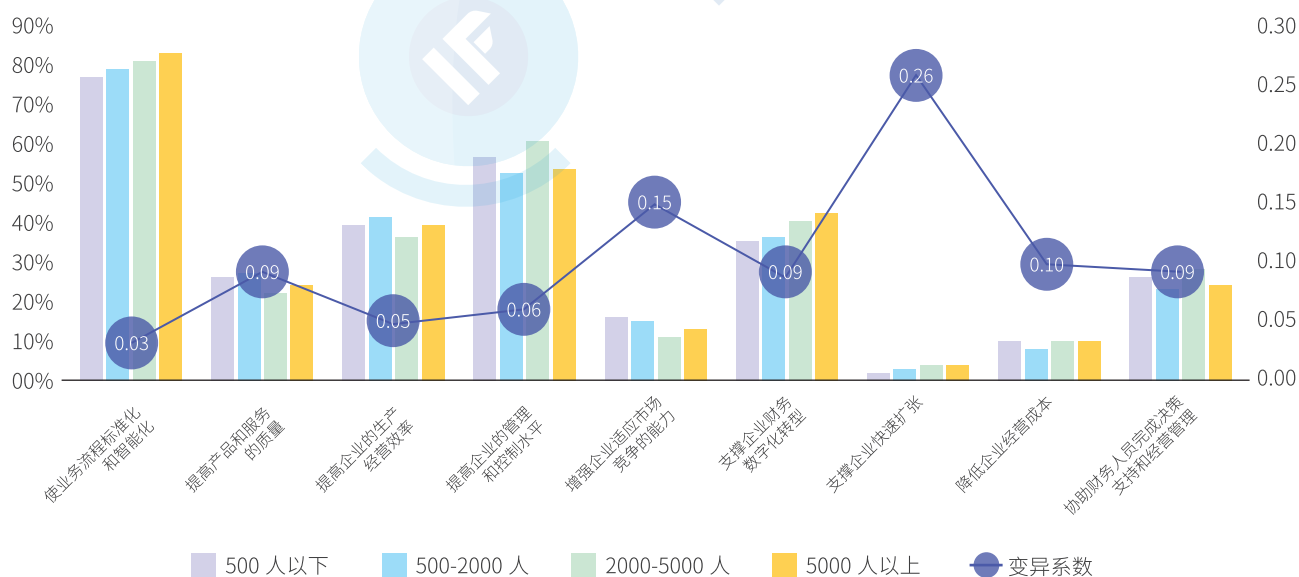


图 121 智能财务带来的最主要收益——企业人员规模

不同人员规模企业的投票人对智能财务带来的收益意见差异最大的是“支撑企业快速扩张”，变异系数是 0.26；意见差异最小的是“使业务流程标准化和智能化”，变异系数是 0.03。

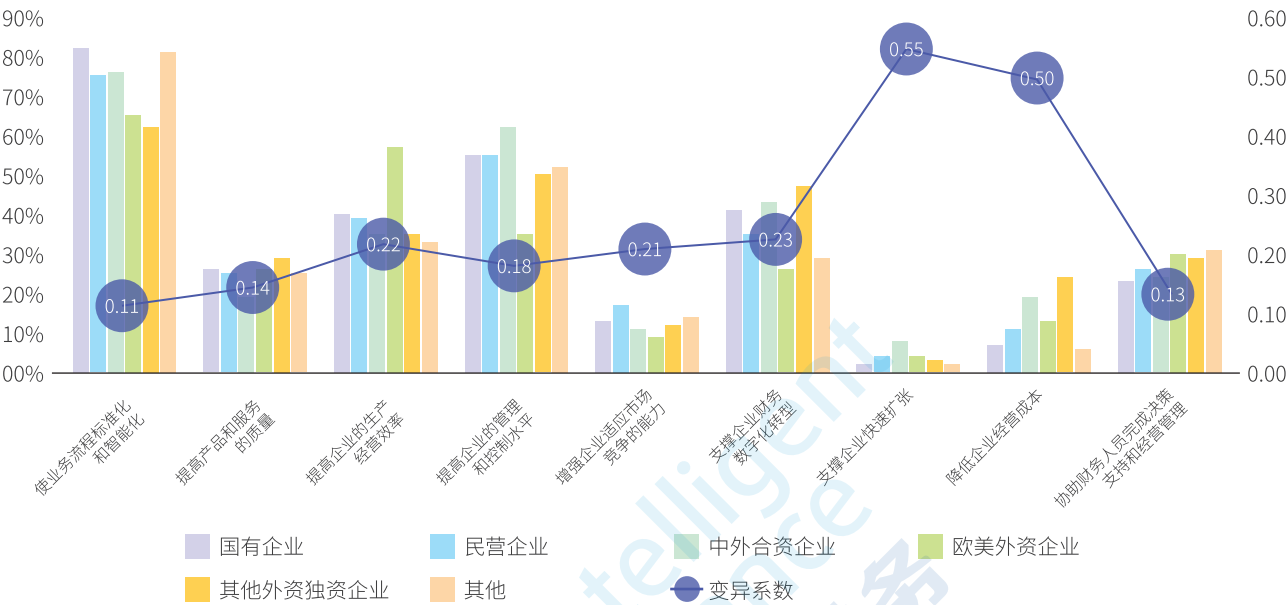


图 122 智能财务带来的最主要收益——所有制

不同所有制企业的投票人对智能财务带来的收益意见差异最大的是“支撑企业快速扩张”，变异系数是 0.55；意见差异最小的是“使业务流程标准化和智能化”，变异系数是 0.11。

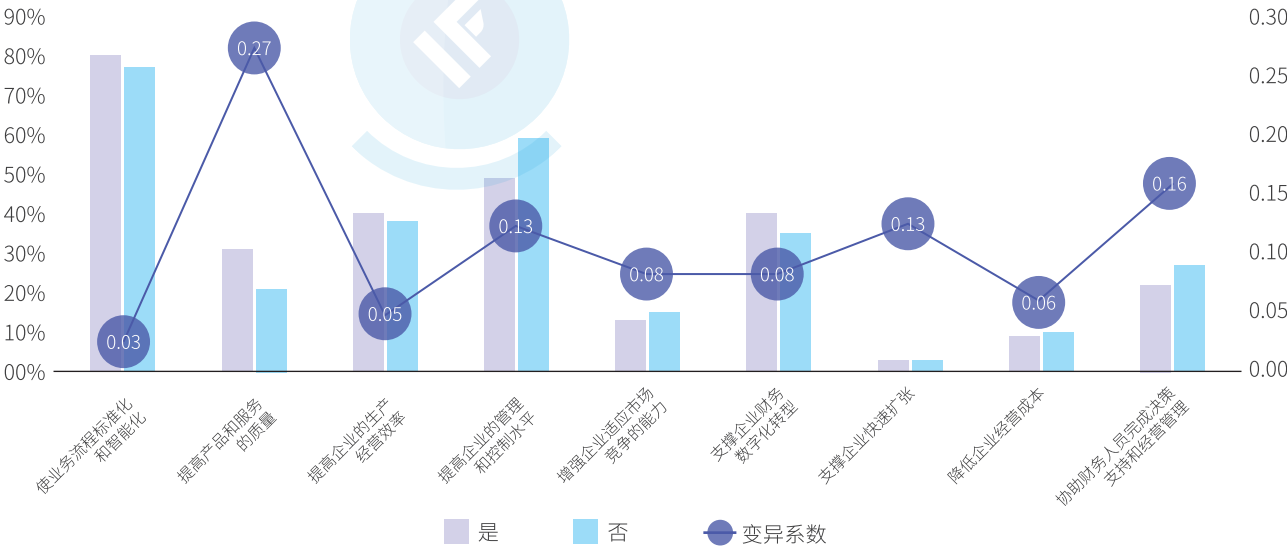


图 123 智能财务带来的最主要收益——是否建立共享中心

建立了共享中心的企业和未建立共享中心的企业投票人对智能财务带来的收益意见差异最大的是“提高产品和服务的质量”，变异系数是 0.27；意见差异最小的是“使业务流程标准化和智能化”，变异系数是 0.03，说明建立财务共享中心对于提升业务流程标准化和智能化有显著贡献。

（十五）企业推动智能财务的关键因素

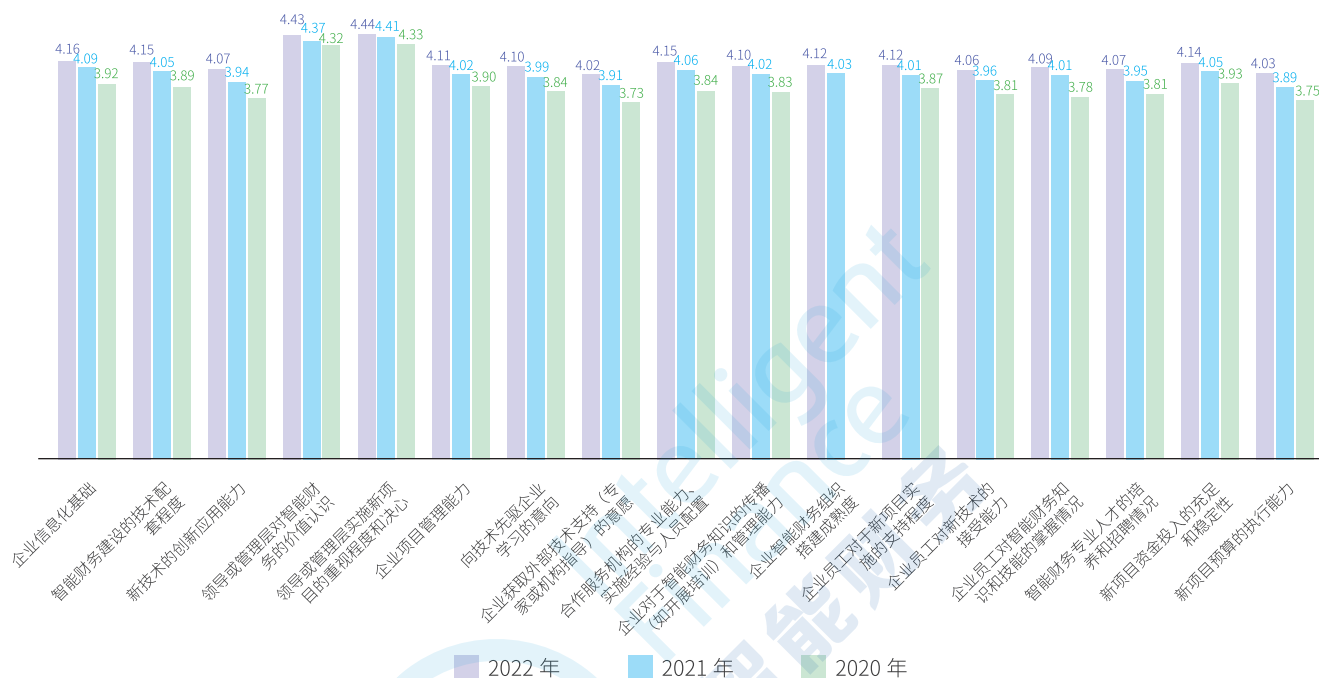


图 124 企业推动智能财务的关键因素

投票人认为企业推动智能财务的最关键因素是“领导或管理层实施新项目的重视程度和决心”（4.44）、“领导或管理层对智能财务的价值认识”（4.43）和“企业信息化基础”（4.16）。

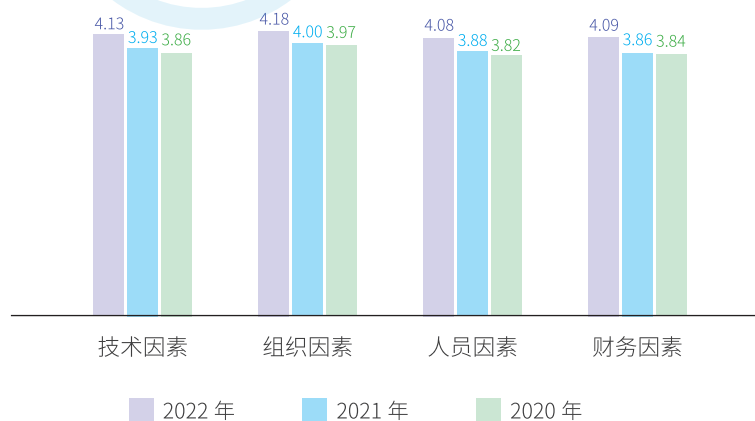


图 125 企业推动智能财务的关键因素——2022、2021 和 2020 的对比

投票人认为企业推动智能财务的各项关键因素中，最重要的是组织因素。

表 6 企业推动智能财务的关键因素——岗位

	技术因素			组织因素								人员因素				财务因素	
	企业信 息化基 础	智能财 务建设 的技术 配套程 度	新技术 的创新 应用能 力	领导或 管理层 对智能 财务的 价值认 识	领导或 管理层 实施新 项目的 重视程 度和决 心	企业项 目管理 能力	向技术 先驱企 业学习 的意向	企业获 取外部 技术支 持（专 家或机 构指导 ）的意 愿	合作服 务机构 的专业 能力、 实施经 验与人 员配置	企业对于智能 财务知识 的传播（如 开展培 训）和 管理能 力	企业智 能财务 组织搭 建成熟 度	企业员 工对于 新项目 实施的 支持程 度	企业员 工对新 技术的 接受能 力	企业员 工对智 能财务 知识和 技能的 掌握情 况	智能财 务专业 人才的 培养和 招聘情 况	新项目 资金投 入的充 足和稳 定性	新项目 预算的 执行能 力
会计核算	4.22	4.24	4.15	4.35	4.43	4.13	4.12	4.13	4.20	4.16	4.22	4.16	4.14	4.17	4.14	4.19	4.17
财务分析	4.04	4.23	4.18	4.42	4.42	4.13	4.18	4.06	4.21	4.14	4.20	4.13	4.11	4.07	4.11	4.10	4.10
财务报告	4.28	4.28	4.20	4.49	4.44	4.32	4.27	4.16	4.30	4.24	4.24	4.30	4.34	4.28	4.23	4.26	4.17
管理报告	4.23	4.18	4.09	4.36	4.27	3.91	3.91	3.86	4.09	3.95	4.05	4.27	3.82	3.91	4.09	4.05	3.68
内部审计	4.51	4.38	4.28	4.64	4.67	4.45	4.38	4.32	4.42	4.45	4.43	4.33	4.23	4.33	4.33	4.38	4.23
外部审计	4.13	4.15	4.13	4.45	4.45	4.13	4.02	4.11	4.07	4.11	4.11	4.27	4.11	4.16	4.11	4.22	3.96
投融资管理	4.06	3.83	3.81	4.49	4.43	3.83	4.06	4.04	4.19	4.02	4.02	4.09	4.02	3.96	3.96	4.19	3.85
税务管理	4.33	4.13	4.13	4.42	4.42	4.16	4.09	4.13	4.18	4.13	3.98	4.29	4.27	4.20	4.05	4.20	4.13
成本管理	4.10	4.28	4.10	4.30	4.25	4.20	4.25	4.15	4.08	4.28	4.08	4.38	4.20	4.28	4.10	4.18	4.15
资金管理	4.14	4.26	4.14	4.26	4.30	4.12	4.14	4.12	4.12	4.12	4.03	4.11	4.11	4.12	4.18	4.24	4.05
预算管理	4.09	4.24	4.21	4.53	4.50	4.19	4.34	4.10	4.22	4.16	4.33	4.28	4.12	4.28	4.17	4.21	4.21
资产管理	4.21	4.34	4.00	4.41	4.52	3.97	4.03	3.90	4.03	3.86	4.31	4.03	4.03	3.97	3.90	3.83	3.93
会计信息化	4.10	4.03	3.95	4.45	4.44	4.06	3.98	3.89	4.16	4.06	4.08	3.95	3.84	3.91	3.98	4.06	3.90
财会类综合管理	4.11	4.05	3.98	4.51	4.48	4.06	4.03	3.90	4.08	4.02	4.02	4.07	3.99	4.01	3.98	4.09	3.94
其他	4.18	4.14	4.10	4.30	4.35	4.05	4.09	3.98	4.08	4.02	4.13	4.08	4.03	4.09	4.06	4.11	4.03
变异系数	0.029	0.033	0.029	0.023	0.024	0.037	0.033	0.031	0.024	0.034	0.033	0.030	0.035	0.035	0.028	0.030	0.038

不同工作岗位的投票人对推动企业智能财务的关键因素意见差异最大的是“新项目预算的执行能力”，变异系数是0.038；意见差异最小的是“领导或管理层对智能财务的价值认识”，变异系数是0.023。

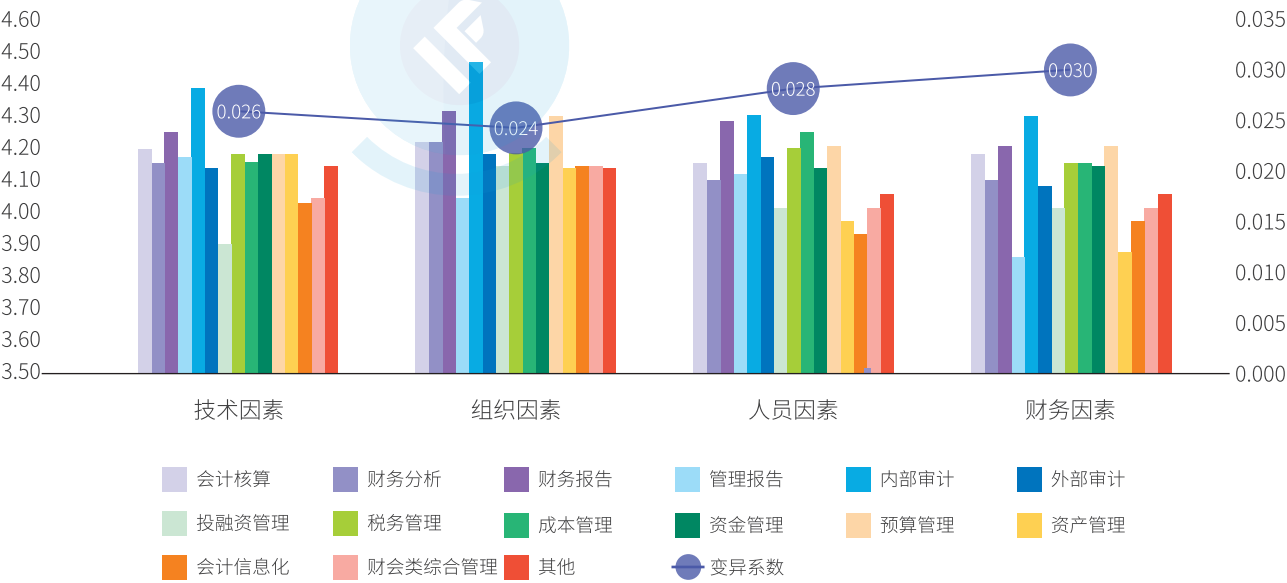


图 126 企业推动智能财务的关键因素——岗位

对技术因素、组织因素、人员因素、财务因素最为重视的是“内部审计”岗位的投票人。

表 7 企业推动智能财务的关键因素——职位层次

	技术因素			组织因素								人员因素				财务因素	
	企业信息化基础	智能财务建设的技术配套程度	新技术的创新应用能力	领导或管理层对智能财务的价值认识	领导或管理层实施新项目的重视程度和决心	企业项目管理能力	向技术先驱企业学习的意向	企业获取外部技术支持（专家或机构指导）的意愿	合作服务机构的专业能力、实施经验与人员配置	企业对于智能财务知识的传播（如开展培训）和管理能力	企业智能财务组织搭建成熟度	企业员工对于新项目的支持程度	企业员工对新项目的接受能力	企业员工对智能财务知识和技能的掌握情况	智能财务专业人才的培养和招聘情况	新项目资金投入的充足和稳定性	新项目预算的执行能力
高层管理岗位	4.14	4.06	4.06	4.54	4.53	4.09	4.15	3.95	4.21	4.13	4.05	4.17	4.05	4.06	4.04	4.09	3.97
中层管理岗位	4.06	4.05	3.92	4.40	4.38	4.04	3.97	3.89	4.03	3.99	4.05	4.03	3.97	4.01	4.00	4.10	3.94
基层管理岗位	4.18	4.21	4.08	4.48	4.50	4.16	4.13	4.06	4.18	4.13	4.18	4.14	4.04	4.10	4.04	4.15	4.03
普通员工	4.24	4.22	4.19	4.36	4.39	4.13	4.16	4.14	4.20	4.15	4.18	4.16	4.15	4.17	4.15	4.19	4.14
其他	4.44	4.29	4.21	4.56	4.53	4.18	4.06	4.06	4.15	4.18	4.21	4.24	4.21	4.00	4.21	4.29	4.12
变异系数	0.034	0.026	0.029	0.019	0.016	0.014	0.019	0.025	0.017	0.017	0.018	0.018	0.023	0.017	0.021	0.020	0.021

不同职位层次的投票人对推动企业智能财务的关键因素意见差异最大的是“企业信息化基础”，变异系数是 0.034；意见差异最小的是“企业项目管理能力”，变异系数是 0.014。

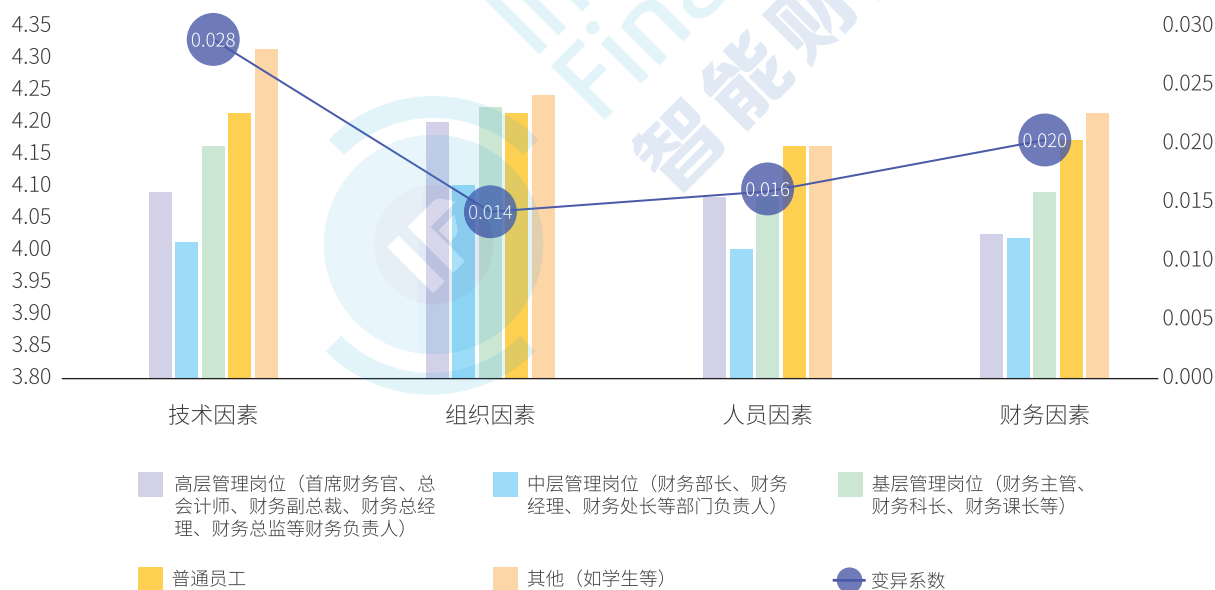


图 127 企业推动智能财务的关键因素——职位层次

高、中层管理岗对组织因素最为重视，基层管理岗和普通员工对技术、组织因素最为重视，其他人员如学生等对各因素重视程度显著提高。

表 8 企业推动智能财务的关键因素——学历

	技术因素			组织因素								人员因素				财务因素	
	企业信 息化基 础	智能财 务建设 的技术 配套程 度	新技术 的创新 应用能 力	领导或 管理层 对智能 财务的 价值认 识	领导或 管理层 实施新 项目的 重视程 度和决 心	企业项 目管理 能力	向技术 先驱企 业学习 的意向	企业获 取外部 技术支 持（专 家或机 构指导 ）的意 愿	合作服 务机构 的专业 能力、 实施经 验与人 员配置	企业对于智能 财务知识 的传播（如 开展培训 ）和管理 能力	企业智 能财务 搭建成熟 度	企业员 工对于 新项目 实施的 支持程 度	企业员 工对新 技术的 接受能 力	企业员 工对智 能财务 知识和 技能的 掌握情 况	智能财 务专业 人才的 培养和 招聘情 况	新项目 资金投 入的充 足和稳 定性	新项目预算 的执行能力
硕士及以上	4.26	4.26	4.12	4.55	4.55	4.17	4.16	4.06	4.26	4.15	4.22	4.21	4.13	4.15	4.12	4.20	4.08
本科	4.14	4.13	4.06	4.40	4.41	4.10	4.09	4.02	4.12	4.08	4.11	4.11	4.05	4.08	4.06	4.14	4.02
本科以下	3.98	3.92	3.99	4.27	4.29	3.96	3.95	3.83	3.99	4.02	3.93	3.96	3.88	3.97	3.88	3.88	3.96
变异系数	0.034	0.042	0.015	0.032	0.029	0.027	0.026	0.032	0.032	0.015	0.036	0.032	0.032	0.022	0.031	0.042	0.016

不同学历的投票人对推动企业智能财务的关键因素意见差异最大的是“智能财务建设的技术配套程度”和“新项目资金投入的充足和稳定性”，变异系数是 0.042；意见差异最小的是“新技术的创新应用能力”和“企业对于智能财务知识的传播（如开展培训）和管理能力”，变异系数是 0.015。

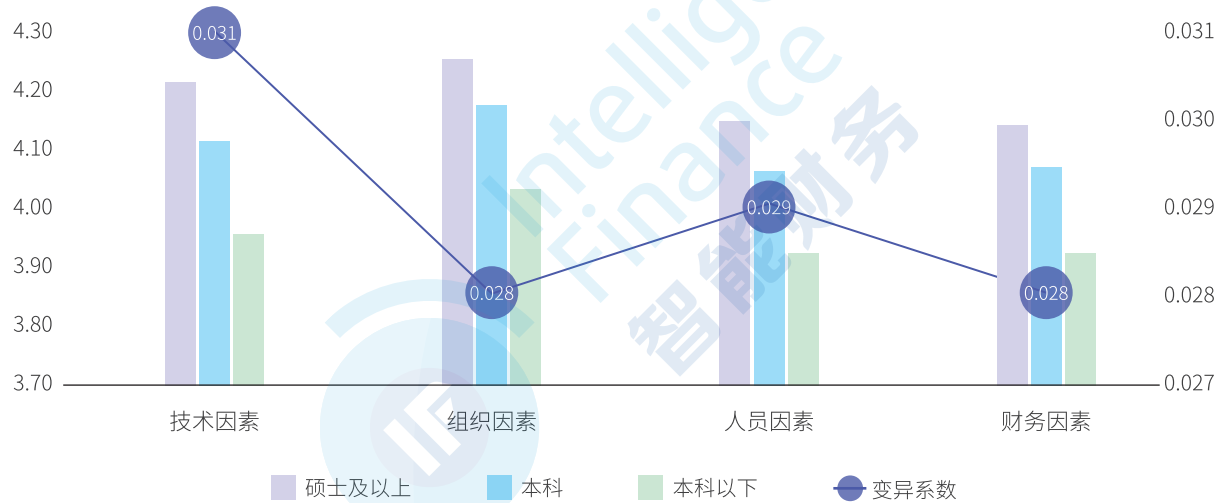


图 128 企业推动智能财务的关键因素——学历

学历越高，对各项因素都越重视。

表 9 企业推动智能财务的关键因素——工作时间

	技术因素			组织因素								人员因素				财务因素	
	企业信 息化基 础	智能财 务建设 的技术 配套程 度	新技术 的创新 应用能 力	领导或 管理层 对智能 财务的 价值认 识	领导或 管理层 实施新 项目的 重视程 度和决 心	企业项 目管理 能力	向技术 先驱企 业学习 的意向	企业获 取外部 技术支 持（专 家或机 构指导 ）的意 愿	合作服 务机构 的专业 能力、 实施经 验与人 员配置	企业对于智能 财务知识 的传播（如 开展培 训）和 管理能力	企业智 能财务 组织搭 建成熟 度	企业员 工对于 新项目 实施的 支持程 度	企业员 工对新 技术的 接受能 力	企业员 工对智 能财务 知识和 技能的 掌握情 况	智能财 务专业 人才的 培养和 招聘情 况	新项目 资金投 入的充 足和稳 定性	新项目预算 的执行能力
20 年以上	4.09	4.05	3.97	4.44	4.41	4.05	4.04	3.93	4.14	4.05	4.04	4.08	4.02	4.02	4.00	4.07	3.94
16-20 年	4.23	4.14	4.10	4.44	4.48	4.14	4.18	3.97	4.12	4.09	4.15	4.11	4.02	4.10	4.06	4.17	4.00
11-15 年	4.12	4.16	4.09	4.46	4.47	4.12	4.04	4.04	4.11	4.12	4.13	4.10	4.04	4.07	4.08	4.17	4.02
6-10 年	4.19	4.14	4.06	4.44	4.42	4.11	4.11	4.05	4.18	4.08	4.15	4.15	4.07	4.13	4.06	4.10	4.09
2-5 年	4.26	4.27	4.19	4.32	4.43	4.11	4.18	4.11	4.17	4.15	4.19	4.17	4.13	4.15	4.16	4.21	4.14
1 年及以下	4.41	4.56	4.36	4.54	4.43	4.31	4.26	4.34	4.41	4.33	4.36	4.41	4.36	4.33	4.39	4.44	4.41
变异系数	0.027	0.043	0.033	0.016	0.006	0.022	0.021	0.036	0.027	0.024	0.026	0.029	0.032	0.026	0.035	0.032	0.041

不同工作时间的企业投票人对推动智能财务的关键因素意见差异最大的是“智能财务建设的技术配套程度”，变异系数是 0.043；意见差异最小的是“领导或管理层实施新项目的重视程度和决心”，变异系数是 0.006。

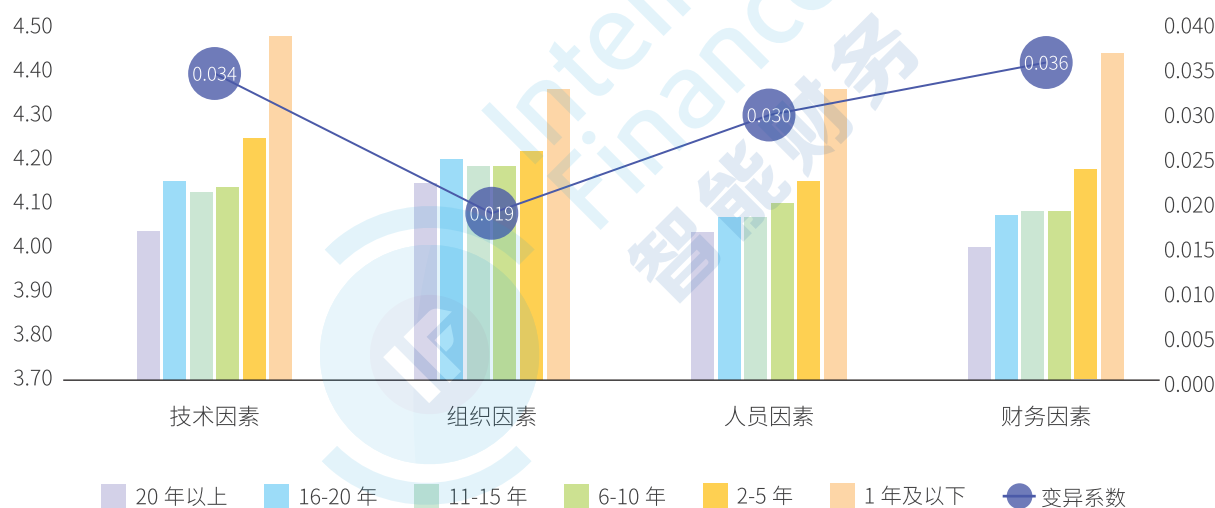


图 129 企业推动智能财务的关键因素——工作时间

工作时间越长，对各因素的重视程度都有降低的趋势；工作时间越短，对各因素的重视程度都有上升的趋势。

表 10 企业推动智能财务的关键因素——行业

	技术因素			组织因素								人员因素				财务因素	
	企业信 息化基 础	智能财 务建设 的技术 配套程 度	新技术 的创新 应用能 力	领导或 管理层 对智能 财务的 价值认 识	领导或 管理层 实施新 项目的 重视程 度和决 心	企业项 目管理 能力	向技术 先驱企 业学习 的意向	企业获 取外部 技术支 持（专 家或机 构指导 ）的意 愿	合作服 务机构 的专业 能力、 实施经 验与人 员配置	企业对于智能 财务知识 的传播（如 开展培 训）和 管理能力	企业智 能财务 组织搭 建成熟 度	企业员 工对于 新项目 实施的 支持程 度	企业员 工对新 技术的 接受能 力	企业员 工对智 能财务 知识和 技能的 掌握情 况	智能财 务专业 人才的 培养和 招聘情 况	新项目 资金投 入的充 足和稳 定性	新项目 预算的 执行能 力
采矿业	3.62	3.88	3.88	4.15	4.27	3.81	3.77	3.50	3.58	3.81	3.92	3.69	3.58	3.77	3.92	3.69	3.77
电力、热力、燃气及 水生产和供应业	4.19	4.36	4.23	4.36	4.43	4.21	4.17	4.13	4.38	4.15	4.26	4.38	3.98	4.13	4.38	4.13	3.92
房地产业	4.14	4.08	3.94	4.46	4.41	4.06	4.06	3.94	4.10	4.01	4.06	4.05	4.00	4.03	4.03	4.10	3.99
建筑业	4.35	4.27	4.23	4.49	4.55	4.20	4.15	4.16	4.26	4.30	4.27	4.25	4.29	4.23	4.22	4.36	4.22
交通运输、仓储和邮 政业	4.03	3.98	4.13	4.37	4.55	4.15	4.10	3.97	4.08	4.16	4.10	4.14	4.08	4.13	3.95	4.06	4.00
教育	4.09	4.06	3.88	4.42	4.33	4.08	3.97	3.95	4.10	4.04	4.01	4.15	4.01	4.01	3.92	4.01	3.81
金融业	4.24	4.23	4.13	4.56	4.49	4.13	4.27	4.02	4.27	4.20	4.26	4.15	4.19	4.14	4.08	4.24	4.14
居民服务、修理和其 他服务业	4.36	4.29	4.07	4.64	4.71	4.43	4.43	4.29	4.43	4.36	4.21	4.43	4.36	4.36	4.07	4.14	4.14
科学研究和技术服务 业	4.20	4.23	4.19	4.47	4.49	4.17	4.17	4.10	4.20	4.16	4.20	4.17	4.09	4.10	4.12	4.21	4.11
农、林、牧、渔业	4.27	4.26	4.23	4.42	4.43	4.05	4.03	4.13	4.17	4.11	4.14	4.13	4.07	4.14	4.14	4.20	4.08
批发和零售业	4.07	3.96	3.93	4.37	4.46	4.13	4.06	3.85	4.15	4.00	3.93	4.04	3.93	3.96	3.89	4.11	3.96
水利、环境和公共设 施管理业	4.17	4.11	4.06	4.42	4.46	4.13	4.25	4.07	4.13	4.10	4.15	4.10	4.07	3.94	4.00	4.25	4.06
卫生和社会工作	4.24	4.11	3.99	4.55	4.68	4.12	3.97	4.05	4.07	4.20	4.19	4.08	3.99	4.11	4.07	4.16	4.03
文化、体育和娱乐业	4.21	4.29	4.14	4.71	4.57	4.21	4.14	3.79	4.57	4.07	4.00	4.00	4.14	4.29	4.29	4.14	4.07
信息传输、软件和信 息技术服务业	3.96	4.12	4.12	4.40	4.52	4.24	4.12	4.00	4.00	4.20	4.08	3.92	4.12	4.16	4.08	4.20	4.16
制造业	4.10	4.10	3.90	4.35	4.20	3.96	3.90	3.94	4.06	3.87	4.00	3.99	3.86	4.09	3.97	4.01	3.94
住宿和餐饮业	4.22	4.26	4.10	4.48	4.47	4.12	4.21	4.09	4.33	4.19	4.21	4.28	4.22	4.28	4.16	4.24	4.29
综合	3.77	4.00	3.91	4.11	4.03	3.77	3.86	3.74	3.91	4.00	3.91	3.89	3.94	3.91	3.91	3.94	3.97
租赁和商务服务业	4.18	4.12	4.09	4.36	4.36	4.08	4.13	4.03	4.13	4.01	4.10	4.16	4.08	4.10	4.08	4.09	3.97
变异系数	0.045	0.032	0.030	0.032	0.036	0.036	0.038	0.044	0.051	0.033	0.029	0.042	0.042	0.034	0.032	0.035	0.032

不同行业的投票人对推动企业智能财务的关键因素意见差异最大的是“合作服务机构的专业能力、实施经验与人员配置”，变异系数是 0.051；意见差异最小的是“企业智能财务组织搭建成熟度”，变异系数是 0.029。

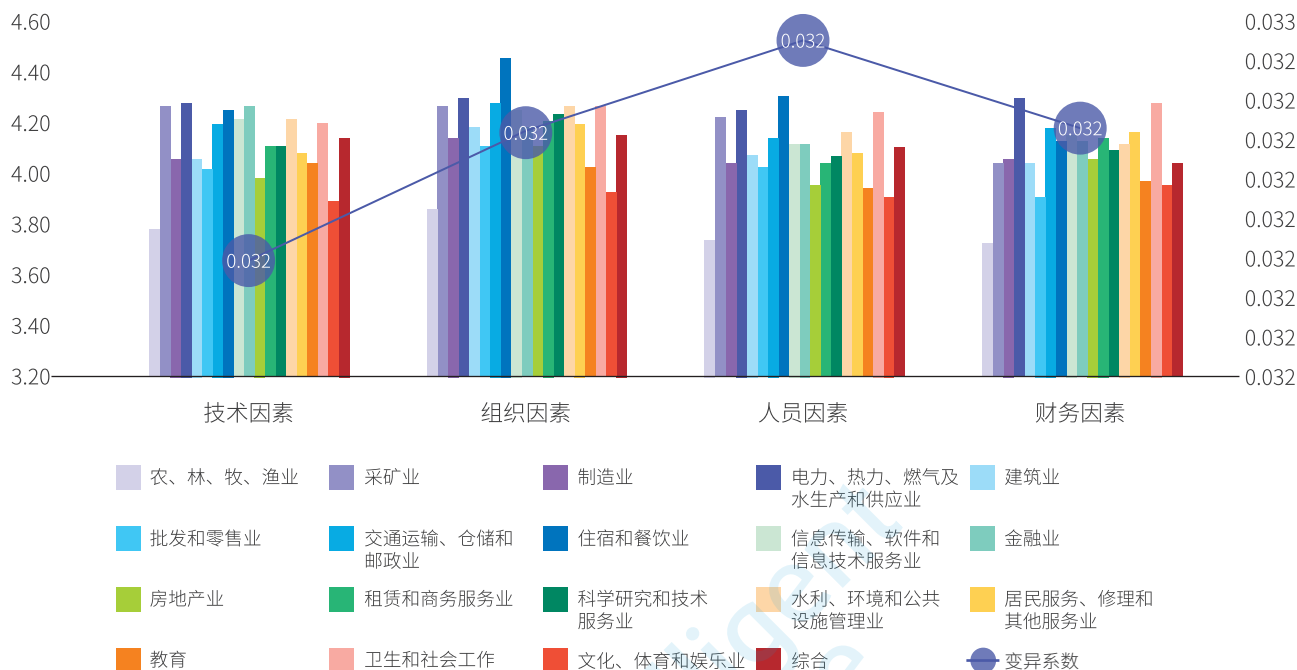


图 130 企业推动智能财务的关键因素——行业

电力、热力、燃气及水生产和供应业的投票人对技术、财务因素的重视程度超过其他投票人；住宿和餐饮业的投票人对组织因素、人员因素的重视程度超过其他投票人。

表 11 企业推动智能财务的关键因素——企业收入规模

	技术因素			组织因素								人员因素				财务因素	
	企业信息化基础	智能财务建设的技术配套程度	新技术的创新应用能力	领导或管理层对智能财务的价值认识	领导或管理层实施新项目的重视程度和决心	企业项目管理能力	向技术先驱企业学习的意向	企业获取外部技术支持（专家或机构指导）的意愿	合作服务机构的专业能力、实施经验与人员配置	企业对于智能财务知识的传播（如开展培训）和管理能力	企业智能财务组织搭建成熟度	企业员工对于新项目实施的支持程度	企业员工对新技术的接受能力	企业员工对智能财务知识和技能的掌握情况	智能财务专业人才的培养和招聘情况	新项目资金投入的充足和稳定性	新项预算的执行能力
1 亿元及以下	4.07	4.05	3.99	4.33	4.34	4.04	4.05	4.00	4.02	4.02	4.05	4.08	4.07	4.11	4.03	4.11	4.06
1 亿元~10 亿元（含 10 亿元）	4.10	4.06	4.02	4.36	4.33	4.03	4.02	3.91	4.09	4.08	4.03	4.09	3.97	4.04	3.98	4.06	3.98
10 亿元~50 亿元（含 50 亿元）	4.15	4.16	4.06	4.48	4.53	4.09	4.14	4.04	4.15	4.09	4.13	4.09	4.06	4.03	4.08	4.19	3.99
50 亿元~100 亿元（含 100 亿元）	4.27	4.25	4.15	4.51	4.52	4.27	4.21	4.16	4.25	4.15	4.25	4.21	4.14	4.10	4.19	4.21	4.17
100 亿元~500 亿元（含 500 亿元）	4.24	4.27	4.14	4.58	4.61	4.18	4.09	4.01	4.31	4.13	4.25	4.19	4.05	4.14	4.15	4.15	4.03
500 亿元~1000 亿元（含 1000 亿元）	4.48	4.39	4.35	4.51	4.57	4.35	4.24	4.23	4.35	4.30	4.35	4.26	4.20	4.19	4.14	4.38	4.20
1000 亿元以上	4.31	4.30	4.16	4.55	4.54	4.21	4.18	4.15	4.31	4.19	4.26	4.20	4.15	4.17	4.17	4.18	4.01
变异系数	0.033	0.030	0.028	0.021	0.025	0.028	0.020	0.028	0.030	0.022	0.028	0.017	0.019	0.015	0.019	0.024	0.022

不同收入规模的企业投票人对推动企业智能财务的关键因素意见差异最大的是“企业信息化基础”，变异系数是 0.033；意见差异最小的是“企业员工对智能财务知识和技能的掌握情况”，变异系数是 0.015。

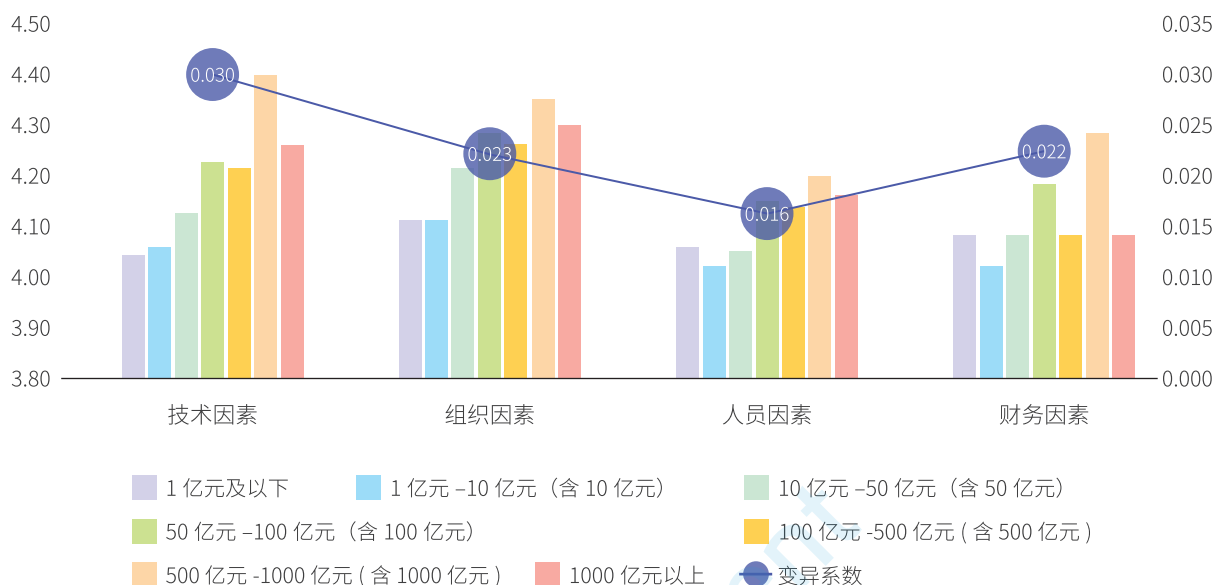


图 131 企业推动智能财务的关键因素——企业收入规模

企业收入规模低于百亿元（含 100 亿元）的企业，随着收入规模的扩大，对技术、组织因素的重视程度逐步上升；企业收入规模高于百亿元且低于千亿元的企业，随着收入规模的扩大，对各因素的重视程度逐步上升。

表 12 企业推动智能财务的关键因素——企业人员规模

	技术因素			组织因素								人员因素				财务因素	
	企业信 息化基 础	智能财 务建设 的技术 配套程 度	新技术 的创新 应用能 力	领导或 管理层 对智能 财务的 价值认 识	领导或 管理层 实施新 项目的 重视程 度和决 心	企业项 目管理 能力	向技术 先驱企 业学习 的意向	企业获 取外部 技术支 持（专 家或机 构指导 ）的意 愿	合作服 务机构 的专业 能力、 实施经 验与人 员配置	企业对于 智能财 务知识 的传播 （如开 展培训 ）和管 理能力	企业智能 财务组 织搭建 成成熟 度	企业员工 对于新 项目实 施的支 持程度	企业员工 对新技 术的接 受能力	企业员工 对智能 财务知 识和技 能的掌 握情况	智能财 务专业 人才的 培养和 招聘情 况	新项目 资金投 入的充 足和稳 定性	新项目 预算的 执行能 力
500 人以下	4.08	4.05	3.98	4.38	4.36	4.04	4.04	3.93	4.04	4.04	4.03	4.07	4.02	4.05	4.00	4.09	4.00
500~2000 人	4.14	4.10	4.05	4.37	4.40	4.06	4.07	4.05	4.16	4.07	4.10	4.13	4.05	4.09	4.07	4.12	3.98
2000~5000 人	4.18	4.24	4.18	4.57	4.57	4.20	4.20	4.03	4.19	4.21	4.19	4.13	4.05	4.13	4.12	4.13	4.10
5000 人以上	4.31	4.31	4.19	4.52	4.54	4.22	4.17	4.12	4.30	4.17	4.26	4.20	4.13	4.14	4.15	4.26	4.11
变异系数	0.024	0.029	0.025	0.023	0.023	0.023	0.019	0.019	0.025	0.020	0.024	0.013	0.011	0.010	0.016	0.018	0.017

不同人员规模的对投票人对推动智能财务的关键因素意见差异最大的是“智能财务建设的技术配套程度”，变异系数是 0.029；意见差异最小的是“企业员工对智能财务知识和技能的掌握情况”，变异系数是 0.010。

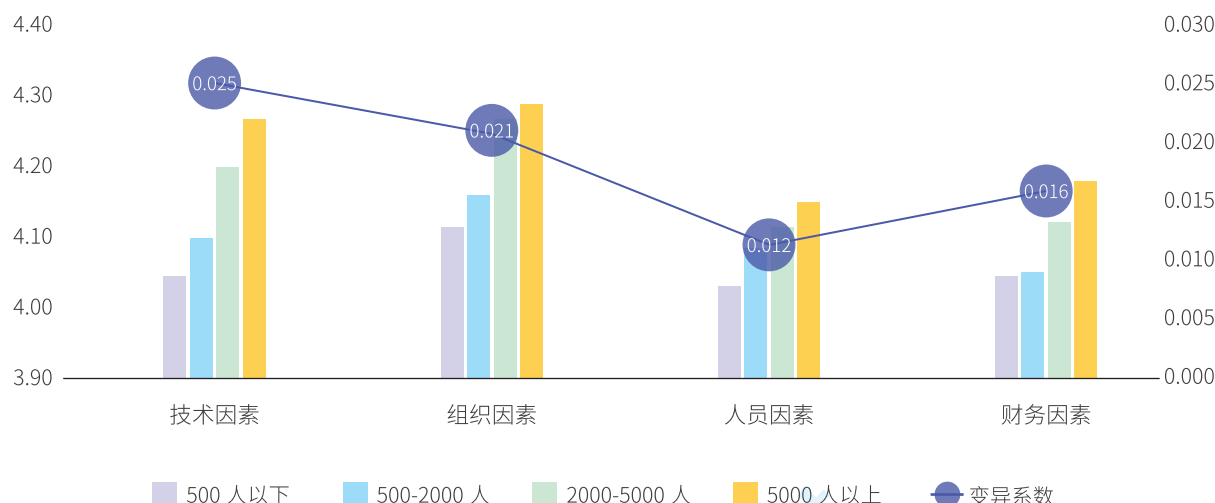


图 132 企业推动智能财务的关键因素——企业人员规模

随着企业人员规模扩大，对各因素的重视程度随之增加。

表 13 企业推动智能财务的关键因素——所有制

	技术因素			组织因素							人员因素				财务因素		
	企业信息 化基础	智能财 务建设 的技术 配套程 度	新技术 的创新 应用能 力	领导或 管理层 对智能 财务的 价值认 识	领导或 管理层 实施新 项目的 重视程 度和决 心	企业项 目管理 能力	向技术 先驱企 业学习 的意向	企业获 取外部 技术支 持（专 家或机 构指导 ）的意 愿	合作服 务机构 的专业 能力、 实施经 验与人 员配置	企业对于 智能财 务知识 的传播 （如开 展培训 ）和管 理能力	企业智 能财务 组织搭 建成熟 度	企业员 工对于 新项目 实施的 支持程 度	企业员 工对新 技术的 接受能 力	企业员 工对智 能财务 知识和 技能的 掌握情 况	智能财 务专业 人才的 培养和 招聘情 况	新项目 资金投 入的充 足和稳 定性	新项目 预算的 执行能 力
国有企业	4.22	4.23	4.17	4.48	4.50	4.17	4.15	4.08	4.23	4.17	4.19	4.16	4.13	4.15	4.11	4.17	4.06
民营企业	4.11	4.07	4.00	4.39	4.42	4.07	4.05	3.96	4.08	4.04	4.08	4.11	4.01	4.05	4.03	4.14	4.02
中外合资企业	4.32	4.30	3.89	4.59	4.35	4.03	4.03	3.89	4.16	4.11	4.19	4.22	4.11	4.03	4.05	3.97	3.92
欧美独资企业	3.96	4.13	4.00	4.26	4.09	4.04	4.17	3.96	4.04	3.83	3.96	4.04	3.96	4.09	4.04	4.00	4.00
其他外资独资企业	4.15	4.15	3.94	4.35	4.18	3.91	4.09	4.06	4.03	4.06	3.85	4.06	3.97	4.00	4.03	4.21	3.97
其他	4.07	4.06	3.98	4.34	4.30	3.98	4.00	3.98	4.10	3.99	4.02	3.98	3.93	3.96	4.03	4.00	3.97
变异系数	0.031	0.022	0.023	0.027	0.035	0.021	0.017	0.018	0.018	0.029	0.033	0.021	0.020	0.016	0.008	0.025	0.012

不同所有制的投票人对推动企业智能财务的关键因素意见差异最大的是“领导或管理层实施新项目的重视程度和决心”，变异系数是 0.035；意见差异最小的是“智能财务专业人才的培养和招聘情况”，变异系数是 0.008。

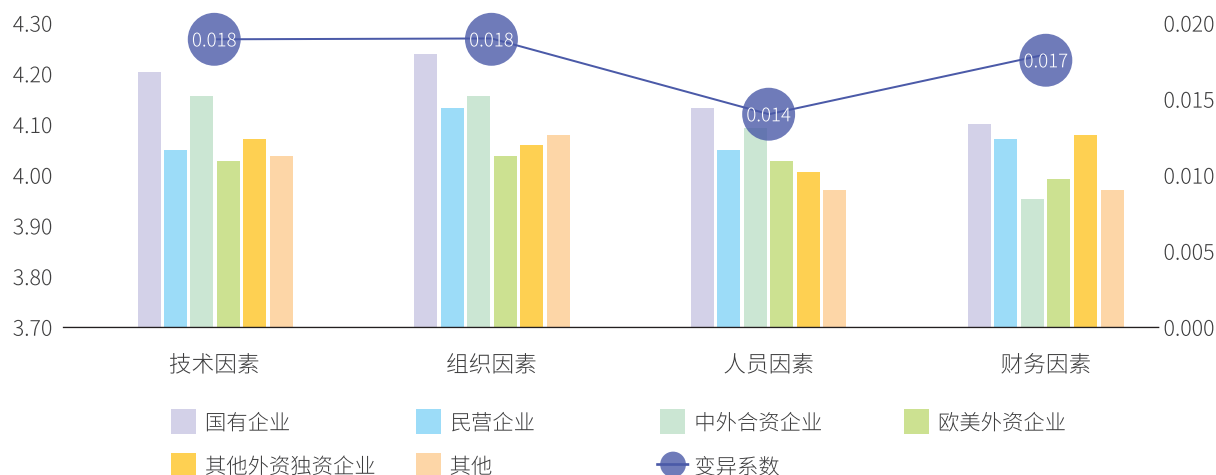


图 133 企业推动智能财务的关键因素——所有制

国有企业的投票人，对各项因素的重视程度都超过其他所有制企业的投票人。

表 14 企业推动智能财务的关键因素——是否建立共享中心

	技术因素			组织因素								人员因素				财务因素	
	企业信息化基础	智能财务建设的技术配套程度	新技术的创新应用能力	领导或管理层对智能财务的价值认识	领导或管理层实施新项目的重视程度和决心	企业项目管理能力	向技术先驱企业学习的意向	企业获取外部技术支持（专家或机构指导）的意愿	合作服务机构的专业能力、实施经验与人员配置	企业对于智能财务知识的传播（如开展培训）和管理能力	企业智能财务组织搭建成熟度	企业员工对于新项目实施的支持程度	企业员工对新技术的接受能力	企业员工对财务知识和技能的掌握情况	智能财务专业人才的培养和招聘情况	新项目资金投入的充足和稳定性	新项目预算的执行能力
是	4.28	4.28	4.22	4.49	4.50	4.22	4.20	4.14	4.24	4.21	4.25	4.24	4.16	4.19	4.19	4.22	4.11
否	4.06	4.03	3.94	4.39	4.38	4.01	4.01	3.92	4.07	4.00	4.02	4.03	3.97	4.00	3.96	4.07	3.96
变异系数	0.038	0.044	0.047	0.016	0.019	0.037	0.033	0.038	0.030	0.036	0.040	0.037	0.031	0.032	0.039	0.025	0.026

已经建立了共享中心的企业投票人与未建立共享中心的企业投票人对推动企业智能财务的关键因素意见差异最大的是“新技术的创新应用能力”，变异系数是 0.047；意见差异最小的是“领导或管理层对智能财务的价值认识”，变异系数是 0.016。

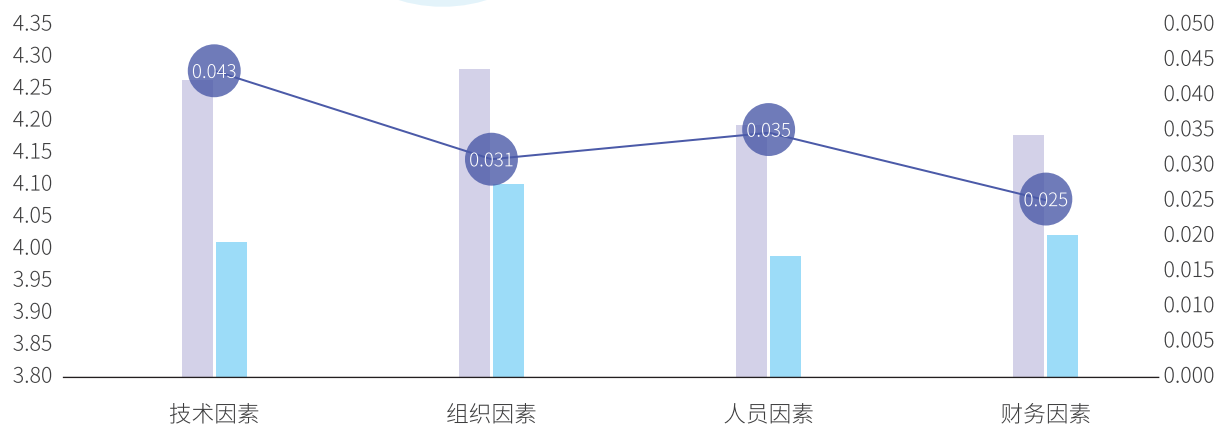


图 134 企业推动智能财务的关键因素——是否建立共享中心

企业建立了共享中心的投票人对推动智能财务的各项因素的重视程度均超过企业未建立共享中心的投票人。

（十六）财务人员如何转型、如何提升自身能力以胜任新角色



图 135 财务人员如何转型、如何提升自身能力以胜任新角色

本次调查共收到 1628 个有效的回答，其中“学习”一词共出现 855 次，占 52.19%。说明财务人员对智能财务抱有开放式的心态，积极主动学习新技术。同时根据样本分析，财务人员更加关注业财融合以及数据分析，这一点是和目前财务数字化转型的流程驱动与数据驱动方向相同。

（十七）对企业智能财务应用有何担忧



图 136 对智能财务应用有何担忧

本次调查共收到 1775 个有效的回答，投票人对智能财务的担忧集中在：智能化、安全性、数据安全、新技术、标准化、人员素质等关键词。相关调查数据显示，数据安全、网络安全等安全类问题成为财务人员最为担忧的风险事项。

同时，技术如何结合企业自身管理实现深度应用、财务人员综合素质的普遍提升、管理层对技术的重视程度也是财务人员关注的较为集中的问题。

四

样本描述

由于不同学历、工作年限、职位层次、岗位、所在单位行业、所在单位类型、所在单位所有制类型、是否建立财务共享中心等因素均会对投票结果产生影响，因此本次调查将分类统计。样本具体描述如下：

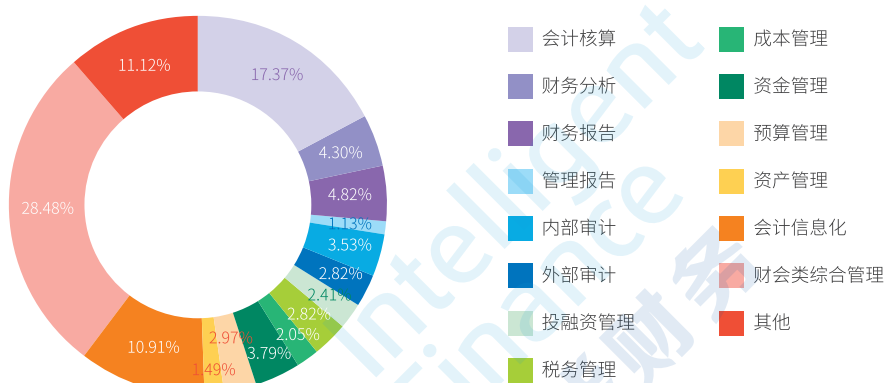


图 137 工作岗位

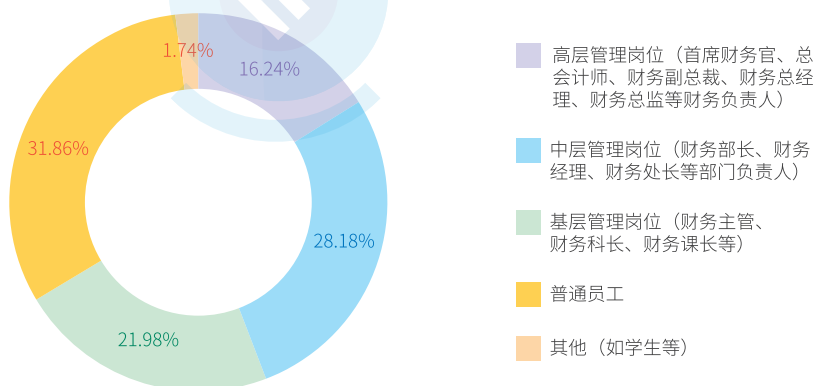


图 138 职位层级

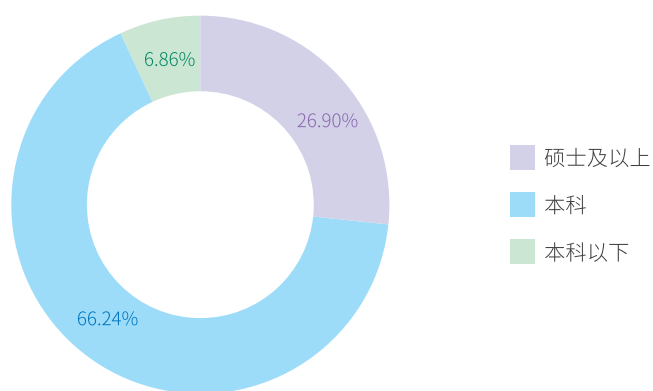


图 139 学历

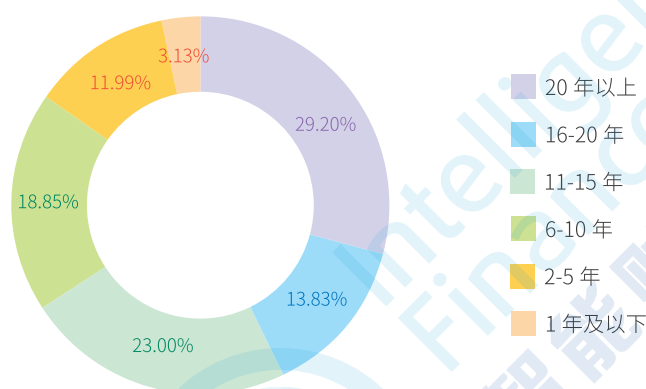


图 140 工作年限图

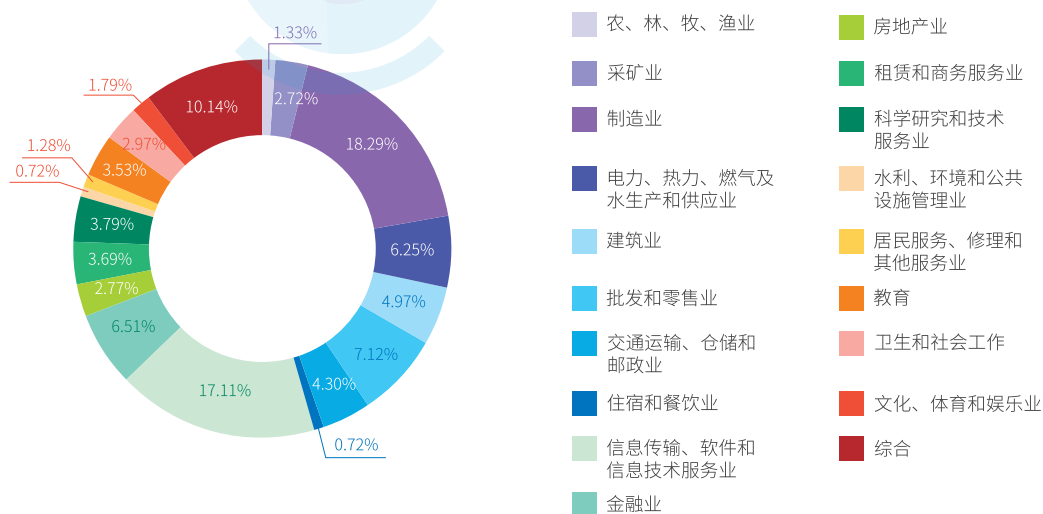


图 141 所在企业所处的行业

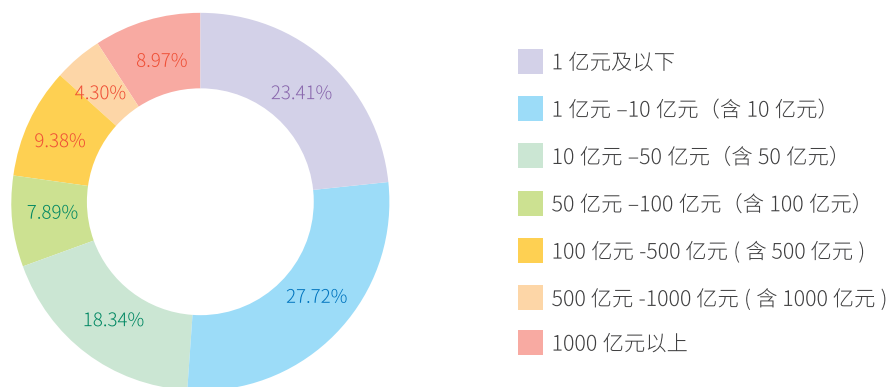


图 142 所在企业的年收入规模

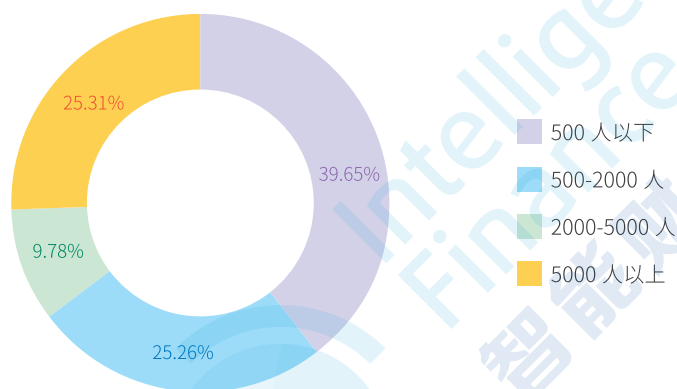


图 143 所在企业的人员规模

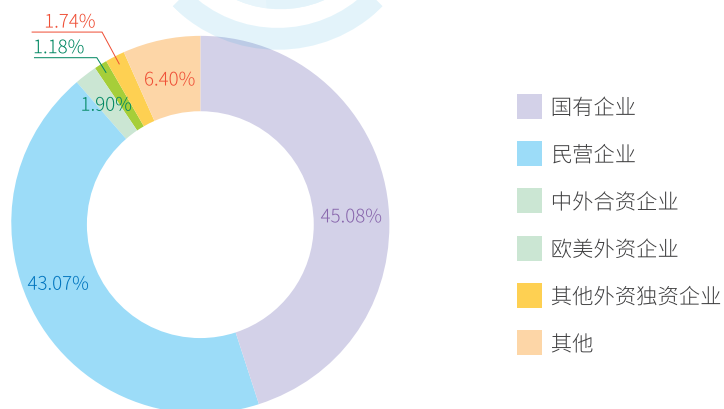


图 144 所在企业的所有制类型

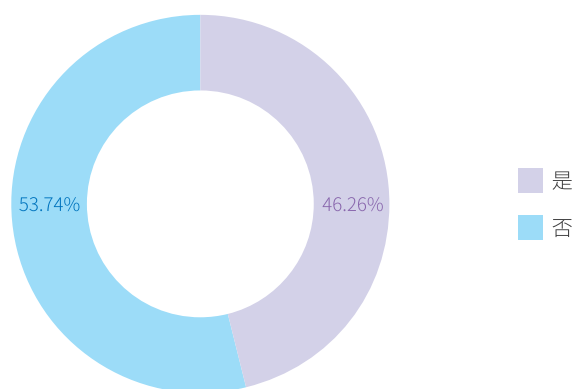


图 145 所在企业是否建立共享服务中心



Intelligent
Finance
智能财务

五

结论与展望

结合调研结果，我们发现中国企业智能财务建设值得关注的趋势如下：

1. 智能财务将更大程度围绕企业自身的行业特征发展建设，呈现出行业化、个性化的深度业财管整合

在 2022 年调研中我们看到智能财务建设水平较之以往有显著提升，财务系统应用完整程度相较 2021 年从 2.58 上升到了 3.09，系统建设完整程度显著上升，同时结合相关数据我们看到智能财务建设路径受到行业因素影响更为显著，相较于企业其他属性，行业对于智能化水平的影响，技术路线的选择乃至智能财务建设的管理路径依赖都呈现显著差异，这反映了目前以智能财务为代表的财务数字化转型已经和行业数字化变革深度融合。为了更完整的反映相关趋势，在 2022 年调查报告中加入了三年数据的比较，我们看到对于财务智能化水平较高的企业，智能财务和外围系统的整合、智能财务和业财管的深入融合成为智能财务建设关注的重点。

2. 数据驱动应用的相关技术关注比例上升，数据驱动模式对企业智能财务建设发挥更重要的影响

对比 2021 年数据，结合企业财务系统使用情况以及技术普及情况两项指标，分别从应用系统和技术的角度观察，我们看到预算管理、决策支持、绩效管理数据类管理系统建设普及程度显著提升，同时数据中台、数据治理、数字孪生等数据类技术开始取得大幅度转换应用，相关趋势表明数据驱动模式的财务数字化变革正在发挥更为显著的转换价值。

3. 智能财务建设围绕财务转型升级，聚焦支撑战略与支持业务的价值创造能力

通过对企业智能财务建设动机和建设收益的分析，我们看到企业智能财务建设的目标更侧重于服务财务转型升级和支撑战略、支持业务的价值创造能力。从建设收益角度来看，更为集中在提升企业流程标准化、提高企业管控水平方面。同时，通过对相关内容的变异系数分析，可以看出聚焦支撑战略与支持业务的价值创造能力是绝大部分企业普遍关注的共性特征。

4. 财务共享中心和企业收入规模对于智能财务的深入应用和前沿探索起到关键推动作用

通过调查数据回顾智能财务建设历程，我们看到财务共享中心和企业收入规模对于智能财务的深入应用和前沿探索起到关键推动作用。通过对于建设财务共享中心的调查问卷分析，是否建设财务共享中心对于机器学习、自动化、数字孪生、区块链等技术的应用有着显著的差异，这表明财务共享中心对于带动智能财务建设、提升智能财务服务水平、探索新技术转换角度具有显著作用。同时我们通过对企业收入规模和系统应用完整度比较分析可以看出，收入规模较高的企业智能财务建设完整度更高，且更关注规则引擎、物联网、中台技术、管理驾驶舱等高阶创新应用，对未来智能财务创新探索具有更强示范作用。

5. 智能财务建设带动财务人员更深度、更系统化的学习提升

通过对于调查问卷主观题分析以及相关词语向量分析比较，我们看到财务人员对于智能财务报以积极开放的心态，并主动参与学习，发挥财务作为企业数字化转型的先锋军作用。相较既往数据分析比对，财务人员对于智能财务顾虑有所减少，对于数据安全、网络安全等问题更为关注，同时相较于既往学习内容，在本次调查中呈现出对于数据挖掘、财务BP、政策理论、应用案例对标更广泛的关注，相较于既往关注内容，财务人员对于智能财务的学习呈现目标性导向和系统化学习的特征。

6. 政策规划推动智能财务高质量发展，大型企业智能财务探索引领行业创新突破

通过本次调查问卷数据分析，结合近年相关政策规划文件分析，我们可以看到政策规划对智能财务高质量发展和大范围应用具有明显带动作用，结合本次调查问卷，我们看到电子档案、资金管理等领域都取得了长足的进步；再通过对相关企业的所有制类型和企业规模分析，我们看到其中大型国有企业的数字增长更为显著，取得上述的成果无疑是和相关领域政策规划的颁布和实施推广息息相关。同时，类似司库管理、风控合规管理等涉及到集团财务管控领域的财务智能化探索，在创新价值、创新场景上也很大程度上受到企业规模的制约，因此大型企业在司库管理、风控合规管理等集团智能财务领域的探索对智能财务的创新突破将具有更为显著的引领示范价值。





上海国家会计学院会计信息调查中心：

合作开展系列相关实地调研和在线调查研究工作，对内或公开发布相美的调查报告。
中心负责人尹成彦，联系人吕晓雷 (lvxlaolei@snai.edu)。
欢迎扫码加入会计信息调查中心样本库，参与更多专项调查工作。