

采用 AI 技术, 革新财务流程



Mickey North Rizza
IDC 企业软件项目副总裁

目录



点击下方章节可以导航到文中相应部分。

内容概览	3	生成式 AI 用例：预测性流动资金计划	13
AI 无处不在	4	将 AI 技术融入业务流程	14
IDC FutureScape 预测	5	生成式 AI 用例：应付账款管理	15
财务和会计部门认同 AI 战略的重要性	6	生成式 AI 用例：应收账款管理	16
财务和会计部门期望商业 AI 带来业务收益	7	生成式 AI 用例：企业税务和审计	17
企业预计在未来 18 个月内，基于生成式 AI 的应用将推动业务流程变革	8	商业 AI 对财务和会计领域至关重要	18
财务和会计部门认识到，内置 AI 功能对业务至关重要	9	附录：补充数据	19
商业 AI 能够优化财务结算流程	10	IDC 分析师简介	20
商业 AI 能够优化运营资本管理流程	11	赞助商寄语	21
生成式 AI 用例：现金流预测	12		

内容概览

AI 正在改变一切。

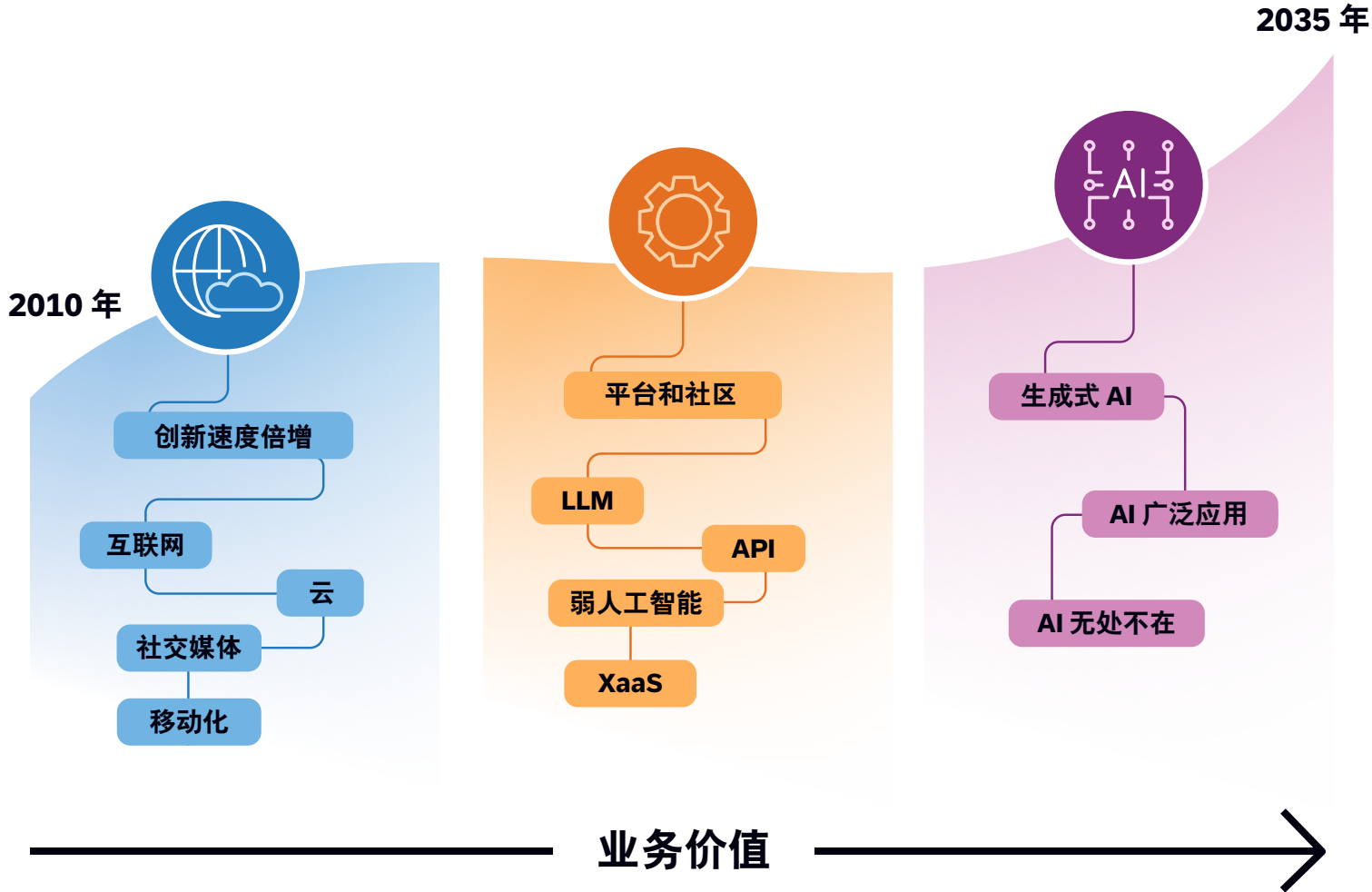
从消费品零售到供应物流，预测式 AI、规范式 AI 和生成式 AI 正在重塑企业的业务战略和运营模式。商业 AI 对全球企业的重要性也在日益凸显。

- ✔ 本 IDC 信息简报旨在介绍商业 AI 的应用，以及这一重要业务转型领域的现状及成因。
- ✔ IDC 对全球企业开展了一项广泛调查，借此评估他们的 AI 采用战略和使用情况。IDC 还围绕这个主题与受访企业进行了深入的访谈。在后文中，我们将概述调查发现和结论，揭示商业 AI 将如何重塑各个行业、企业和业务流程。

AI 无处不在

IDC 认为，随着 AI 的全面普及，AI 将在 ERP 系统中得到进一步应用，这有助于企业提升整体绩效。这项创新举措将加快流程速度，优化决策，提高生产力，并将商业智能扩展到业务合作伙伴。

在这个 AI 兴起的新时代，智能 ERP 云系统将推动企业快速提升业务绩效并开展创新。通过投资商业 AI，企业能够分析海量数据集，挖掘切实可行的洞察，为未来的业务场景建模，并优化业务流程。



IDC FutureScape 预测

“到 2025 年中，



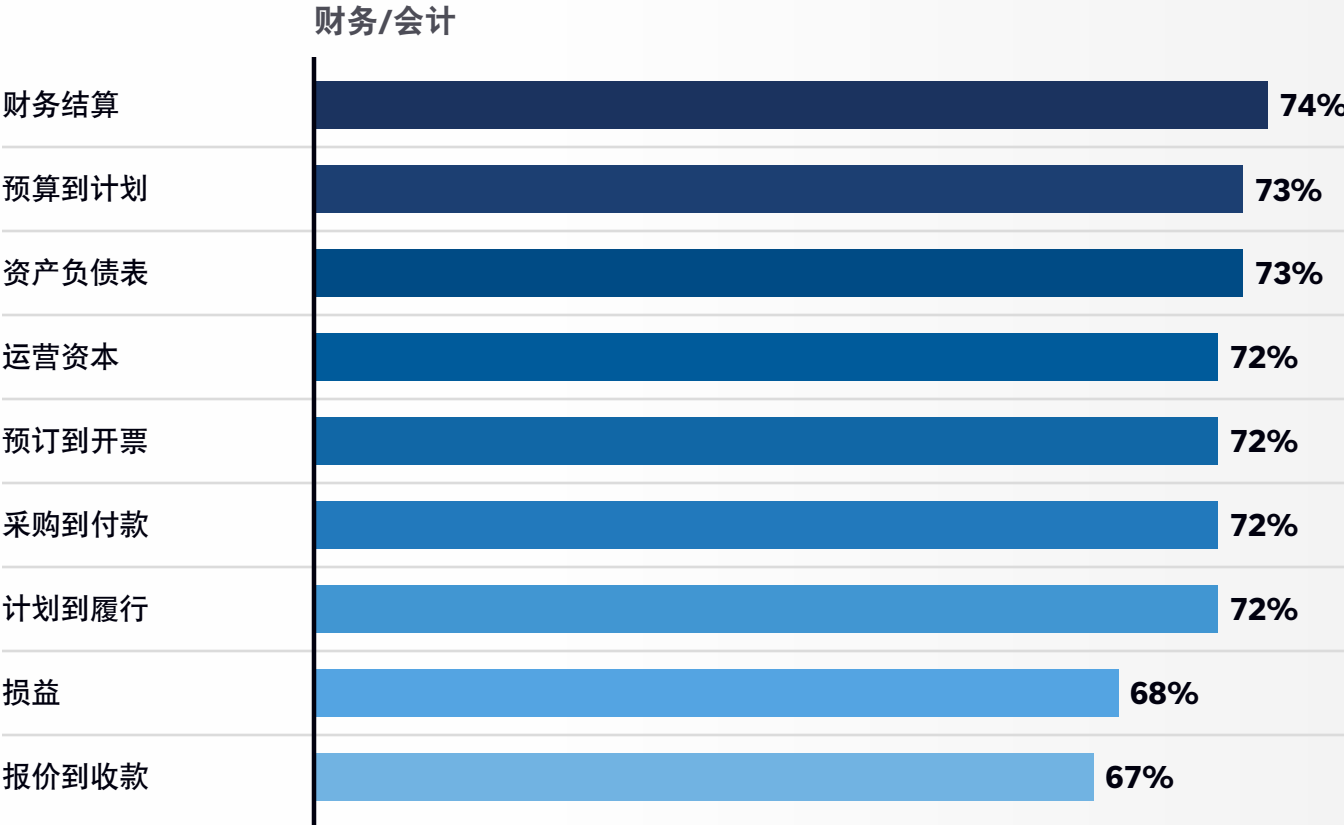
的最终用户将**利用引入 AI 技术的应用**，将记录系统转向**智能计划系统**，获得更出色的成果。”

“到 2025 年初，仍在**使用遗留系统的企业**需要立即革新应用，才能在数字时代生存下来，并适应和赶上数字时代的发展步伐。”

财务和会计部门认同 AI 战略的重要性

以下哪项能够准确概括贵企业的整体 AI 战略（包括传统 AI 和生成式 AI）当前和未来对企业 ERP 业务目标的推动作用？

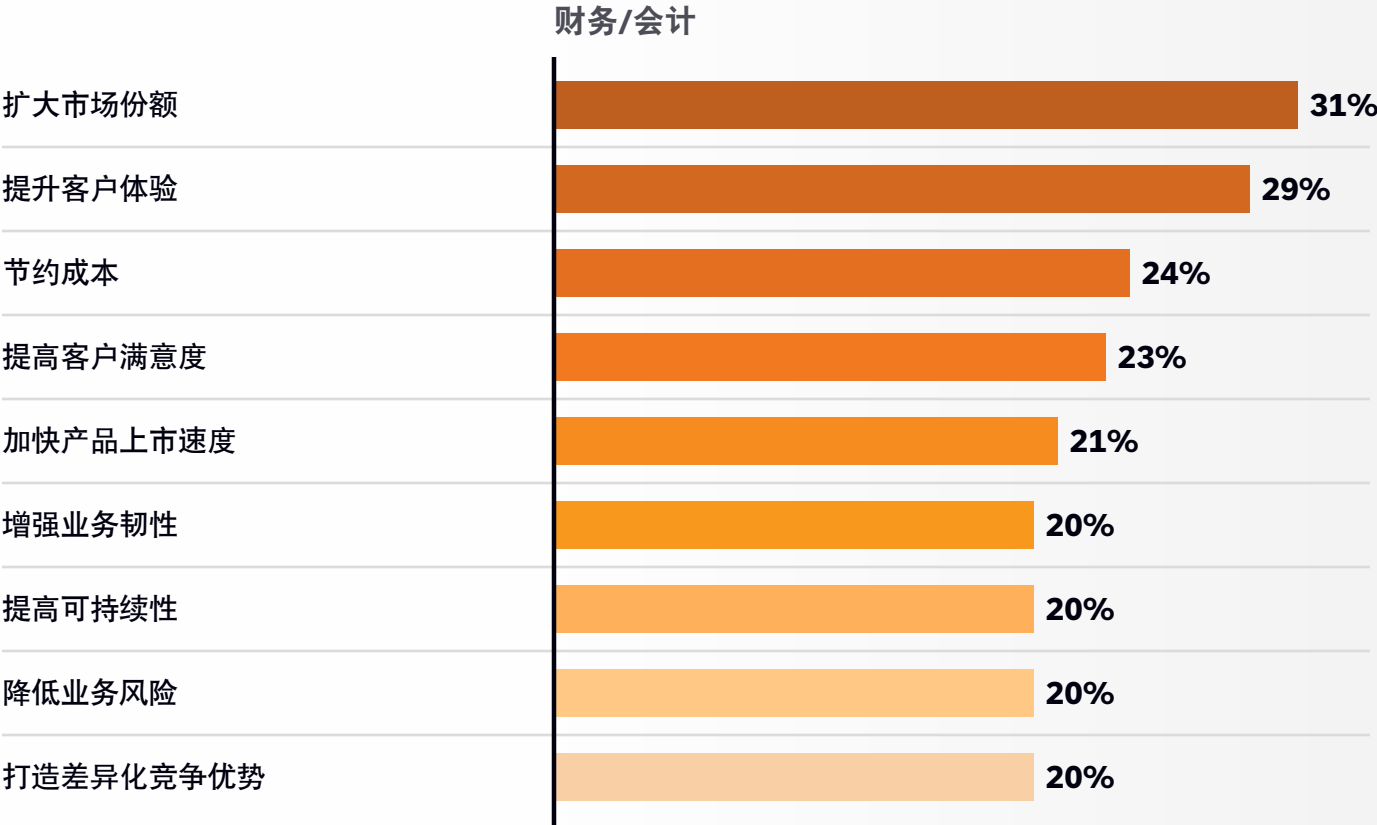
“生成式 AI 在挖掘洞察、开展分析方面能够发挥重要作用。”
零售企业会计副总裁



n=1,205 (所有受访者)、n=605 (IT)、n=600 (业务线)、n=132 (财务/会计)、n=268 (运营)、n=200 (供应链)；资料来源：IDC, ERP AI Selling Strategies & Messaging Study (ERP AI 销售战略和宣传研究)，2023 年 11 月

财务和会计部门期望商业 AI 带来业务收益

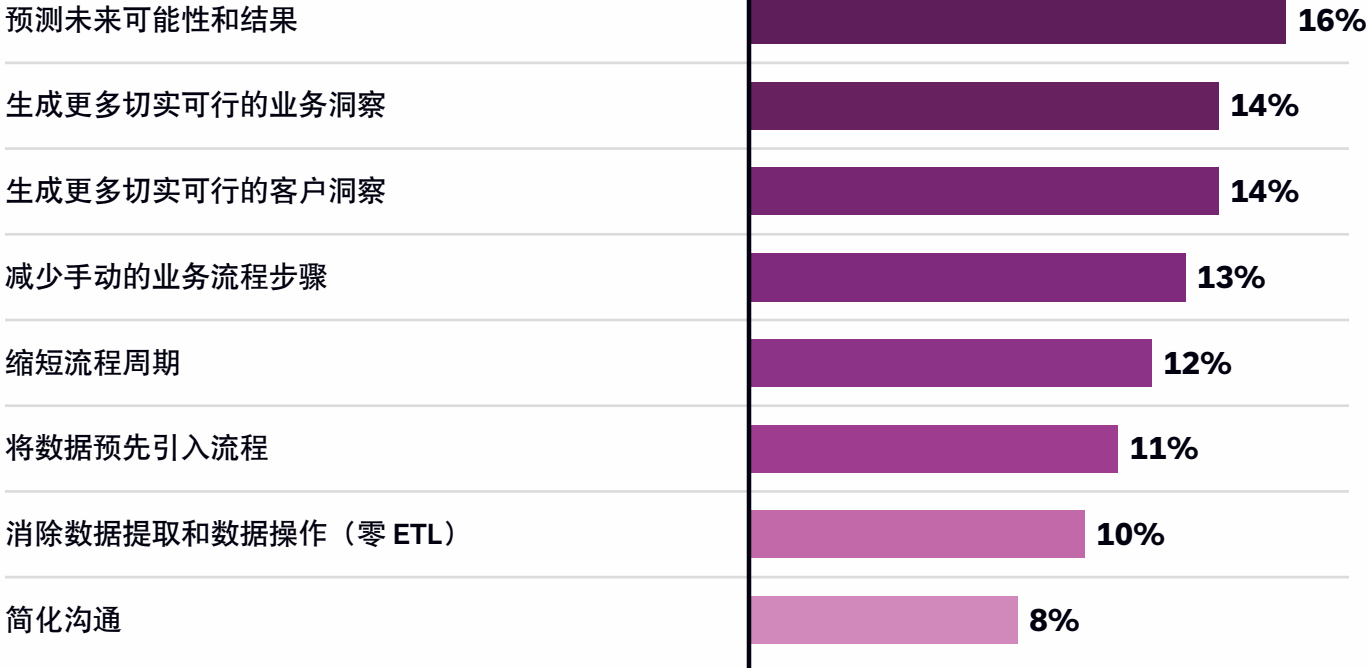
贵企业希望利用面向 ERP 的 AI 技术（包括传统 AI 和生成式 AI），实现哪三项最重要的业务成果？



n = 1,205 (所有受访者)、n = 605 (IT)、n = 600 (业务线)、n = 132 (财务/会计)、n = 268 (运营)、n = 200 (供应链)；资料来源：IDC, ERP AI 销售战略和宣传研究, 2023 年 11 月

企业预计在未来 18 个月内，基于生成式 AI 的应用将推动业务流程变革

采用生成式 AI 的主要创新型业务流程



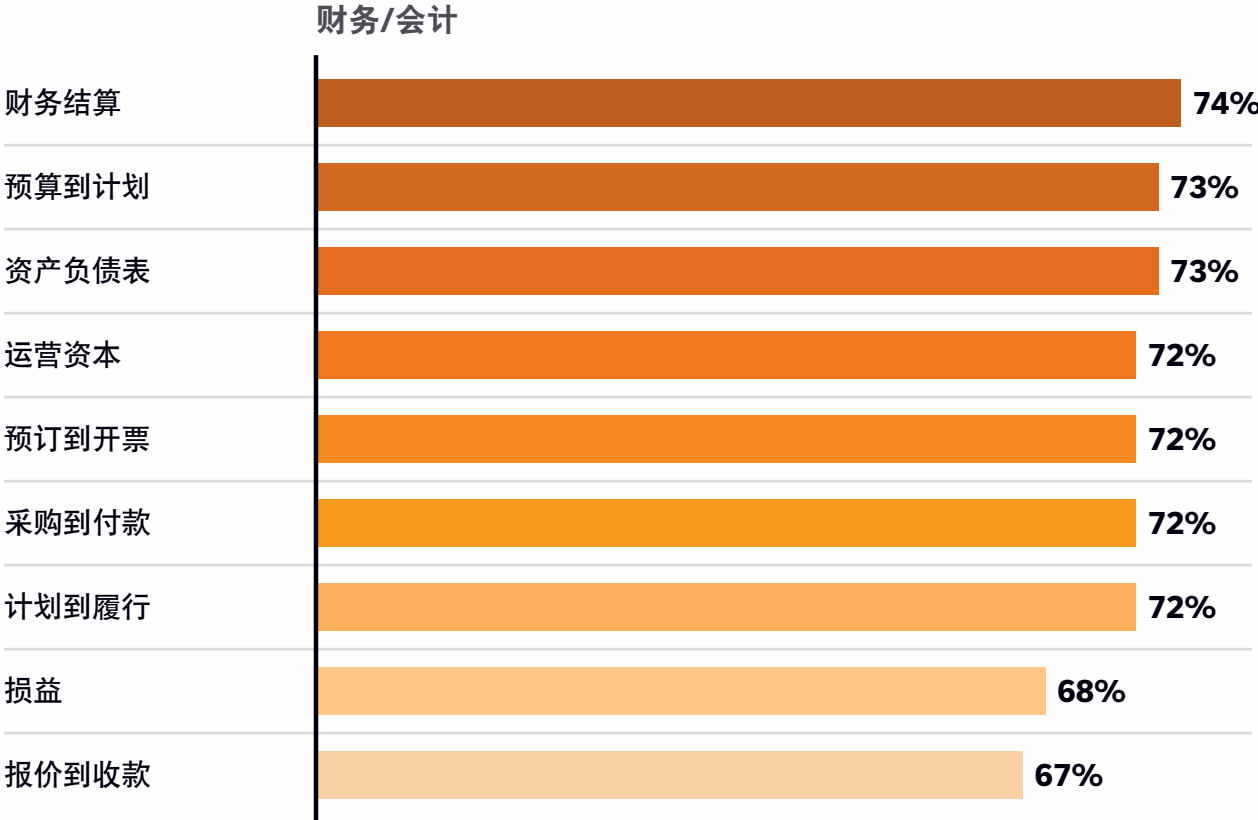
资料来源：IDC #US51945324，2024 年 3 月



财务和会计部门认识到，内置 AI 功能对业务至关重要



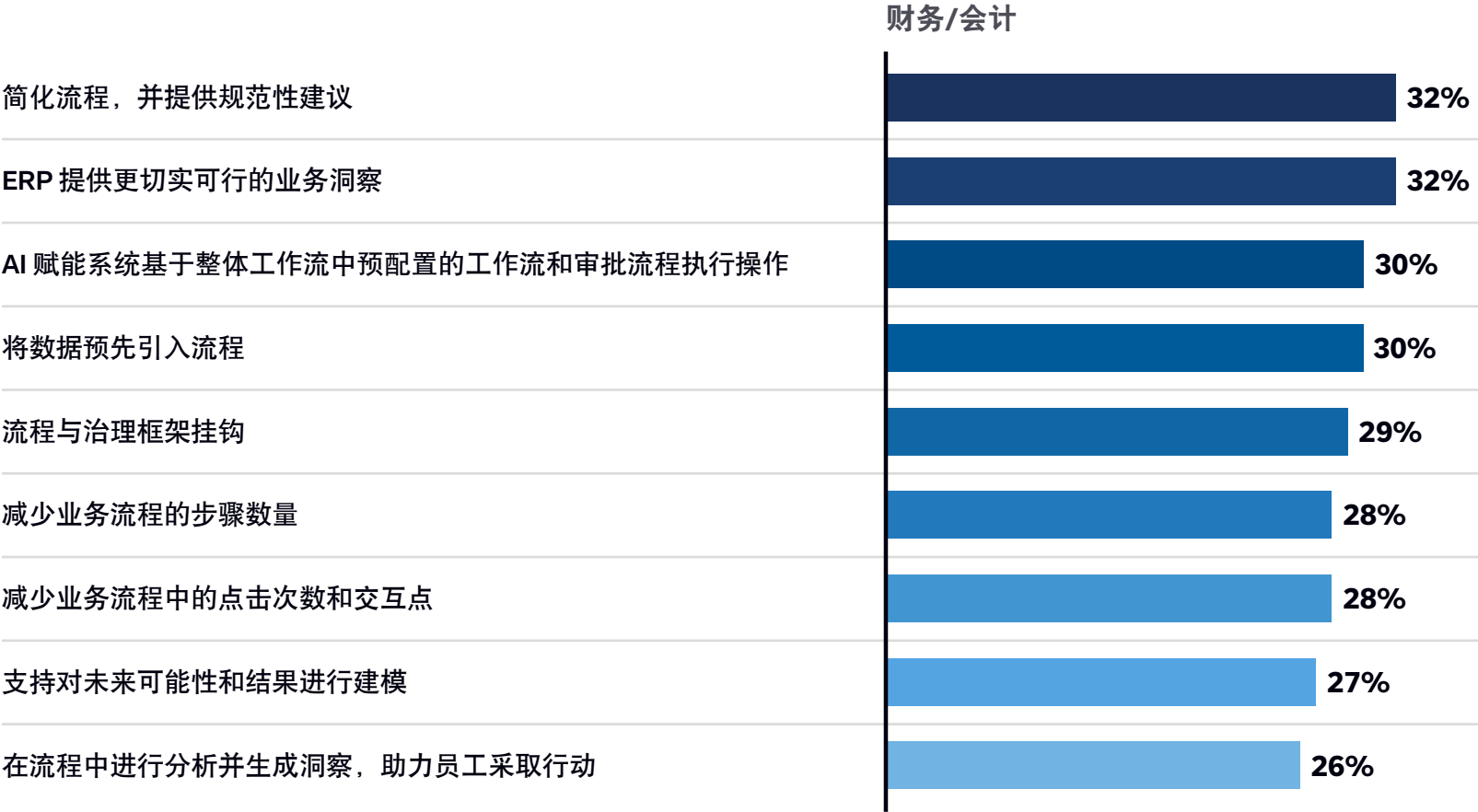
您认为 AI 对于以下方面的重要性如何？



n = 1,205 (所有受访者)、n = 605 (IT)、n = 600 (业务线)、n = 132 (财务/会计)、n = 268 (运营)、n = 200 (供应链)；资料来源：IDC, ERP AI 销售战略和宣传研究, 2023 年 11 月

商业 AI 能够优化财务结算流程

财务结算：基于 AI 的 ERP 系统对业务流程和员工参与度产生了怎样的影响？



- ✓ 挖掘切实可行的洞察
- ✓ 分析和生成洞察
- ✓ 提供规范性建议
- ✓ 系统基于预配置工作流和审批流程执行相关操作

n = 1,205 (所有受访者)、n = 605 (IT)、n = 600 (业务线)、n = 132 (财务/会计)、n = 268 (运营)、n = 200 (供应链)；资料来源：IDC, ERP AI 销售战略和宣传研究, 2023 年 11 月

商业 AI 能够优化运营资金管理流程



运营资金管理：基于 AI 的 ERP 系统对业务流程和员工参与度产生了怎样的影响？

财务/会计

简化流程，并提供规范性建议



减少业务流程中的点击次数和交互点



AI 赋能系统基于整体工作流中预配置的工作流和审批流程执行操作



ERP 提供更切实可行的业务洞察



支持对未来可能性和结果进行建模



在流程中进行分析并生成洞察，助力员工采取行动



将数据预先引入流程



减少业务流程的步骤数量



消除数据提取和数据操作



n=153 (所有受访者)、n=55 (IT)、n=98 (业务线)、n=21 (财务/会计)、n=45 (运营)、n=32 (供应链)；
资料来源：IDC, *Cloud as a Platform for AI Innovation (AI 创新云平台调查)*, 2023 年 11 月

生成式 AI 用例：现金流预测

描述

生成式 AI 算法可以分析历史财务数据、市场趋势和相关因素，生成更准确、更精细的现金流预测结果。

生成式 AI 兼顾多个变量和复杂的关系，能够发现细微的模式，并提供远超传统预测方法的精确预测结果。

此外，生成式 AI 算法能够检测出预示现金流中断的各种异常、偏差和模式。

业务影响

提高预测准确性，优化整体现金管理

改进的业务指标



现金预测准确性



确定每日现金余额的用时

生成式 AI 用例：预测性流动资金计划

描述

生成式 AI 可以分析供应商数据，帮助财务主管发现模式和趋势，从而基于预测性洞察，作出更明智的流动资金管理决策，优化运营资本，并释放资金，推动业务增长。

业务影响

优化运营资本管理

改进的业务指标



运营资本



现金流负债比

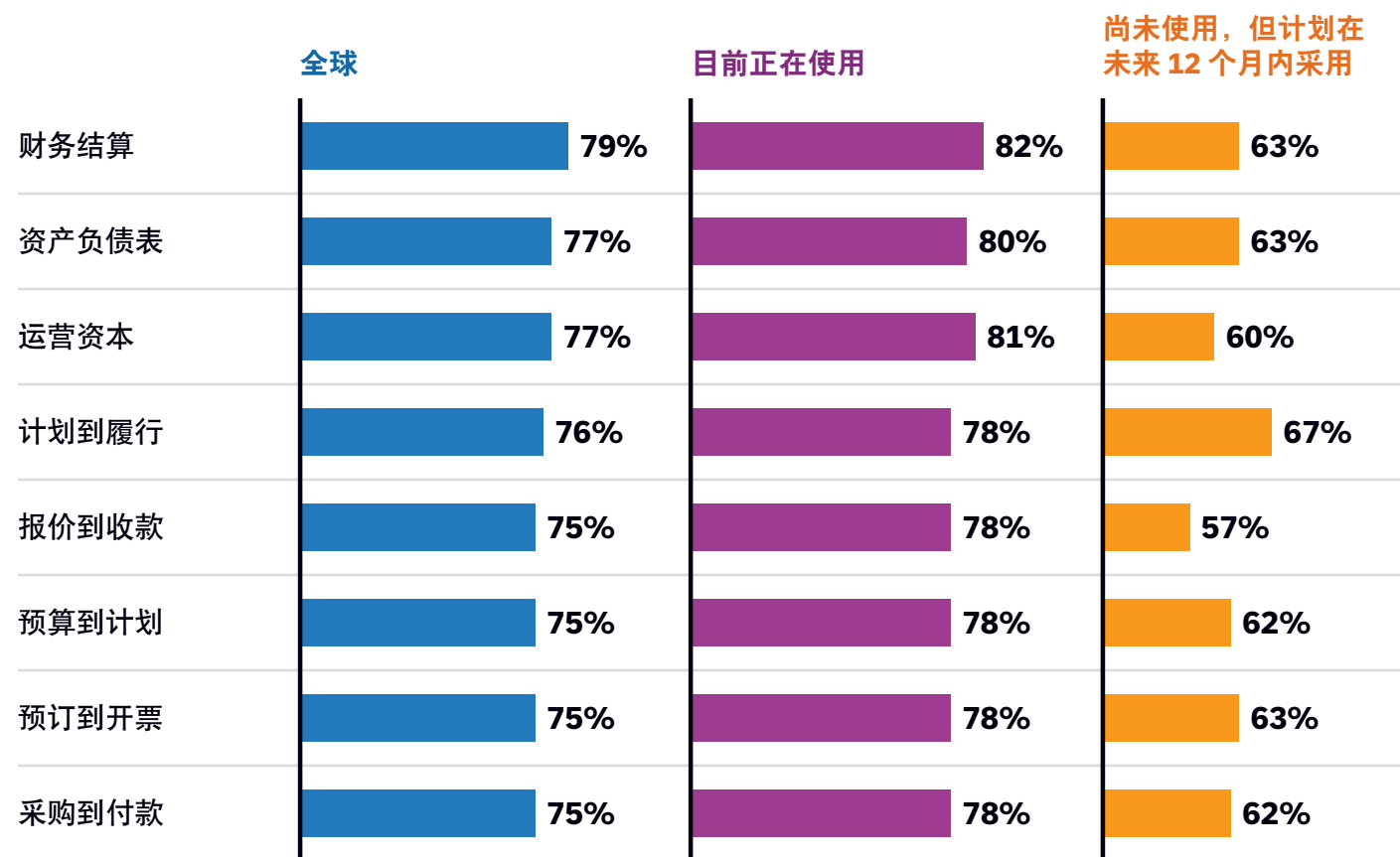


现金余额

将 AI 技术融入业务流程

企业纷纷在各种业务流程中使用内置 AI 功能。

传统 AI：您认为 AI 对于以下方面的重要性如何？






美国一家大型全球软件提供商（医疗卫生行业，3 万名全球员工）的 IT 和数据安全负责人表示：

“我们发现，在自动运行和加速月度结算方面，以及涉及大规模检查和验证的各个流程中，包括我们的大量公司间会计核算和对账，都蕴藏着巨大的机会。”




n = 1,205 (所有受访者), n = 920 (目前使用), n = 285 (尚未使用, 但计划在未来 12 个月内采用); 资料来源: IDC, ERP AI 销售战略和宣传研究, 2023 年 11 月

如需以更直观的方式查看本页列举的数据, 请参阅附录中的[补充数据](#)。




生成式 AI 用例：应付账款管理

	描述	业务影响	改进的业务指标
数据提取： 发票和收据	结合 OCR 和机器学习等技术，生成式 AI 可以找到并提取各种业务交易凭证中的模式，包括采购订单、发票、供应商单据和收据等凭证。	更高效地处理发票，加快付款速度。	 全职员工人均处理发票数
供应商电子邮件	应付账款管理部门需要处理大量的供应商电子邮件。生成式 AI 可以读取这些邮件，并为应付账款工作人员和财务负责人创建摘要。	应付账款团队可以减少在回答供应商问题方面花费的时间，将更多时间花在增值活动上。	 每张发票的平均成本  应付账款周转天数

生成式 AI 用例：应收账款管理

	描述	业务影响	改进的业务指标
授信决策	生成式 AI 能够快速、大规模地整合结构化数据（如供应商付款历史记录）和非结构化数据（相关的、新的或经济数据），从而快速制定更准确的授信决策。	生成式 AI 能够及时制定准确的客户授信决策，减少坏账，同时尽可能增加销售机会。	 计费查询和争议解决  拒付款和坏账风险
客户沟通	利用生成式 AI，及时响应客户计费 and 信用查询，这有助于减轻客服人员的负担。	提升客户忠诚度，同时提高客户服务团队的工作效率。	 应收帐款回收天数

生成式 AI 用例：企业税务和审计

	描述	业务影响	改进的业务指标
数字监管助理	生成式 AI 可以为用户提供实时数字助理，用于快速汇总复杂的税务和法规要求，生成便于用户理解的摘要。	在汇总和分析不断变化的监管环境方面，生成式 AI 能够帮助企业节省时间，快速获取分析结果并提高合规性。	 每个事件的合规成本  违规和投诉的数量
评估和管理合规风险	生成式 AI 能够识别当前合同、租赁协议、纳税申报单等财务凭证中的潜在异常，从而降低合规风险。	这有助于减少违规、遭受处罚和商誉受损等风险。	 受理和解决问题的时间跨度

商业 AI 对财务和会计领域至关重要

财务部门认识到，AI 对于加速流程、优化决策和提高效率至关重要，能够帮助企业获取以下收益：



实现财务流程自动化，更加及时、准确地生成报表



与其他业务部门快速互动，提高可视性



提高用户的工作效率，腾出时间从事战略性活动



加快决策速度，提升业务竞争力



获取及时、准确的财务洞察和分析，引导业务发展



赋能整个财务部门提高工作效率

附录：补充数据

本附录中的表格采用更加直观的形式列出了本文档中各复杂图形的数据。点击每个表下方的“返回原图”，即可返回原始数据图。

第 14 页的补充数据

传统 AI：您认为 AI 对于以下方面的重要性如何？

	全球	目前正在使用	尚未使用，但计划在未来 12 个月内采用
财务结算	79%	82%	63%
资产负债表	77%	80%	63%
运营资本	77%	81%	60%
计划到履行	76%	78%	67%
报价到收款	75%	78%	57%
预算到计划	75%	78%	62%
预订到开票	75%	78%	63%
采购到付款	75%	78%	62%

n = 1,205 (所有受访者), n = 920 (目前使用), n = 285 (尚未使用, 但计划在未来 12 个月内采用); 资料来源: IDC, ERP AI 销售战略和宣传研究, 2023 年 11 月

[返回原图](#)

IDC 分析师简介



Mickey North Rizza
IDC 企业软件项目副总裁

Mickey 是企业应用和战略研究服务的负责人，带领一支分析师团队负责 IDC 的下一代企业应用研究，包括数字商务、员工体验、企业资产管理和智能设施、ERP、财务应用、HCM 和薪资核算应用、采购、专业服务自动化、基于项目的其他解决方案软件、供应链自动化以及人才招聘和战略。在工作中，Mickey 和她的团队为各种规模的企业提供关于采用智能化、现代化和模块化企业应用的建议，重点关注关键趋势、机遇、创新以及 IT 和业务采购人员关心的问题、需求和采购行为等。

[深入了解 Mickey North Rizza](#)

赞助商寄语



SAP GROW 为成长型企业提供全面的 ERP 云解决方案, 通过赋能敏捷性、实时洞察和合规管控, 助力简化财务运营。这款解决方案包采用可预测、固定范围的定价模式, 并嵌入人工智能, 数周内即可上线运行, 能够快速适配新市场或新的业务模式。

轻量起步、按需扩展, 而无需重构系统。

[了解有关 SAP GROW 财务管理功能的更多信息](#)

IDC Custom Solutions

本出版物由 IDC 定制解决方案 (Custom Solutions) 团队创作。本文提供的观点、分析数据和研究成果均摘自由 IDC 独立开展和发布的更加详细的研究和分析报告，注明了具体赞助供应商的文章除外。IDC 定制解决方案团队采用多种格式提供 IDC 内容，以供不同的公司发布。本 IDC 材料须经 IDC 授权许可方可对外使用，使用或发布 IDC 研究报告并不表示 IDC 认可赞助商或被许可方的产品或战略。



IDC Research, Inc.

140 Kendrick Street, Building B, Needham, MA 02494, USA

电话: +1 508 872 8200

[idc.com](https://www.idc.com)

[in @idc](#)

[X @idc](#)

国际数据公司 (IDC) 是在信息技术、电信行业和消费科技领域，全球领先的专业的市场调查、咨询服务及会展活动提供商。IDC 在全球拥有超过 1,300 名分析师，他们具有全球化、区域性和本地化的专业视角，对 110 多个国家/地区的技术和行业发展机遇及趋势进行深入分析。IDC 分析和洞察帮助 IT 专业人士、业务主管和投资机构制定以事实为依据的技术决策，实现其核心业务目标。

©2025 IDC 版权所有。未经授权，严禁复制。保留所有权利。[CCPA](#)