

Applicability and Promotion Path of AI Technology in Financial Management of Small and Medium-sized Enterprises

Fanjia Hong

Guangzhou Vocational and Technical University, Guangzhou, Guangdong, 511483, China

Abstract

The rapid advancement of artificial intelligence (AI) has sparked industry transformations while presenting new demands for financial management. For small and medium-sized enterprises (SMEs), achieving financial management transformation requires adopting a more open and inclusive approach to address AI-related challenges, fully harnessing its potential while recognizing associated risks. Crucially, SMEs must transform these risks into developmental opportunities through thorough analysis and strategic positioning of AI's applicability and implementation pathways. This paper examines the applicability and promotion strategies of AI in financial management, aiming to provide actionable insights for enterprises.

Keywords

AI technology; SMEs; Financial management; Applicability; Implementation pathways

AI 技术在中小企业财务管理中的适用性及推广路径

洪钊嘉

广州职业技术大学, 中国·广东广州 511483

摘要

人工智能的快速发展带来的是行业变革, 同时也在给财务管理提出崭新要求, 特别是对中小企业而言, 若要推进实现财务管理转型目标, 就需要从更为开放和包容的视角切入, 应对人工智能带来的挑战, 充分发挥出人工智能的潜能, 同时也要认识到其可能带来的风险, 将其进行转化, 使其成为企业自身的发展机遇, 此举非常关键, 为此就需要做好深入审视分析, 定位AI技术的适用性和推广路径。本文将会以人工智能为基础背景, 分析其在财务管理内的适用性和推广路径, 期望为相关企业提供参考作用。

关键词

AI技术; 中小企业; 财务管理; 适用性; 推广路径

1 引言

数字经济时代浩浩汤汤地到来, 中小企业作为国民经济建设的重要组成部分, 财务管理模式正在面临着转型升级的迫切需求。传统财务管理中, 人工核算效率低下、风险预警滞后、数据决策能力薄弱等问题广泛存在, 此类问题将会严重限制中小企业的迭代进步^[1]。特别是在目前阶段, 包括机器学习、大数据分析、智能算法为核心 AI 技术, 凭借其自动化处理、精准预测、实时监控等优势, 正在为破解中小企业目前面临的财务困境提供崭新支持。做好对 AI 技术的审视分析, 定位其在企业财务管理中的适用性及推广路径, 对推动中小企业财务管理数字化转型有着无可忽略的理论

意义和现实作用^[2]。

2 AI 技术在中小企业财务管理中的适用性

2.1 适配基础财务流程自动化处理

结合实际情况, 可发现中小企业的基础财务流程往往涉猎各种重复性工作, 包括发票录入、凭证审核以及工资核算等, 此类工作既会耗费较高的人力资源, 还有可能因为人为操作误差而出现错误, AI 技术具备强大的自动化处理能力, 可以精确地适配此类流程, 如 AI 驱动财务软件, 借助 OCR 识别技术, 可以快速提取发票信息并自动录入系统, 减少人工输入的繁琐; 在凭证审核环节, AI 能够依据预设的规则对凭证进行自动校验, 及时发现不合规之处, 此举有利提升审核效率和准确性, 对中小企业来讲, 此种自动化处理既可以显著地减少所需要耗费的人力成本, 而且还可以促使财务人员从机械性工作中解放出来, 专注于更具价值的财

【作者简介】洪钊嘉(1987-), 男, 中国广东潮州人, 博士, 讲师, 从事财务智能化, 大数据财务分析研究。

务分析等工作,还能提升财务数据的及时性和可靠性,为企业的日常运营提供更有力的支持^[3]。

2.2 适配企业风险防控需要

从中小企业的实际表现,可以发现其规模相对较小切资源相对受限,在财务风险防控方面,通常存在部分短板,如难以精确地监督资金的流动情况,无法精确快速地反应潜在的信用风险和市场风险,针对AI技术的引入则可以有效地弥补此类问题,对应企业的风险防控需要,AI还可以借由对历史财务数据和实时交易信息的持续分析,打造对应的风险预警模型,由此识别出异常的资金流动、应收账款逾期等风险信号,并向企业发出预警,让企业能够提前采取措施应对。此种方式可以促使企业更好地完成对财务指标的监控,及时地发现财务状况的异常点,给企业的财务风险防范提供必要的支持,由此可明确AI技术在中小企业的财务风险防控方面的适用性非常高^[4]。

2.3 适配企业决策升级方向

随着市场竞争的加剧,中小企业越来越需要基于精准的财务数据做出科学决策,实现决策升级。AI技术在数据处理和分析方面的优势,此举可以有效地对应决策升级需要,AI技术无论是在数据处理,还是数据分析方面,都有着无可忽略的优势,可以使其更好地适配此种需要,AI技术可以对企业的财务数据、业务数据和市场数据等展开深入分析语整合,挖掘数据背后的潜在规律和趋势,为企业的经营决策提供数据支持。具体而言,在成本控制决策中,AI能够对各项成本费用进行细化分析,找出成本控制的关键环节和潜在空间,为企业制定成本控制策略提供依据;在投资决策中,AI可以对投资项目的收益、风险等进行评估和预测,帮助企业选择更优的投资方案,借助此种方式即可更好地适应市场的发展变化,更好地适配企业的决策升级需要^[5]。

3 AI技术在中小企业财务管理中的推广路径

3.1 提升政策扶持和资金补贴,降低企业引入门槛

政府扶持和资金补贴是推进中小企业发展的关键,也是促进AI技术引入推广的落脚点,能够有效缓解企业在技术投入上的资金压力和决策顾虑,从政策视角切入,政府即可出台针对性的指导文件,定位AI技术在中小企业财务管理内的应用标准与支持方向,为企业提供更加清晰具体的行动指引,同时还可以为中小企业提供税收减免、专项补贴等方式,降低企业购买AI财务软件、升级硬件设备的成本。对于资金实力较弱的中小企业,可设立专项扶持基金,采用先建后补的方式,鼓励其尝试和使用AI技术,此外还可以构建银行和企业的合作平台,推进金融机构为中小企业提供低息贷款或融资担保,解决技术引入的资金难题。此类方式的引入可以从根本层面降低中小企业在AI技术方面的门槛,激发其应用积极性。

比如,地方政府可以联合科技部门与财政部门,结合

中小企业的实际情况退出结题补贴计划,如果是首次引入AI财务系统的企业,可以按照企业自身的规模和投入金额为其提供差异化的补贴,按照显示情况,为中小企业提供相应额度的免费体验资金,以此来保证部分中小企业能够在零成本或低成本感受到AI技术的优势,借助此种方式,降低企业的软件购买和服务费用,让中小企业可以从更低成本,引入AI技术,为企业的发展奠定坚实的基础支撑作用^[6]。

3.2 强化中小企业财务人员AI技术培训

中小企业财务人员AI技术的掌握程度将会直接关系到未来AI技术在财务管理内的应用成效,目前越来越多的中小企业财务管理者以为缺少有关知识与技能,对AI技术的使用存在较为严重的畏惧情绪,无法切实有效地彰显出AI技术在财务管理方面的效能。面对此种情况,中小企业迫切需要强化对财务人员的培训,使其能够更好地形成对AI技术的理解,培训应注重实用性和针对性,结合中小企业财务管理的实际需求,涵盖AI财务软件的操作、数据处理与分析、风险预警模型的理解等内容,期间可以借由线上、线下融合等多种方式,以适应各种财务人员的学习习惯和时间安排,借助系统化培训,提升财务人员的AI技术应用能力,使其能够熟练运用AI工具开展工作,从而推动AI技术在中小企业财务管理中更好地落地^[7]。具体而言,中小企业可针对性地设置培训班,按照财务人员的基础水平设置初级、中级和高级课程,初级课程侧重AI财务软件的基本操作,中级课程聚焦数据的简单分析与应用,高级课程则深入讲解风险模型构建等内容,为财务人员提供健全具体的指导,按照企业使用的AI财务系统,助推其快速地掌握相关功能。与此同时,行业协会可以搭建线上学习平台,整合优质的AI财务技术培训资源,上传教学视频、操作手册、常见问题解答等资料,供中小企业财务人员随时查阅和学习,还可以定期举办线上直播答疑活动,及时解决其在学习和应用内遇到的问题^[8]。

3.3 搭建行业交流平台,分享成功经验

搭建行业交流平台,为中小企业提供可以分享AI技术的应用经验的渠道,使其能够更好地得到应用,切实突破信息壁垒,以此来保证更多的企业都可以认识到AI技术的实际价值和应用方法,从而推动其在行业内的普及,采用此种方法以后,已经成功应用AI技术的企业可以分享自身在技术选型、实施过程、遇到的问题及解决办法等方面的经验,为其他企业提供借鉴,减少其在引入AI技术时的盲目性和试错成本,长此以往将会推动企业的共同进步,平台也可以有效地实现彼此间的互动交流,进而打造更为良好的行业氛围,促使更多企业形成应用AI技术的意愿,借由此种方式加快AI技术在中小企业财务管理领域的推广速度。如行业协会牵头搭建线上线下相互融合的行业交流平台,线上可以构建专门的网站或者社区,设置案例分享区等,鼓励企业上传详细具体的AI技术应用案例,方便其他企业查阅和学习;

线下定期举办行业研讨会或经验交流会,邀请成功应用 AI 技术的中小企业代表进行现场分享,组织参会企业进行面对面交流和探讨,还可以安排实地考察活动,让企业直观感受 AI 技术在财务管理中的应用场景^[9]。

3.4 开发轻量化、低成本 AI 财务解决方案

中小企业的资金相对受限,部分企业的业务规模相对较小,相对复杂且低成本的 AI 财务解决方案是推进其在中小企业财务管理内的应用核心,面对此种情况,就需要着手开发轻量化和低成本财务解决方案,此举是推进中小企业财务管理应用的核心要点,此类解决方案需要充分聚焦中小企业的各项财务需要,诸如基础核算、风险预警和数据分析等,尤其避免各种非必要的复杂功能,充分保障核心功能的实现,简化系统架构,减少所需要耗费的维护成本和开发成本。在此过程中,可以针对性地引入模块化设计,保证企业可以按照自身的各项需求做到灵活选择,有效地避免资源浪费。如科技企业可以结合中小企业的实际情况,开发基于云端的轻量化 AI 财务软件,采用订阅制收费模式,企业每月只需支付较低的费用就能使用,大大降低了初期投入成本;软件功能上,重点开发发票识别、自动记账、简单报表生成等基础且高频使用的功能,对于复杂的财务分析等功能可设为可选模块^[10]。

3.5 完善数据安全和隐私保护机制

目前来看,部分中小企业在 AI 应用力度方面相对较低,不仅是因为企业自身的资金缺乏,还有部分企业是因为财务管理会涉及各种敏感数据,包括企业收支明细、客户信息、商业机密等,数据安全和隐私保护等,只要出现数据泄露或滥用,可能会给企业带来巨大的损失。所以完善的数据安全和隐私保护机制就显得非常关键,是推动 AI 技术在中小企业财务管理中广泛应用的重要保障。这需要从技术、制度、法律等多个层面入手,构建全方位的防护体系,确保数据在收集、存储、处理和传输过程中的安全性^[11]。比如监管部门可以出台针对中小企业 AI 财务管理数据安全的具体规范和标准,明确企业在数据安全方面的责任和义务,以及违规行为的处罚措施,为企业提供清晰的行为准则, AI 技术服务商可在开发财务解决方案期间,全面增强在数据加密等方面的投入,要采用先进的加密算法,做好对中小企业财务数据的加密处理,以先进的加密算法,保证中小企业可以完成对数据的访问权限管理等,只有经过授权的工作者才可以访问有关数据,同时对数据操作做出全流程记录,以便可以更好地进行追溯。行业协会可以组织开展数据安全培训活动,向中小企业普及

数据安全知识和防护技巧,提高企业的安全意识;还可以搭建数据安全应急响应平台,当企业发生数据安全事件时,能够及时提供技术支持和解决方案,降低损失^[12]。

4 结语

综上所述,目前 AI 技术在中小企业财务管理内有相当显著的适用性,其能够有效地适配基础财务流程的自动化处理以及满足风险防控等需要,同时还可以切合企业决策升级方向,目前正在为中小企业提供全新的成长辅助,可以显著地提升工作效率,未来需要借由提升政策扶持、强化人员培训、搭建交流平台、开发轻量化方案及完善数据安全机制等路径,全方位地破除中小企业在 AI 技术使用方面的壁垒,要从更为多元化的视角,展开具体的深入且全面的推广运用,为中小企业的可持续发展注入强劲动能,推动中小企业群体在数字经济时代下的高质量发展。

参考文献

- [1] 余琳.大数据背景下中小企业财务管理创新与实践[J].上海轻工业,2025,(03):190-192.
- [2] 周焱.人工智能时代财务会计向管理会计转型的思考[J].财讯,2025,(03):161-163.
- [3] 郭晓萌.人工智能时代国有企业财务数智化转型路径研究[J].金融文坛,2025,(02):96-98.
- [4] 邹野.中小企业的财务风险及资本结构的优化研究[J].市场周刊,2024,37(34):150-153.
- [5] 冯涓.财务会计信息透明度对中小企业融资的影响研究[J].太原城市职业技术学院学报,2024,(11):23-25.
- [6] 王京京,马雄凤,李丽霞,等.人工智能技术在农业科研财务管理中的应用及前景[J].农业展望,2018,14(4):4.DOI:CNKI:SUN:NYZW.0.2018-04-015.
- [7] 梁腾飞,李兵.探索AI数据分析技术在水利行业财务管理中的应用[J].2025.
- [8] 王昊,陆秀芬.大数据,AI等新技术在财务管理课程教学中的应用[J].速读,2022:103-104.
- [9] 张继德,张馨予.人工智能和教育融合背景下财会专业教育嬗变,面临挑战和应对[J].财务管理研究,2022(12):85-94.
- [10] 龙雪蛟.人工智能时代财务会计向管理会计的转型探索[J].中文科技期刊数据库(全文版)经济管理,2021(7):2.
- [11] 马鹰.人工智能对高校财务管理转型的机遇与挑战[J].锦州医科大学学报:社会科学版,2023,21(1):101-103.
- [12] 唐魁邦.探究数智化时代下AI与Excel在企业财务管理中的融合应用[J].信息产业报道,2024(11):0064-0066.