

# 业财融合开启智能时代全链路财务变革

亿欧智库 <https://www.iyiou.com/research>

Copyright reserved to EqualOcean Intelligence, June 2021



# 目录

## CONTENTS

- Part 1. 智能业财行业概况
- Part 2. 智能业财行业特点和市场空间
- Part 3. 智能业财系统部署和实施方式
- Part 4. 智能业财行业发展建议

# Part 1. 智能业财行业概况



# 数字化浪潮袭来，产业发展的底层逻辑整体转变，颠覆式创新和运营重塑传统企业生产要素

- ◆ 从“十二五”到“十四五”数字经济政策不断深化，在“十四五”规划纲要中明确提出推进产业数字化，实施“上云用数赋智”行动，推动数据赋能全产业链协同转型，**产业数字化将重构产业链条，创造出新业态、新模式。**
- ◆ 在数字化浪潮的推动下，产业发展的底层逻辑发生改变，**数字作为一种生产要素将重构企业创新方式、生产方式、产品结构、资源配置方式**，企业作为产业发展的基本单元，在产业数字化的带动下，运营模式将发生全新变革。

## 亿欧智库：数字经济政策逐步深化

### 十四五（2021-2025）

迎接**数字时代**，激活数据要素潜能，推进网络强国建设，加快建设数字经济、数字社会、数字政府，以**数字化转型整体驱动生产方式、生活方式和治理方式变革**。

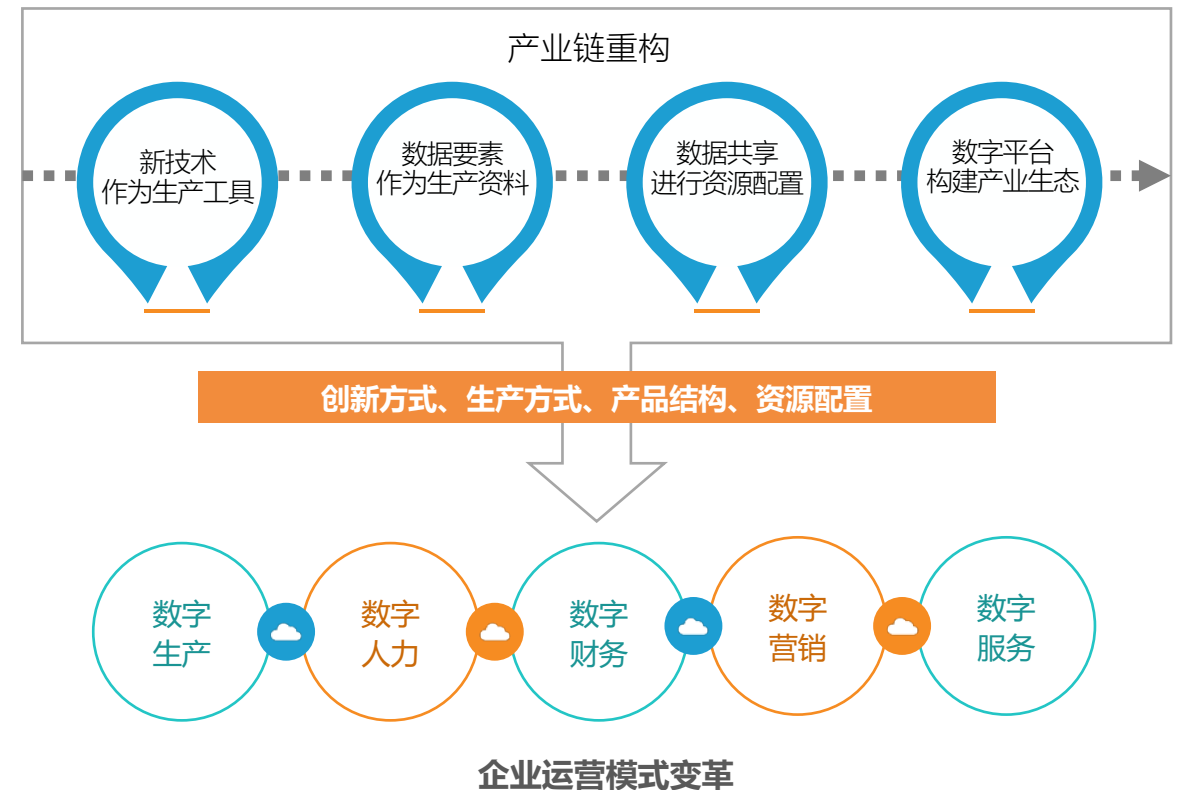
### 十三五（2016-2020）

拓展网络经济空间，牢牢把握信息技术变革趋势，实施网络强国战略，加快建设数字中国，推动信息技术与社会经济发展深度融合，加快推动信息经济发展壮大。

### 十二五（2011-2015）

全面提高信息化水平，加快建设宽带、融合、安全、泛在网络的下一代国家信息基础设施，推动信息化和工业化深度融合，推进经济社会各领域信息化。

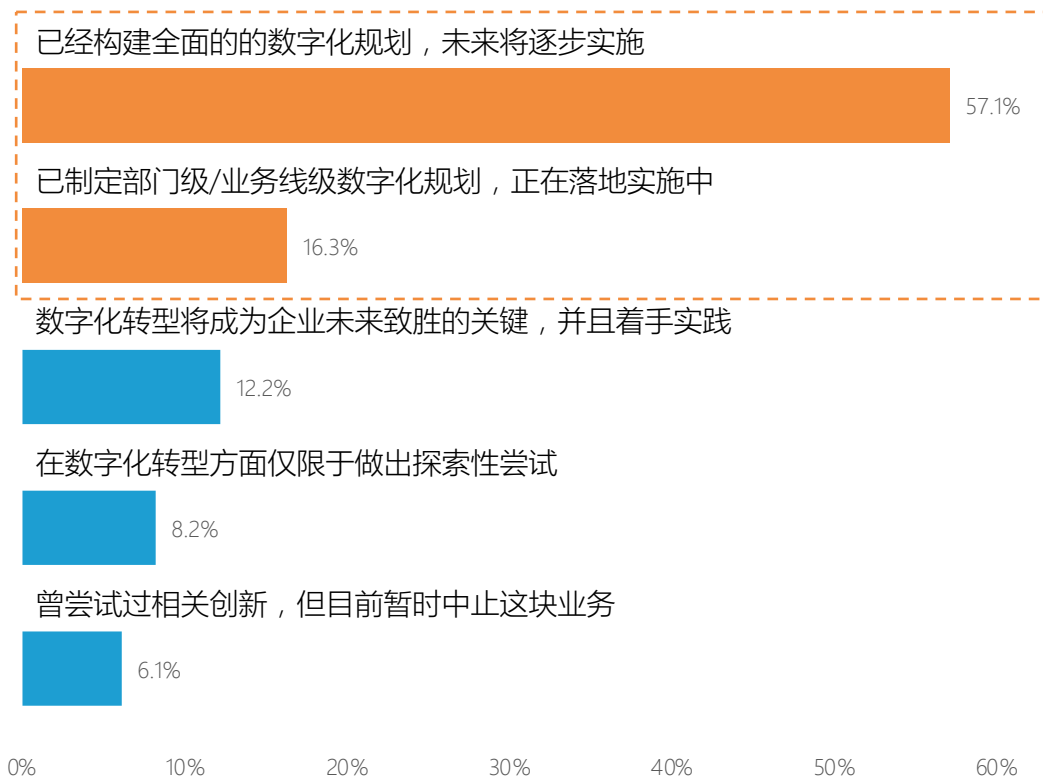
## 亿欧智库：数字要素重构企业运营模式



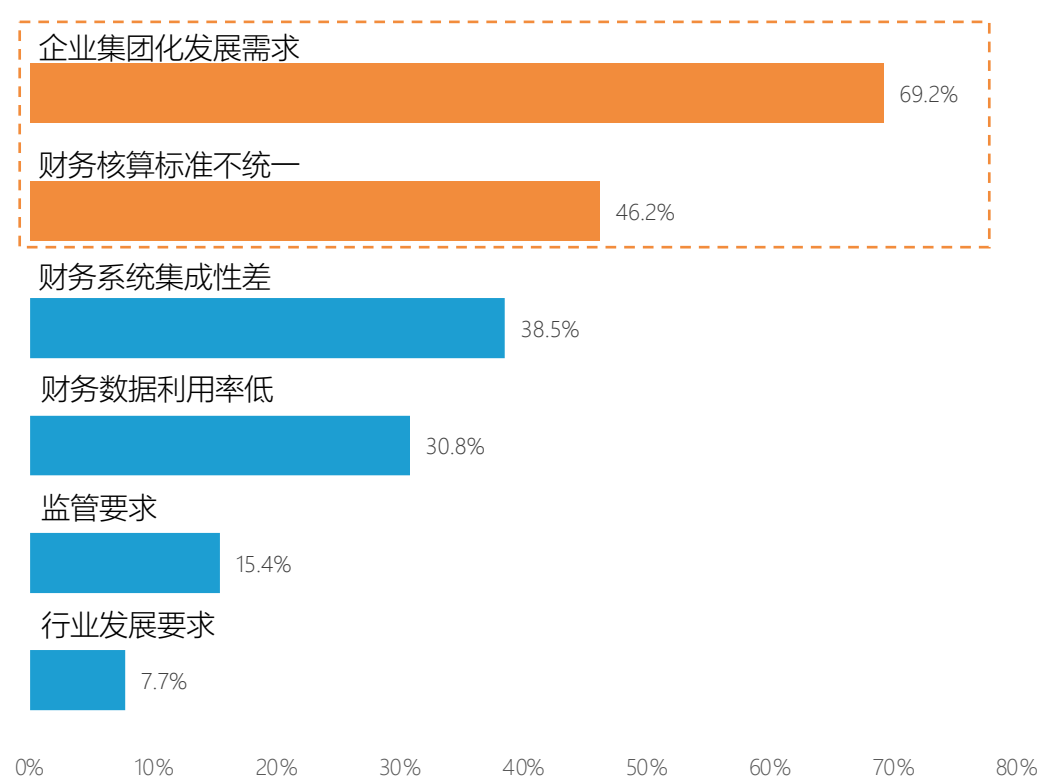
# 规模型企业积极拥抱数字化转型的时代浪潮，以集团化发展和财务为核心的数据集成是助推企业数字化转型的关键

- ◆ 面临竞争过渡、产能过剩、品牌效益下降等问题，数字化成为推动企业降本提质的重要手段，**57.1%的规模型企业已经构建全面的数字化转型规划，并将逐步实施**，**16.3%的规模型企业制定了部门级或业务级的数字化转型规划，正在落地实施中**。
- ◆ 集团化发展核心模式包括**战略管控、财务管控、业务管控**，财务部门在规模型企业发展中具有不可替代的重要作用，通过**财务转型企业能够增强对内部数据的整合能力**，满足企业集团化发展需求，实时监控内部各项目、业务的发展情况，有效组织、控制、监督资金流动情况，构建良性的资金循环体系。

亿欧智库：企业数字化转型实践情况



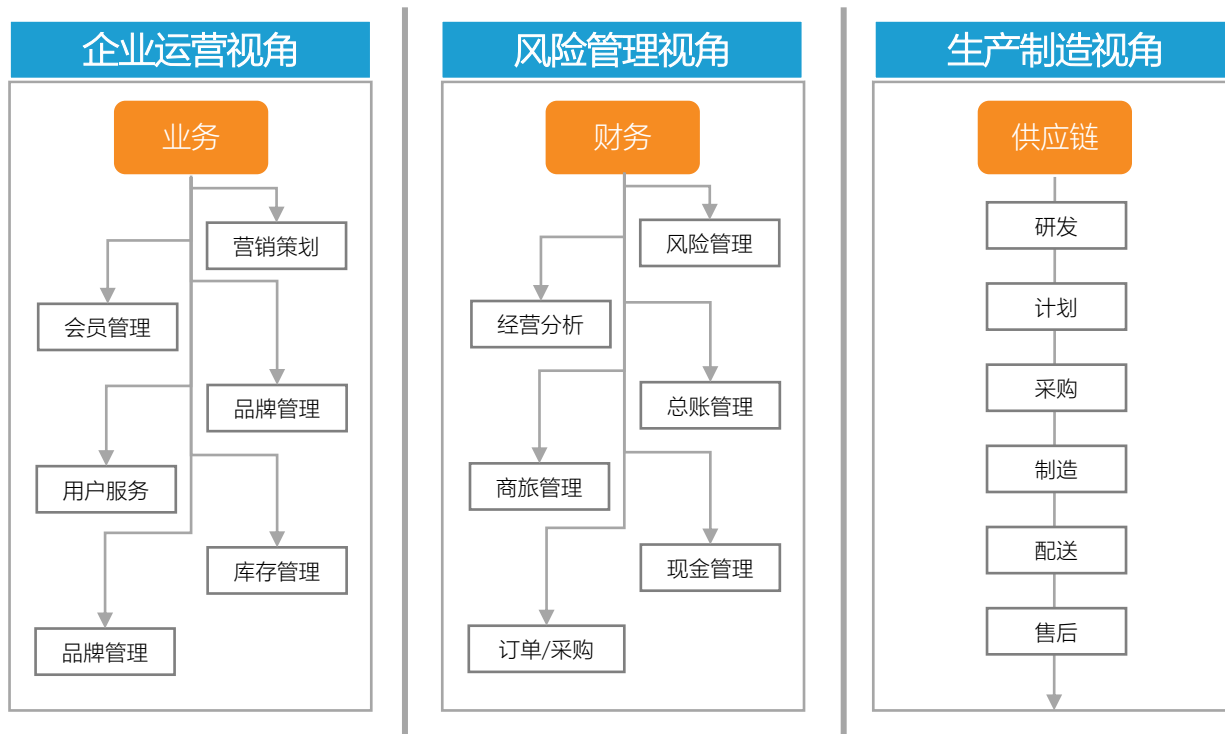
亿欧智库：推动企业财务转型的因素



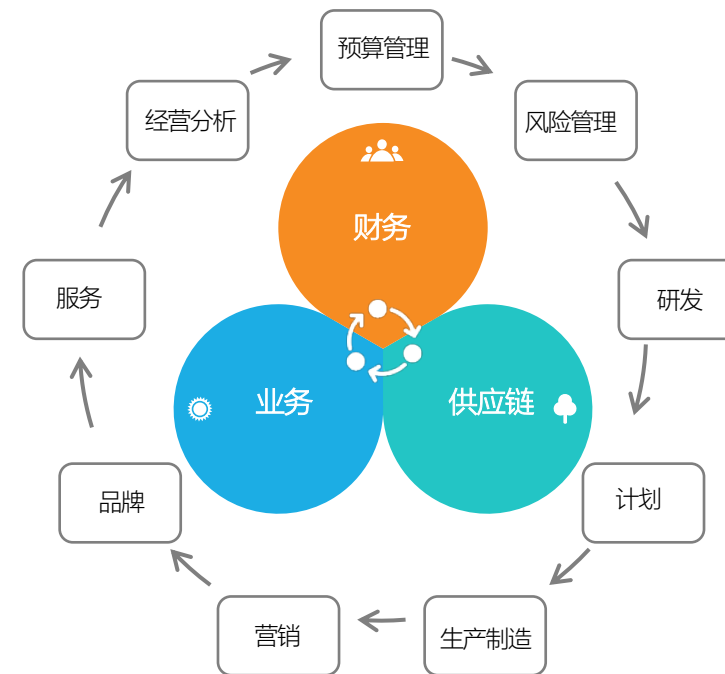
# 面向单一业务、财务、供应链的孤岛式单点解决方案不足以支撑企业体系级核心竞争力的构建，全链路集成式业财解决方案踏浪而来

- ◆ 只针对企业个别或部分环节实施的“孤岛式”数字化解决方案，割裂企业价值链条，以单业务为导向会造成财务数据不透明不可控，成本居高不下；以单财务管控为导向会造成业务僵硬，开源获客难度加大；以单供应链管控为导向会造成公司系统化数据不通，降低企业经营活力，无法满足企业客观发展需求。企业需要利用“全链路业财集成”数字化解决方案，打通企业内部数据要素流通过程，实现多部门、多环节的数据融合，以最大化挖掘数据资产价值，构建企业体系级经营效率和核心竞争力。

亿欧智库：单一解决方案，让每个环节成为“数字孤岛”



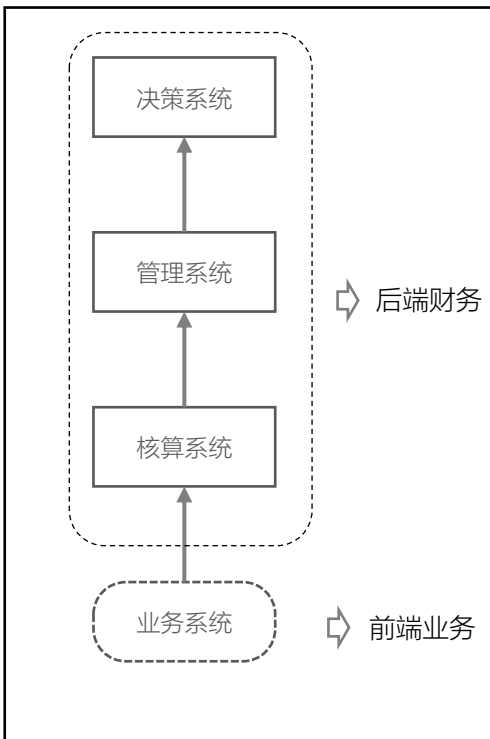
亿欧智库：全链路集成式业财解决方案“数字生态”



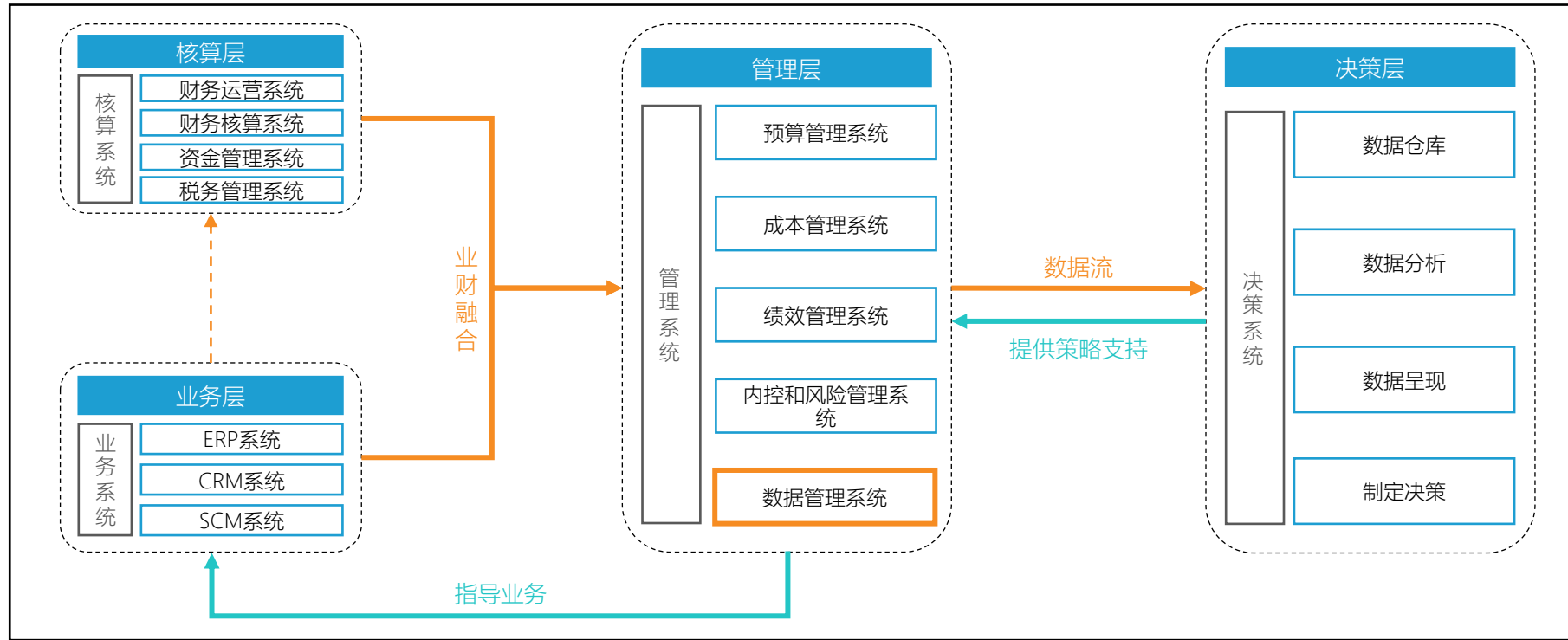
# 将业务、财务和供应链全链路管控和数据集成，智能业财以新技术、新模式生成企业生态闭环管理体系，数字化支撑企业战略实施和有效落地

- ◆ 在传统财务系统里，业务系统数据流向财务核算系统，管理系统再依据财务核算系统处理形成的财务数据进行预算、成本、绩效、风控等过程管理。一方面财务数据的处理将消耗大量人力资源，另一方面单一的财务数据不再适合竞争日益激烈的市场环境。
- ◆ 而在智能业财系统的赋能下，更进一步**实现了业务系统数据和财务系统数据的融合**，并在管理系统的加持下，搭建了完善的数据管理体系，为决策系统的数据分析工作提供了更有力的支撑。决策系统通过对数据进行分析，形成可视化报表，并制定战略目标和经营计划，搭建具体的经营指标体系，最终将结果反馈给管理系统，通过管理系统实现企业资源的合理配置，指导业务良性发展，实现企业生态闭环管理体系，让企业战略实施和落地更精准、更有效。

亿欧智库：传统财务信息系统结构

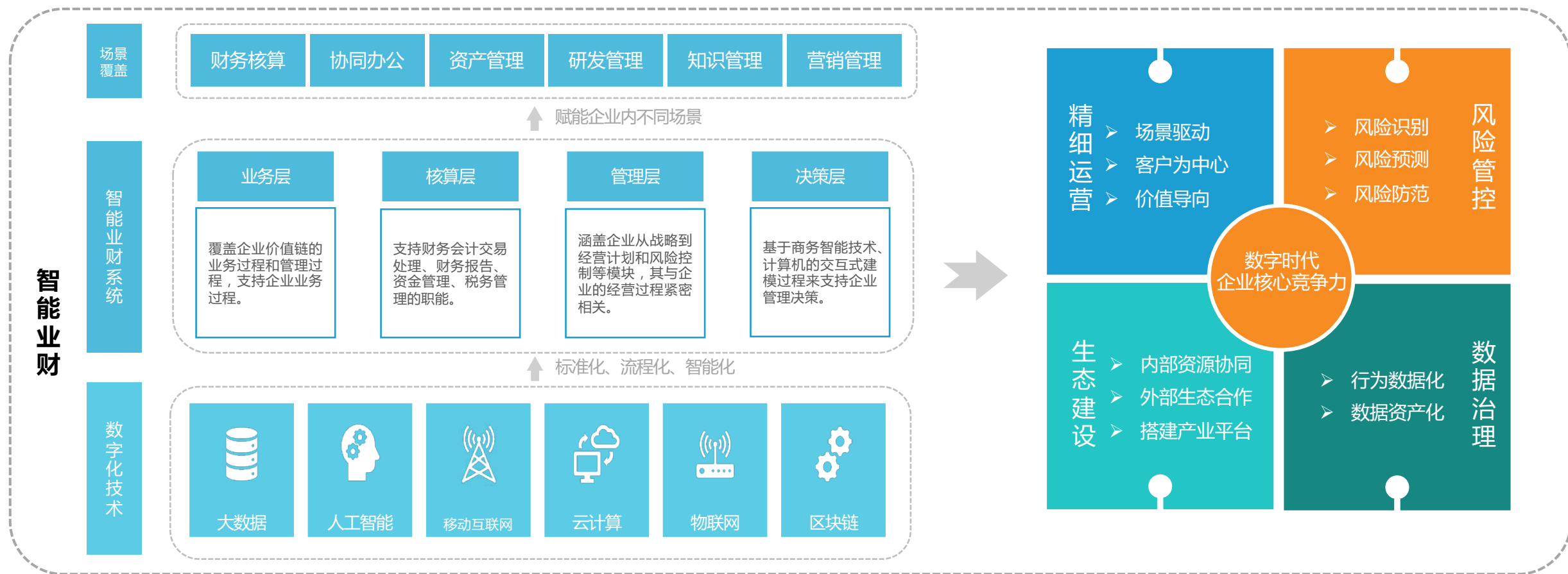


亿欧智库：智能业财系统，实现业财融合功能全景图



# 智能业财为企业打造精细运营、组织能力建设、风险控制及数据治理等新优势，激活企业竞争力要素，实现可持续发展

◆ **智能业财系统为企业提供集成式数字化解决方案**，搭建联通业务层、核算层、管理层和决策层的集成式信息系统，打通企业内部财务、协同办公、资产管理、研发管理、知识管理等多个场景，帮助企业打造精细运营、风险管控、生态建设、数据治理等新优势，激活企业竞争力要素，为实现可持续发展奠定坚实基础。





# 智能业财助力企业实现核心竞争力可持续发展战略，帮助企业建立产业新生态，挖掘和创造企业价值存量增量双增长



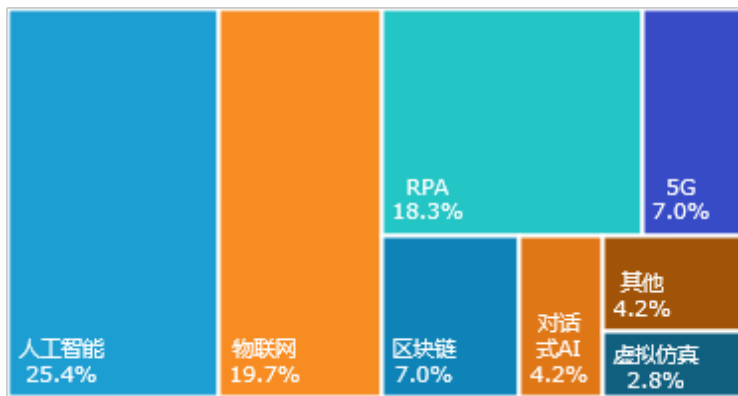
## Part 2. 智能业财行业特点和空间

# 新技术引导、数据融合、全链路数智化是智能业财系统的三大特点， 技术牵引创新、数据打通场景、链路形成聚力

## 新技术引导



部分新兴技术在企业数字化转型过程中的应用率



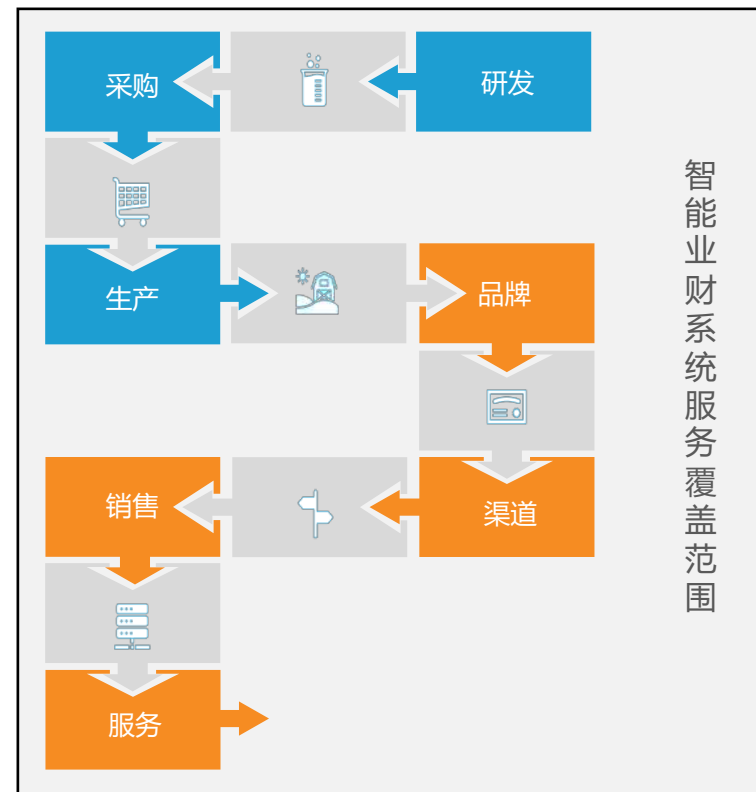
- 以人工智能、物联网、区块链、大数据等技术为代表的第四次科技革命，为企业发展注入了新的活力，是企业能够实现智能业财的先决条件。

## 数据融合



- 智能业财系统快速整合企业内部数据资源，构建完善的数据管理体系，能够结合场景需求，制定不同的数据分析策略，以数据驱动企业成长。

## 全链路数智化

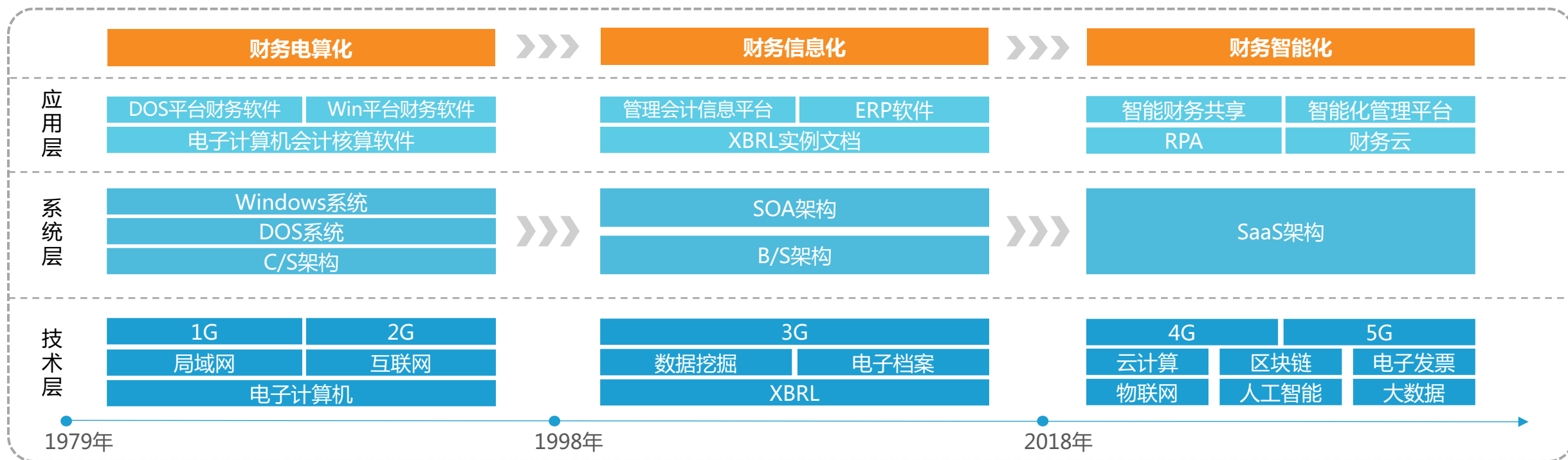


- 智能业财不同于传统的孤岛式数字化解决方案，而是能够覆盖到企业运营的各个环节，快速整合第三方系统，真正帮助企业实现全链路数智化运营。

# 新技术的发展为实现智能业财打下基础，经历了三个阶段，智能业财成为企业数字化转型、大数据运营、降本增效提升的最佳方案

- ◆ **财务电算化 (1979-1997)**：1979年，财政部资助长春一汽对会计核算进行试点，我国由此开启财务电算化之路。随着局域网、互联网等信息技术的发展，我国开始大量应用微型计算机；市场上主要是基于DOS平台的核算型单机软件，并以企业的定制化会计软件为主。
- ◆ **财务信息化 (1998-2017)**：1998年，基于WEB技术的ERP网络财务软件开始出现，会计核算软件开始逐渐升级转向管理型软件。大量XBRL的产品得到应用，企业利用强大的数据处理能力和网络传输能力，将业务管理和财务管理进行了初步整合，实现了财务的信息化。
- ◆ **财务智能化 (2018至今)**：随着“大智移云物区”等技术逐渐成熟，企业开始应用财务云、RPA等产品，通过对财务的分析，辅助企业高层管理决策，帮助企业实现数字化转型、数据赋能式运营和降本增效。

亿欧智库：我国财务智能化发展历程

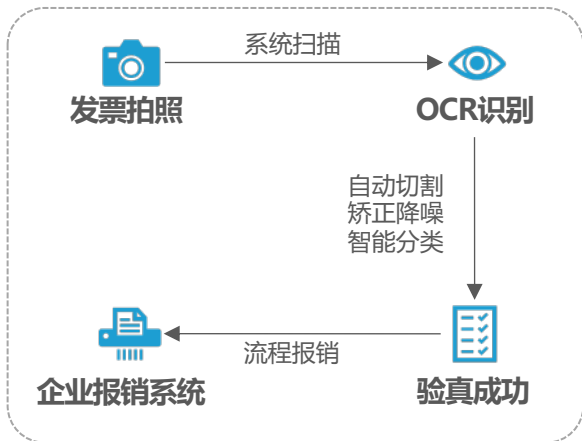


# 超大规模应用“大智移云物区”为代表的新兴技术，是企业实现业财融合的基本技术要求，智能业财既是技术应用，更是组织管控

◆ “大智移云物区”为代表的新兴技术，不仅实现了财务流程的简化与自动化，为财务部门员工有更多精力投入到多层次战略支持中，为企业提供强大的数据分析与决策支持，智能业财既是技术应用，更是组织核心管控。

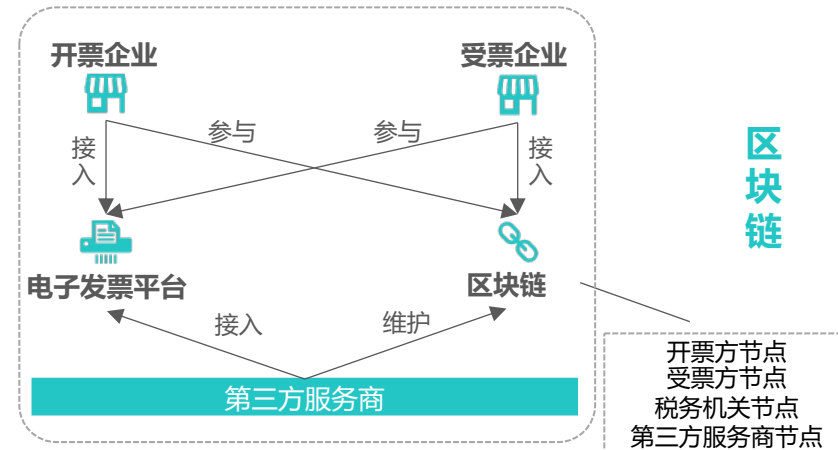
亿欧智库：主要业财技术应用展示图

人工智能



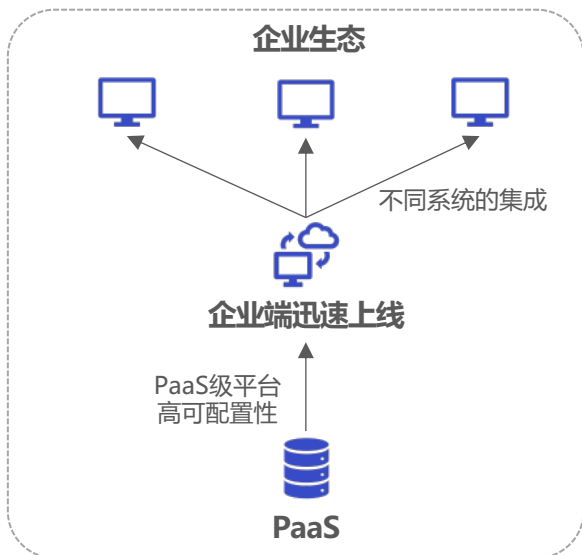
- 为财务人员转型提供机遇
- 全流程智能处理提升效率
- 智能化审核准确稳健

区块链



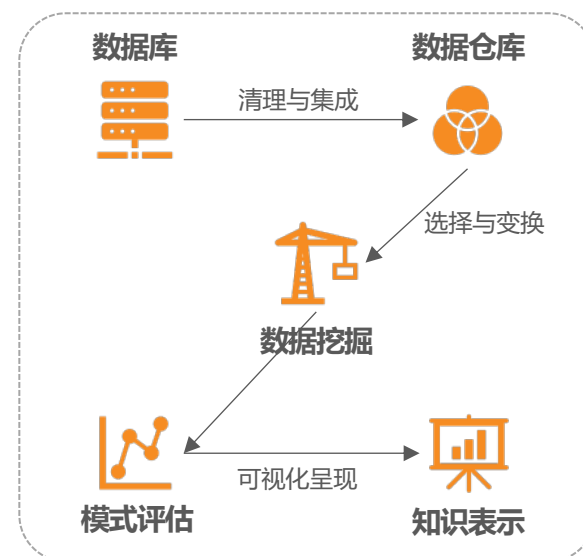
- 拓宽发票流转边界
- 解决主体间信息孤岛
- 流转过程实时监测

云计算



- 节省开发与运维成本
- 互联网提供终端服务
- 多租户架构

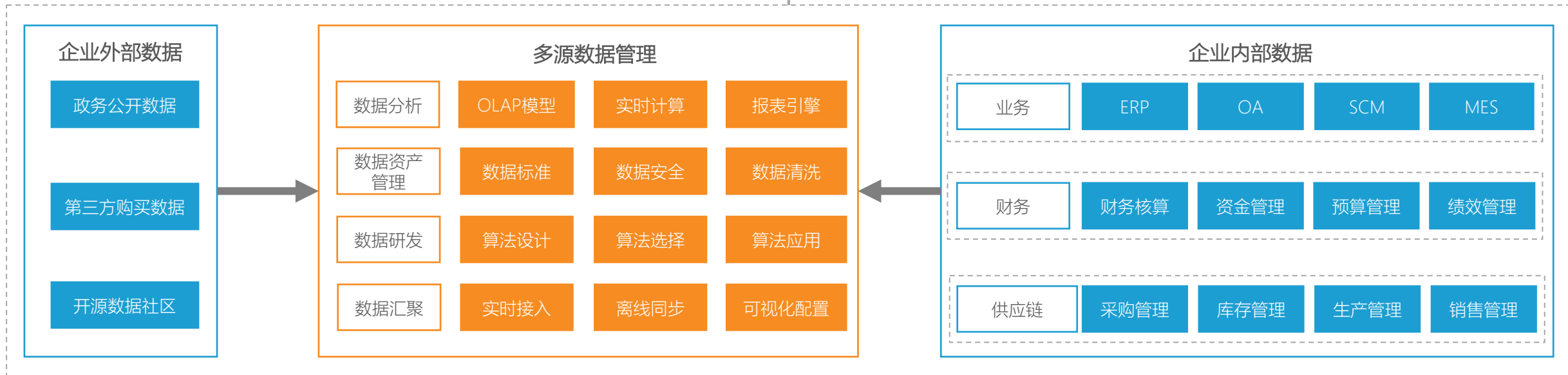
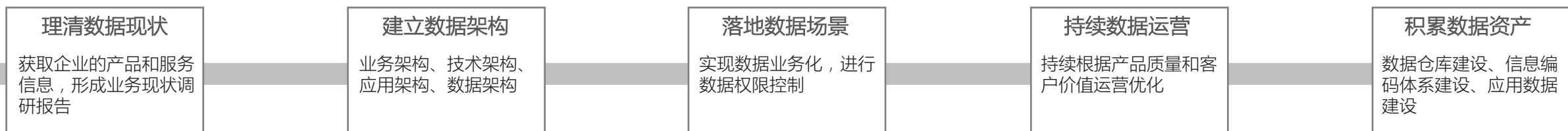
大数据



- 企业业财数据经关联分析、分类与预测转换为信息与知识为战略决策提供可靠支撑

# 整合企业内外部数字资源，帮助企业完善的数据治理体系，实现企业数字资产化，最终实现智能业财数据大融合

## 亿欧智库：智能业财实现数据融合

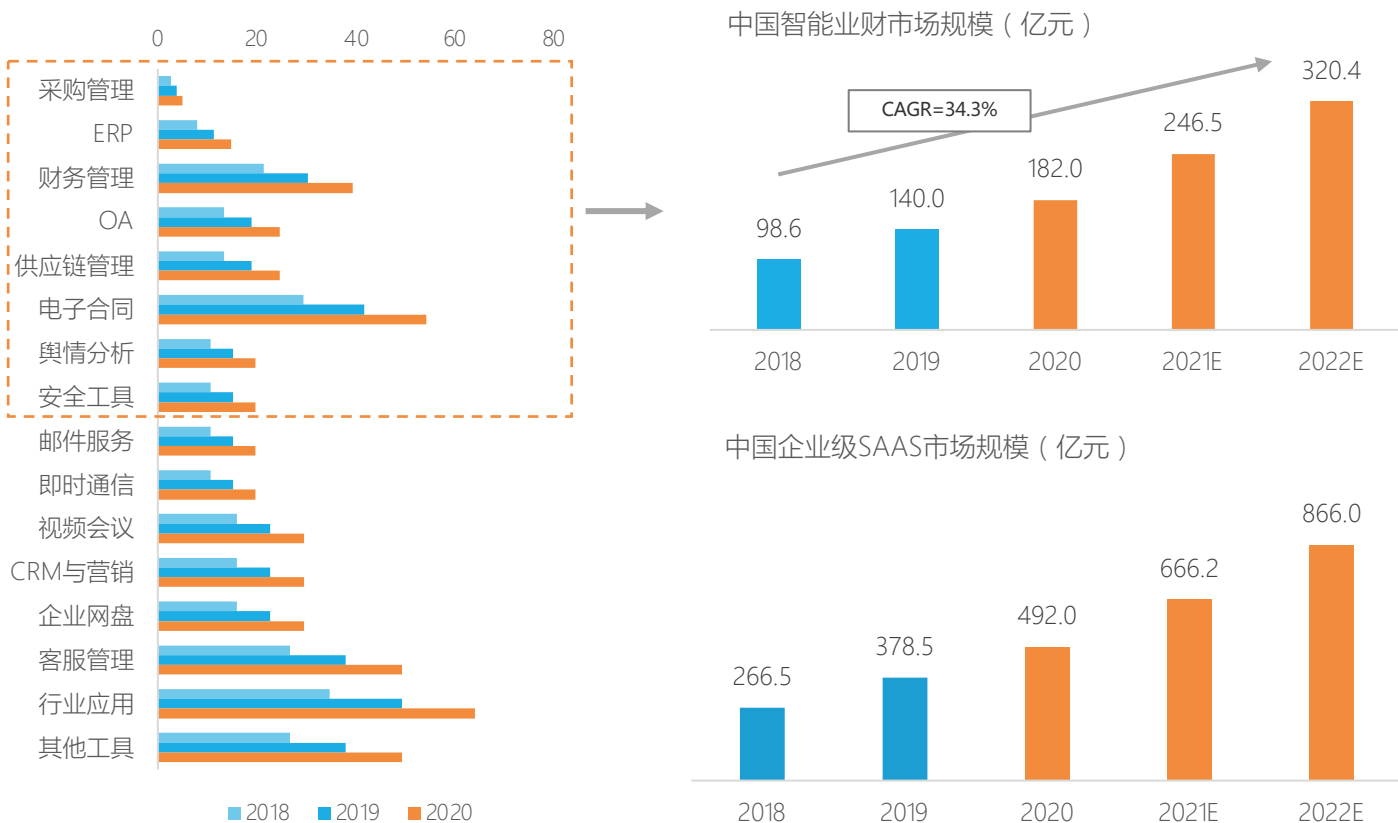




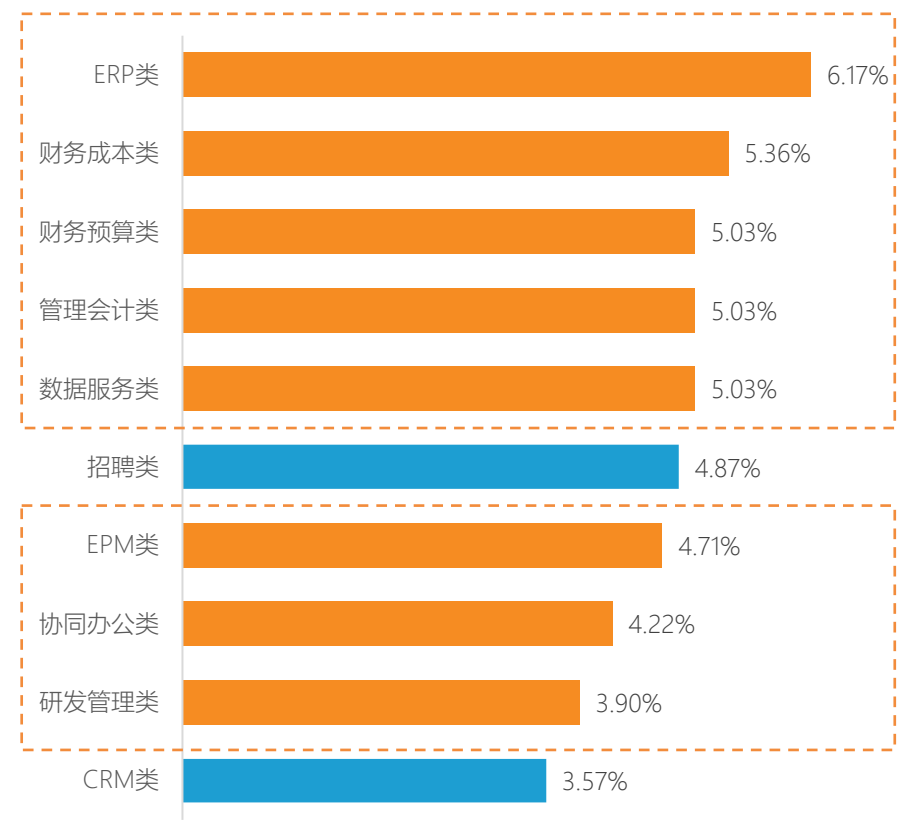
# 智能业财不是单一财务解决方案，打通业务、财务和供应链全链路集成式市场规模超百亿，企业IT采购刚需为智能业财带来更多想象空间

- ◆ 智能业财系统实现了企业内部多个场景的智慧连接，整合了财务、OA、ERP、供应链管理等多个系统的功能，结合中国软件网和海比研究院统计数据预测，**到2022年中国智能业财市场规模会达320.4亿元**，年复合增长率达**34.3%**，增长速度较快。
- ◆ 45.82%的企业将在2021年增加IT投资预算，加快企业数字化转型步伐，在这类企业2021年预采购的系统应用类型TOP10中，有8个是智能业财系统能够覆盖的细分品类，智能业财市场增长潜力巨大。

亿欧智库：2018年-2020年智能业财市场规模（亿元）



亿欧智库：2021年IT支出增加企业采购应用类型TOP10





# Part 3.智能业财系统部署和实施路径

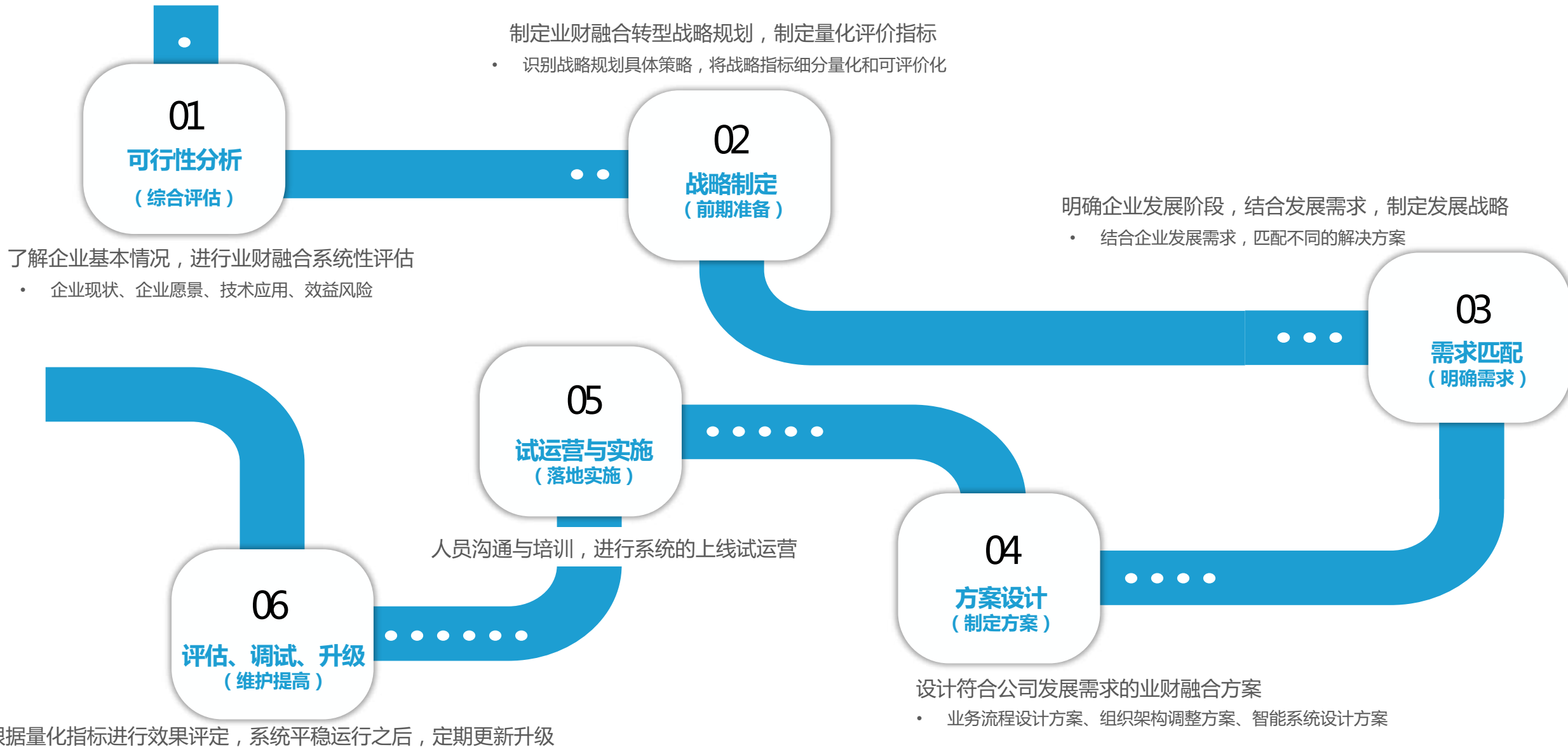


---

# 01 实施路径

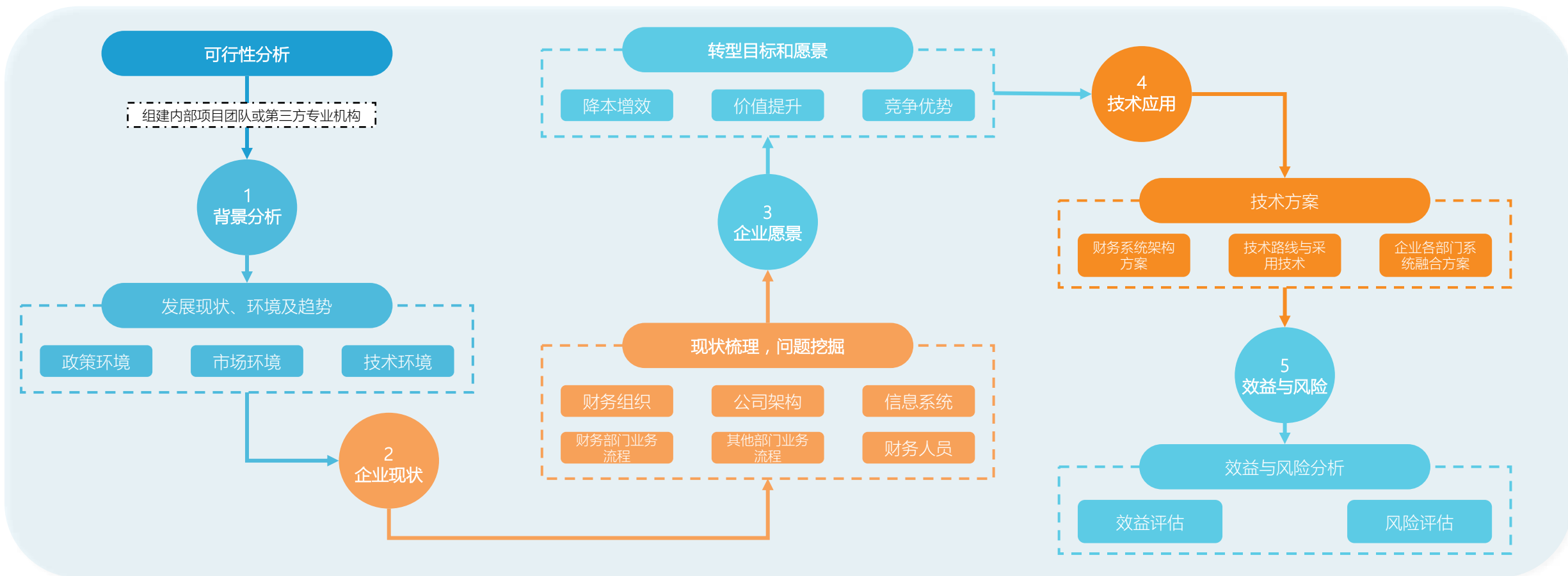
---

# 实现智能业财需要六大步骤，系统规划和定制实施是保障智能业财发挥巨大作用和生根发芽的关键，既可全面导入又能单点改善



# 对企业当前工作流程、业务模式、组织架构、转型风险等进行系统评估，为智能业财系统的部署和实施打下坚实基础

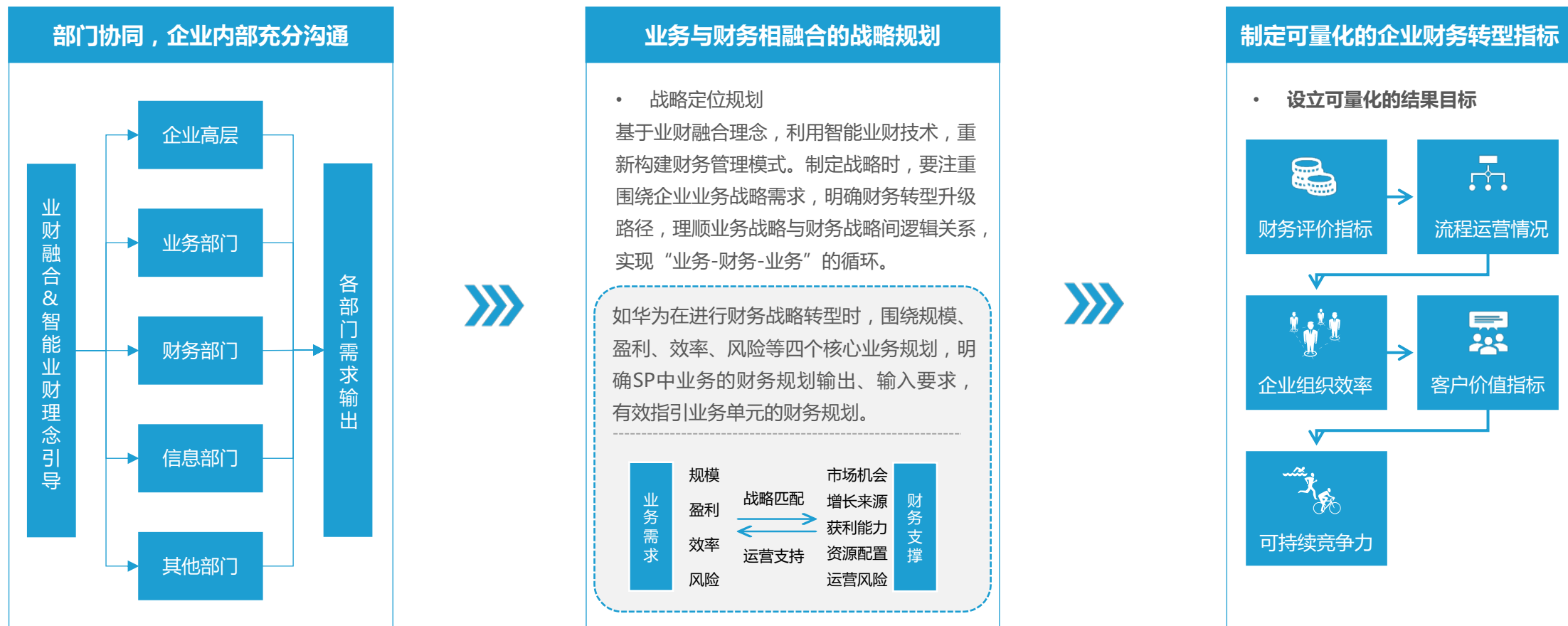
◆ 根据组织行为学理论，公司组织拥有产生稳定性的内在机制，而当公司面临变革时，这种稳定机制会形成结构惰性，努力维持原有的稳定状态。因此，企业在搭建智能业财系统时，需要了解自身情况，对企业目前的组织活动、工作流程、业务模式、员工能力及转型风险进行系统评估，在“全面摸底”的基础上，制定落地性最强、收益最大的业财融合设计方案，有计划地部署各类数字化技术，真正发挥财务战略的引领作用，实现企业价值增值。



# 以创造企业价值为导向，识别战略规划具体策略，制定详细的、可量化的战略指标，方向对更能做的对

- ◆ 结合企业可行性自评结果，制定智能业财转型战略规划，并进行战略规划。同时，要制定可量化的企业财务转型指标，为财务转型结果评价、实施方法优化等决策提供依据。



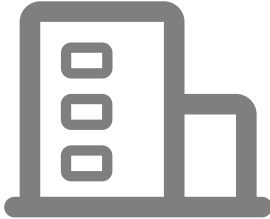



## 亿欧智库：制定业务与财务相融合的战略规划



# 不同规模企业有不同的转型诉求，结合企业发展的客观需求，灵活配置智能业财系统的个性功能模块，大中小企业痛点全覆盖

- ◆ 小型企业财务管控流程不完善、责权不清晰，其主要诉求是控制费用的合理化支出，降低企业运营成本，通常会将企业的报销需求作为智能业财管理的重点；
- ◆ 中大型企业往往建立了较为完善的财务系统，通过智能业财管理实现精准费控，以降低企业成本提升运营效率；
- ◆ 大型集团的智能业财的主要价值是通过业财融合为企业经营决策提供依据，实现企业价值再提升。

亿欧智库：不同规模企业的核心功能需求

	 小型企业	 中大型企业	 大型集团
 诉求	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 建立完善的财务管理体系</li> <li>• 控制费用支出</li> <li>• 降低企业运营成本</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 提升企业运营效率</li> <li>• 预算管理逐渐与业务挂钩</li> <li>• 搭建体系完善的数据共享中心</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 战略选择支持</li> <li>• 经营决策支持</li> <li>• 企业价值增长</li> </ul>
 理念	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 通常以智能财务报销作为费用控制的切入点，逐步建立采购管理、预算管理等系统，构建完善的智能财务管理体系</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 通过搭建数字化财务平台，通过精准的费控管理，实现降本增效</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 构建智能业财共享平台，业财一体化转型升级，构建智能决策系统</li> </ul>
 功能	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 费用报销、申请审批、差旅管理、企业消费、自动会计、数据分析</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 费用报销、申请审批、采购管理、差旅管理、企业消费、发票管理、审核记账、预算管理、数据分析</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 费用报销、申请审批、采购管理、差旅管理、企业消费、发票管理、审核记账、应收应付、资金管理、税务管理、预算管理、数据分析</li> </ul>

# 业务流程、组织架构、系统设计是保障智能业财系统发挥作用关键，企业需分别制定详细规划方案，步步为营和按需定制是关键

- ◆ 在制定转型战略之后，需要根据企业自身情况，制定详细且具有可操作性的转型方案，主要包括业务流程设计方案、人员架构调整方案、信息系统设计方案、运维管理方案。

## 亿欧智库：业财融合转型三大方案

### 业务流程设计方案

- **标准化。**重视规范化管理，制定业务执行标准。
- **连续化。**注重流程连贯性，解决好跨部门、跨业务间的流程冲突。
- **监管同步。**流程分层分级管理，落实每一环节责任。

### 组织架构调整方案

- **组织架构调整。**结合企业客观需求，调整组织财务管理结构。
- **人员能力培育。**由简单的会计核算转为战略决策的支持者，需要培养团队的决策能力和技术能力。

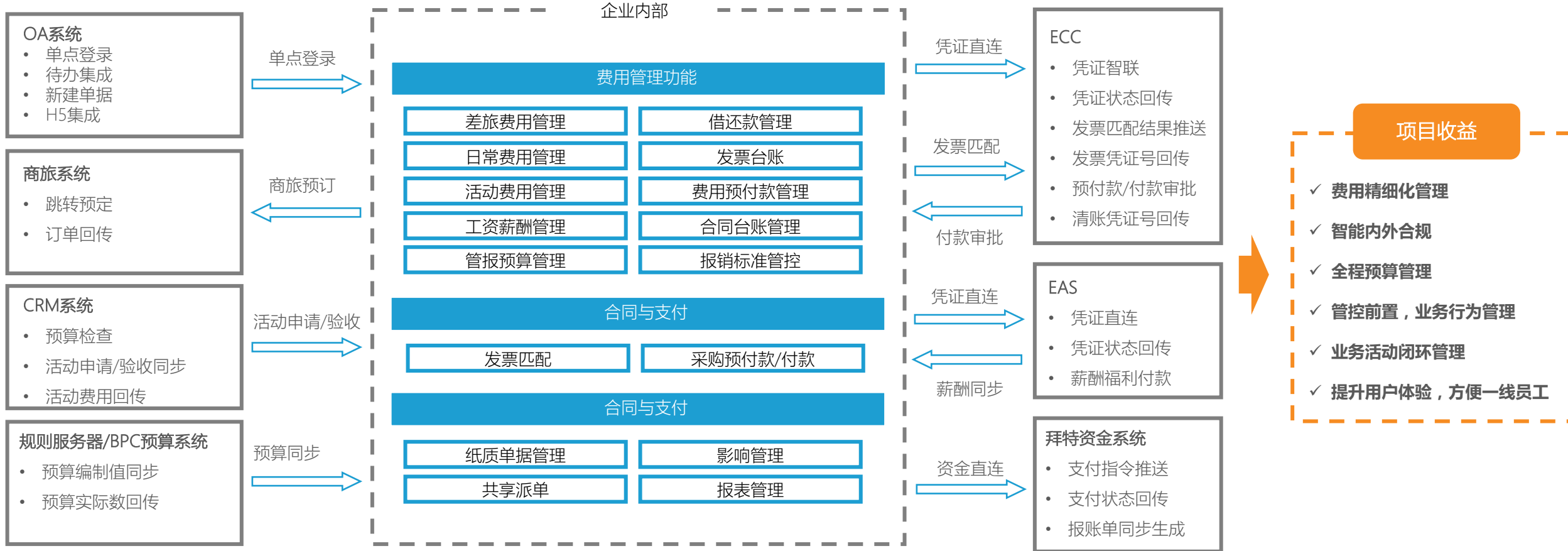
### 智能系统设计方案

- **平台化。**重构传统线性层级关系，关注客户需求，注重资源共享，以目标和创新为导向。
- **无界化。**企业内部各部门间的无边界渗透，提供组织运行效率。
- **智能化。**整合不同的数据资源，为企业运营提供决策依据。

# 业务流程设计是智能业财系统高效运行的基础，通过流程重构与优化，打通各业务场景数据，企业内外部能力协同发展

◆ 业务流程设计是实现企业财务智能化变革的重要方式，将直接决定企业业财融合的效益。企业业务流程的再造需要结合公司的自身特点，经过严密的考察和效益评估，不断优化精进，实现财务组织内外部的协同共生。

亿欧智库：某大型药企业务流程重构

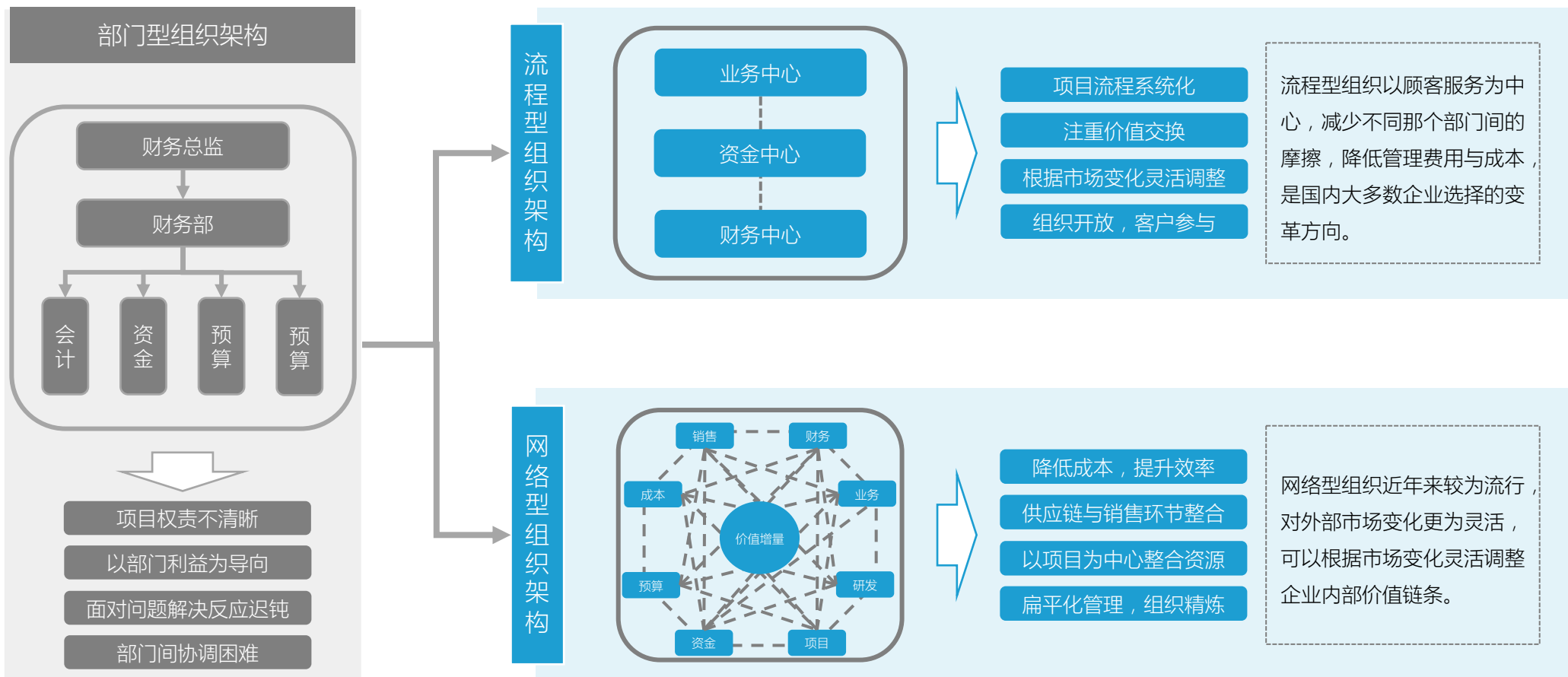




# 企业组织架构优化是智能业财持续运营保障，流程型和网络型组织将成为时代主流，打造企业体系级核心能力

- ◆ 智能财务系统通过整合企业数据和信息，在集团层面，实现了财务数据共享以及资源的高效利用。在这一因素的驱动下，企业由传统的部门型组织架构逐渐向流程型、网络型转变，将更有助于部门间的资源共享，提升整体的运营效率。

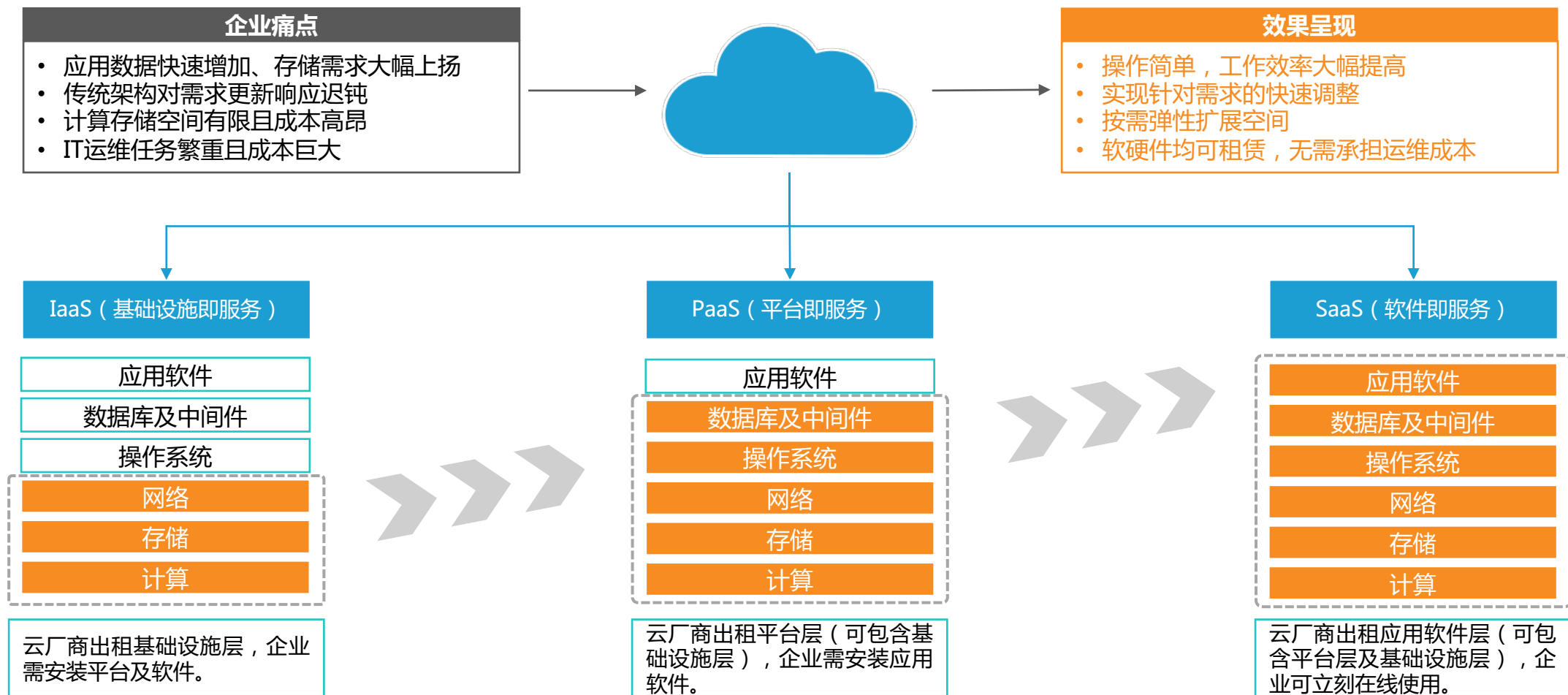
## 亿欧智库：部门型组织架构向流程型、网络型转变



# 智能业财核心是业务集成，云计算具有敏捷部署、弹性扩容、简单运维等优势，能够帮助企业打造强生态

- ◆ 云计算以IaaS、PaaS与SaaS三种服务模式取代过去笨重的软硬件配置，一切资源以互联网的形态、共享的方式部署至云端，**企业按需付费、敏捷部署、弹性扩容、简单运维**，在降本增效的同时争取更大的业务拓展空间。正是因为云计算为企业运营带来的颠覆性改变，使得其自身逐渐成为信息产业的排头兵。

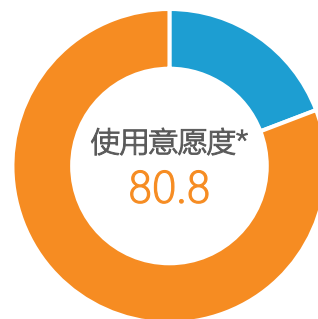
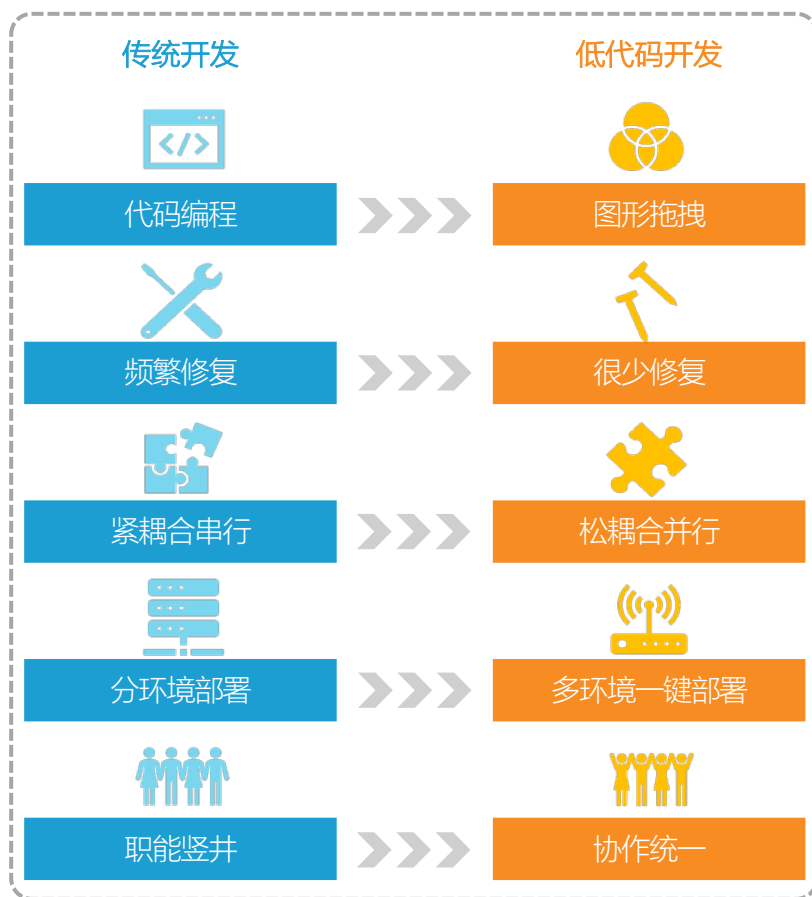
亿欧智库：云计算介绍与效果图



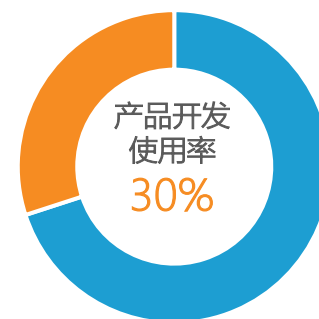
# 智能业财关键是可定制和易用性，低代码平台开发优势明显，未来企业使用比例具有较大提升潜能，好用才能值得用

◆ 企业可以根据自身特点和实际需求，通过低代码方式，快速实施部署高质量、可扩展的企业应用方案，可以**大幅降低开发成本，提升开发效率**，将企业同客户互动的全过程数字化、智能化，帮助企业提升客户满意度，实现可持续的业绩增长。目前低代码平台使用意愿度较高，但实际使用比例和节省工作量尚有较大提升空间。

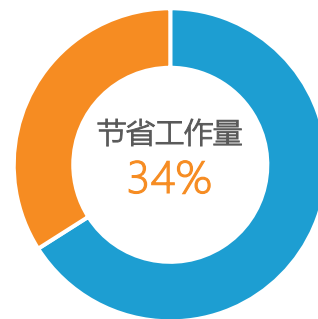
亿欧智库：传统平台开发vs低代码平台开发



企业使用低代码平台开发应用的意愿度较高，呈现供不应求的态势。



企业在数字化建设过程中，使用低代码平台进行应用产品开发的比例仅占总开发数量的三成，目前处于较低水平。



低代码平台成熟度不高导致实际节省工作量仅为34%，节省工作量偏低。



企业在数字化建设过程中使用低代码平台年均开发产品数量达到5.2个，仍有较大发展前景。

# 智能业财全链路管控关键，系统针对不同行业的场景个性化需求，快速连接不同的第三方应用，场景预案成为最佳解决方案

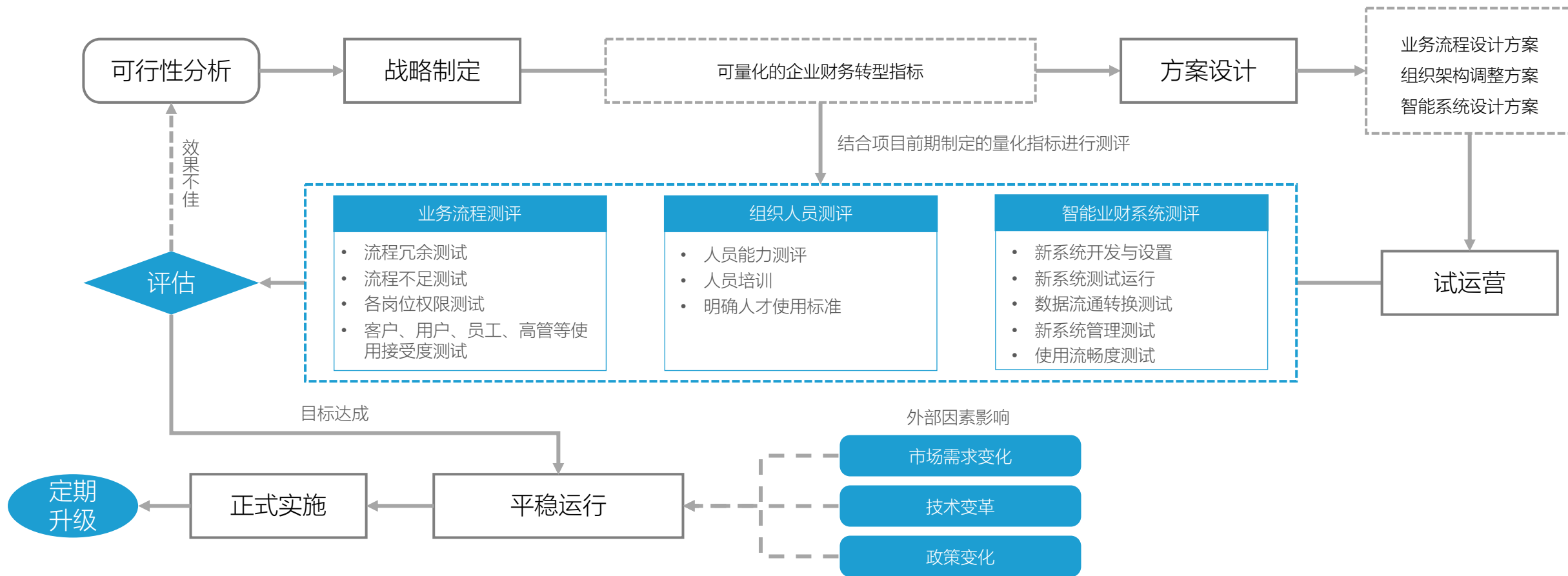
◆ 智能业财系统需具备灵活接入第三方应用的功能，一方面**满足不同行业、不同企业的特定场景需求**，另一方面能够**快速接入企业原有系统和未来可能搭建的系统**，降低企业数字化建设成本。



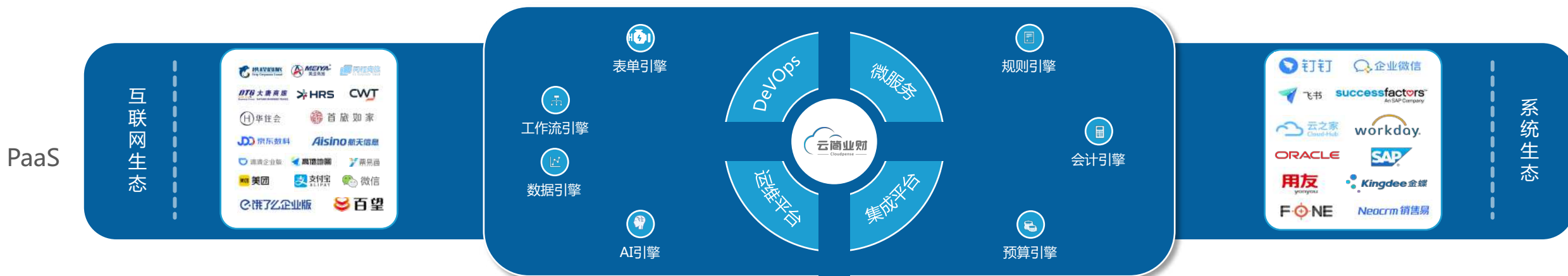
# 根据前期制定的量化指标评定智能业财系统运行效果，优化改进项目不足，并结合企业客观需求，定期进行系统升级

- ◆ 将设计方案转化为实际操作模型。结合前期制定的可量化的企业财务转型指标，通过一段时间的试运营，根据实际运营效果和过程评估业财智能化转型效果，优化改进项目不足，发现并解决运营过程中遇到的各类问题。在系统平稳运行后，针对企业发展客观规律，定期进行技术更新，以实现系统的动态优化。

亿欧智库：升级试运行测评与定期技术更新



# 打造智能业财融合生态图，构建业财系统体系级能力，最终实现企业绩效结果可见、业务成长可预测和供应链可控的数字化转型升级



- 帮助企业从零开始，打造业财融合全链路数字化转型方案
- 可随时随地接入多种系统，在企业现有数字化转型成果上进行优化升级
- 协助企业进行全流程梳理，提供与外部系统的集成方案

---

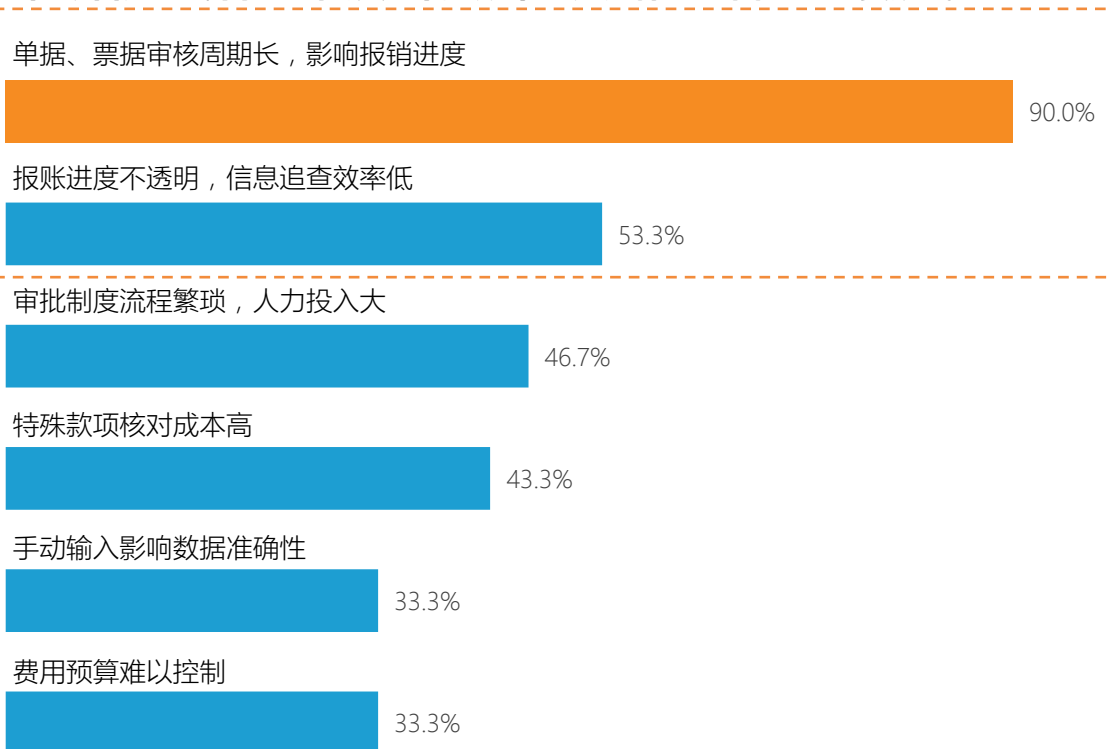
## 02 解决方案

---

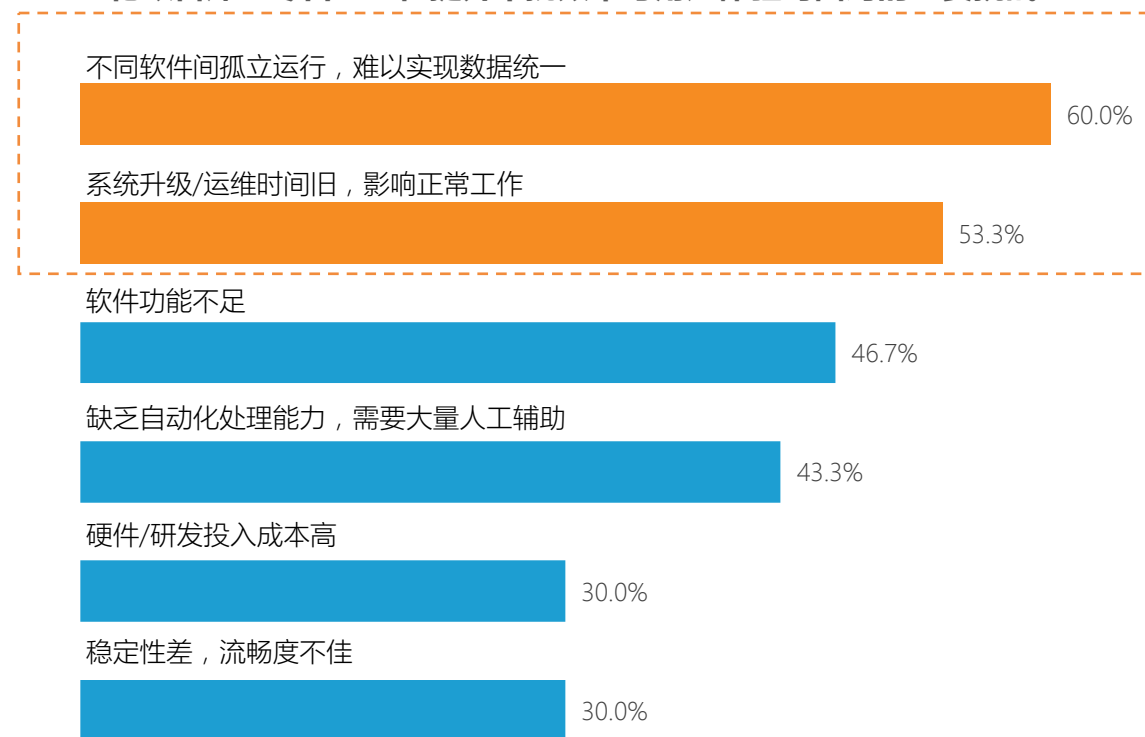
# 消费品及零售行业审批效率低、数据难统一等问题凸显，智能业财系统提升运营效率、实现数据集成的优势是解决问题的关键

- ◆ **审批效率低，降低员工和用户体验**：根据IDC的调研数据显示，90%泛消费行业企业认为单据、票据审核周期长是阻碍提升审批效率与用户体验的主要挑战。
- ◆ **数据难统一，阻碍企业实现业财融合**：财务数据与业务数据共享是企业实现业财融合的关键环节，但60%左右的泛消费行业企业面临多个软件独立运行，数据难以统一的问题。

亿欧智库：零售企业在提升审批效率与用户体验时面对的主要挑战



亿欧智库：零售企业在提升审批效率与用户体验时面对的主要挑战

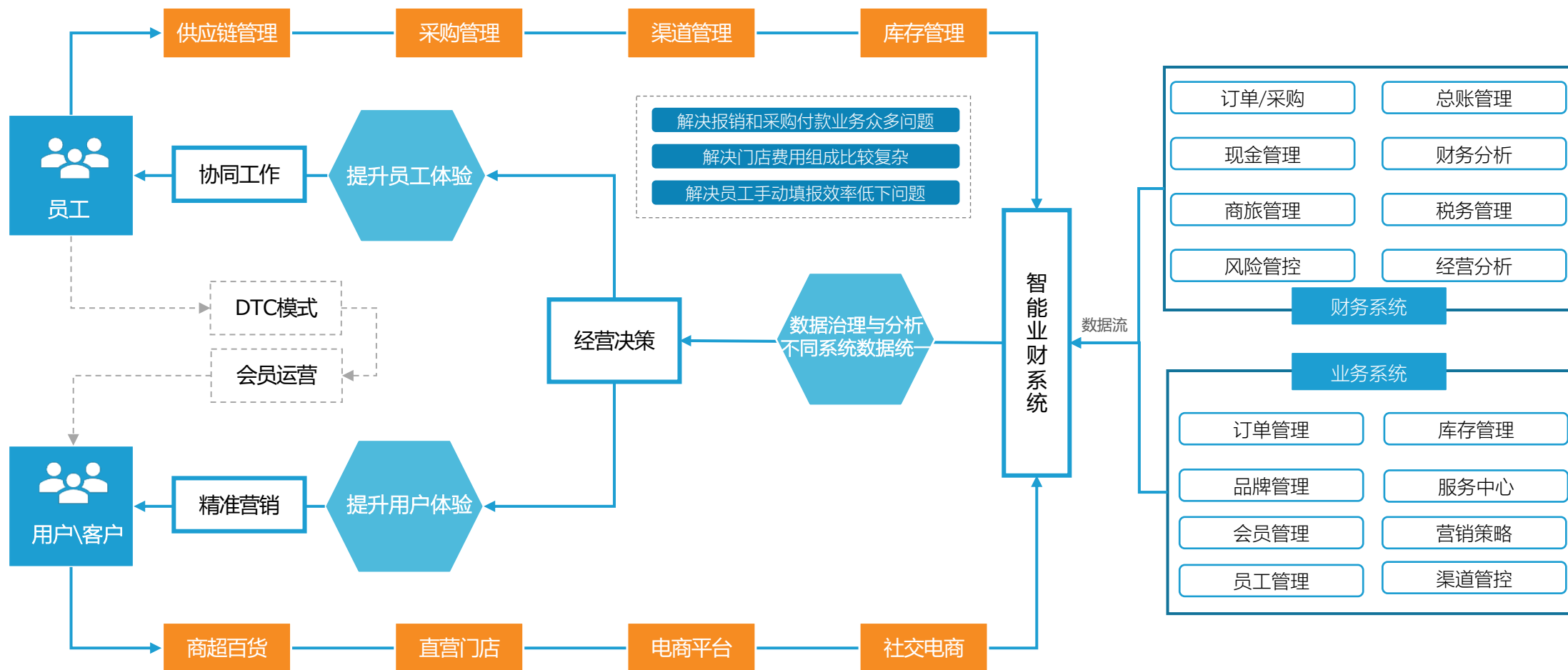




# 智能业财系统打通零售行业供应、生产、营销、客户管理等各个环节，直达消费者，实现精准营销，全面提升消费者体验

◆ 伴随着企业数字化转型浪潮，消费品及零售行业产业链条被重构，数字化运营成为企业持续发展的关键，在这一过程中，通过财务系统和业务系统的融合，能够有效提升审批效率，降低企业运营成本，全面提升企业在供应、生产、营销等产业全环节的竞争能力。

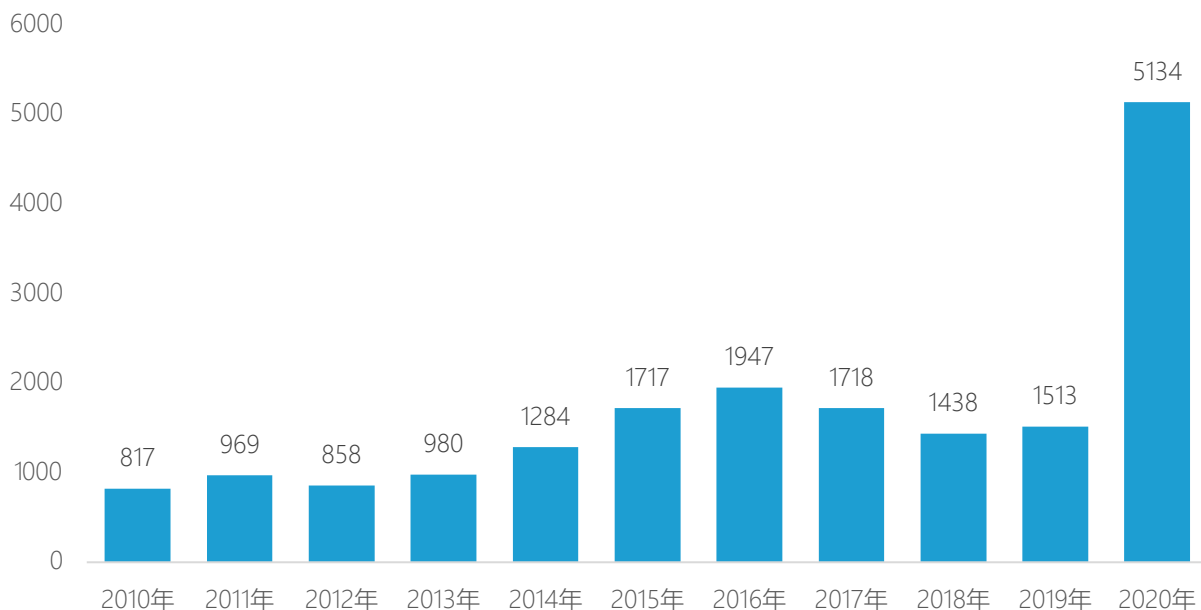
亿欧智库：消费品及零售行业智能业财解决方案



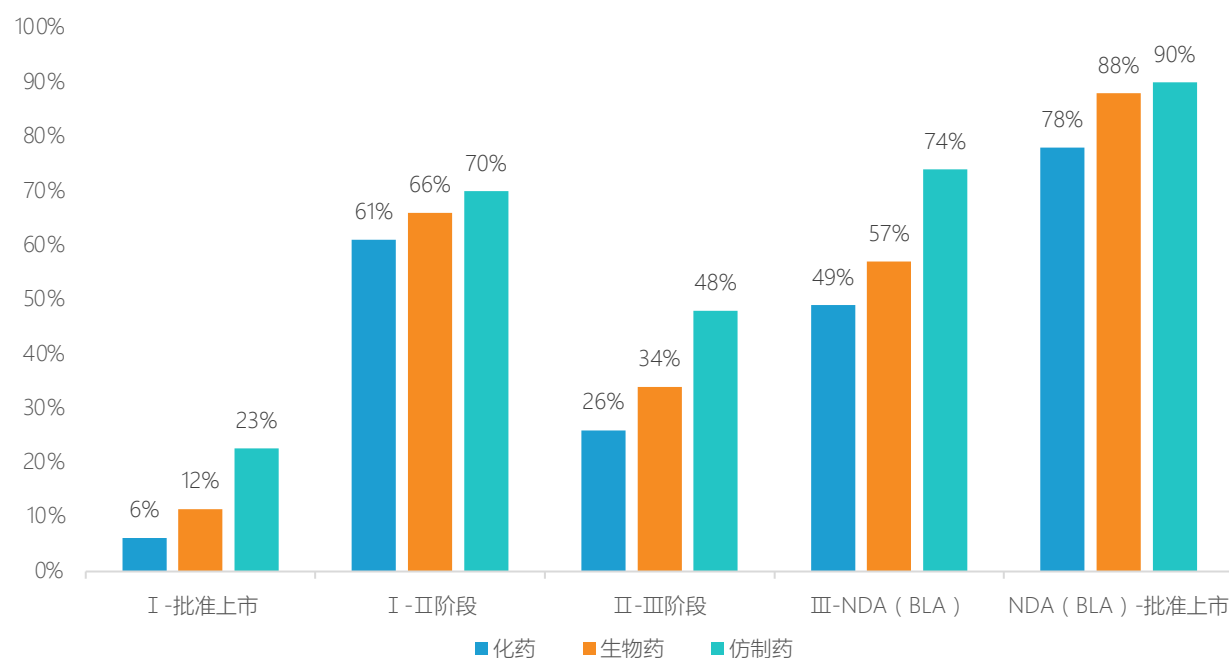
# 提高市场占有率、严控研发成本、合规经营是医药企业突破市场局限的重要手段

- ◆ **医药制造业企业数量逐年增加，竞争加剧**：根据天眼查数据显示，2020年全国注册医药制造企业数量达5134家，截止到2021年5月全国医药制造企业（在业、存续）达30737家。医药制造企业数量持续增加，在一定程度上会加剧行业竞争，医药企业需从生产、销售、研发等环节出发提高自身的竞争能力。
- ◆ **新药研发成功率较低，需提高风险管控能力**：新药研发失败率较高，尤其在II-III阶段，即便是仿制药的成功率也不足50%。药企需要通过财务数据与业务数据的融合，对资金技术问题、市场需求、企业竞争等潜在的风险因素进行全面解析，提高研发阶段风险管控能力。
- ◆ **政策监管对企业合规提出严格要求**：2021年中国化学制药工业协会（CPIA）正式发布了《医药行业合规管理规范》标准，从反商业贿赂、反垄断、财务与税务、产品推广、集中采购、环境、健康和安全、不良反应报告、数据合规及网络安全等领域对医药行业内的企业进行全面规范。

亿欧智库：2010-2020年全国每年注册医药制造业企业数量



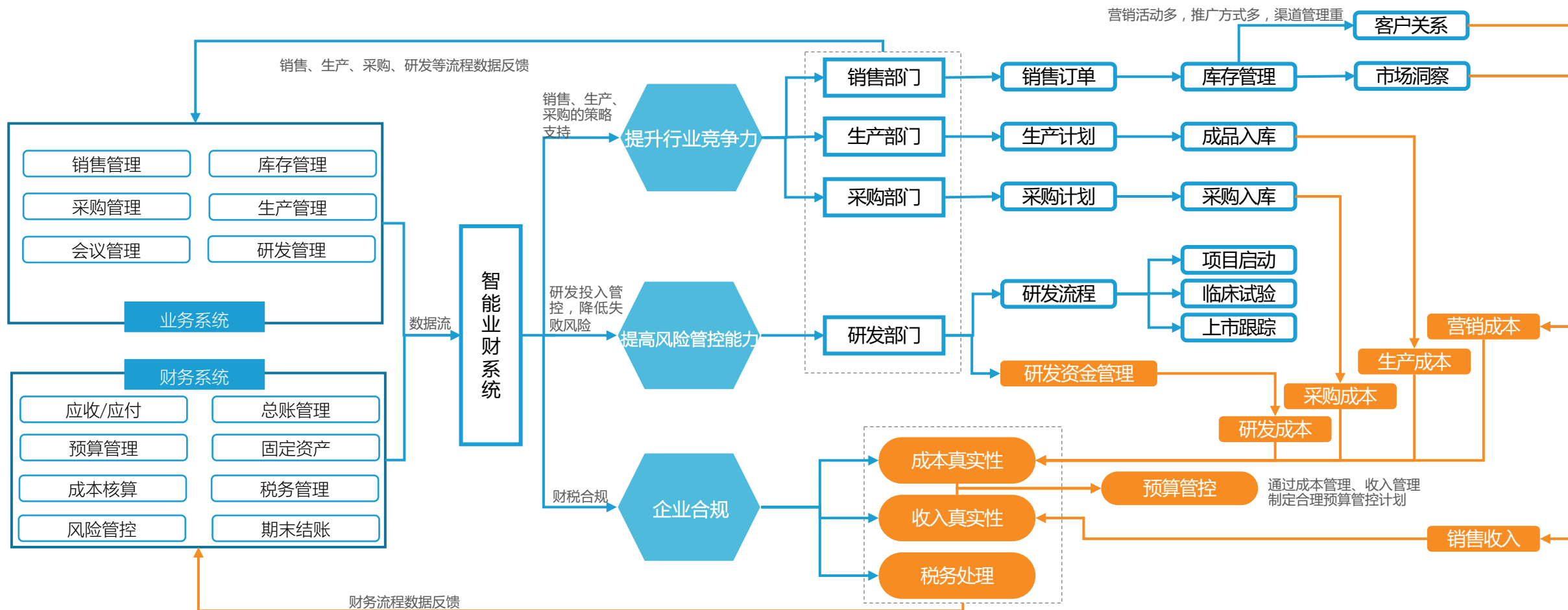
亿欧智库：各阶段新药研发成功率分布



# 智能业财系统赋能医药企业，搭建完善合规体系、严控研发风险，对销售、生产、采购等环节提供策略支持，提升企业竞争力

◆ 医药行业政策不断调整，行业监管趋严，医药企业依托于大数据、区块链、云计算等技术，实现全集团财务数据入口统一、标准统一，严格控制财务、研发、采购、生产、销售等流程，搭建完善的合规体系，提升企业风险管控能力、增加企业运营效率。

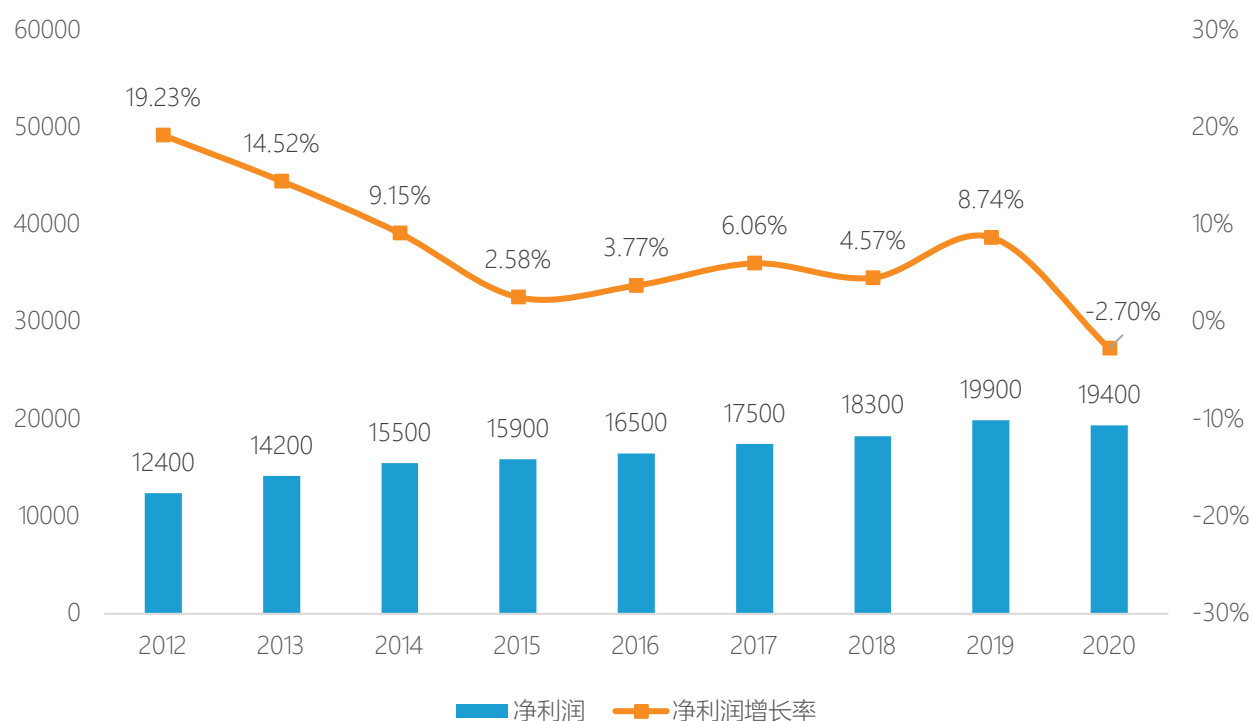
亿欧智库：医药行业智能业财解决方案



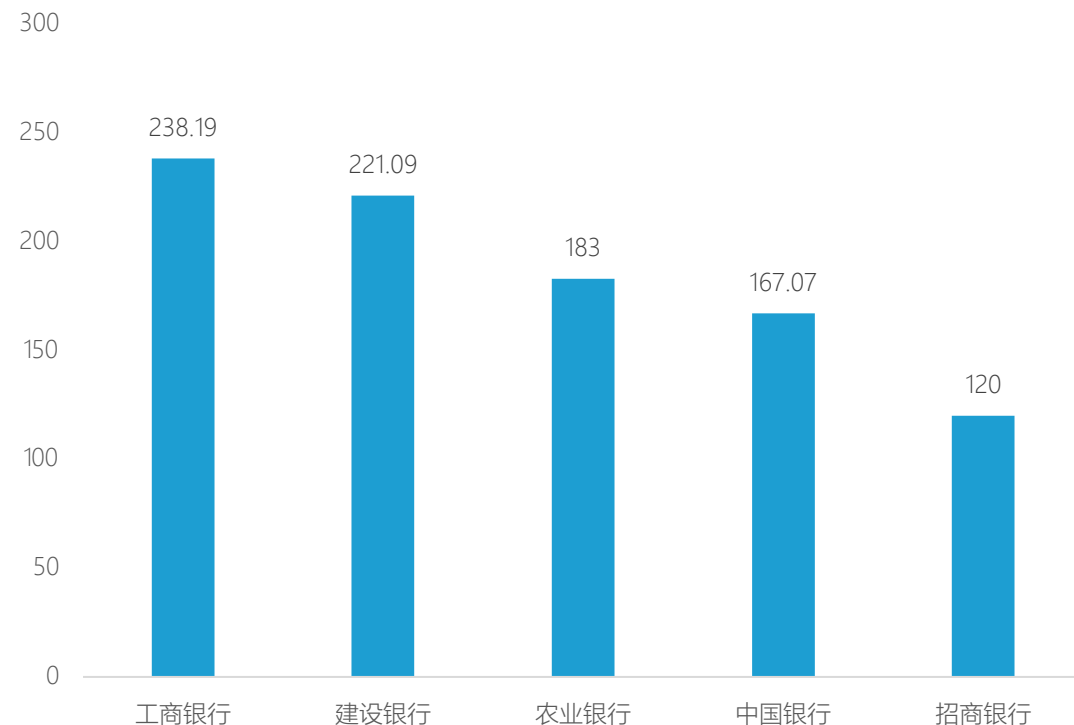
# 商业银行净利润下滑，行业竞争加剧迫使银行数字化转型，头部银行加大科技领域投资力度，全新的盈利模式是银行转型的关键

- ◆ **竞争加剧，银行净利润增长率波动下降**：在全球金融竞争、宏观经济增速放缓等因素的影响下，商业银行净利润下滑，银行业数字化面临转型挑战，根据中国银保监会公布的数据显示，2020年中国商业银行净利润为1.94万亿元，较去年同期下降0.05万亿元，同比下降2.7%。
- ◆ **面对竞争日益激烈的市场环境，各大银行逐渐引入机器人流程自动化、光学字符识别、大数据分析等技术，加大对科技的投入，以实现精益化管理、优化业务流程、提高产品质量等目的**。如工商银行2020年在科技领域投入238.19亿元，科技人员达3.54万人，占全行员工的8.1%。

亿欧智库：2012年-2020年中国商业银行净利润（亿元）及增长率



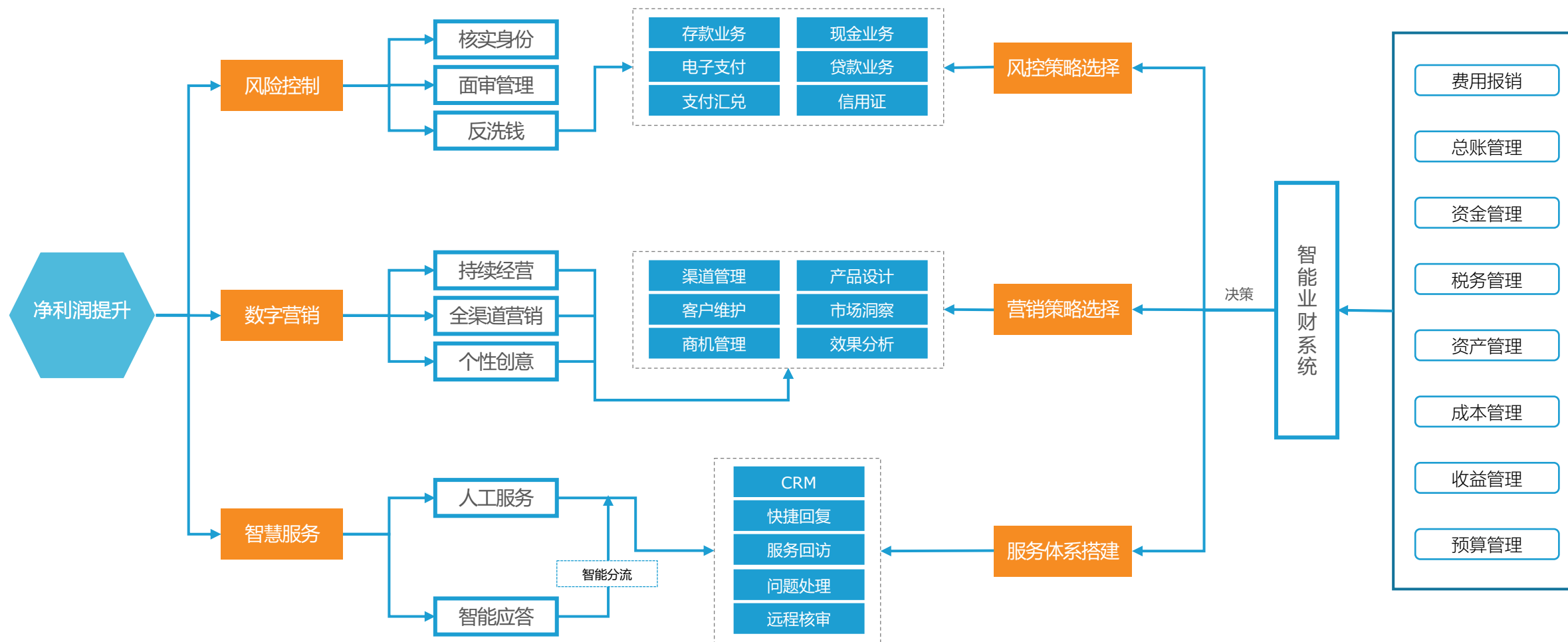
亿欧智库：部分上市银行2020年科技领域投资情况（亿元）



# 智能业财系统作用于风险管理、数字营销、客户服务等环节，为银行盈利模式的创新打牢基础根基

◆ 金融与科技深度融合，加快银行数字化转型进程，财务转型作为其中的重要环节，将提升银行风险管理能力、数字营销能力、客户服务能力等精细运营能力。

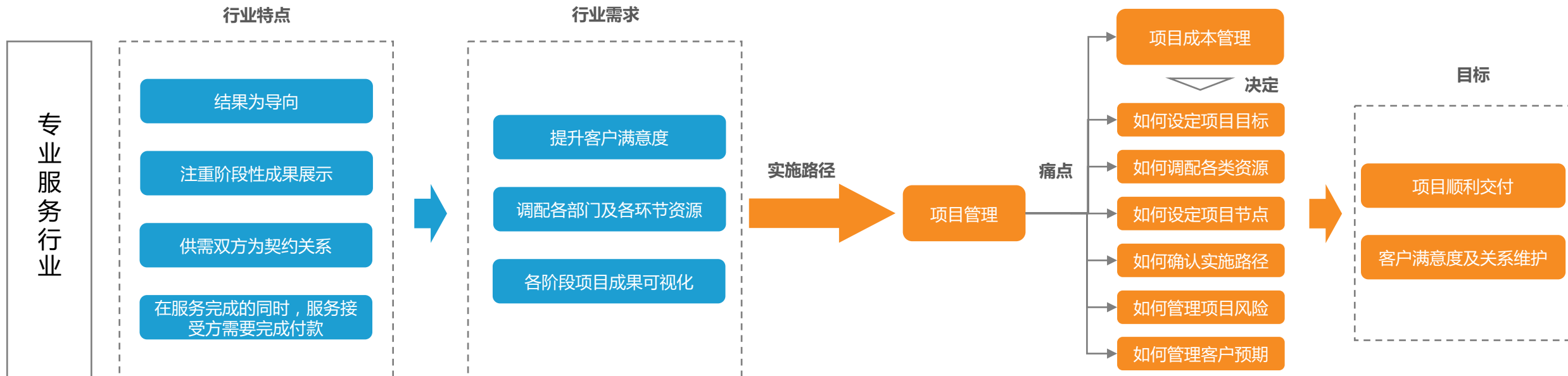
亿欧智库：银行业金融机构智能业财解决方案



# 项目管理将直接影响专业服务企业的执行能力，智能业财系统以成本管控为切入点，控制项目风险、提升信息反馈效率

- ◆ **项目管理是提升专业服务企业价值的重要环节**：通常情况下，专业服务企业和服务接受方会形成委托代理关系，以签订服务协议的方式，明确双方权益，在这一过程中服务与消费是同时进行的，即在服务完成的同时，服务接受方需要完成付款。在这一过程中，项目管理极其重要，项目管理能够以结果为导向，优化各部门、各环节间的资源配置，实现各阶段项目成果的可视化处理，让客户清楚感知到项目进度、项目成果，能够帮助企业维护客户资源、提升客户满意率，促进服务交易的顺利完成。
- ◆ **项目成本管理是项目管理中的重要环节，智能业财以成本管控为切入点，赋能项目管理**：项目成本管理包括项目前期成本预测、中期成本管控、后期成本核算等多个环节，是项目管理重要部分，也是服务提供方和接受方都关心的重要问题，将直接影响项目效果及项目风险管控。在智能业财的赋能下，通过对财务及业务数据的精准分析，能够制定更精准的成本预算，降低项目风险，制定最贴合客户需求的解决方案。

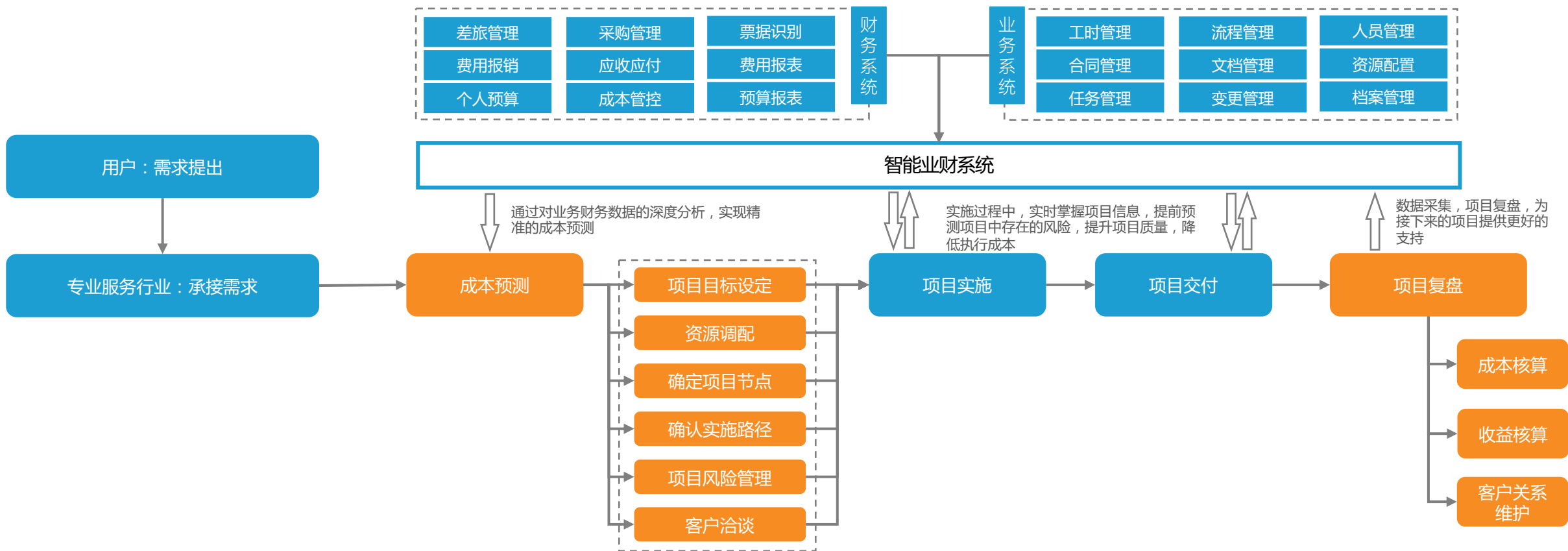
## 亿欧智库：专业服务行业特点、需求及痛点分析



# 智能业财系统实现了项目管理流程全覆盖，为资源分配、成本管控、实施路径等环节提供全面支持

◆ 智能业财系统促进财务数据和业务数据的共享，通过对历史数据进行深度分析，进行精准的成本预测、成本管控，为项目管理过程中设定目标、资源分配、实施路径等关键环节提供支持，确保项目能够高效、有序推进，优化与客户的互动过程，降低沟通成本，提升客户满意度，最终实现项目的顺利交付。

## 亿欧智库：专业服务行业智能业财解决方案



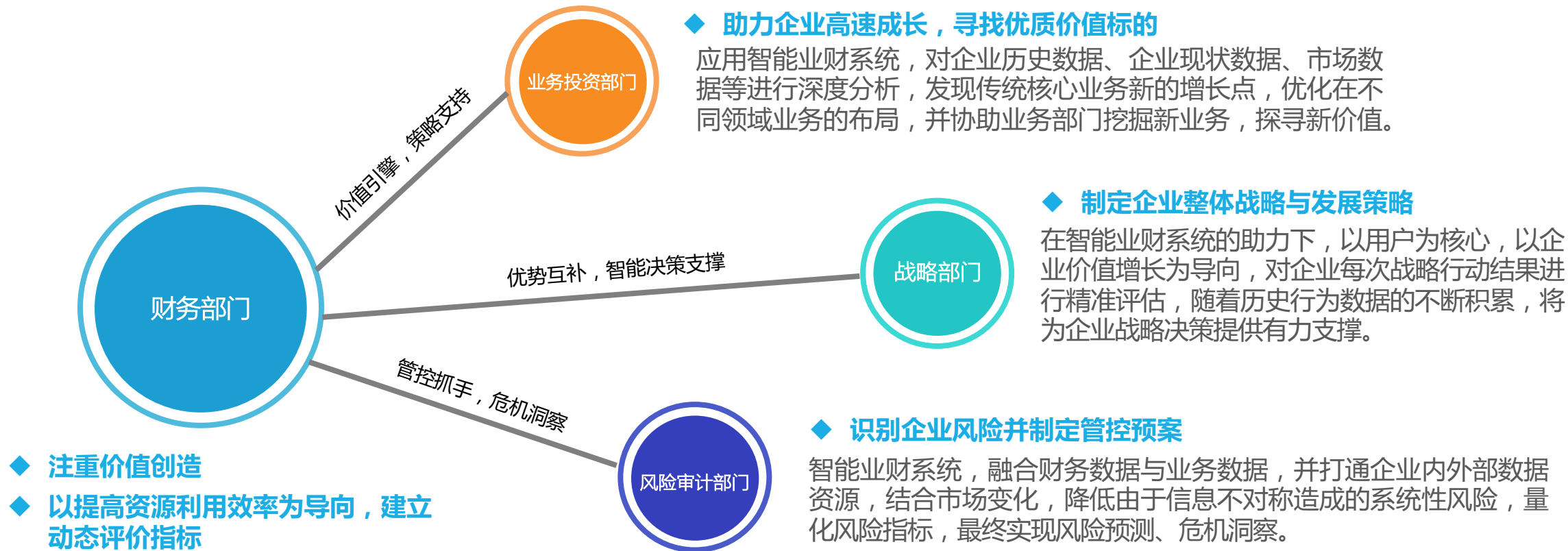
## Part 4. 智能业财行业发展建议



# 智能业财将助推企业财务深度赋能业务投资、企业战略、风险审计，部门墙、组织内耗、冰山下风险等问题都将被彻底消除

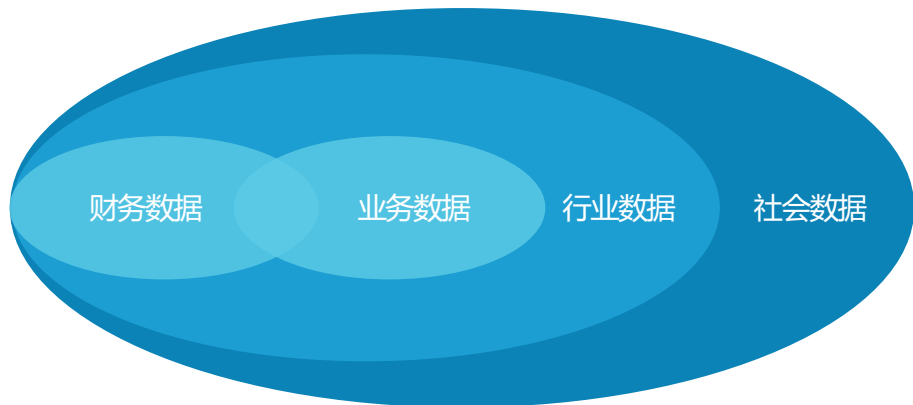
- ◆ 企业数字化转型进程加快，各部门间的数据壁垒将逐渐打通，财务部门间从原来的以“账、税、钱”为核心的财务管理向价值创造转变，利用智能业财系统，对业财数据进行深度分析，全面支持业务投资、战略和风险审计等部门，为企业创造持续发展新动力。

## 亿欧智库：未来企业财务部门与各部门间关系



# 业财融合追求数据资产价值最大化，数据资产成为企业战略资产，数据闭环化、复用化、价值化是企业数字化未来能力的标配

亿欧智库：智能业财系统的数据范围



亿欧智库：数据资产价值化是企业核心竞争力



## ◆ 智能业财数据范围不断延展

智能业财将打破传统财务职能仅关注财务数据的局限性和孤立性，与业务数据相融合。不仅如此，智能业财的数据范围会突破企业内部数据，触达外部数据，从相关度最高的行业数据延展到社会大数据。在延展过程中，分析维度不断增加、数据反哺业务的效益增强、数据规模效应逐渐释放、智能分析要求逐步提高。

## ◆ 数据将成为企业核心生产要素，核心业财数据将成为战略资产

智能业财将助力企业实现：业务数据化、数据资产化、资产价值化，打造数据价值闭环。智能业财以数据资产价值最大化为终极目的，将使核心业财数据成为企业战略资产。

# 智能业财加速业财融合，最终将实现“高度人机协同”，全链路开启业务、财务和价值链“三元合一”的数字化转型时代



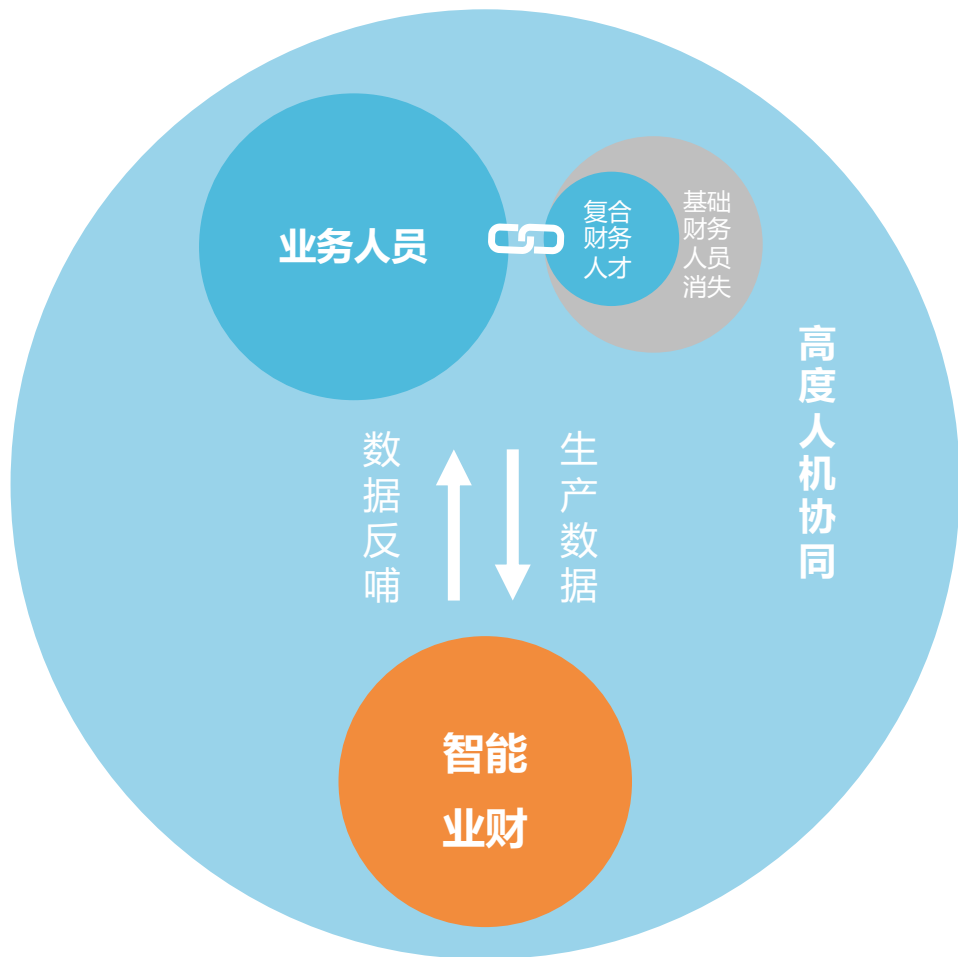
## 财务人人懂业务，企业人人懂业财

- ◆ **基础财务人员将消失**：重复性的、规则性的会计事务工作将会被财务机器人所取代。财务机器人将大幅提升会计核算效率，将基础财务人员从繁琐的事务性工作中解放出来，或成为具有高附加值的复合财务人才，或被淘汰。
- ◆ **财务只需要复合型人才**：如财务BP ( business partner ) 从财务中来，到业务中去，利用智能业财，根据公司战略，配合管理层，协同业务部门及相关职能部门，对公司各项工作起到服务、保障、管理及支撑等作用。
- ◆ **企业人人懂业财**：每个人都是业财数据的提供者，业务数据及时准确地被转化为业财数据；每个人更是业财数据的使用者，业财数据反哺于业务，服务于企业管理和决策。



## 智能业财最终实现“高度人机协同”

- ◆ **自下而上发展，最终实现智能决策**：智能业财的发展是自下而上延伸的，先实现核算层完全智能，再实现绝大部分管理层智能，最终往决策层智能延伸。
- ◆ **高度人机协同，友好普惠人人**：人机协同不断进阶，从基础的流程化工具，往智能化、普惠化方向发展，并最终实现高度人机协同。成熟的智能业财系统由以计算机为主的人机融合系统共同来完成分析、推理、判断、构思和决策等工作，并逐步取代部分人类财务专家在财务管理中的活动。未来，智能业财系统将更加友好易用，成为支撑企业各层员工工作的智囊团。



## ◆ 团队介绍：

亿欧智库 ( EqualOcean Intelligence ) 是亿欧EqualOcean旗下的研究与咨询机构。为全球企业和政府决策者提供行业研究、投资分析和创新咨询服务。亿欧智库对前沿领域保持着敏锐的洞察，具有独创的方法论和模型，服务能力和质量获得客户的广泛认可。

亿欧智库长期深耕科技、消费、大健康、汽车、产业互联网、金融、传媒、房产新居住等领域，旗下近100名分析师均毕业于名校，绝大多数具有丰富的从业经验；亿欧智库是中国极少数能同时生产中英文深度分析和专业报告的机构，分析师的研究成果和洞察经常被全球顶级媒体采访和引用。

以专业为本，借助亿欧网和亿欧国际网站的传播优势，亿欧智库的研究成果在影响力上往往数倍于同行。同时，亿欧EqualOcean内部拥有一个由数万名科技和产业高端专家构成的资源库，使亿欧智库的研究和咨询有强大支撑，更具洞察性和落地性。

## ◆ 报告作者：



张晓珊

亿欧EqualOcean分析师  
Email : zhangxiaoshan@iyiou.com



张书博

亿欧EqualOcean分析师  
Email : zhangshubo@iyiou.com



李伯捷

亿欧EqualOcean分析师  
Email : libojie@iyiou.com



王辉

亿欧EqualOcean执行总经理/亿欧智库副院长  
Email : wanghui@iyiou.com

## ◆ 报告审核：



王彬

亿欧EqualOcean董事总经理  
Email : wangbin@iyiou.com



缪国成

亿欧EqualOcean董事  
Email : miaoguocheng@iyiou.com

## ◆ 版权声明：

本报告所采用的数据均来自合规渠道，分析逻辑基于智库的专业理解，清晰准确地反映了作者的研究观点。本报告仅在相关法律许可的情况下发放，并仅为提供信息而发放，概不构成任何广告。在任何情况下，本报告中的信息或所表述的意见均不构成对任何人的投资建议。本报告的信息来源于已公开的资料，亿欧智库对该等信息的准确性、完整性或可靠性作尽可能的追求但不作任何保证。本报告所载的资料、意见及推测仅反映亿欧智库于发布本报告当日之前的判断，在不同时期，亿欧智库可发出与本报告所载资料、意见及推测不一致的报告。亿欧智库不保证本报告所含信息保持在最新状态。同时，亿欧智库对本报告所含信息可在不发出通知的情形下做出修改，读者可自行关注相应的更新或修改。

本报告版权属于亿欧智库，欢迎因研究需要引用本报告内容，引用时需注明出处为“亿欧智库”。对于未注明来源的引用、盗用、篡改以及其他侵犯亿欧智库著作权的商业行为，亿欧智库将保留追究其法律责任的权利。

## ◆ 关于亿欧：

亿欧EqualOcean是一家专注科技+产业+投资的信息平台和智库；成立于2014年2月，总部位于北京，在上海、深圳、南京、纽约有分公司。亿欧EqualOcean立足中国、影响全球，用户/客户覆盖超过50个国家或地区。

亿欧EqualOcean旗下的产品和服务包括：信息平台亿欧网（iyiou.com）、亿欧国际站（EqualOcean.com），研究和咨询服务亿欧智库（EqualOcean Intelligence），产业和投融资数据产品亿欧数据（EqualOcean Data）；行业垂直子公司亿欧大健康（EqualOcean Healthcare）和亿欧汽车（EqualOcean Auto）等。

◆ 基于自身的研究和咨询能力，同时借助亿欧网和亿欧国际网站的传播优势；亿欧EqualOcean为创业公司、大型企业、政府机构、机构投资者等客户类型提供有针对性的服务。

## ◆ 创业公司

亿欧EqualOcean旗下的亿欧网和亿欧国际站是创业创新领域的知名信息平台，是各类VC机构、产业基金、创业者和政府产业部门重点关注的平台。创业公司被亿欧网和亿欧国际站报道后，能获得巨大的品牌曝光，有利于降低融资过程中的解释成本；同时，对于吸引上下游合作伙伴及招募人才有积极作用。对于优质的创业公司，还可以作为案例纳入亿欧智库的相关报告，树立权威的行业地位。

## ◆ 大型企业

凭借对科技+产业+投资的深刻理解，亿欧EqualOcean除了为一些大型企业提供品牌服务外，更多地基于自身的研究能力和第三方视角，为大型企业提供行业研究、用户研究、投资分析和创新咨询等服务。同时，亿欧EqualOcean有实时更新的产业数据库和广泛的链接能力，能为大型企业进行产品落地和布局生态提供支持。

## ◆ 政府机构

针对政府类客户，亿欧EqualOcean提供四类服务：一是针对政府重点关注的领域提供产业情报，梳理特定产业在国内外的动态和前沿趋势，为相关政府领导提供智库外脑。二是根据政府的要求，组织相关产业的代表性企业和政府机构沟通交流，探讨合作机会；三是针对政府机构和旗下的产业园区，提供有针对性的产业培训，提升行业认知、提高招商和服务域内企业的水平；四是辅助政府机构做产业规划。

## ◆ 机构投资者

亿欧EqualOcean除了有强大的分析师团队外，另外有一个超过15000名专家的资源库；能为机构投资者提供专家咨询、和标的调研服务，减少投资过程中的信息不对称，做出正确的投资决策。

◆ 欢迎合作需求方联系我们，一起携手进步；电话 010-57293241，邮箱 [hezuo@iyiou.com](mailto:hezuo@iyiou.com)



获取更多报告详情  
可扫码关注



## 科技+产业+投资信息平台 and 智库

Technology innovation and investment research platform

北京：北京市朝阳区霞光里9号中电发展大厦A座10层

上海：上海市徐汇区云锦路701号西岸智塔2707-2708

深圳：广东省深圳市南山区深南大道9676号大冲商务中心B座2203

南京：江苏省南京市雨花台区安德门大街57号楚翘城4号商务楼410

南京市雨花台区宁双路云密城L栋一楼双创服务中心

纽约：404 5th Ave New York, NY, 10018, USA