



# 毕马威全球Alin 财务报告

通过AI授权的金融功能转变新时代

毕马威。有所作为。

毕马威国际 | [kpmg.com/AlinFinance](http://kpmg.com/AlinFinance)



# Contents

**03** 前言

---

**04** 研究背景

---

**05** AI 成熟度框架

---

**07** 通过 AI 实现金融转型

---

**10** AI 领导者如何推动 ROI

---

**15** 克服 AI 使用障碍

---

**18** 财务报告的变化

---

**21** 结论和主要建议

---



# 前言

人工智能 (AI) 已经开始transform业务流程和能力，并且财务部门处于这一变革的前沿。

在2024年4月，德勤国际对分布在10个主要经济体的1,800家公司进行了一项研究，发现几乎有四分之三的公司在其财务报告流程中已经不同程度地使用了人工智能，且几乎所有公司预计在未来三年内将继续采用这一技术。

通常情况下，会在一年甚至更长时间后才进行后续研究——但AI并非普通话题。由于其快速的发展速度和广泛的采用速度，我们在2024年9月进行了进一步的研究，以了解情况是否有所变化。我们显著扩大了研究样本，将研究范围从北美、欧洲和亚洲的10个主要市场扩展到了全球所有地区共23个发达国家和发展中国家。

结果？不出所料，仅半年时间AI就已经取得了显著进展。越来越多的公司开始采用AI，并且不仅仅局限于财务报告流程，而是扩展到了更广泛的金融领域，包括资金管理、风险管理以及税务管理。更多公司开始关注生成式AI这一“热门话题”。

并且尽管新兴市场采用AI的技术落后于主要市场，但差距并不大。人工智能确实是全球现象，各地区的财务团队都在采用这一技术。

嵌入式人工智能可以带来一系列显著且实际的好处，包括更快更高效的流程、更精细的数据分析和更高的准确性以及更强的预测能力。这支持财务人员更快地完成更多工作，并将更多时间投入到增值任务中。

因此，人工智能正在产生显著的回报率。在我们研究中识别出的领先采用者中，57%的企业表示，ROI 不仅仅是达到了预期，甚至超出了预期。即使是在较早阶段的企业中，也有近30%的企业持相同观点。这是一个令人瞩目的成就。

尽管存在需要克服的障碍和需要避免的风险，付出努力是值得的，因为这些益处是真实的——并且这些益处将在未来几年内加速显现。随着“AI金融代理”进入组织，以光速提供多样化的体验和见解，并且跨地域和部门高效协作，我们只能开始想象AI赋能的财务功能的强大之处。CFO及其团队应该从现在开始做好准备。

在这个过程中，审计员扮演着关键角色。随着公司寻求他们在AI控制审查、治理成熟度评估以及技术认证方面的支持，审计员的角色正在发生变化。公司还期望审计员能够在自身的审计过程中使用AI，从而带来更智能、更实时且富有洞察力的审计体验。

我们希望本报告能为您提供新鲜而深刻的见解，帮助您在AI之旅中取得进展。为了进一步提供协助，我们开发了KPMG AI成熟度基准工具，以帮助您评估您的进展情况并识别进一步的关键行动步骤。

无疑，人工智能是变革者。而德勤专业人士将帮助您 navigate 已经是自互联网诞生以来最大的商业变革之一的环境。



大卫·罗兰兹  
AI KPMG International 全球主管





# AI 成熟度框架

为了评估人工智能在财务报告和整个金融领域的进步情况，我们根据三项调查问题创建了一个人工智能成熟度框架。

在过去的六个月里，你有多大的进步

- 公司在AI的应用方面，特别是在财务报告领域，取得了哪些进展？您的公司在未来三年计划在该领域取得多少进步？

在过去的六个月里，你有多大的进步

- 公司使用生成人工智能，特别是在

财务报告？贵公司计划在三年内取得多大进展？

您的组织在利用 AI 方面取得了多大进展

- 在以下财务领域中？（风险管理、资金管理、会计、财务规划以及税务操作、报告和规划）。

基于这些问题的回答，受访者被分为三类：18% 的人是AI使用新手，58% 的人是实施者，24% 的人是领导者。

成熟度细分

24  
%

领导者

58  
%

实施者

18  
%

初学者

## 毕马威的 AI 成熟度评估工具：您的组织如何衡量？

您的组织是领导者、执行者还是起步者？KPMG 开发了一种基准工具，旨在帮助组织评估其在人工智能转型过程中的进展情况。请进行快速评估以了解您组织所处的位置。

这将根据您的回答识别优势和劣势，并基于您所在行业强调优先行动的领域。



### 成熟度框架用于按收入，行业和地区查看公司的到期日。

图 1：按收入划分的成熟度

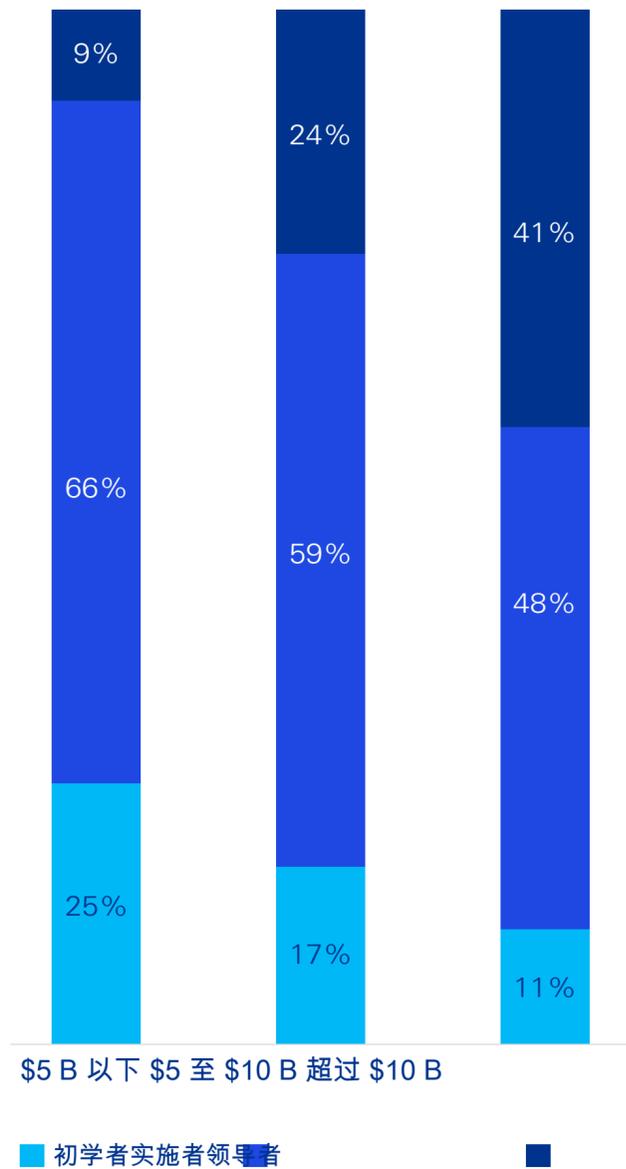


图 2：按行业划分的成熟度

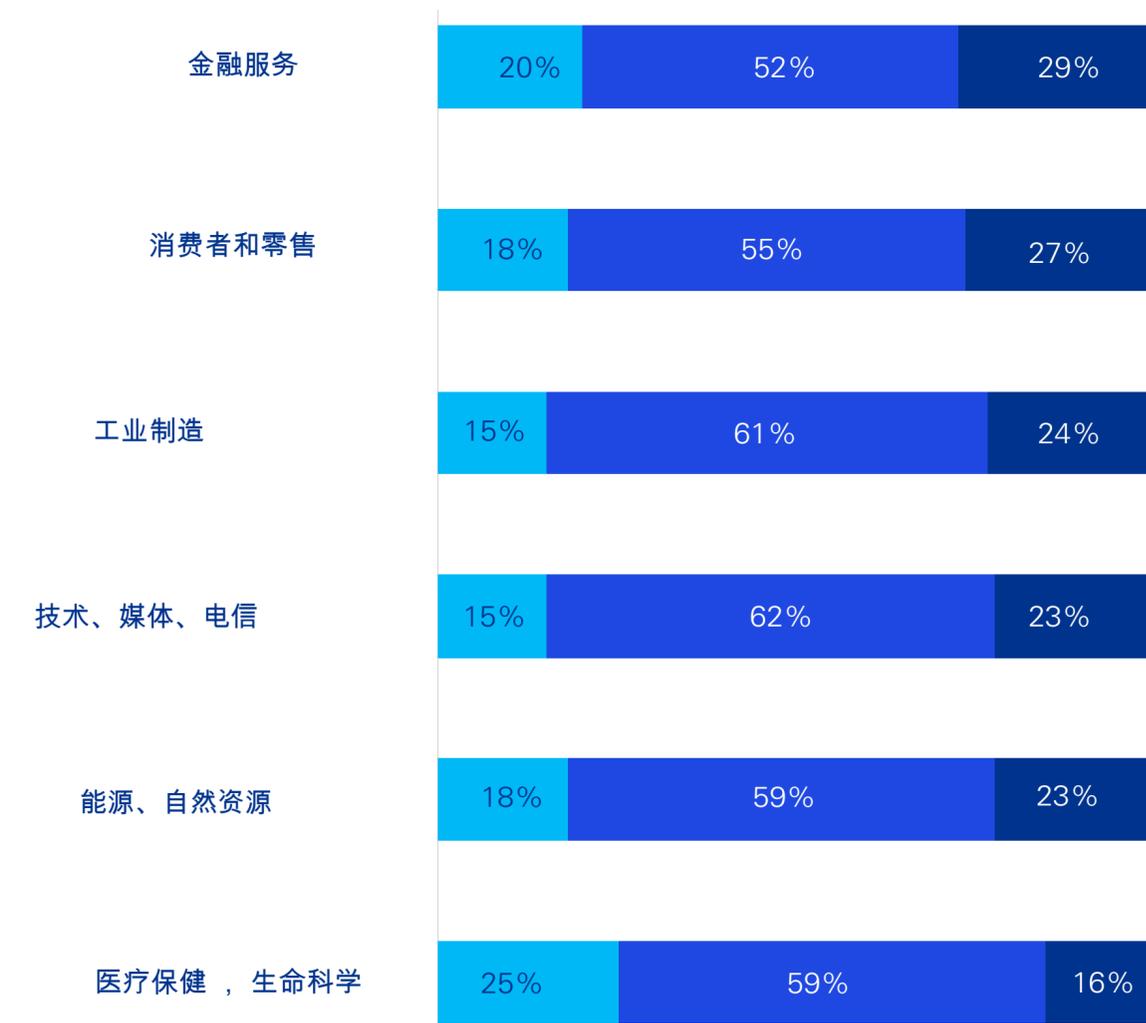
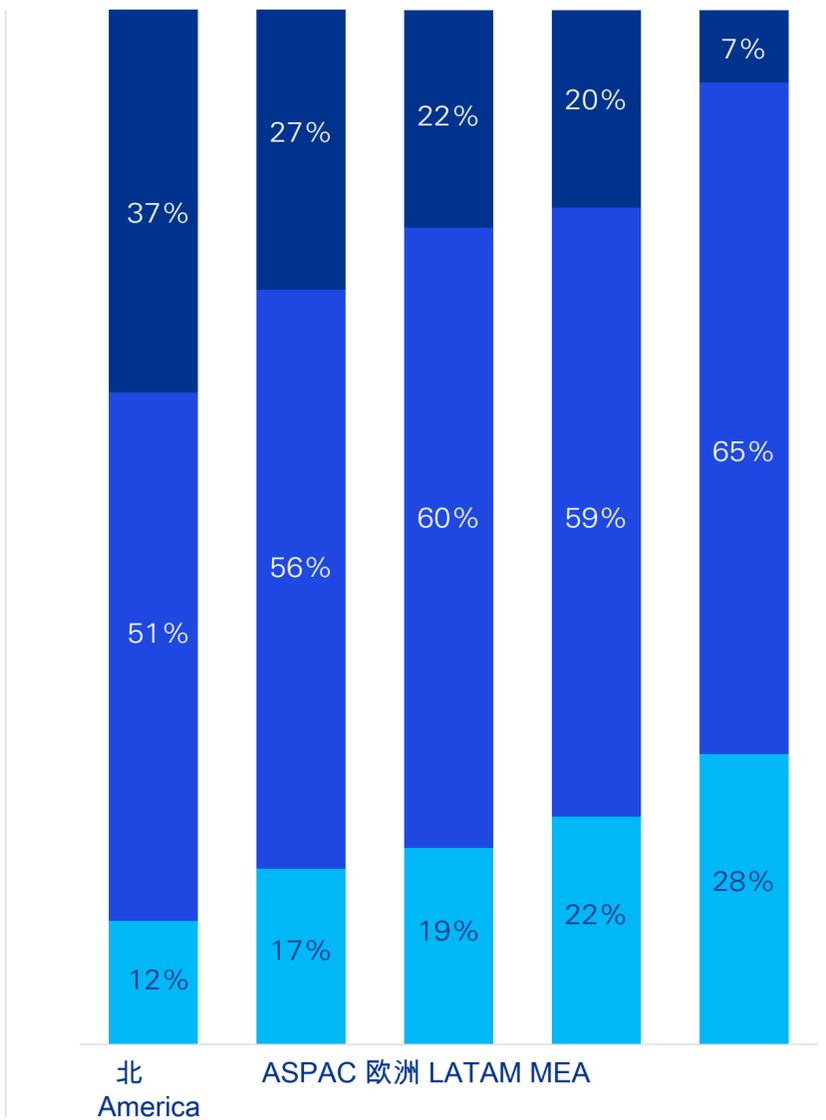


图 3：按地区划分的成熟度



该研究调查了来自北美和拉丁美洲、欧洲、亚太地区、中东和非洲等发达及新兴经济体的六个行业和23个市场的2900家公司的财务高管和董事会成员。



# Transforming 金融 通过 AI



在全球范围内，拥有AI赋能的财务团队的企业正在涌现——这一发展为组织带来了丰富的益处。这些益处包括提高效率和准确性、减少人为错误、更快地基于数据做出决策、降低成本以及改善合规性。

### AI 是金融的游戏规则改变者

我们的研究显示，人工智能在金融领域的应用正在迅速扩展：71%的公司已经在金融领域使用了人工智能，其中41%的公司在中到大规模使用。北美、亚太和欧洲地区的组织处于领先地位，而中东、非洲和拉丁美洲的组织，主要是新兴市场，相对落后。

尽管各公司在工业化和新兴市场中的表现存在显著差异。例如，美国、德国和日本的公司的人工智能使用方面明显领先，而其他主要经济体如意大利和西班牙则落在后面。在同一背景下，新兴市场的公司也呈现出两极分化，中国和印度在人工智能使用方面处于领先地位，而我们调查的沙特阿拉伯和非洲国家则相对落后。



拥抱金融领域的AI不仅仅是为了利用先进技术，更是为了培养信任的基础。通过优先考虑透明度和道德规范，组织可以利用AI的力量来提升决策质量、优化财务策略，并促进一种负责任的文化，最终推动可持续增长和创新。



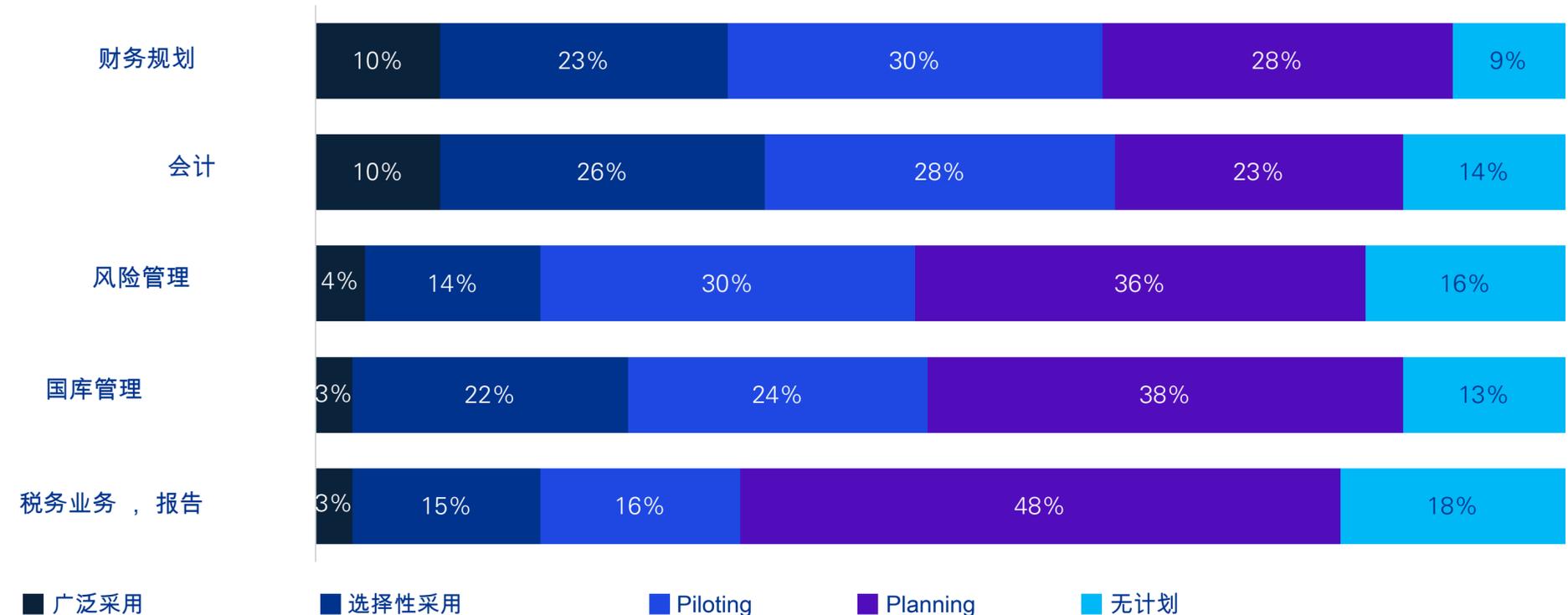
**Sebastian Stöckle**  
毕马威国际审计创新和人工智能全球主管

### AI 的使用正在遍布所有金融领域

公司正在金融领域的各个方面采用AI技术。根据我们的研究发现，会计和财务规划部门在使用AI方面处于领先地位，因为AI为他们的许多活动带来了潜在的好处，包括改进的数据处理、财务报告、实时洞察以及预测分析。目前，近三分之二的公司已在会计和财务规划领域试点或实际使用AI。

其他金融领域也纷纷效仿：如今，近一半的企业正在试点或使用AI进行资金管理和风险管理。这可以在资金管理、现金流预测、欺诈检测、信用风险评估以及风险管理部门的情景分析等方面产生更好的效果。

图 4：在 Finance 领域使用 AI 的进展





### 税收管理落后于其他金融领域

少于三分之一的公司现在正在试点或使用AI进行税务管理，大约有一半的公司仍处于规划阶段。由于税法复杂、数据更新不及时、legacy系统繁重以及许多税务决策仍依赖人工判断等原因，AI应用的进步被推迟。



税收领域并非传统AI技术如机器学习迄今已广泛应用的领域。因此，这些技术在这一领域略显落后——但随着通用人工智能（Gen AI）的到来，这种情况正在改变。从税收角度来看，如今可能性大大增加。



**Christian Stender**  
全球 AI 税务和法律主管  
毕马威国际

### 金融从 AI 投资中释放价值

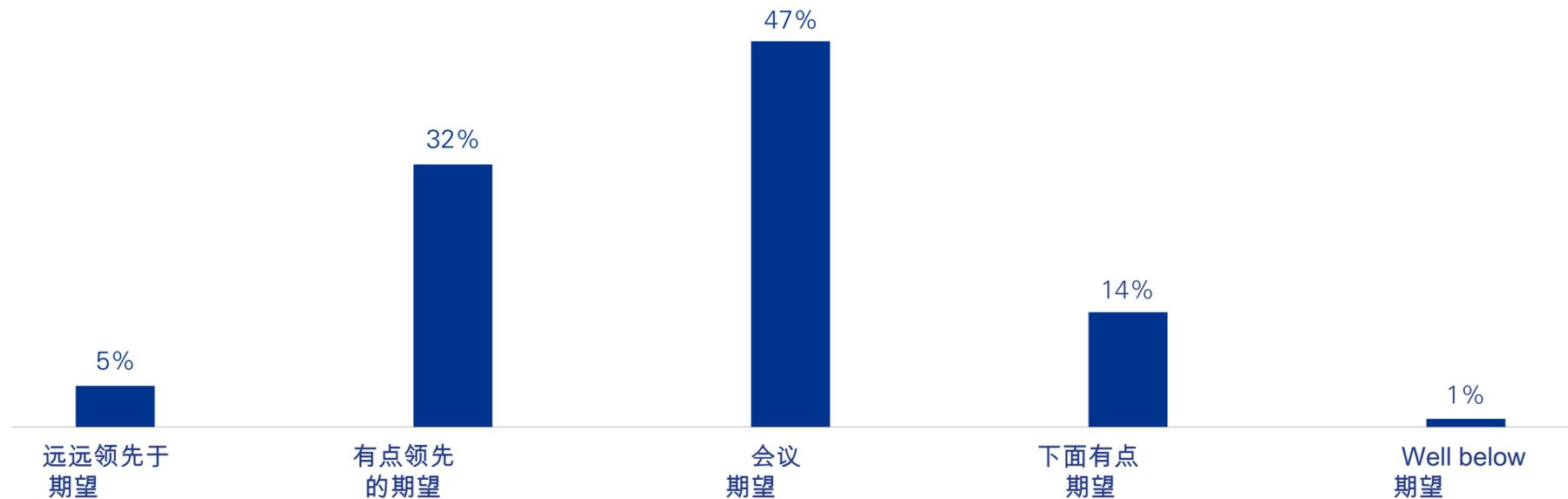
财务团队正在投资多种人工智能技术，包括聊天机器人、自然语言处理、异常检测和计算机视觉等。但他们在复杂的科技，如机器学习、深度学习和通用人工智能（Gen AI）上发现最大的价值。

总体而言，大多数公司报告称，使用这些技术所获得的投资回报率达到或超过了预期——这一结果有望在未来推动各行各业对人工智能的广泛应用。“经过仔细评估人工智能的表现后，已部署项目的投资回报率非常高令人满意。计划将其应用于每个部门，并根据需要进行调整以提高效果。”一位日本硬件公司的审计委员会主任说道。

人工智能在金融领域的关注是整个行业中正在发生的更大规模AI趋势的一部分。调查的公司在平均IT预算中大约花费8.5%用于AI技术与解决方案。在未来三年内，这一比例将上升至13.5%。

缺乏足够的数据可能会阻碍AI模型的发展和准确性，”一位英国消费品公司的CTO解释道，该公司一直难以利用AI进行税务合规。澳大利亚一家大型银行的CFO表示，他们使用AI进行税务合规的努力受到了“将AI集成到现有金融系统中困难”的阻碍。

图 5 : fi Nance 的 AI 投资 ROI





# 如何 AI 领导者驱动 ROI





根据毕马威的成熟度框架，24% 的受访者被确定为领导者。领导者公司往往在 mid - implementation phase across most areas of AI maturity. However, there are one or two areas where each firm is more 先进，在完成阶段。

### 领导者在整个金融领域拥抱 AI

超过三倍的 AI 领导者比其他公司更广泛地在金融领域使用 AI。这一明显的差距存在于金融的每一个细分领域——例如，在会计领域，88% 的领导者已经选择性或广泛地采用了 AI 技术，而只有 19% 的其他公司如此做。即使在领导者尚未取得显著进展的领域（如风险管理与税务报告），超过一半的领导者也在选择性或广泛地使用 AI，但与其他公司的差距仍然十分明显。

#### AI 的创新用途

领导者们正在以多种创新方式利用人工智能。一家加拿大银行通过将人工智能与区块链相结合，确保金融交易的安全性和透明度。一家法国物流公司利用人工智能创建适应性定价算法，根据当前市场趋势优化价格。而一家美国主要保险公司则借助人工智能进行绩效评估和财务部门员工的培训。

#### 领导人专注于 Gen AI

AI 领导者也正在采纳通用人工智能 ( Gen AI )。他们将其用于动态报告和叙事生成、预测模型和情景生成、文档管理、合规监控与报告，以及自动化税务准备等众多应用。

例如，一家爱尔兰制造公司的首席财务官正在使用该技术“生成各种财务情景及其对我们业务的潜在影响，以协助我们做出战略决策。”

超过 **三次**

尽可能多的 AI 领导者与其他人相比，在金融中使用人工智能。

### AI 是领导者的多功能工具

领导者正迅速开发 AI 的不同用途，以释放财务人员专注于高层次任务。这些应用场景展示了其他公司探索 AI 选项时可能实现的艺术。

领导者平均拥有六项人工智能应用场景，几乎是其他企业开发数量的两倍。领导者在使用生成式人工智能撰写文档和摘要方面处于领先地位。此外，领导者还在行政任务、绩效评估与培训、数据录入等更为常规的人工智能应用上领先于其他企业，这些应用场景约占领导者总数的一半以上。

我们正在将 AI 应用于财务职能的各个方面，公司的团队也非常容易地接受了这项技术，”法国消费品公司首席审计执行官表示。

荷兰航空航天公司的财务副总裁对生成式人工智能 ( Gen AI ) 给予了高度评价：“我们的公司已将生成式人工智能作为一项公司-wide 的举措的一部分，用于合同分析、招聘工具、网络安全威胁分析和采购等领域。这一举措已经取得了令人满意的结果，我们计划继续使用这项技术以取得更加显著的效果。”



图 6：fi Nance 中试点或实施的顶级 AI 用例

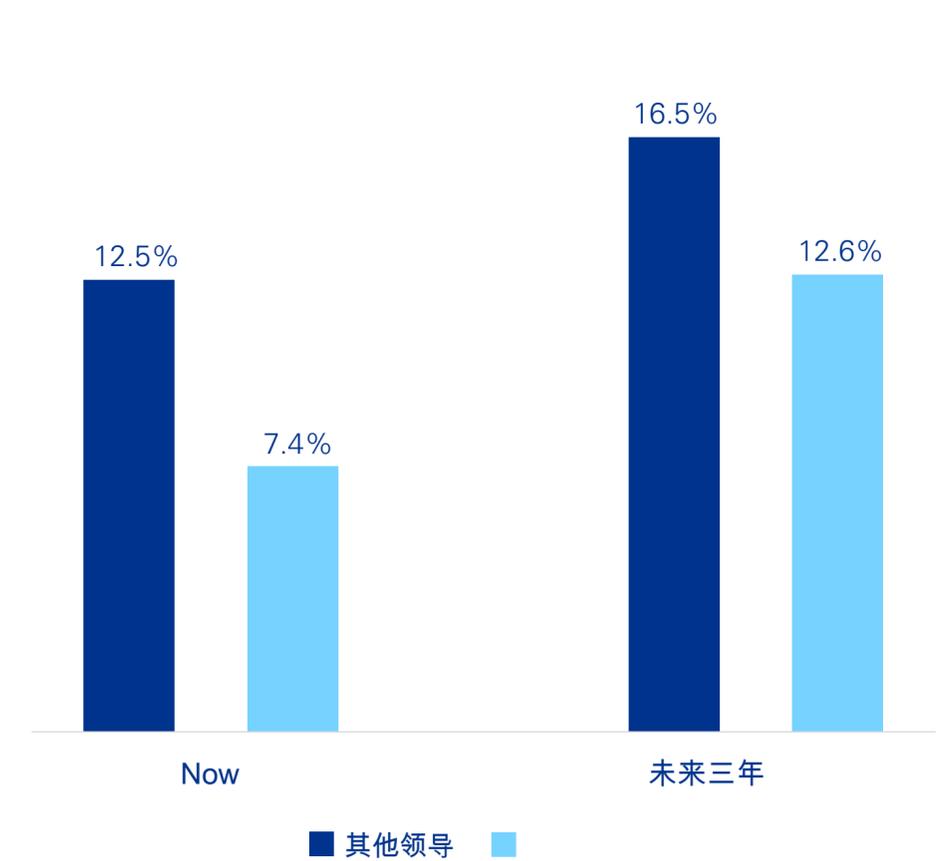
	其他领导	
研究和数据分析	85%	46%
欺诈检测和预防	81%	46%
预测性分析和规划	78%	45%
用于撰写文档和其他内容的生成式 AI	75%	33%
风险管理和网络安全	62%	27%
管理任务，例如自动化重复流程	52%	27%
绩效评估和 / 或培训	50%	28%
自定义虚拟助理	48%	25%
数据输入和文件处理	43%	27%
监督和遵守不断变化的法规和税法	39%	19%
跟踪费用和税收减免	33%	21%
<b>平均用例数</b>	<b>6</b>	<b>3.6</b>

### 领导者为 AI 成功奠定基础

成为人工智能领域的领导者需要适当投入财务和人力资源。因此，人工智能领导者在整体企业范围内的 AI 活动上的投资几乎是其他企业的两倍，占 IT 预算的比例也更高。

在未来三年内，用于公司级活动的 AI 支出占比将超过 IT 预算的 16%，达到领先企业的水平。随着其他企业追赶，它们与领先企业之间的差距将会缩小。

图 7：公司整体 IT 预算中用于 AI 相关活动的部分





### 构建 AI 技能

#### build

AI领导者确保他们拥有推动金融领域AI创新所需的 talent 和技能。为此，他们增加内部AI资源——要么是在金融部门内部建立一个中央团队，要么是在每个部门内部设立独立的小组。

它们还更多地依赖来自金融以外的资源。超过三分之二的公司包括其中央AI团队在内的公司资源。近一半的公司也更加依赖外部AI资源，如技术外包公司或咨询公司。

### 把它带到一个新的水平

领导者们努力奠定人工智能成功的基础。我们在研究中的一家德国化工公司与人工智能初创企业合作以迅速取得成果。一家西班牙银行营造一种鼓励创新的文化，促使财务团队提出新的想法和人工智能解决方案。

## 领导者优先考虑 AI 治理和保证

为了确保AI的负责任使用，领导者采取了更多行动来改进AI治理。这包括将AI风险和控制纳入财务报告范围，超过两倍于其他领导者的做法。

它还涉及采用并/或发布一个AI框架来指导实施和使用。“我们公司正在创建框架以管理隐私、安全和合规性，以确保AI的伦理使用，”一位德国零售商的财务报告负责人说道。

### 保证

获得保障对于使用AI维护输出的完整性和相关利益方的信任至关重要。因此，超过一半的领导者获得了第三方控制保障，这一数字是其他人的两倍以上。

领导者也更倾向于将AI控制保证纳入供应商或第三方流程的报告范围。相比其他人员，有超过两倍的领导者要求涵盖AI过程和控制目标的认证或确认报告。

同时，AI领导者利用AI作为控制机制。例如，一家中国航空航天公司通过分析财务合同中关键条款来验证合规性和检测潜在风险。

“

显然，领导者采取了所有措施以加速人工智能的发展。六个月前，大多数公司还不确定如何最好地组织自己以进行转型。如今，最佳实践变得更加明确——团队创建卓越中心以突出新的最佳实践。领导者拥有更强的治理流程并获得更高的外部保证并非偶然，这为所有环节建立了信任。

”

Nikki McAllen

全球财务咨询主管毕马威国际

“

在尚未启动AI旅程或处于非常早期阶段的客户中，最常见的障碍之一是他们担心投资回报率。然而，我们的研究显示投资回报是真实且显著的。企业可以从中获得信心并开始行动。

”

Christian Stender

毕马威国际 AI 税务与法律部全球主管



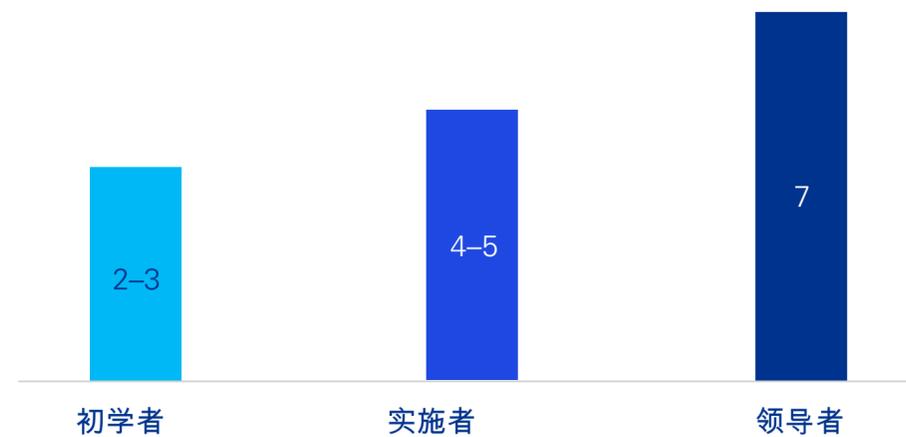
## 领导者看到更大的 AI 优势

随着金融领域人工智能的应用增长，收益也随之增加。刚开始时，财务团队报告获得两到三个好处。等到他们成为行业领导者时，这一数字已经上升到七个。

领导者报告了人工智能在金融领域使用所带来的五大主要优势集群。其中最重要的一个集中在人工智能提升数据准确性的能力上：通过自动发现和纠正错误来提高数据准确性，并生成更深层次的数据洞察和预测分析，从而支持更好的决策制定。

此外，还包括更快获得洞察、降低费用、提高效率和生产力，以及吸引更多和留住更高技能员工等广泛益处——这些优势极具吸引力。

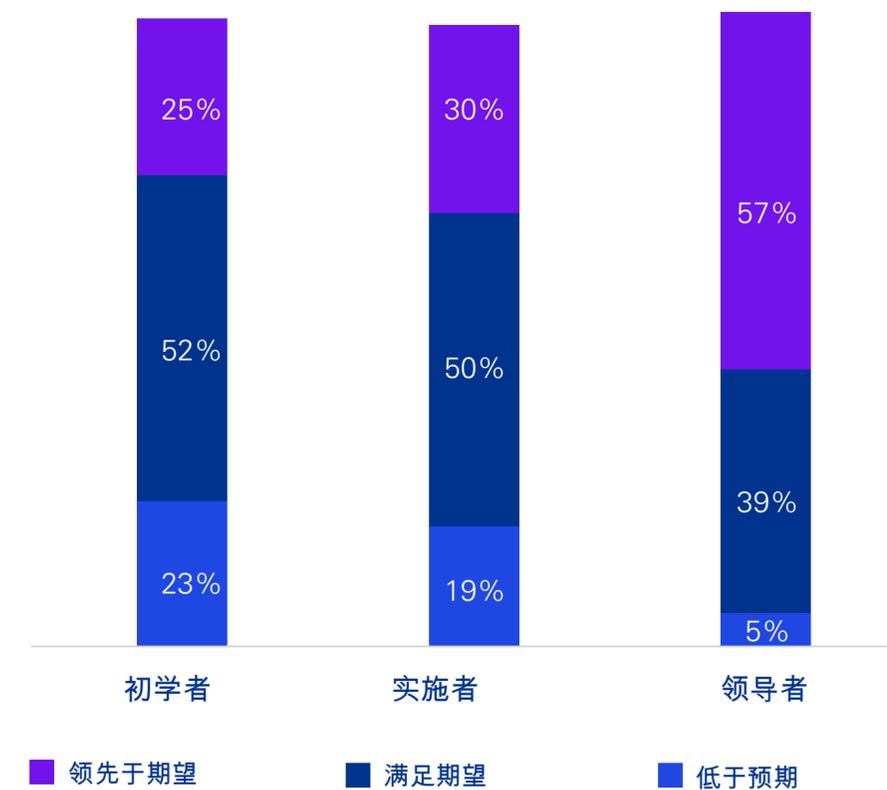
图 8：看到的平均收益数量



## 领导者从 AI 推动更高的 ROI

正如人工智能带来的好处随着使用量的增加而增加，投资回报率也随之增加。这可以从报告的结果中看出：四分之一的初学者报告称，人工智能的投资回报率高于预期，而领导者中有 57% 的人报告了这一情况。根据调查高管的说法，以下是推动投资回报率的一些主要方式：

图 9：达到 AI - ROI 预期水平



# 克服 障碍 AI 用法

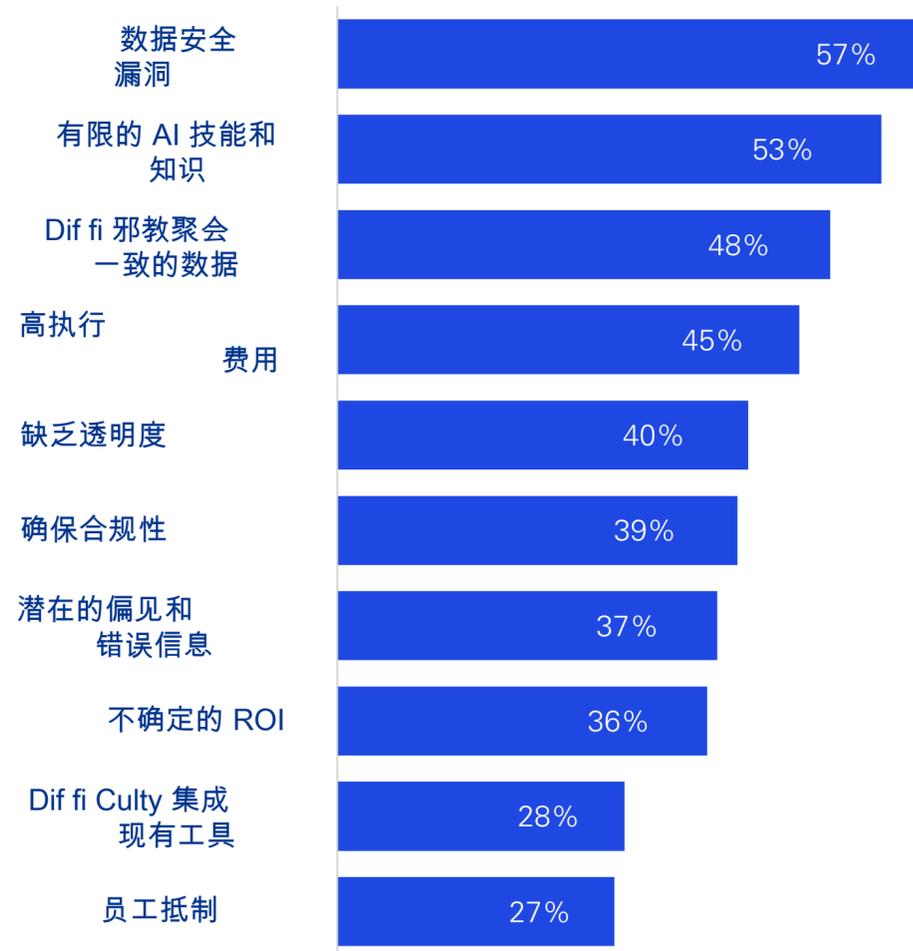




## 在金融中使用 AI 的障碍

AI在金融领域的采用并非易事。由于AI系统包含大量敏感数据，它们更容易遭受数据泄露。此外，将AI系统与其他组件（如云服务和API）集成可能会增加黑客可能利用的入口点数量。

图 10：采用人工智能的最大障碍

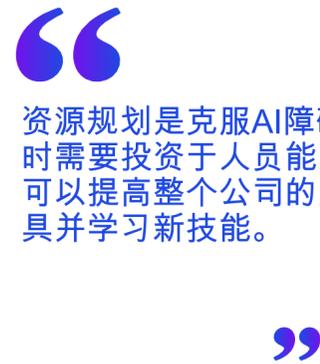


缺乏人工智能技能和人才，超过一半的高管表示这是另一个挑战。“缺乏清晰的AI部署知识是导致AI项目失败的主要原因，”一家德国工业产品公司的顶级财务执行官说道。

alongside 更加技术性的方面，如数据的一致性和AI解决方案的透明度，成本仍然是许多企业面临的主要痛点。正如一位新加坡工业制造商的财务总监所说：“我们的预算紧张，缺乏现代化的IT框架来支持AI平台。”

### 沿着 AI 旅程的障碍

随着公司在人工智能应用上的成熟，障碍逐渐变化。在早期阶段，数据安全、技能和成本是最主要的担忧。但当公司扩大对人工智能的应用时，他们的关注点也随之转移。在大数据集找到一致的数据变得更加困难。偏见和误导信息的风险增加，尤其是在财务团队利用生成式人工智能（Gen AI）时。将人工智能解决方案和工具集成到现有系统中也带来了挑战。同时，由于工作岗位受到影响，员工的抵制情绪也在上升。



资源规划是克服AI障碍的关键。随着AI能力的增强，公司同时需要投资于人员能力的提升。对员工进行普遍的技能提升可以提高整个公司的知识水平，使他们能够舒适地使用AI工具并学习新技能。

**Nikii McAllen**  
全球财务咨询主管毕马威国际

## AI 引入新的风险和担忧

财务高管并非对AI一无所知。他们清楚AI存在一系列局限性和风险。而通用人工智能（Gen AI）因其能够独立生成内容和分析大量数据集的能力，正加剧他们的担忧。

事实上，各领域对通用人工智能（Gen AI）的担忧程度超过了对传统人工智能的担忧。网络安全和数据隐私是最突出的担忧，因为通用人工智能有可能利用敏感和专有数据。通过引入新的工具和系统，它还扩大了恶意行为者利用攻击面。

### Gen AI 周围的法律问题

数据主权和知识产权也因通用人工智能（Gen AI）能够挖掘大量数据库而成为金融高管更大的担忧，这些数据库可能包含受其他国家版权法或其他法律保护的信息。由于通用人工智能是从数据模式中生成新内容而不理解底层事实，因此它比传统人工智能更有可能呈现错误甚至有偏见的结论。

然而，并非所有担忧随着生成式AI（Gen AI）的使用而增加。在使用传统AI和生成式AI时，准确性和透明性同样是一大关注点。相比之下，数据管理对传统AI来说是一个更大的障碍，因为传统AI通常需要干净、预处理且结构良好的数据。



## 领导者在克服 AI 挑战方面做得更多

财务高管在利用AI时遇到许多相同的障碍和关切——但领导者采取更多的措施，并且采取的措施更多。

AI领导者采取基于价值的投资策略，首先试点AI应用场景以验证投资回报率（ROI），然后再进行额外投资。他们还开展变革管理及教育项目，为团队提供所需的人工智能技能和创新思维模式，以确保成功。至关重要的是，他们继续增加AI预算，以资助未来的AI项目。

## 我们的研究揭示了关键的盲点

在跨财务运营实施人工智能解决方案时，高管们自然希望将注意力集中在主要的关注领域。

accordingly，我们的研究显示，大多数公司在关注AI采用的关键属性时会给予最高重视——如隐私、数据完整性和安全。与此同时，他们对认为相对不那么重要的问题，如可解释性和问责制，则给予最少的关注。

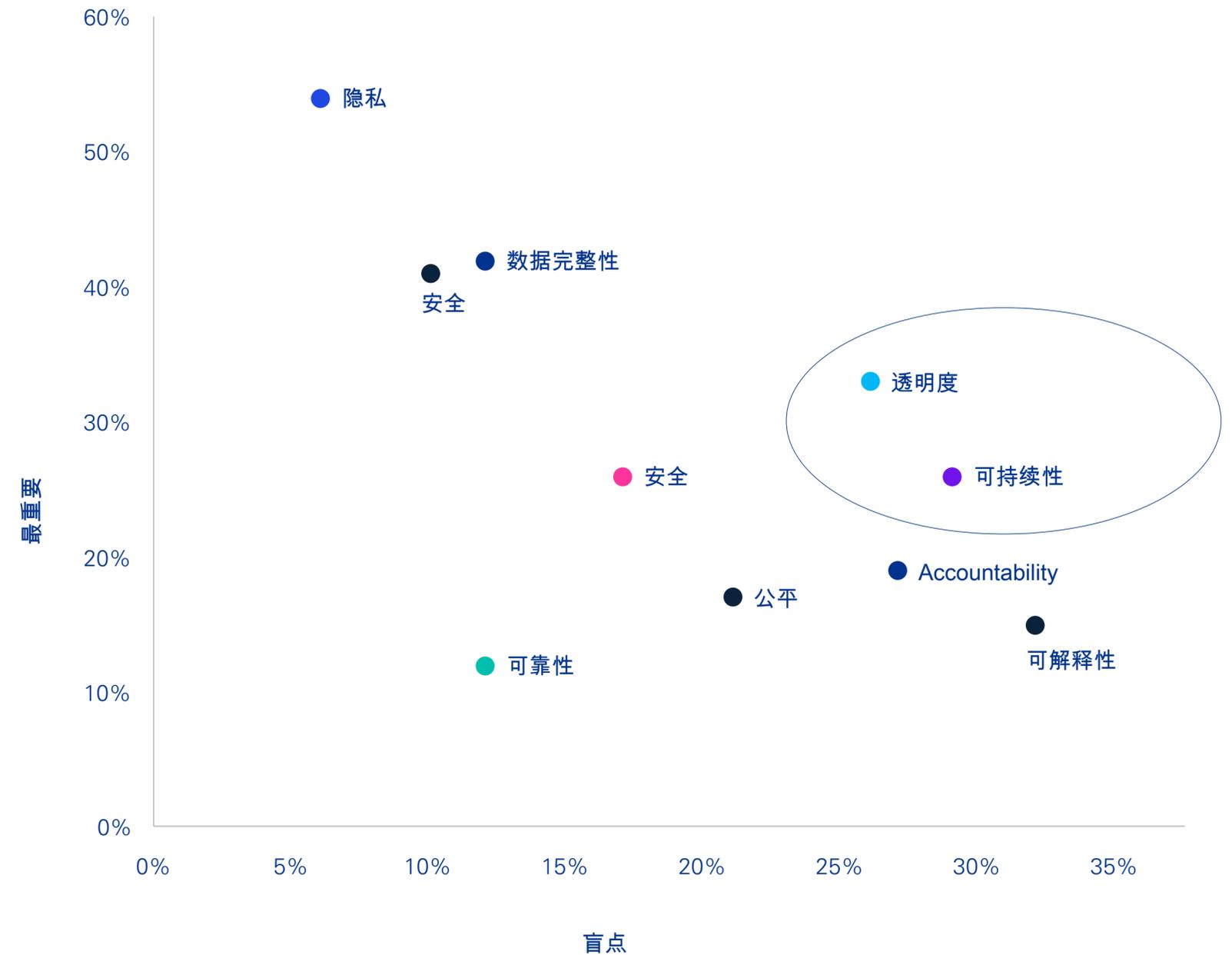
### 避免盲点

然而，我们的相关性分析揭示了一些关键的盲点——可能存在需要进一步关注的重要领域。其中一个最大的问题是人工智能项目的透明度。由于人工智能的“黑箱”特性，利益相关方对是否可以信任其结果表示怀疑。例如，巴西一家工业制造商的首席审计执行官将AI缺乏透明度归咎于平淡无奇的ROI结果。“没有数据验证的来源或链接，”该执行官表示。

### AI 与可持续性

可持续性是一个明显的盲点。人工智能所需的高能耗意味着必须直接应对可持续性挑战——特别是在向净零目标迈进的过程中。然而，人工智能是一把双刃剑：它不仅可能削弱可持续性，也可能被用来改善可持续性。例如，一家大型德国化工制造商利用人工智能进行化学工艺优化和可持续农业。据该公司首席数字官介绍：“已经有效使用了AI模型来促进可持续性，并取得了令人满意的结果。”

图 11：最重要的 AI 属性与最大盲点





# 在 财务报告



## AI 在短短六个月内报告进展

虽然人工智能的应用正在金融领域普及，但在财务报告方面取得了最为显著的进展。在过去六个月里，大多数主要工业化市场的财务报告中人工智能的应用已经得到了扩展。s  
4 月份进行了调查，特别是在加拿大、澳大利亚和日本。

然而，欧盟关键国家（如法国和荷兰）的进步已经放缓。一个可能的原因是该地区的企业正在等待对拟议的欧盟人工智能法案及其他人工智能法规的明确性。

对于传统AI和生成式AI（Gen AI）而言，进入前十大市场的企业中积极采用解决方案的比例有所增长。虽然这些百分比的增长幅度不大，但在如此短的时间内却具有重要意义。一个显著的特点是，没有计划使用Gen AI的企业数量大幅下降——这几乎已成为任何组织AI工具箱中的必备功能。

在我们九月的调查中，覆盖各个国家和地区，变化的趋势十分明确：虽然目前有28%的受访者现在选择性地或广泛地在财务报告中使用AI，但未来三年这一比例很可能会上升至令人惊讶的83%。

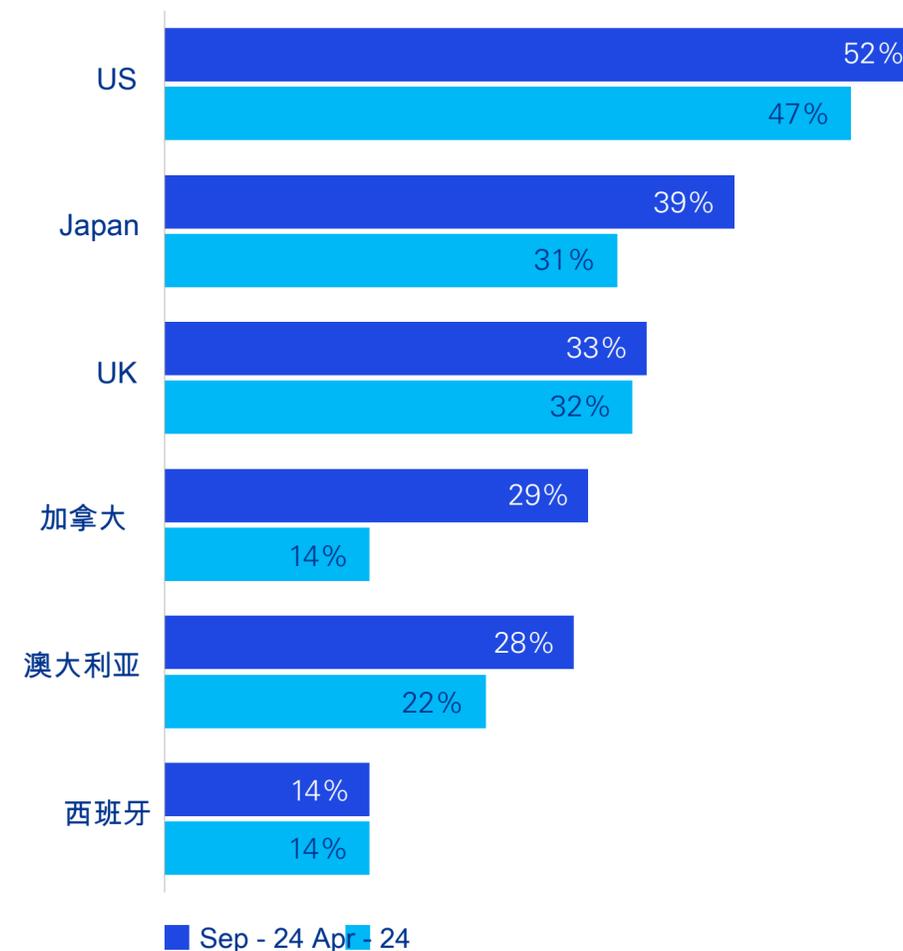
被调查的13个额外的工业化和新兴市场公司在九月份取得了一定的进步，但速度慢于最初10个主要经济体。虽然一些国家如中国和韩国的公司已经取得了显著进展，但其他一些国家如意大利和非洲地区（肯尼亚、尼日利亚、南非）的公司则进展缓慢。然而，在接下来的三年里，这些额外国家中选择性或广泛使用AI进行财务报告的公司比例预计将达到78%——这表明AI在财务报告中的应用将变成全球现象。

## Gen AI 在报告中的使用正在增长

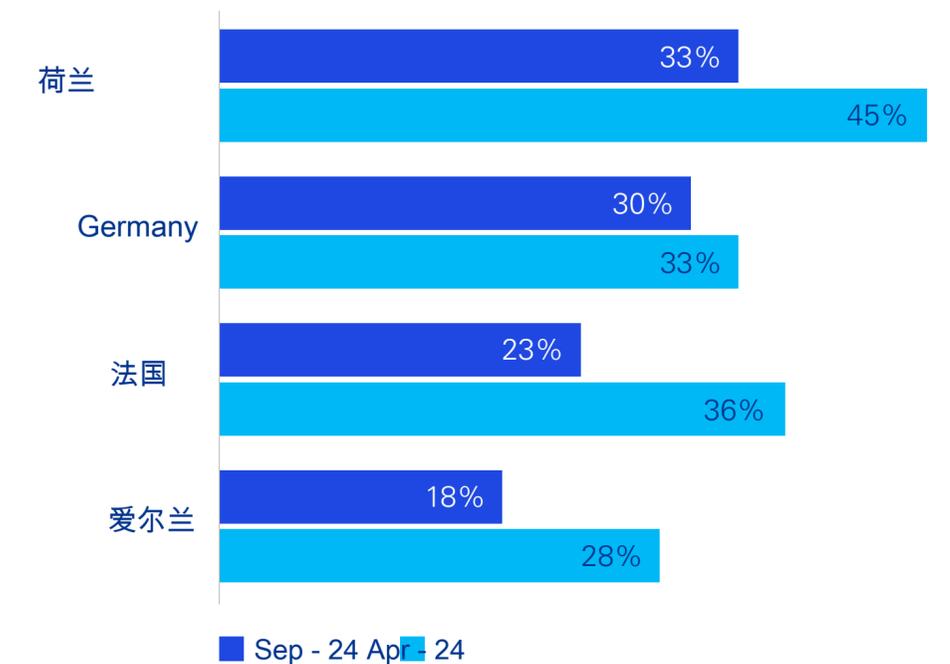
生成式AI已成为AI领域的“热门话题”，引发了巨大的兴趣和讨论。然而，生成式AI带来了独特的挑战，并且比一些传统形式的AI更复杂，难以嵌入到现有流程中。

但是，尽管 AI 进一步落后于传统 AI，但它已坚定地列入财务报告议程。

图 12：在 10 个顶级工业化市场中选择性或广泛使用 AI 进展加快的地方



进展放缓的地方



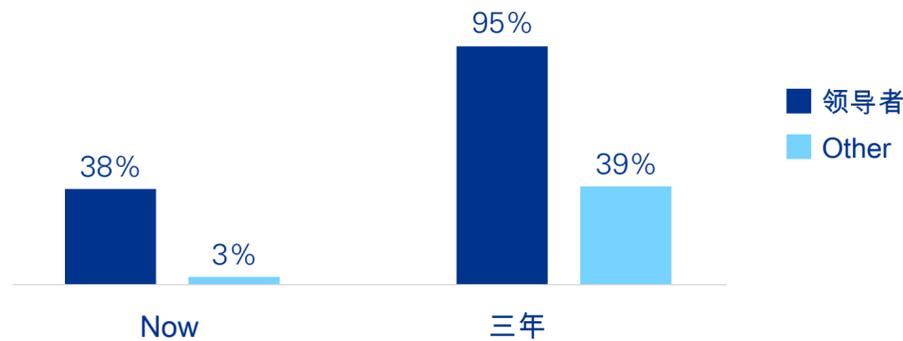
超过四分之三的组织已经试点或积极使用通用人工智能（Gen AI），并且有56%的组织计划在未来使用它。三年后，几乎每家公司都将试点或积极使用Gen AI进行报告。



领导者遥遥领先——近四成的领导者已经在财务报告中选择性或广泛采用通用人工智能 ( Gen AI )，而其他公司仅有极少数 ( 3% ) 这样做。相比之下，更多领导者在未来一年将优先考虑使用Gen AI进行财务报告，而不是传统的人工智能。因此，95%的领导者预计在三年内将选择性或广泛地使用Gen AI进行财务报告——而其他公司的这一比例仅为39%。

正如整体人工智能领域的情况一样，这些额外调查的13个市场中的进展相对缓慢。尽管如此，这些国家一半的企业预计在未来三年内将选择性或广泛使用通用人工智能这一事实是一个引人注目的统计数据，展示了即将发生的转变的规模。

图 13：按期限划分的 Gen AI 在 fi 财务报告中的使用进展 ( 选择性和广泛采用)



### 公司希望 AI 上的审计师支持

随着公司在利用AI进行财务报告方面取得进展，它们往往需要外部审计师在治理和控制方面提供更多的支持。

我们的研究发现，大多数组织预期审计师会对他们的控制环境进行详细审查，以确保AI在报告中的负责任使用。许多其他组织也会这样做。

像对其审计师进行人工智能治理成熟度评估、第三方对人工智能技术使用情况进行认证，以及准备情况/差距评估一样。

### 期望审计师加入许多公司

许多组织，尤其是领导者，也期望审计师在其自身的审计活动中使用AI工具。最常见的活动包括数据分析、风险缓解、异常识别、欺诈检测和预测分析。企业对加快审计过程并转向实时审计的需求日益增加，这有助于公司在全年更主动地管理风险。通常，公司认为传统AI和通用AI都是这些活动的辅助工具，但在预测分析和加快审计过程方面，传统AI更为有用。

图 14：公司想要的十大活动  
审计师与 AI 进行合作

	Tr a d	Gen
数据分析	66%	54%
风险缓解	57%	53%
风险识别 fi 阳离子	55%	51%
欺诈检测	53%	45%
预测性分析	50%	32%
加快审计过程	45%	29%
实时审计	39%	33%
文档 / 数据收集	37%	37%
分析趋势	34%	30%
提高响应能力	32%	35%

Crucially, 金融高管希望外部审计师能够提供更多的人工智能沟通。这不足为奇，因为双方需要密切合作以确保在整个报告过程中有效且负责任地使用人工智能。

领导者尤其希望审计师能够加强沟通。目前，只有15%的领导者表示审计师经常与他们沟通关于AI的内容——而有51%的领导者希望审计师能够更多地与他们沟通。即使在其他公司中，大多数公司也希望收到比当前更多的沟通。



审计师应当与公司讨论人工智能——我们的研究发现，几乎所有企业都希望增加沟通。企业期望审计师在其审计过程中使用人工智能——这是基本要求。凭借审计师对人工智能的知识和经验，以及他们天然的保证和鉴证技能和思维方式，审计师将在独立测试和评估使用人工智能进行会计和财务报告职能的组织控制方面发挥关键作用。



托马斯·麦肯齐  
全球审计首席技术官毕马威国际



# 结论和建议



整合人工智能贯穿于金融运营和流程之中是一段需要承诺、毅力和规划的旅程——但正如毕马威的研究所示，潜在回报非常高。

以下是七个关键建议，可以帮助您集中精力并更快地取得切实进展：

## 01.

**在 fi Nance 中优先使用 AI。**

公司应当效仿我们研究中人工智能领先企业的做法，实施广泛的用例。这些用例不应仅限于数据录入和行政流程的基本应用，还应包括研究、风险管理、网络安全、欺诈检测和预测分析等更高层次的任务。

## 02.

**有一个明确的战略和实施计划来部署 Gen AI。**

这些计划应包括积极测试和精炼利用生成式AI力量的应用场景，如编写财务报告和摘要。但企业也应时刻注意生成式AI在数据安全、主权、准确性以及版权和知识产权方面存在的局限性。

## 03.

**首席财务官在应用人工智能时应确保他们的团队在会计和财务报告之外思考。**

虽然目前人工智能主要应用于会计和财务报告领域，其使用范围正在扩展至整个金融行业。大多数人工智能领先企业已经利用该技术优化财务规划、资金管理、税务操作和风险管理，并且在各部门推动投资回报率 ( ROI )。

## 04.

**在 AI 中保持领先地位不仅与技术有关，还与人的有关。**

为了将人工智能全面融入其金融活动，财务管理团队不应仅仅依赖部门外部的人工智能支持。这意味着要在财务部门内部配备人工智能专家，并为一般财务人员提供人工智能使用的培训。利用人工智能提高员工的生产率、参与度和留存率应被置于首位考虑。

## 05.

**解决障碍。**

缺乏AI技能、不一致的数据、高昂的成本以及数据安全和隐私问题往往会阻碍公司在金融领域充分利用AI的能力。

为了克服这些障碍，应尽早建立AI指导原则和治理机制，创建数字流程以满足监管要求，并转向支持AI的现代IT平台。至关重要的是，财务团队应试点AI项目以验证ROI并确保有效性，然后再在整个部门内扩大这些解决方案。

## 06.

**注意潜在的盲点，需要管理层的关注。**

由于人工智能算法的复杂性和人工智能解决方案的黑箱性质，透明度往往是被忽视的一个常见盲点，如果这个问题得不到解决，可能会导致信任和责任的丧失。可持续性也是经常被忽略的另一个领域：人工智能驱动的数据消费增加可能会提高碳足迹。

## 07.

**期望并要求审计师对 AI 的支持。**

公司应依靠审计师来确保有效的内部控制环境，包括评估人工智能治理成熟度并提供第三方对人工智能使用的验证。审计师自身应熟练运用人工智能，例如在审计中进行数据分析和风险检测——因此，组织应期望审计师与他们沟通人工智能的相关事宜，并开展建设性的双向对话，这有助于进一步完善其策略。



# 在毕马威，我们“说 AI”

在毕马威，我们通过与微软及其他主要技术提供商的合作，大力投资人工智能技术，使毕马威公司在人工智能的理解和部署方面成为行业领导者。

我们的审计工作流程KPMG Clara集成了AI工具和技术，并被全球KPMG审计专业人士使用。我们的研究发现，公司希望与他们沟通AI的审计员，自己使用AI来优化审计流程并提供更多价值，并且能够提供稳健的AI治理、保证和验证服务及建议。

同时，KPMG顾问的专业人士在帮助企业跨企业范围映射和部署AI工具和技术方面拥有丰富的经验——从财务与报告到人力资源、采购、销售与营销以及运营。

我们的Tax Digital Gateway Gen AI平台使客户能够直接访问灵活、安全且实用的AI解决方案，并将这些解决方案应用于众多税务相关场景。我们通过设计工作坊和探讨可能的艺术，帮助客户理解AI对他们潜在的价值。

alongside 和支持这一目标，KPMG 的可信赖人工智能框架被用于帮助设计、构建、部署和使用人工智能技术解决方案，同时确保负责任和道德的行为，加速价值创造，并为客户提供实际的帮助，惠及人们和社区。

与众多领导者合作，为他们的财务运营及其他业务领域开发AI解决方案，使AI成为我们思考的核心。AI已融入我们的思维——它已成为KPMG专业人士应对挑战和创造赋能客户的技术解决方案的关键组成部分。

人工智能不仅仅是创新，它从根本上正在transforming 金融领域，使其更加高效、准确、洞察深刻且具有战略意义。是的，人工智能可以自动化常规任务、减少错误并加快繁琐的工作流程，但更重要的是，自主智能将生成以前无法想象的洞察。拥有深厚专业知识的人工智能金融代理将协作解决我们最棘手的问题，推动可能的边界——这一切即将到来！

”

大卫·罗兰兹  
AI KPMG International  
全球主管

“

KPMG公司和微软正在合作帮助客户采用新技术并迅速转型，以确保他们在竞争中保持优势。组织必须认识到行业即将发生的变化，并从被动思维转变为积极主动的态度。通过数字化其数据资产并利用人工智能技术，客户可以更快地获得洞察力，最终在日益快速变化的环境中提高成功概率。

”

塞思·艾斯纳  
CVP, 商业产品 Microsoft