

人工智能背景下会计人员职业转型与能力重塑研究

姜建科

烟台科技学院, 山东 烟台 265600

摘要: 人工智能正以较快的发展速度持续渗透会计工作领域, 智能核算、财务机器人、自动化报表等技术大规模应用之下, 传统的会计职业生态也发生着深刻的变革。基础核算岗位需求急剧缩减, 能胜任数据分析, 业务赋能, 风险控制等工作的综合型会计人才缺口增大。本文先梳理出技术变革和职业替代理论、人力资本理论以及胜任力素质模型等基础理论, 再结合人工智能对会计职业产生的替代效应和转变效应展开分析, 进而得出会计人员由核算型向管理型、由财务型向业财融合型、由单一型向复合型转变的发展方向, 最后从个人、企业、教育三个角度提出促进转型的策略建议。

关键词: 人工智能; 会计职业转型; 能力重塑; 业财融合; 管理会计

DOI: 10.64649/yh.jydk.issn3080-2660.202610076

0 引言

近些年来, 人工智能在会计领域的应用速度越来越快。发票识别、凭证生成、银企对账、纳税申报等环节已基本实现自动化。财务机器人可承担大量重复性计算工作。已有研究显示, 基础会计和出纳中规则固定、重复性强的业务已大量被替代。智能财务系统提升了工作效率, 也对会计从业者的知识与能力提出了新的要求。

1 理论基础

1.1 技术变革与职业替代理论

技术变革对于就业结构的影响一直被经济学所关注。从工业革命时期手工劳动被取代的过程, 到信息时代文书工作被冲击的状况, 技术革新一直是在影响着职业分工的变化。就人工智能来说, 它的替代效应主要体现在规则清楚、程序化程度高、可以被标准化拆解的任务上。而以上内容恰恰是传统基础核算岗位的主要工作任务, 这也使得会计成为受人工智能冲击最为显著的职业之一。

1.2 人力资本理论

人力资本理论提出, 劳动者经由教育学习、岗位培训以及实践经验积累所形成的各项能力, 属于能够带来长期收益的资本。在技术迭代速度不断加快的背景之下, 人力资本的更新速率直接关系到劳动者能否适应职业环境所发生的各类变化。对会计人员来说, 以往的会计专业技术和核算能力是核心的人力资本, 但是由于技术对基本工作的取代, 其人力资本的价值正在减弱。

1.3 胜任力素质模型

胜任力素质模型理论认为决定一个人在工作上取得优秀业绩的因素有表层可见的知识和技能, 也有深层次的动机、特征、自我概念、价值观等。把该理论运用于会计职业当中不难发现, 会计岗位对应的胜任力要求正处于动态

变化之中。

2 人工智能对会计职业的影响分析

2.1 人工智能在会计领域的应用现状

人工智能逐步运用于财务处理的各个流程。票据处理阶段借助光学字符识别技术完成发票信息自动读取, 同步实现发票验真与查重。凭证核算阶段依靠智能财务系统自动生成记账凭证, 完成基础账务处理。报表模块能够直接自动出具财务报表。随着电子发票广泛推行, 常规税种可实现一键报税、数据自动稽核。机器人流程自动化技术还大量用于银企对账、费用报销、资金管理这类重复性业务, 有效提升整体财务工作效率。

2.2 对会计岗位的替代效应

人工智能对会计岗位产生的替代效应, 在基础核算业务当中体现得最为突出。数据录入、票据处理、凭证制作以及标准化报表输出这类工作本身程序性较强, 目前正逐步被智能化系统大规模替代。很多企业开始把基础会计、出纳岗位的人员数量缩减为智能财税系统或者财务机器人。

2.3 对会计职能的转变效应

除替换以外, 人工智能也大大改变会计的职能定位。传统的会计主要职能就是“事后核算和反映”, 即以正确地记录经济业务、编制财务报告为主要内容。但在智能化的工作环境之下, 原先这部分基础职能正逐步交由技术系统承担, 会计工作的重心也必须向更高层级的管理方向进行转移。

3 人工智能背景下会计人员职业转型方向

3.1 由“核算型”向“管理型”转型

传统财务工作以会计核算为核心职能, 核心职责是精准记录企业经营活动、客观反馈业务实况。在人工智能全面承接标准化核算工作

后,财务人员若持续局限于传统核算职能,将逐步丧失岗位核心价值,出现职业竞争力持续弱化的问题。这就倒逼会计人员完成职能升级与转型,深耕预算管控、成本优化、绩效考评、风险防控等管理会计工作,将工作模式从被动的业务事后记录,转变为主动的经营分析与运营优化。

管理型会计的价值就在于用专业的方法来支持经营决策。这就需要会计人员既要懂准则、会核算,还要能根据企业经营实际使用财务分析工具找出数据背后的问题,提出可行的建议。会计人员由核算向管理靠拢,这是会计人员适应职能转变所产生的一种不可替代性的发展方向。

3.2 由“财务型”向“业财融合型”转型

传统的财务部门与业务部门相独立,财务人员对于业务实质了解得很少,存在着比较大的信息壁垒。人工智能时代,这个局面正在被打破。智能系统使财务数据可以实时、全面地反映出业务活动,但是要想让数据的价值得到充分的发挥,就需要财务人员业务逻辑有更深层次的理解,实现财务和业务的深度融合。

实现向业财融合方向的转型,财务人员需要走出财务部门的工作局限,主动走到业务一线,深入掌握业务流程、经营模式与盈利逻辑。在此基础上,会计人员方能准确测算项目盈利、优化成本结构、开展经营分析并落实预算管控,借助财务数据为业务决策提供指引。业财融合型会计的核心能力,在于将财务专业知识与业务实践建立有效联结,这一能力恰恰是人工智能最难替代的领域之一。

3.3 由“单一型”向“复合型”转型

人工智能时代下,企业对会计人才的需求标准发生根本性转变,人才培养导向从传统单一专业型逐步转向综合复合型。复合型财务人才不仅需要扎实掌握财务专业理论与实操技能,还需具备数字化技术应用、数据分析研判、跨部门协同办公的能力,并树立全局化的战略经营思维。只会“做账”的单一型人才的价值正在被技术迅速侵蚀,而具备专业知识和专业技术技能,并且能够运用智能工具创造价值的复合型人才,成了企业所追求的人才。

复合型转型并不是放弃专业,而是用专业加各种各样的能力来实现的。会计人员应该从扎实的专业知识入手,再加强数据能力和技术素养,增强跨部门交流协作能力,逐渐塑造起“专业、技术、业务、战略”的复合型能力结构。这便是适应技术冲击、谋求职业长久发展的一种必然要求。

4 会计人员能力重塑的体系构建

在确定转型方向之后,会计人员就要系统地建立与之相适应的能力体系。本文主要从专

业能力、数字化与技术能力、综合软技能三个方面展开论述。

4.1 专业能力升级

专业素养是财会从业人员赖以立足的根本,步入人工智能时代之后,该项能力所涵盖的内涵同样需要迭代升级。虽然以往侧重账务处理的核算类技能的价值有所回落,但精通管理会计、税务筹划、内部控制以及风险管控的专业人员,在企业当中发挥的作用正日益凸显。会计人员要在巩固准则和核算基础上提高自身的管理会计水平,学会使用预算编制、成本分析、绩效评价、投融资决策等管理会计工具方法。提高税务专业能力,由原来的基础报税转变为税务筹划和合规管理。增强风险控制的能力,在复杂的经营环境之中识别风险,并建立起一套完善的内部控制体系。

专业能力升级的要义就是把知识由“记住”提升为“会用”,即能在复杂的商业环境中做出正确的职业判断。基于经验、专业敏感度作出判断的能力,才是算法所不能取代的优势。

4.2 数字化与技术能力

数字化、技术能力属于人工智能时代会计人员能力结构中的新出现部分,而且正在逐渐占据主导地位。这并不是说会计人员必须全部成为程序的开发者,而是说会计人员应该有理解、使用、驾驭智能工具的能力。会计人员应当掌握各类数据分析工具,能够从海量数据当中提炼出有价值的信息。了解机器人流程自动化、光学字符识别、自然语言处理等常用技术的基础原理与适用场景,懂得如何分配任务、和机器协同作业。同时还要熟悉智能财务系统的运行逻辑,针对系统输出的结果做好复核校验,开展相应的风险把控工作。

数字化能力的实质,是推动财会人员摆脱作为技术替代对象的处境,转而成为智能技术的驾驭与使用者。当重复性的任务被交由机器来完成的时候,会计人员就可以把心思放在那些需要判断和创造性的高附加值方面去了,这就成为了它的价值提升的良机。

4.3 综合软技能

综合软技能的作用越来越突出,它们是会计人员不能缺少的能力。首先是复杂的环境下的职业判断力。会计实务中存在着很多没有唯一的标准答案的灰色地带,收入确认的时间点、资产减值的计提、会计政策的选择等等都需要结合业务实质来判断,这就从业者的个人经验和专业直觉来支撑。其次是沟通与合作的能力。预算协调、业务协同、审计沟通、税务应对这些场景,都需要会计人员同其他部门、其它组织进行跨部门、跨组织的交往,以达成共同的目的,这种人际协同是算法所不能达到的。最后是战略思维和全局观。财会人员应当跳出单纯账务处理的思维视角,站在企业整体

经营的高度看待各类问题,推动财务分析与战略决策相互结合。软技能的提升并非短期就能够完成,而正是这类能力,可以帮助会计人员在智能化浪潮之中搭建起最为稳固的职业防护壁垒。

5 人工智能背景下会计人员职业转型及能力提升路径

5.1 树立终身学习理念,主动规划职业发展

会计人员面对人工智能所造成的职业环境改变的时候,要先在观念上达成转变,认识到转型不是被动等待的结果,而是要主动争取的进程。抛弃掌握一门技能就能终身受益的老观念,把终身学习当作职业常态。会计人员要根据自身的岗位特点和优势来确定转型方向,制定出切实可行的职业发展规划,有意识、有步骤地填补能力上的不足。就学习渠道而言,财会人员应当充分利用线上课程、专业社群与行业论坛等资源,及时跟进人工智能和会计融合的行业新动向,更新个人知识体系。从业者只有坚持主动学习、持续提升自我,才能在行业变革中形成自身竞争优势。

5.2 完善人员培训机制,搭建数字化转型平台

企业作为财会人员主要的用工方,应当承担起推动财务人员职能转型的责任。企业需建立完善的在岗财会人员培训体系,结合岗位差异与员工能力水平开展分级分类培训,侧重数据分析、大数据应用相关学习,提升财会队伍整体业务能力。此外,企业还应搭建数字化实操平台,上线智能财务系统并再造业务流程,为财务人员提供真实的应用环境,让员工在“干中学、学中用”的实践当中不断打磨数字化业务能力。此外,企业还要建立相应的考核与激励制度,把数字化应用能力、业财融合效果等指标纳入评价范围,对于积极进行转型的员工

予以肯定并加以奖励,从而营造出一种促使企业进行转型的良好环境。

5.3 高校课程体系改革,继续教育体系完善

就会计人才培养而言,也应进行相应的调整。高校应当顺应会计数智化发展趋势,优化会计专业课程体系。在巩固传统财务知识基础之上,增设数据分析、信息技术、智能财务等相关课程,借助实训、案例教学等方式锻炼学生的数据处理与实操能力,帮助毕业生适应智能化财务岗位。与此同时,主管部门需要完善会计继续教育机制,扩充培训内容,把数字技术、管理会计、智能财务系统操作划入必修或重点选修范围,改善继续教育流于形式的问题,增强培训效果。依托高校学历教育与在职继续教育协同推进,建立适配行业需求的会计复合型人才培养体系。

6 结论

人工智能对会计行业的影响,并非简单表现为岗位的替代或留存,而是推动财会人员能力结构重塑、岗位职能重新定位。随着传统基础核算岗位需求逐步收缩,数据分析、业务赋能、风险管控等高层次财务岗位的人才需求持续攀升,会计工作职能也从传统的事后记账核算,逐步转向企业价值创造的核心方向。面对这一行业变革趋势,财会人员需主动推进职业转型,向管理型、业财融合型、综合复合型人才进阶,搭建起专业功底、数字技术能力与综合软技能相辅相成、协同发展的完整能力体系。转型进程既要会计人员自身树立终身学习观念,又需要企业创建培训和激励制度,搭建实践平台,还要高校和继续教育体系适应转型需求,深化改革。只有个人、企业、社会教育体系三者齐心协力,会计人员才能在人工智能的大潮里不断进步,从“账房先生”到“企业价值伙伴”的职业价值才能得到不断提升。

参考文献:

- [1] 欧英. 财会智能化背景下国有银行会计人员能力提升探析 [J]. 投资与创业, 2026, 37(14): 176-178.
- [2] 魏秀云, 孙鹏阁, 隋钰冰. 人工智能时代会计人员职业能力转型与高职会计人才培养改革 [J]. 科教文汇, 2026, (14): 162-165. DOI: 10.16871/j.cnki.kjwh.2026.14.035.
- [3] 王大鹿, 荆一听. 数智化转型视角下会计人员数学素养框架构建与提升路径研究 [J]. 中国乡镇企业会计, 2026, (10): 40-42.
- [4] 姚巧娣. 财务共享模式下会计人员角色转型及能力要求分析 [C]// 重庆市继续教育学会. 数智教育创新发展研讨会论文集(一). 2026: 396-399. DOI: 10.26914/c.cnkihy.2026.037688.
- [5] 张文婷. 数字化转型背景下财务人员的伦理道德与职业操守研究 [J]. 消费与品牌传播, 2026, (7): 191-194.

作者简介: 姜建科(1999.01—), 男, 汉族, 山东聊城人, 研究生, 助教, 研究方向: 财务管理、会计。