

数智融合 价值财务

用友BIP智能财务系列解决方案

用友
yonyou

AI共生 财务价值进化

用友BIP大型企业财务数智化整体解决方案

用友网络科技股份有限公司

2026年3月

目录

第一部分 02

数智领航·破局前行—财务数智化转型的时代必然与建设方向

第二部分 06

体系赋能·分步落地—用友财务数智化转型方法论与阶段路径

第三部分 11

用友 BIP·绘就蓝图—数智驱动财务变革的框架矩阵

第四部分 15

全域覆盖·价值重构—用友 BIP 智能财务全领域产品解决方案

4.1 数智预算：业财数融 智算未来	16
4.2 智能会计：智能会计 价值财务	22
4.3 数智报告：一键合并 精准高效	31
4.4 数智司库：全球司库 战略增值	38
4.5 数智共享：无人值守 安全共享	45
4.6 数智费控：便捷商旅 智能费控	51
4.7 数智合同：合规管理 智慧经营	58
4.8 数智税务：数智税务 合规高效	66
4.9 数智档案：数智档案 以简驭繁	73

第五部分 84

数智致远·共启新程—用友 BIP 驱动财务数智化迈向无限未来



第一部分

数智领航·破局前行

财务数智化转型的时代必然与建设方向



财务作为企业经营管理的核心职能，其发展始终与技术革新同频共振，历经约四次关键跃迁，迈入数智化时代，这不仅是工具技术的迭代，更是管理理念、职能定位与价值创造逻辑的系统性变革，当前财务数智化转型已成为企业应对市场竞争、实现高质量发展的必答题。会计电算化阶段（1980s-2000s）以单机版财务软件为核心，实现“账证表”电子化替代，却存在数据割裂、管理单一的弊端；财务信息化阶段（2000s-2017）依托 ERP 系统实现业财初步协同，仍面临数据颗粒粗、分析能力弱、架构固化的问题；财务数智化 1.0 阶段（2017-2022）借助财务云、大数据等技术升级系统架构，强化数据分析与业财集成，短板在于智能应用不足、协同深度不够、数据治理薄弱、场景覆盖不全；2022 年至今的财务数智化 2.0 阶段，在新一代信息技术、政策推动及企业内在需求驱动下，以智能决策与价值创造为核心，构建“AIX 数据 x 流程”的智能财务体系，通过 RPA+AI、大模型等技术实现全流程数智化、前瞻式决策、全域穿透式管控与生态化协同，推动财务职能从决策支持向战略引领升级。



图 1：大型企业财务数智化转型驱动因素

纵观全局，技术、政策、管理三方面因素共同推动企业财务数智化转型 2.0 进程。

政策驱动为企业财务数智化转型 2.0 构建了多层级刚性框架，成为转型的核心指引。近年来，财务数智化转型已上升为国家战略，形成以国家政策为主导的全域布局。2025 年，国资委在 2022 年的司库政策及“1455”世界一流财务管理体系政策基础上，进一步颁布穿透式监管通知，要求企业构建智能化穿透监管体系，实现“全级次、全链条、全要素”动态管控，打造风险“早发现、早预警、早处置”的闭环，以数智化助力培育新质生产力。



2026 年，国资委提出加快大型企业财务数智化转型，以全域数字化资源管理平台为核心，分阶段实现司库、财务共享、战略财务系统互联互通，推动财务与各类涉财业务系统全面集成，实现穿透式管理，推动转型向纵深推进。

技术驱动以新一代数智技术为支撑，伴随 AI 技术的跨越式突破，重塑企业财务数智化转型 2.0 的底层能力。人工智能领域，多模态大模型突破机械感知局限，结合 RPA、OCR、IOT 构建“感知、预测、决策、执行”智能体，开始在企业试点落地，大幅提升财务管理关键场景效率。大数据应用进入智能治理阶段，数据中台 3.0 版本实现亿级数据秒级响应，物联网与数字孪生技术结合，为数据监控和业财穿透分析提供底层支撑。云技术与微服务架构革新系统开发模式，低代码平台以“组件化”开发提升应用迭代效率；微服务架构支持系统弹性扩展，保障跨区域、多业态企业系统稳定运行，支撑集团实时管控与敏捷决策。

管理驱动是企业财务数智化转型 2.0 的内在动力，由经营管理诉求与信息系统痛点双轮牵引。经营管理层面，企业面临效率、业绩、风险防控多重挑战，流程冗长、决策迟缓，业财融合不足，预算管控刚性欠缺，风险预警滞后，全球化协同管控能力薄弱。信息系统层面，现有架构已难以适配数智化转型需求，异构分散的系统导致业财数据壁垒突出，手工录入、重复填报现象普遍，系统高并发承载能力不足，数据归集清洗依赖人工、标准混乱，智能应用能力薄弱；系统耦合度高，无法满足企业敏捷迭代与业务创新需求，这些痛点与诉求共同推动企业加快转型步伐。

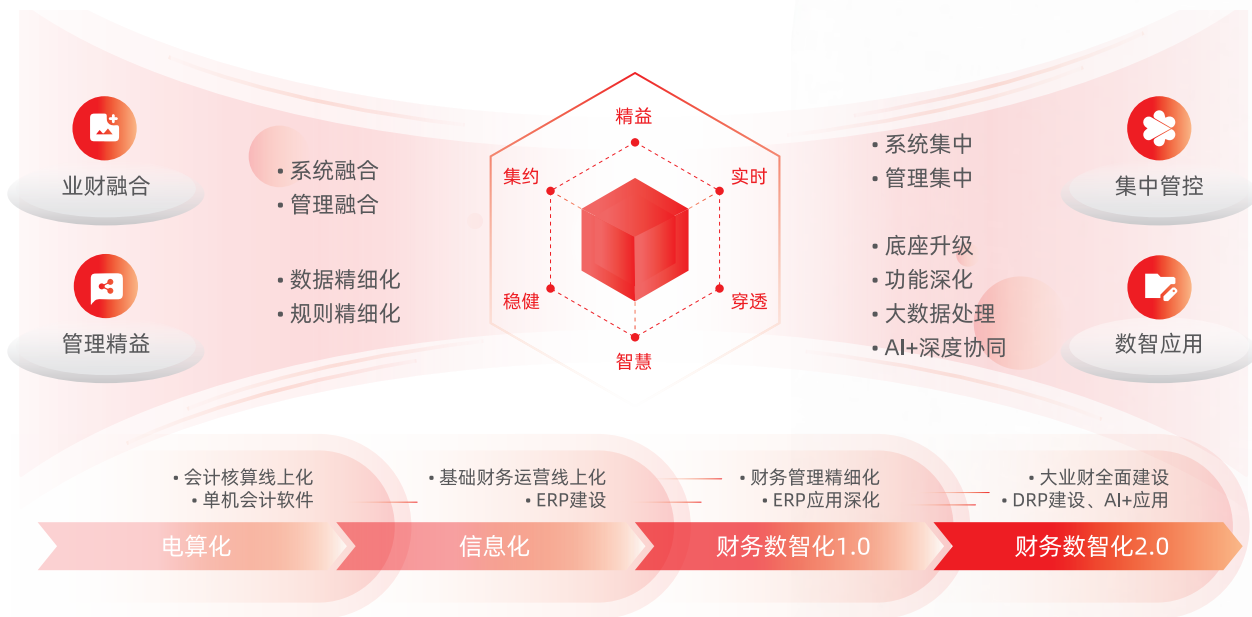


图 2：大型企业财务数智化转型建设方向

当前，财务数智化转型已迈入全域协同、深度赋能新阶段。大型企业紧扣政策导向与自身管理需求，在政策、技术与实践共同驱动下，呈现四大建设趋势。

业财融合全域贯通，打破数据与流程壁垒。业财融合由“点状对接”转向深度一体化。系统上，财务与项目、



合同、供应链、资产等涉财业务系统全面融合，消除信息孤岛；流程上，打通业务发起、执行、核算、分析全链路，实现“业务发生即财务感知”；数据上，统一业财标准，实现同源同标、实时联动与全链路追溯，为精准决策提供支撑。

管理模式精细升级，聚焦数据与规则双优化。数据层面，细化并统一集团财务主数据、编码与分类标准，实现集团与下属单位标准映射，保障数据上下一致；规则层面，优化内控、预算、成本、分析等核心场景模型，适配多业态、跨区域复杂管理，推动财务管理从粗放管控转向精准赋能。

集中管控模式深化，构建集约化管理体系。集中管控逐渐成为集团企业转型主流方向。系统端，推动财务系统由分散部署向集团集中部署升级，增强管控穿透力；管理端，依托财务共享中心统一核算与内控规则，推动财务标准全集团落地，在提升管控效能与运营效率的同时，平衡集团统筹与基层自主经营。

数智技术深度赋能，重构财务运营与决策范式。AI 与数智技术成为核心驱动力，推动财务从自动化迈向智能化。平台底座迭代为新一代数智化系统，适配复杂管理场景；依托大数据实现海量业财数据实时处理，保障决策时效；AI 深度嵌入智能审核、智能预测、智能问数、合同识别等全流程，实现人机协同，释放财务人员价值创造空间。

展望未来，财务数智化转型将向更深层次、更广领域迈进。在政策引导、技术革新与管理升级的协同发力下，AI 大模型与财务全场景的融合将更加深入，业财融合、集中管控与精细化管理将实现全域落地。数据治理能力持续提升，系统协同效能不断释放，财务将彻底突破传统职能边界，实现从战略支撑到战略引领的跨越，为企业高质量发展、培育新质生产力提供更加强劲的数智支撑。





第二部分

体系赋能·分步落地

用友财务数智化转型方法论与阶段路径



作为全球领先的企业云服务与软件提供商，用友凭借服务大型企业财务数智化系统建设的深厚实践积淀，在全球范围内首创企业财务数智化转型“GREAT”模型，树立起国内一流、国际领先的行业标杆。

GREAT 模型从转型目标（Goal）、蓝图架构（Architecture）、技术引擎（Engine）、工具方法（Tool）、阶段路径（Roadmap）五大维度，构建了覆盖“战略锚定、架构设计、技术赋能、工具落地、路径拆解”的全链路财务数智化转型方法论体系。



图 3：大型企业财务数智化转型 GREAT 模型



◆ 2.1 转型目标 (Goal)

国务院国资委明确世界一流财务管理体系五大核心目标——“支撑战略、支持决策、服务业务、创造价值、防控风险”，五大目标相互关联、有机统一，是央国企财务管理转型的核心导向：“支撑战略”即融入集团战略，以标准化管控保障落地；“支持决策”靠高质量财务数据，破解盲目决策难题；“服务业务”聚焦业财融合，推动财务职能下沉、打通协同壁垒；“创造价值”突破传统核算，通过精细化管控和资源优化降本增效；“防控风险”构建全流程管控体系，契合穿透式监管要求。

财务数智化转型是实现上述目标的重要手段，其核心框架包含五大相互支撑的目标：“财务管理体系化”以“大财务”观引领，推动财务向战略支撑、业务赋能转型，实现战略、共享、业务财务协同；“系统集成化”聚焦系统互联互通，升级核心财务系统，构建集约高效的系统架构；“信息数字化”通过统一数据标准、常态化治理，打通数据链路，释放数据价值；“监督智能化”构建穿透式监督模型，形成闭环机制，实现风险精准预警处置；“转型一体化”以业财融合为核心，搭建全域 DRP 系统，推动管理模式迭代，实现协同生态化、管理现代化。

企业开展财务数智化系统建设，需以目标为引领，结合标杆实践、分析内部管理诉求，明确提升目标和方向，为蓝图架构设计奠定基础。

◆ 2.2 蓝图构架 (Architecture)

蓝图架构设计是企业财务数智化转型的核心前置环节，构成数智化系统建设的整体骨架与核心内容，具体涵盖架构设计与转型关键举措两大维度。其中架构设计遵循“4A”方法论，需立足企业业务特性与管理诉求，从业务架构、应用架构、技术架构、数据架构四大核心维度系统规划。

在转型目标与架构蓝图的基础上，需进一步明确核心关键任务。关键任务需精准对标政策导向与企业发展诉求，分阶段落地“五全”建设关键任务——全面体系建设、全 AI 数智升级、全链业财融合、全域数据治理、全景模型激活。其中：

- 全面体系建设聚焦财务管理政策、制度、流程、组织的全维度健全完善，为财务数智化转型筑牢业务根基；
- 全 AI 数智升级核心围绕司库、共享、战略财务三大核心领域，推动一体化建设与 AI 技术深度融合，实现财务系统的全域覆盖与智能升级；
- 全链业财融合聚焦全面业财一体化落地，覆盖涉财业务全场景、全链条，全面强化业财信息双向追溯与穿透管控能力；
- 全域数据治理着力规范健全业财主数据体系，构建“数据定标、采集、维护、使用、分析”的全生命周期闭环管理机制，夯实业财系统建设的数据底座；
- 全景模型激活聚焦构建覆盖经营分析、风险管理、穿透式监管等多场景的模型体系，通过多维度模型赋能，最大化释放企业数据价值。

◆ 2.3 技术引擎 (Engine)

技术引擎作为财务数智化转型的核心驱动力，未来财务数智化系统将升级为全域协同、全场景覆盖、全链路贯通，并与 AI 深度融合共生的一体化系统集群。而构建统一数智化技术底座，正是承载这一宏大蓝图的战略基石与核心路径，其建设水平直接决定转型的深度、广度与可持续性。

数智化平台底座需具备四大核心能力：弹性灵活的应用建模能力，可快速适配集团多元化业务场景迭代与个性化管理诉求；高效的大数据处理与治理能力，实现全域业财数据的高质量归集、清洗、建模与复用，夯实数据资产根基；前沿的 AI 及数智化技术应用能力，为智能审核、预测分析、风险预警等场景提供核心算力支撑；低代码灵活开发能力，大幅缩短应用

迭代周期，快速响应业务创新与监管合规需求。

通过统一数智化底座建设，不仅能为集团企业打造强大、智能、高效的智慧引擎，更能打破系统孤岛与数据壁垒，实现技术能力的集约化复用、业务流程的标准化贯通、数据价值的最大化释放。

◆ 2.4 工具方法 (Tool)

财务数智化转型工具体系是支撑转型平稳落地、防范各类风险的核心支撑，贯穿用友 DCIO 全流程方法，形成覆盖规划、统筹、建设、优化的全周期工具矩阵。

在转型规划与顶层设计 (Planning and Design) 阶段，依托政策解读与行业对标工具精准把握监管导向与行业趋势，借助现状调研与成熟度分析工具全面洞察自身短板，通过转型蓝图绘制与路径规划工具明确分阶段目标任务，搭配风险预判工具提前化解潜在隐患，为转型精准领航。

资源统筹与变革管理 (Change Management) 阶段，以组织架构优化工具适配转型需求，用变革文化培育工具凝聚全员共识，通过人员培训赋能工具提升团队数智化素养，辅以科学考核激励机制工具，筑牢转型组织与人才基石。

需求梳理与系统建设 (System Implementation) 阶段，运用业务需求梳理与方案设计工具锚定核心诉求，借助系统选型评估工具筛选适配的数智化产品与供应商，依托项目实施管控工具严控建设全环节，确保系统稳定可靠落地。

深入应用与迭代优化阶段 (Application and Optimization)，通过场景拓展与工具更新挖掘新管理场景、升级数智化能力，搭配系统效能评估与迭代优化工具，保障系统与企业发展同频共振，持续释放转型价值。

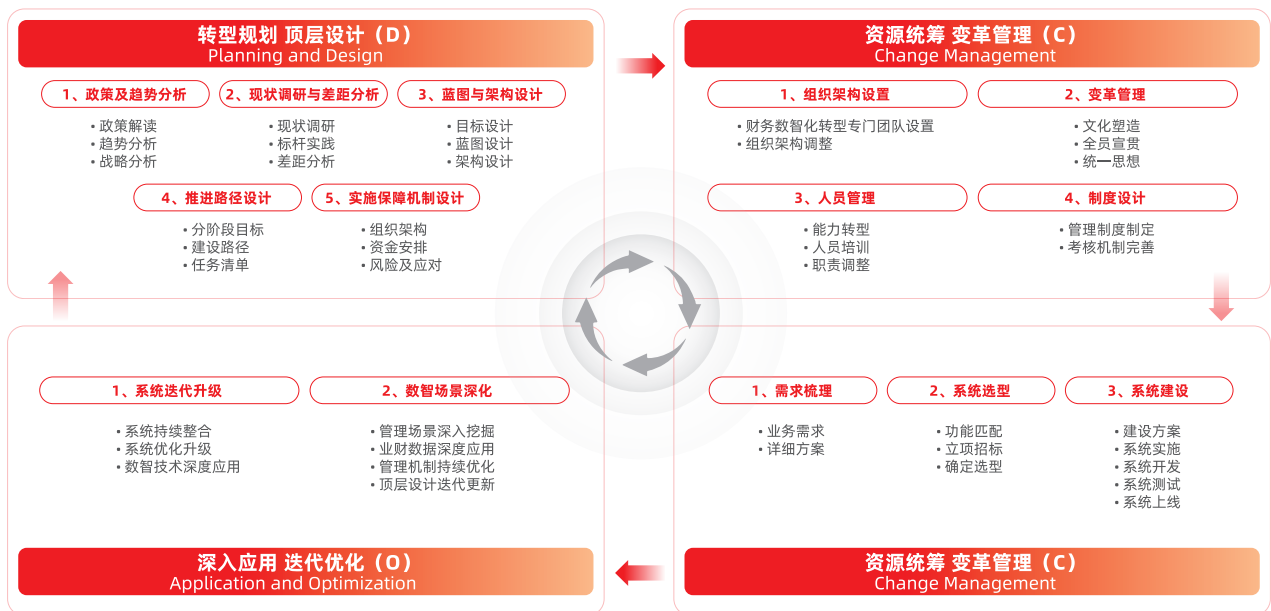


图 4：财务数智化转型顶层设计 DCIO 工具



◆ 2.5 阶段路径（Roadmap）

用友财务数智化转型路径设计方法论，是专为大型企业复杂业务场景与战略诉求定制的体系化、递进式转型框架，其核心以“阶段划分、阶段目标、阶段任务”三层逻辑为底层支撑，既保障转型的系统性连贯性，又适配大型企业多业态、跨层级的落地复杂度。

这套方法论的核心逻辑围绕“分层递进、闭环协同”展开：其一，“阶段划分”是转型节奏的科学锚点，并非一刀切的标准化推进模式，而是基于大型企业的组织成熟度、业务多元化特性，将整体转型拆解为适配其能力进阶的递进阶段；其二，“阶段目标”是各阶段的方向指引，需精准对齐企业不同转型周期的战略诉求与能力基础，在明确单阶段核心价值导向的同时，实现与前后阶段目标的衔接呼应，保障转型方向的长期一致性；其三，“阶段任务”是目标落地的具象抓手，针对每个阶段的核心目标，配套可量化、可执行的落地动作，明确任务的责任主体、资源配置与成果标准，避免目标与实践的脱节。



图 5：财务数智化转型分阶段建设路径



第三部分

用友 BIP · 绘就蓝图

数智驱动财务变革的框架矩阵





用友作为中国领先的企业云服务与软件提供商，依托 38 年行业积淀与技术创新，倾力打造“财务数智化整体蓝图”，构建财务全场景、全链路、全智能的产品解决方案，以“智能驱动、数据赋能”为核心，深度融合人工智能、大数据、云计算与区块链技术，构建全财务场景的一体化平台。全面覆盖全面预算、智能会计、报告及合并、全球司库、财务共享、费控、合同、税务、档案九大领域，依托智能会计构建业财融合新模式，驱动财务管理由“滞后性账务记录”向“预见性战略推演”跃迁；打造技术赋能的新体系，推动财务运营从“流程效率优化”向“价值创造跃迁”升级；构建数据驱动的新能力，实现财务职能从“财务核算”向“全量多维价值洞察”跨越式进化，最终服务企业财务数智化目标实现。

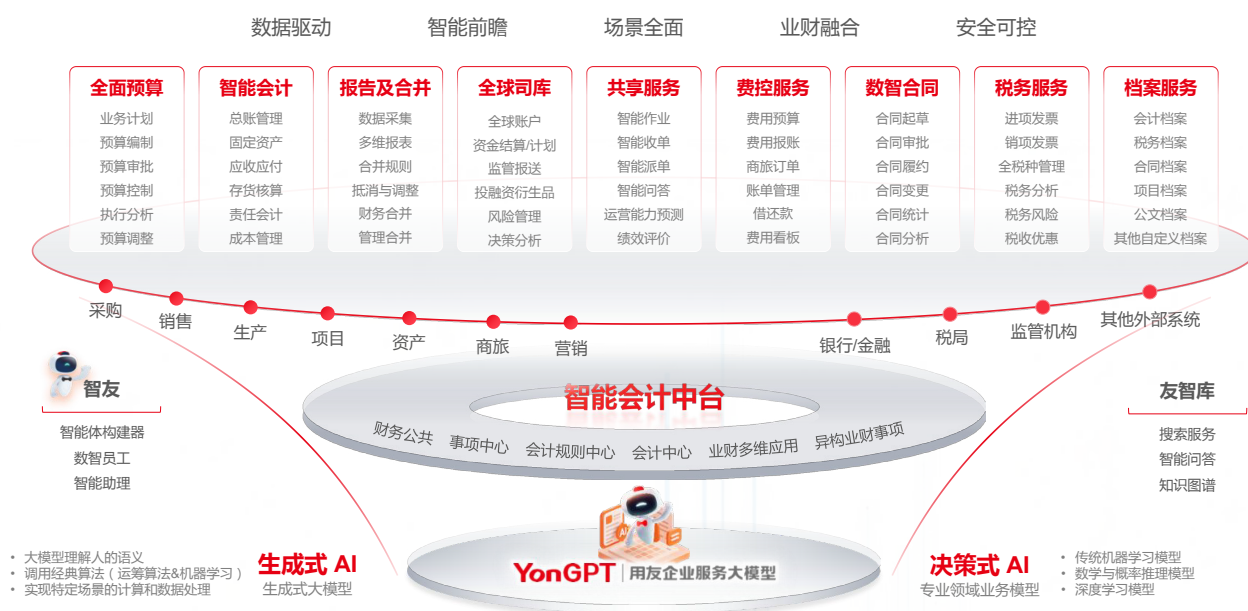


图 6：用友 BIP 智能财务整体产品矩阵

• 数据驱动：重塑价值创造体系，实时数据驱动决策升级

通过用友 BIP 智能财务加强企业内外部的财财、业财数据之间的融合能力，进一步推动数据决策的能力。利用规则引擎、专家系统等数智技术和财务专家的知识能力，实现不同系统之间多维、精细的业务数据、财务数据、管理数据的转换和映射，并进一步利用人工智能、大数据、知识图谱、自然语言处理等新一代数智技术，与 DeepSeek 等通用大模型深度融合，借助其强大的数据分析和推理预测能力，实现横向同行业整体数据的对标分析与风险预警，为企业提供精准的经营洞察和数据驱动的决策支持。对业务、财务、管理等数据进行数智化的分析与处理，从而实现核算、报表等财务会计职能，预算管理、成本管理、绩效管理、风险管理、税务管理、管理会计报告等管理会计职能，以及业务决策、经营决策、管理决策等职能的数智化处理，从而实现数据驱动经营管理。

• 智能前瞻：赋能财务应用场景，提升管理运营效能

用友 BIP 通过 YonGPT 大模型支撑，结合机器学习和深度学习算法，能够对海量财务数据进行高速、精准的处理。在 AI 的加持下，以往繁琐复杂、耗费大量人力与时间的财务核算工作，通过自动化与智能化处理，极大地提升业务处理效率，降低人为错误率，让财务人员得以从重复性劳动中解脱出来，将更多精力投入到高价值的财务分析与决策支持工作中。通过对财务报表、发票、合同等业财数据分析，快速洞察数据背后的业务逻辑与潜在风险，为企业提供更具前瞻性的财务预测和风险预警。基于实时、准确的数据分析，为企业管理层提供科学合理的决策建议，助力企业在复杂多变的市场环境中把握机遇、规避风险，实现战略目标。

AI+财务 更丰富的智能场景

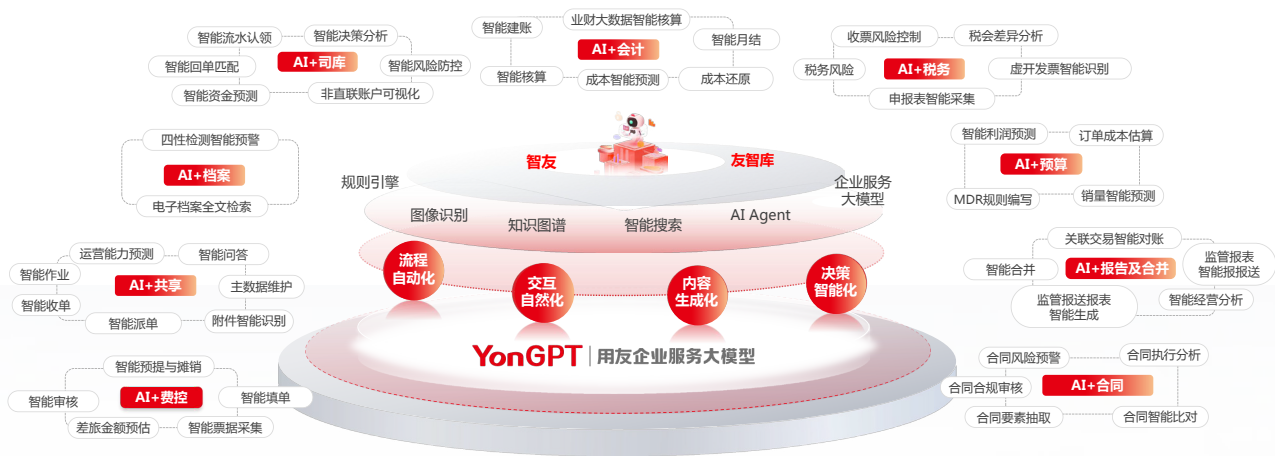


图 7：用友 BIP 智能财务 AI+ 成就价值财务场景图



• 场景全面：完善财务数智化体系，拓展财务职能边界

伴随着企业财务数智化体系逐步成熟，财务的应用场景已经不再仅是传统的核算与监督的基础职能，而进一步走向规划、预测、决策、评价等内部管理活动的管理会计职能，以及面向业务、管理等供应链的决策支持的对外拓展职能。用友 BIP 可帮助企业将长期战略目标细化为具体的、可衡量的年度或季度经营目标，为企业提科学合理的预算方案，通过智能会计中台，与企业的业务系统紧密集成，确保各项业务活动按照计划有序进行，通过分析、预测、决策等算法库与模型库，支撑财务会计和管理会计的各种应用场景的深入应用。

• 业财融合：重构业财融合模式，挖掘财务管理新价值

在数智化时代，企业业财融合的核心矛盾已从“信息共享”升级为“价值共生”。用友 BIP 通过流程融合、数据融合、管理融合的立体化架构，构建了“战略穿透业务、数据驱动运营”的数智体系，彻底打破传统财务与业务间的物理边界，实现价值创造链路的深度重构。以“业务事项驱动”模型重构业财流程融合逻辑，实现信息的实时共享与高效交互，从“后端记录者”转型为“业务伴随者”，形成“数据随业务动、决策伴数据生”的实时反馈闭环；融入数智技术，通过 AI 模型算法优化、引入各种预测决策模型，让财务洞察深度嵌入采购、研发、生产、营销等核心场景，驱动业务决策从经验判断向数据智能升维。

• 安全可控：借国产信创之力，筑财务数智安全可控新局

用友 BIP 在软件安全开发、信息系统安全集成、信息系统安全运维等维度保证信息安全服务。在网络系统、应用系统、安防系统的集成过程中，实现安全需求界定、安全设计、安全实施、安全保障等。通过技术设施安全评估，技术设施安全加固，安全漏洞补丁通告、安全事件响应以及信息安全运维咨询，协助组织的信息系统管理人员进行信息系统的安全运维工作，以发现并修复信息系统中所存在的安全隐患，降低安全隐患被非法利用的可能性，并在安全隐患被利用后及时加以响应。实现 100% 自主安全可控，支持千亿级数据规模下财务处理和分析。通过安全可信的国产化信创适配，为企业打造一个稳固可信、自主可控的平台，保护企业的数据安全。





第四部分

全域覆盖 · 价值重构

用友 BIP 智能财务全领域产品解决方案





4.1 数智预算：业财数融 智算未来

数智化浪潮下，企业财务数智化转型势在必行。国资委最新财务数智化转型政策明确要求中央企业“建设刚性约束的预算系统”，财政部着力推动管理会计深化应用，全面预算管理正是管理会计的重点领域之一。在此背景下，用友以深厚行业沉淀与技术创新为根基，精准洞察业务与技术发展趋势，推出新一代一体化数智预算方案，助力企业突破传统管理局限，开启财务管理全新篇章。

4.1.1 趋势洞察：预算管理跨越升级，政策导向、战略导向、数智融合成关键方向

预算管理领域正经历深刻变革。在国资委与财政部的双重政策驱动下，中国管理会计已从体系建设阶段稳步迈向深化应用新阶段，全面预算也随之成为财务数智化建设的核心。预算管理正突破传统财务预算的局限，向战略导向型全面预算转型，实现战略、计划、预算与绩效的全链路贯通。同时，面对复杂多变的市场环境，常规预算模式逐步向场景化测算升级，信息化软件也从单一应用迭代为一体化新一代数智平台，用友相关方案顺势而生，精准契合行业发展趋势。

◆ 政策趋势：建设刚性约束的全面预算系统已经成为央企刚性要求

国资委最新财务数智化转型政策明确要求，需“建设刚性约束的预算系统”，推动预算系统与业务系统交互集成，开展多周期、多维度、多情景的预算编制、执行监控、纠偏调整及考核评价工作，实现全面预算管理“多维精益、科学统筹、刚性约束”的核心目标。这一刚性要求，将推动大型央企、国企在前期司库管理与财务共享建设初步落地的基础上，把财务数智化建设的重点，转向以全面预算为核心的战略财务领域。其中，“交互集成”“多周期、多维度、多情景”等关键词，彰显了预算管理并非简单的编制工作，而是要对标世界一流水平，构建战略导向鲜明、深化应用见效的全面预算体系。

◆ 管理趋势：从财务预算向战略导向全面预算管理转型升级

全面预算管理的核心是实现企业资源配置与全过程资源管控，而资源配置的关键是精准对接企业战略与业务计划。传统财务预算存在明显短板，上与企业战略、业务计划脱节，下与业绩评价割裂，无法形成管理闭环。与之相比，战略导向全面预算管理立足世界一流管理理念，在企业层面实现了战略、计划、预算与绩效的端到端无缝拉通，真正发挥预算的战略支撑与价值管控作用。

◆ 技术趋势：从信息化软件到一体化新一代数智平台

新一代信息技术迭代升级日新月异，中国企业全面预算应用已逐步跨越二维数据库、多维数据库的信息化阶段，正式迈

入以“云计算+智能会计+多维数据库+AI大模型”组合应用为核心的预算一体化数智化时代。其中，云计算为预算应用提供充足算力支撑；国产高性能多维数据库与内存计算技术，大幅提升预算建模与分析效能；人工智能（AI）与企业服务大模型广泛渗透于预算生成、场景化模拟预测、实时执行控制及分析报告等全环节；基于智能会计的一体化数智预算平台，有效破解了上一时代企业异构系统数据整合难、加工能力弱的痛点。

传统独立预算系统仅能满足有限的预算数据录入与汇总需求，已难以适配企业数智化转型后的管理诉求。当前，企业迫切需要与业财系统、数据资源、预算流程深度一体化集成、高度协同联动，为全面预算管理深化应用提供技术支撑。

4.1.2 产品方案：数智预算，一体化、一站式预算集中管控

新一代技术助力企业搭建一体化的计划、预算、预测和分析平台，帮助企业实现多端接入预算闭环应用、一站式预算集中管控，具备敏捷的预算建模和实时计算能力、与内外部系统便捷集成能力，以及智能化预算分析能力和敏捷化场景预算构建能力。



图 8：用友新一代一体化预算系统应用架构

◆ 多端接入闭环应用：实现战略到执行端到端

全面预算可根据不同用户使用习惯采用不同端口接入，即支持“多端应用”：管理层一般通过大屏或移动端跟踪预算指标执行情况；一般用户通过 web 端或 Excel 端进行预算编制与分析；所有用户都可唤起智能助理，由 AI Agent 自动识别任务并分解，调用不同模型处理相关任务，如经营分析、模拟测算、报表生成等。

基于多端接入的应用层，可构建企业级战略到执行的端到端流程，包括：战略目标规划、战略目标模拟测算、年度目标分解、年度重点工作任务分解、年度业务计划和财务预算编制审批、预算执行控制、滚动预测、沙箱模拟测算、经营分析与绩效评估、预算调整等。



◆ 预算控制中台：“一站式”预算集中管控实现刚性约束

用友预算控制中台，将预算控制规则与策略的维护作为公共能力实现中台化共享，在预算系统与业务系统之间搭建起高效衔接桥梁。财务可“一站式”维护预算控制策略，构建企业级标准化预算控制规则库，依据不同组织层级经营管理需求，灵活配置预算控制模型。中台架构有效缓解了业务系统分散与预算系统频繁交互的压力，支持实时查询预算、预占、执行、余额明细及汇总数据，还可联查业务单据、业务台账记录与控制规则。

用友预算控制中台不仅能与企业费控等单一系统对接，实现日常费用管控，还可与多类异构系统集成，实现全链路预算管控。例如连通立项系统、合同系统、报账系统、资金系统，完成从立项、合同、报账到付款的全流程预算占用与释放管控，助力企业实现业务预算刚性约束目标。

◆ 多维内存数据库：提供敏捷建模与实时计算能力

传统基于关系型数据库的预算系统，存在扩展性不足、计算效率低、查询响应慢等技术瓶颈，制约了企业预算管理的敏捷性与精细化水平。用友全面预算系统，依托二维关系型数据库强大的实时交易处理能力，支撑明细预算数据高效增删改查；同时融合 YonMDbase 多维内存数据库高性能多维卷积与实时计算优势，实现双库协同，满足企业预算架构上下贯通、场景敏捷弹性、数据实时高效的管理需求。

依托全栈信创环境下存算一体的多维数据库技术突破，基于 MDS 引擎与多维卷积专有算法，数据处理性能实现质的飞跃，1 亿数据量卷积耗时 < 1 秒，计算公式链路可完整追溯。系统还支持维度多版本存储与沙箱模拟测算，多维数据库技术已成为预算灵活建模、快速精准计算、经营深度洞察的核心引擎。

◆ 业财数据底座：实现与内外部系统的互联互通

基于智能会计实现了对业务的“数字孪生”。依托智能会计中台所沉淀的面向产品、工序、作业、车间、机台、班组、客户、供应商、渠道、区域等多维度对象，实现业财拉通、规则统一、标准规范的高质量业财大数据，为精细化预算管理提供了统一的数据标准，也为预算的智能生成奠定了坚实的数据基础。

全面预算系统可实现三方面外部对接：一是通过数据集成工具获取企业内部业务与财务系统数据；二是获取国家宏观经济、行业发展、市场行情等数据，涵盖人口数据、GDP 增速、汇率、行业报告、金融数据、供应链数据、政策法规等；三是实现一键上报国资委预算平台，针对央企国企，可基于企业内部预算自动生成国资委口径预算报表，并支持“一键上报”国资委预算平台。

◆ 一体化应用：三层面一体化重塑全面预算新范式

一体化的计划、预算、预测和分析平台在一体化应用上包括四个层面：

- **预算管理流程的一体化应用。**将战略规划、测算、编制、调整、滚动、预测、分析等环节纳入统一协同系统，实现预算全流程自动化与智能化，推动战略、计划、预算、绩效部门围绕战略到执行闭环协同，提升集团管控合力。
- **与财务系统的一体化应用。**全面预算深度集成财务相关系统，从核算、合并报表获取实际数据，从费控系统获取占用数据；同时与费控、合同、司库等系统联动，实现费用、合同与资金的闭环控制。
- **与业务系统的一体化协同。**数智化预算依托业务系统数据，告别“拍脑袋”编制，减轻填报压力、提升预算精准度。如与 HR 系统协同实现人员工资自动预测，与财务系统协同实现资产折旧自动测算，与成本系统协同基于材料价格、产量自动完成成本预测。
- **智能会计和预算应用的一体化。**用友作为全球首个实现智能会计的厂商，通过更精细、实时、智能的业务计量，实现业财数据深度贯通。高质量业财数据为精细预算提供统一编制标准，同时打通二维数据与多维预算数据底层，支撑预算分析实时洞察。

4.1.3 AI+ 能力

在全面预算领域，用友正式发布“智策”智能体，实现 AI 智能体与多维数据库技术深度融合。多维数据库拥有完善的数据权限管控体系，保障问数等 AI 应用严格依据用户权限进行数据输出；同时在归因分析场景中，可充分发挥其数据血缘追溯的独特优势。两大技术深度协同，在智能预测、智能分析、智能模拟推演等核心场景全面发力，为预算管理全流程智能化升级提供强劲动能。



图 9：“智策”智能体分析应用

◆ 预算目标智能预测

基于数智预算平台内置的多种机器学习模型，可实现收入目标智能预测。以国内某大型企业为例，通过五步完成收入目标智能预测：

- **数据收集：**采集全集团各省历史真实收入及 GDP 增速、人口、客户存量、新增量、离网量等相关变量数据。
- **数据预处理：**通过数据对齐、缺失值与异常值处理、数据归一化等手段，保障数据质量。
- **相关性分析和特征筛选：**对各类数据进行收入相关性、多重共线性与特征重要度分析，筛选出关键影响变量及组合。
- **模型选择、训练和优化：**选用随机森林、XGBoost、LightGBM 等集成学习模型，以及 LSTM、FNN 等深度学习模型进行训练优化，对比预测与实际数据偏差，选定精度最优模型。
- **输出预测结果及应用：**集团通过智能平台自动生成收入目标，各省市公司按基准认领，目标与薪酬系数、薪酬包挂钩，有效减少上下级博弈，确保目标一致，提升预算编制与分解效率。

◆ 智能分析

在预算分析方面，智策智能体可实时访问预算多维数据库，实现“随时唤起、随叫随到、随查随有”的预算数据查询与分析。支持自然语言人机对话，一键唤醒图表与驾驶舱；无需表单配置与开发，即可深度查询数据并自动生成可视化图表；通过提



示词工程持续迭代训练，满足企业个性化分析需求。

在数据深度洞察与挖掘上，智策智能体可深度理解业务需求，依托高效大数据处理能力缩短分析周期，针对利润率、周转率等指标关联业务场景，通过数据链条定位核心动因，快速定位问题本质。

◆ 预算模拟推演

智策智能体可直接调用多维数据库中的预算及滚动预测数据，在业务单元与集团层面，模拟市场需求、原材料价格、汇率波动等因素对经营结果的影响；也可模拟销售策略、产品质量、退货补偿等举措对财务、生产、库存、物流及客户体验的影响。通过动态调整参数，开展沙箱模拟、What-if 分析与敏感性测算，输出不同策略下的财务结果，为管理决策提供方案支撑。

用户可自定义测算场景与数据源，系统自动高亮提示测算与预算差异，支持多版本对比。只需指定产品、期间、科目、区域等视角，即可实时生成报告；调整售价、销量、费用比例等因子，即可快速完成测算并展示利润结果。系统支持多动因多版本自由组合与对比分析，操作便捷高效，动因追溯清晰直观。



4.2 智能会计：智能会计 价值财务

在数智化浪潮中，企业会计核算面临转型挑战。智能会计以智能会计中台为核心，借助大数据处理技术，打破传统核算困局，实现精细、实时核算，为多家行业领先企业实现精细化管理升级与决策分析赋能，开启财务变革新征程。

4.2.1 趋势洞察：智能会计，数智化时代的会计发展方向

随着时代的发展、技术的进步、企业内部精细化管理需求的不断攀升，企业的会计核算呈现出显著的变革趋势。政策的引导也进一步清晰，为会计信息化的深化发展提供强劲的依托。

◆ 技术升级驱动会计核算迈入智能时代

会计核算历经电算化、信息化阶段，现已进入智能化发展新阶段。数字与智能技术全面提升了核算系统的架构与性能，满足企业对核算精细化、实时化的更高要求。大数据技术支撑系统实时处理海量业财数据，有效减轻财务系统运行压力；依托智能化技术，核算全流程实现高效处理，整体效率显著提升。

◆ 政策吹响号角，以智慧核算筑牢世界一流财务管理基石

2025 年，国资委持续对中央企业财务数智化转型进行指导与规范，在世界一流财务管理体系、司库体系建设基础上，进一步推动央企向数据驱动、智能驱动转型。财务核算是财务工作的基石，国资委明确要求财务核算向自动化、智能化、无纸化升级，实现海量基础业务自动处理与数据集中管理，保障信息真实可靠。财务核算需在以下方向实现突破：

- **突破传统会计，转型智慧核算：**核算不再止于出具报表，而是产出高质量、多维度、实时可追溯的数据资产，核算系统从“记录过去”的簿记工具，升级为“描述业务”的会计引擎。
- **突破部门围墙，业财数据贯通：**核算系统不再是财务部门的信息孤岛，而应成为企业级数据中台的核心供给方，具备强大接口能力与灵活数据模型，实现业务语言与财务语言的智能转换。
- **突破数据孤岛，承担数据治理责任：**财务作为天然的数据中心，需对全流程数据质量负责，核算系统应内置标准管理与质量校验功能，保证业务含义清晰、编码统一、全链路可追溯。
- **核算数据为穿透式监管提供可信基石：**高质量核算数据是“上下贯通、实时在线、自动预警”的穿透式监管运行基础，为各类监督模型提供可靠数据支撑。



◆ 内部管理精细化、敏捷化需求骤增，智能会计突破传统核算困局

在财务数智化转型背景下，企业对管理精细化与敏捷性要求持续提高，传统会计核算的局限日益突出，智能会计已成为必然发展方向。

传统核算普遍存在业财融合不足、数据颗粒度粗、难以支撑多维度分析等问题；多采用事后定期核算，无法实时反映业务状况，难以及时支撑经营决策；同时系统架构老旧、大数据处理能力不足、运行效率偏低，人工操作量大，整体效能不高。

智能会计依托智能会计中台，实现与前端业务系统深度融合，支持业务明细级、订单级精细化核算，可生成多口径、多准则会计分录，满足多维度管理需求。实时核算能力让管理层实时掌握经营动态、快速决策；通过“同源分流”架构，同步支撑财务会计与管理会计数据需求，提升数据质量与精细度。系统通过智能化能力大幅降低财务人员重复工作量，释放人力价值，推动财务人员能力转型，并持续沉淀业财大数据，为企业深度数据应用奠定基础。

智能会计不只是技术升级，更是企业财务变革的重要里程碑，将助力企业实现数字化时代下的财务精细化管理与高效决策，持续创造更大商业价值。

4.2.2 产品方案：智能会计中台驱动，精细化核算升级

智能会计是在新一代技术和工具的支撑下，会计的一个新的时代。用友智能会计系统基于事项法会计理论和数智技术，对传统会计的模式进行创新升级，实现精细、实时、智能的会计核算，重构企业精细管理和敏捷经营的根基，推动会计工作由账务处理步入财务数据服务阶段。



图 10：智能会计系统架构

(1) 基于事项法的会计模式创新与整体架构解析

在架构层面，智能会计主要包括智能会计中台、财务会计及管理会计三大模块。

◆ 以智能会计中台为枢纽，实现业财融合、精细核算、财管同源分流

以智能会计中台作为会计核算引擎，通过其与前端的业务系统实现全面、精细的衔接；通过内嵌的会计核算规则，自动生成多维、精细的智能会计分录。智能会计分录能够同时承载业务多维度信息及价值信息，并可按照不同的核算目的生成对应的分录，例如满足对外的法人口径会计核算，以及内部的利润中心口径的会计核算，同时满足对外财报披露及对内管理分析的需要。

通过智能会计中台的事项分录进行数据分发，将不同核算目的的会计分录传递给财务会计系统及管理会计系统，生成对应核算账表。

◆ 财务会计借助数智技术，提升功能智能性、全面性，核算效率跃升

财务会计系统接收对外法人、组织口径的会计分录数据，形成总账凭证及账表，以及应收、应付、固定资产、收入核算等各专项核算账表及数据，满足对外法人口径会计信息披露及管理需求。在数智技术赋能下，财务会计系统呈现出更加智能、强大、全面的功能，极大地减轻核算人员的负担，核算效率实现质的飞跃。借助数智化技术，智能会计系统在以下方面实现能力进阶：

- 结账智能化，核算流程提效
- 智能核销与账龄预测，有效防控资金风险
- 使用权资产核算，促进资产效率提升
- 存货精准核算，赋能成本管控
- 收入核算，高效应对准则要求
- 收入稽核清分，复杂结构精智还原

◆ 管理会计基于精细化核算数据，支持内部利润中心、阿米巴核算及管理

管理会计系统接收对内的利润中心组织口径的会计分录数据，形成相应的内部利润中心核算账表，满足内部利润中心核算及分析考核需要，解决传统会计核算系统难以突破的问题。此外，智能会计中台所积累形成的多维、精细的会计大数据也能够进一步传递至预算、企业报表、经营分析等后端财务数据应用类系统，满足多维度、多场景的管理及决策需要。

- 内部利润中心核算，助力内部责任组织及阿米巴管理

随着精细化管理水平的提升，企业的财务管理开始越来越重视内部利润中心、责任中心、阿米巴组织的经营效益的考核的分析，以此促进企业整体经营目标的实现，并促进资源配置优化；此外，企业内部各利润中心之间往往涉及跨利润中心的内部“交易”和“结算”，企业需要综合考虑上述因素，进行利润中心的核算及考核，这为利润中心的管理带来更高的挑战。领先企业甚至建立专门的阿米巴管理体系，开展深入、精细的利润中心经营管理。智能会计助力企业解决以下场景化需求：

- 1) 利润中心精细化核算，奠定数据基础
- 2) 跨利润中心内部结算，支持内部市场化核算
- 3) 利润中心成本分摊，还原真实资源占用
- 4) 利润中心考核分析，助力内部管理精益化



• 成本管理：筑牢精益成本根基

精益成本管理是大型企业降本增效的有效机制，其实现离不开精细化成本核算；传统会计核算力度粗放，多依靠成本分摊来形成产品、项目全成本。随着精细化管理水平提升，企业愈发重视精细核算，减少成本分摊。智能会计成本管理模块功能丰富，与前端多系统衔接，获取相关信息，实现最细粒度的直接成本核算，大幅提升产品、项目等成本核算的准确性。借助数智化技术，智能会计系统在以下方面实现助力：

- 1) 工序成本核算，助力生产环节精细化管理
- 2) 订单成本核算，事前模拟、事中控制，指导销售接单及排产
- 3) 单位成本核算，提高最小经营单元质效水平
- 4) 日成本核算，传递市场压力，及时响应市场变化
- 5) 专项成本核算，精准掌控项目全周期成本
- 6) 集团成本核算，财务信息可信可用，真实盈利看得透

（2）打造五大价值亮点，智能会计开启核算新篇

智能会计依托创新的智能会计中台精细化核算能力，为企业财务带来革新，解决传统难题，高效时效决策赋能。

◆ 深度融合，精细决策

会计智能会计中台与前端业务系统集成，借助新一代技术获取精细业务信息、生成多维会计分录，有效支持企业精细化管理与决策。

◆ 实时核算，抢占先机

传统核算系统按周期事后核算，对业务反映滞后。智能会计与前端业务系统全面集成，实现实时核算。助力企业管理者实时掌握经营状况，快速决策，在市场竞争中抢占先机。

◆ 优化架构，同源分流

传统核算系统依赖总账数据生成管理分析数据，仅支持有限口径核算，后端数据加工量大且易失真。智能会计通过智能会计中台构建“同源分流”模式，多维精细核算数据同步满足核算及管理分析需求，提升数据质量。

◆ 智能升级，核算提速

智能会计系统通过智能化技术的赋能，在核算单据审核、控制、对账、核销、关账、结账、分析、预测等环节实现智能、高效处理，极大降低了财务人员手工操作的工作量，提高核算效率，赋能财务人员能力转型。

◆ 数据积累，价值释放

传统核算系统对业财数据管理不足，以生成法人、组织口径核算为主。智能会计中台生成精细分录，帮助企业积累业财大数据，助力企业实现精细化管理与高效决策。

4.2.3 AI+ 能力

2025 年以来 AI 技术的普及，为各领域带来创新应用。用友 BIP 在智能会计领域积极拥抱 AI，激活传统会计核算新场景。我们认为，AI 与智能会计的结合，将深刻改变传统会计领域，给传统会计领域带来以下变化和影响：



图 11：AI 技术对会计系统的影响

依托 BIP 智能平台，用友已在智能会计领域为企业设计并落地以下 AI 应用场景：

◆ 智能会计助理

目前企业财务人员仍被高频重复的核算、月末结账工作占用大量精力，难以参与高价值的业务支持与管理分析。用友 BIP “智能会计助理”作为会计人员的数字化伙伴，通过智能协同提升人效。

作为日常财务工作的统一智能门户，它通过友空间移动端、PC 端提供便捷交互，可理解自然语言指令、精准识别业务意图，自动调度后台“数智员工”完成任务：

- **智能月结助理**：可对话助手，助力高效精准完成月末结转与核对工作。
- **日常核算数智员工**：自动化执行单元，按预设规则处理标准化记账、核对任务，支持按职责配置角色，权责清晰。
- **智能分析助理**：通过对话交互，主动提供合规风险扫描与经营数据洞察。

二者协同可解放会计人员繁琐操作，使其专注于财务管控、业务赋能与战略决策，推动财务部门成为企业价值核心创造者。



◆ 智能月结智能体

用友 BIP 智能会计实现智能对账、关账、月结，通过自动匹配校验缩短周期、提升精准度，满足企业个性化核算需求。

- **智能对账：**自动匹配银行流水、存货与总账等财务数据，支持跨系统对账，通过智能算法快速核对、定位差异，提效减错。
- **智能关账：**依托自动化流程与算法，自动完成账务检查、核对与结转，快速处理异常、衔接业务数据，缩短周期、保障数据时效。
- **智能月结：**可配置结账规则，自动完成检查校验与流程执行，实时监控进度、异常预警，大幅提升结账效率与准确性；支持多准则与灵活配置，进一步提升月结自动化智能化水平。



图 12：用友 BIP 智能月结功能示例

◆ 智能巡检，降低合规风险

随着新《会计法》的修订与实施，财会监督在政策层面被提升至前所未有的高度，企事业单位正面临着强化内部监督、确保合规经营的现实挑战。为积极响应这一需求，用友 BIP 智能会计智能巡检服务深度融合业务流程与财务数据，精心设计了一套以智能规则为核心、全面覆盖业财全流程的持续监控机制。该机制可支持企业依据自身管理制度与核心重点，灵活配置检查规则，并借助智能技术，对经济活动的真实性、合规性以及账务处理的合理性开展自动、持续的检查与复核工作。

4.2.4 领先实践

案例一：某大型商业地产管理公司 国产替代，数智领航，高效运营

项目背景和管理痛点

该公司深耕商业物业运营，数字经济时代响应国家战略推进转型。其现有 Oracle 核算系统复杂、维护成本高、扩展不便，为降本增效、提升竞争力、推进技术转型，公司决定替换 Oracle，升级财务系统实现国产替代。

数智化解决方案

用友 BIP 系统安全稳定地迁移该公司财务、报账系统及数据，全面覆盖集团及所有下属组织，在实现原有系统功能的基础上，替换国外厂商财务核算及报账系统，拓展丰富功能，以智能服务赋能数智化运营。项目历时三个月，已全面完成集团及下属单位财务核算系统国产化替代，顺利迁出 1922 个账簿。



图 13：某大型企业财务数字一体化平台

企业应用价值

- **智能会计强化集团管控：**梳理建立财务核算体系，结合用友 BIP 智能会计财务主数据管理服务，实现 管理与分级管控，快速完成科目体系迁移及业务系统自动传输。
- **智能技术提升财务运营效率：**通过用友 BIP 链接集成平台，对接收入管理系统与总账凭证，实现收入业务自动化核算；



支出业务依托“友费控+智能会计中台”实现业财一体化，自动化率超 99%；结合智能月结等应用，大幅提升对账、关账等业务处理效率。

• 智能会计强化业财融合：搭建财务数字一体化平台，集团内部集成 20+ 业务系统，行业上下游拉通资产租赁、商管结算等系统，实现内外部流程融合与业务全链条可追溯监控；通过智能会计中台沉淀业财及外部社会化数据，支撑对账、数据分析、信息披露等应用。

案例二：某农牧集团
粗放核算到精细管控，赋能批次日成本计量

● **项目背景和客户痛点**

农牧行业已从规模高速发展转向高质量、可持续发展，聚焦精细化管理。但现有财务核算颗粒度不足、维度与养殖管理模式不匹配，难以提供精准决策数据，亟需升级。

● **数智化解决方案**

客户依托用友 BIP 智能会计服务，搭建业管财融合的精细化成本核算体系，重构养殖成本核算逻辑，按生猪养殖全周期、分阶段分批次分单元按日核算，与业务同频，满足内部精细化成本管理需求。

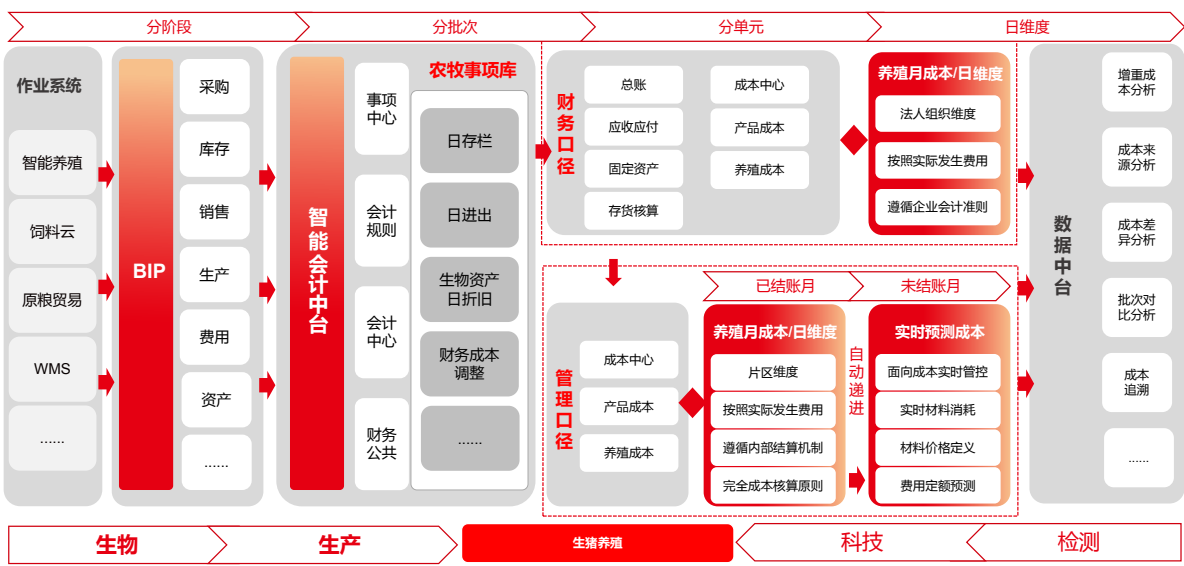


图 14：某大型农牧业龙头企业精细化成本核算体系

◎ 企业应用价值

- **新核算：**精细化核算，沉淀多维数据。依托智能会计中台，对经济业务进行最小颗粒度核算，实现交易、批次、明细级核算，生成总账及成本数据，形成生猪数据分析矩阵，助力降本增效、支撑决策。
- **新体系：**创新养殖批次日成本核算体系，与业务管理同频。结合行业特性与客户理念，打造全阶段精细成本核算模式，分阶段分批次按日核算，精准反映成本，复制标杆保持领先。
- **新平台：**统一精细核算平台，支持财管双口径核算。构建智能财务云平台，覆盖饲料、养殖等全核算业务；打造财管同源一体化模式，满足双口径需求，支撑场景化管理与利润提升。
- **新连接：**业财深度融合，数据全程可追可控可分析。打通业财数据壁垒，实现全流程数据追溯、管控与分析，保障数据真实可用，赋能精细化管理。
- **新能力：**高效处理超大数据量，保障核算效率。针对生猪养殖业务数据量大、核算压力大的问题，用友 BIP 智能会计依托事项级精细服务及相关技术，支持亿级数据处理，确保核算高效。





4.3 数智报告：一键合并 精准高效

财报领域正面临多重挑战：外部监管政策持续升级，内部标准化管控与子公司个性化需求的矛盾始终难解，多核算系统并存导致数据孤岛林立、穿透联查成本高企，合并报表因此沦为难以洞察业务实质的“黑箱”。与此同时，全球化布局的深入推进与 AI 技术浪潮的深度渗透，正驱动财务报告能力迎来重构临界点。破解上述痛点，亟需专业财务数智化产品方案赋能。

4.3.1 趋势洞察：财报披露多困境待解，数智方案成破局关键

◆ 监管升级：“一键出表”成为共性要求，倒逼企业走向账表一体

2026 年国资委最新政策要求中提到：“按照‘规范、完整、自动’的标准建设完善共享财务系统。实现合并报表自动抵消、一键出表。”这意味着合并报表系统不再仅是财务部门的末端工具，而是作为企业“数智化建设”的关键部分，需要与业务、司库、核算等系统深度集成，确保数据从源头“规范、完整”。为实现报表的自动抵消与一键生成，倒逼企业必须同步强化集团内数据治理，从根本上提升数据质量，以满足更高层次的监管要求。

◆ 管理困境：集团标准化与子公司个性化需求难平衡

超大型、大型综合多元化集团，业务板块多、行业分布广。对集团总部而言，为确保合并报表的准确性、及时性与可比性，集团必须强制推行统一的核算政策、数据口径和报送流程，这如同构建一条“数据高速公路”，旨在消除各子公司数据“方言”，实现数据无缝对接，以满足外部监管和集团整体战略分析的需求。对业务各异的子公司而言，不同行业（如制造、金融、贸易）的业务实质、监管要求和核算复杂度迥异。例如，境外企业有当地准则和语言的要求，需要实现多准则、多币种、多语言等全球合并；金融性质的子公司，需要披露各金融监管口径报表；因此合并报表的建设，需要在清晰的顶层设计上，找到兼顾集团“治理”与业务“管理”的弹性边界。

◆ 系统孤岛：多核算系统下，数据穿透难、联查成本高

大型集团各子公司因行业、历史或并购原因，常使用不同核算系统，财务人员需大量手工清洗、映射与转换数据，不仅耗时易错，还严重影响合并报表时效性，损耗数据质量。真正的“穿透”需追溯合并数据至子公司原始业务凭据与链路，但系统壁垒使其异常困难，异常数据排查效率极低，导致合并报表沦为“黑箱”，制约财务监督与决策支持能力，数据采集及穿透联查成为报表数智化转型的核心难点。



◆ 技术变革：全球化与 AI 时代，合并报表能力面临重构

全球化与 AI 技术革新的双重浪潮，持续加剧企业合并报表管理挑战。随着国家“引进来、走出去”战略深入，中国企业国际化步伐加快，“两岸三地”上市、跨境多元经营成为常态，多准则、多口径财务披露成为日常刚需。大数据、AI 等新技术驱动财务报告数智化变革，AI 与智能合并系统融合，显著拓展财务报告的广度与深度。报告数智化已成为企业核心竞争力，推动合并报表数智化转型，是集团 CFO 适配全球化竞争、支撑战略决策的必答题。

4.3.2 产品方案：数智报告，释放企业报告新效能

用友凭借在大型集团企业服务领域的深厚积淀与丰富实践，总结出“账表一体 一键合并”的五步进阶路径，全力赋能集团企业构建全面智能的财务报告体系。

- **定标准：**统一口径，明确披露要求。报表体系梳理重在供给侧治理，通过穿透调研盘点各级报表，厘清每张报表的真实用途。建立“一数一源”秩序，法定报表统一输出，管理报表分层授权，让合并报表系统成为高效数据枢纽，切实减轻基层填报负担。

- **清源头：**打通账表关系，让报表数据“干净”起来。以核算标准化提升数据质量，优化主数据：统一科目体系与客商、产品、部门等主数据编码；优化核算规范：包括关联交易模式、现金流记账方式、损益结转等；借助智能关账与月结功能，自动完成账务检查与异常处理，大幅缩短关账周期。

- **明规则：**把合并经验固化为系统语言。面梳理内部交易场景，构建统一对账规则；将复杂股权抵销结构化，将会计准则转化为计算模型；追踪内部交易的转移情况，确保未实现损益精准计算。所有规则封装为系统逻辑，让合并流程稳定透明。

- **选路径：**找到最适合企业的“账表一体”模式。路径一为原生型，核算与合并同平台，实现“账务完成、报表即成”，适用于业务单一或需一体化管控的集团。路径二为整合型，搭建数据中台融合多源异构数据，在不改变现有系统前提下实现自动清洗与标准转换，适应于多元业务或转型期企业。

- **强保障：**让“一键合并”行稳致远。系统建设坚持统一推进与分步规划结合；集团管控兼顾共性报表复用与个性化延伸；质量效率原则，在提升效率的同时保障数据精度。三大策略协同发力，让“一键合并”成为可持续的财务管理新常态。

采用最新的数智化技术，帮助大型企业在财报管理体系上对标世界一流，构建数智化报告合并应用，从 8 大核心功能支撑大型企业合并报告服务升级。



图 15：用友 BIP 报告及合并产品架构

• **多维技术引擎**，为“一键合并”筑牢技术底座。自研多维数据库，存算一体，技术领先，性能卓越；多维规则引擎，同时支持 Python/MDR 代码编写与可视化配置，实现各类企业超复杂合并抵销需求；YonGPT 大模型，传统合并业务融入智能手段，模拟合并、预对账等场景梦想成真。

• **关联交易对账平台**，自动扫清合并障碍。自动获取关联交易数据，生成当期对账报告，识别出对账不一致的数据，发送至相关用户，完成关联交易核对结果通知、预警、催报等工作，并于对账期结束后，出具对账考核报告。智能对账“数字员工”与真实用户一起对账，使得关联交易业务的人工核对工作量大幅下降，关联交易数据质量显著提升。

• **多维二维融合报表**，让“账表一体”成果可视化。快速出具符合披露要求的法定合并报表、各维度（如地区、行业）的分布报告和个性化的内部管理报表。用友智能报表模型不仅可以展示多维报表数据，用于更广泛的分析与查询，还可以展示二维报表，更快捷、高效地适配于复杂样式的中国式报表、统计类报表等需求。

• **自动稽核**，合并结果可信可追溯。产品支持多类型审核公式，联动稽核各口径、各部门报表，追溯凭证或业务单据信息，实现边报边审，提升数据预警能力，提高报表数据质量。利用智能稽核机器人可实现一系列报表数据的自动稽核，如主附表稽核、预实数稽核、跨公司主体的稽核，生成稽核报告并通知相关用户。

• **合并工作台**，“一键合并”全流程自动化。用友创新搭建合并工作台，规范化管理报表数据集成、转换、处理（含外币折算、准则转换）、生成、展现全过程，助力企业实现一键合并。自动抵销方面，高效规则引擎可根据复杂控股关系，自动计算少数股东权益、资产后续抵销及未实现损益；一键合并可按企业流程自定义工作流程，一键按序完成合并报表编报全过程，有效提升编报效率；合并进度监控：智能动态检测各单位合并执行状态，便于集团实时掌握进度，进一步提升合并报表管理水平。

• **即席分析**，让“账表一体”的数据活起来。用友自研开发了基于 Excel 的即时分析工具 -PI 分析工具。基于该工具，用户可以在 Excel 中实时调取报表系统数据库，操作简单的拖拉拽动作，就能实现各种自定义查询、分析、钻取等需求。操作简单，界面简洁，与 Office/WPS 集成效果好，使得该功能已成为用友合并产品中点赞率最高的明星功能。

• **监管报送，合并成果直达监管机构。** 外部监管机构（如国资委、财政部）通过久其单机版收集数据，大量企业需在填报内部管理报表后，重复填报对外报送报表，耗时耗力。用友智能监管转换工具可自动解析监管参数，智能检测用友合并报表系统数据无误后，自动下载监管数据、出错说明及附件等，轻松完成监管报送，并将执行结果汇总反馈至相关责任人，大幅提升企业对外报送效率。

• **数据洞察，让“账表一体”的价值最大化。** 用友合并产品内置各种财务指标，通过移动应用、可视化、自主分析等手段，实现自定义查询模板、动态图文报告等自动生成，可协助用户按需生成多种样式的分析报告，可在线查看，也可输出 WORD/PPTX/PDF 等离线格式，减轻用户从报表到报告转换的时间，提高报告支持决策的能力；除了图文报告外，还有分析大屏、移动端等多种分析展现形式，帮助用户实现更多敏捷分析需求。

4.3.3 AI+ 能力

用友 BIP 融合了大型语言模型（LLM）、规则引擎、机器学习、机器人流程自动化（RPA）及智能体（Agent）等多项前沿技术，构建成一个综合性智能平台。该平台基于用友 BIP 的企业绩效管理（EPM）平台与智能中台，形成了一套由“数智员工”驱动的自动化与智能化财务工作流程。



图 16: AI+ 报告应用场景地图

◆ 流程自动化编排

依托智能体（Agent）与 RPA 技术，将报表的取数、计算、校验、提交及上报等环节整合为连贯的自动化流程。流程一旦启动，即可自动运行，无需人工干预。



◆ 智能校验与预警

建立“大模型与小模型相结合”的双重校验机制。小模型（规则引擎）负责基于明确规则的校验，如勾稽关系、同比 / 环比波动检查；大模型（YonGPT）则承担更为复杂的智能校验任务。

◆ “数智员工”协同

支持上下级单位数智员工之间的自动交互。上级数智员工可自动完成上报情况统计、数据质量评估，乃至执行差异调整；下级数智员工在接收到退回指令后，可自动通知用户并协助完成数据修正。

报表报送助理依托数智人工智能报送流程，实现了报表从“人工逐环节操作”到“全流程智能流转”的升级。可自动抓取并计算数据、自动校验并反馈给用户、自动完成报表上报，同时支持修正数据与流程重跑，满足数据调整需求；报表报送助理让用户需手工干预环节大幅减少、操作更便捷，上下级单位通过数智员工交互使流程配合更顺畅，彻底解决了传统模式下“慢、繁、烦”的痛点，显著提升报表报送效率与数据流转质量。

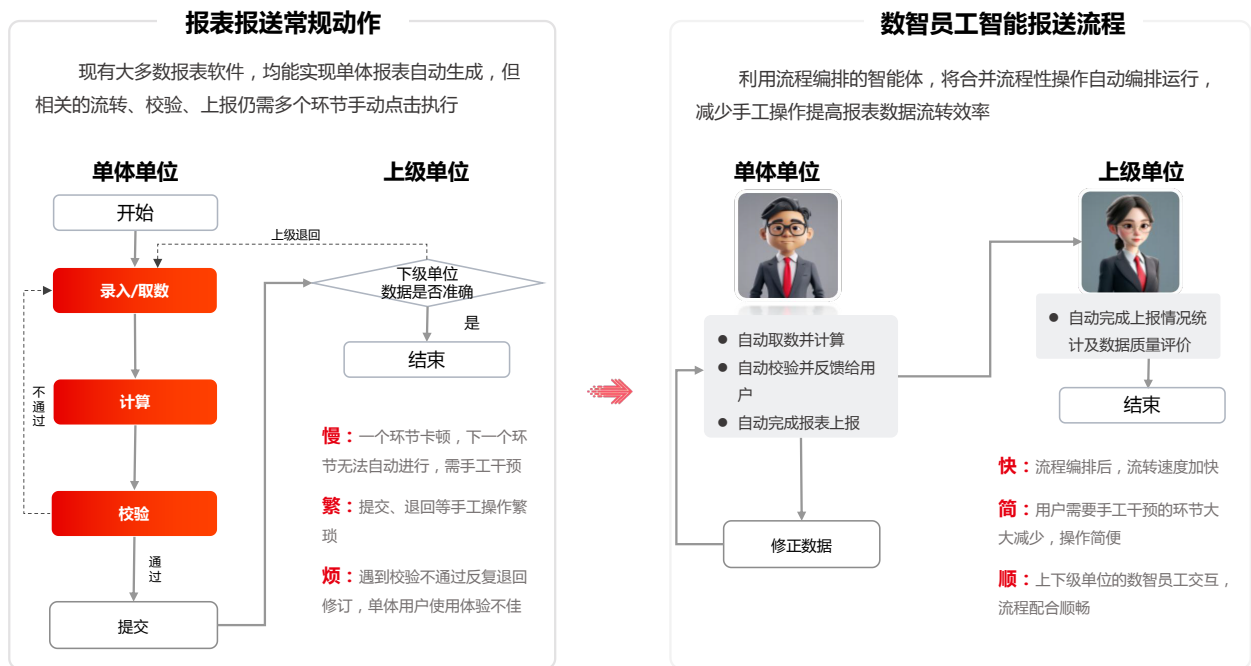


图 17：数智员工智能报送助理

◆ 数据分析洞察

业务与财务人员无需具备技术背景，即可通过自然语言对话获取深度个性化分析结论，真正实现数据“即时响应、实时获取”。用友 AI 数据分析应用依托最新多维产品能力与 NL2API 自然语言交互技术，提升了数据分析的准确性与可靠性。传统 AI 对话式分析多采用 NL2SQL 方式，将自然语言转化为 SQL 查询语句调用后台数据，易产生“幻觉”导致结果失真；而用友 AI 应用通过 NL2API 适配多维模型，结合提示工程与大语言模型技术，将自然语言转化为多维数据模型的 API 调用，显著提升分析精确性，有效避免幻觉产生。

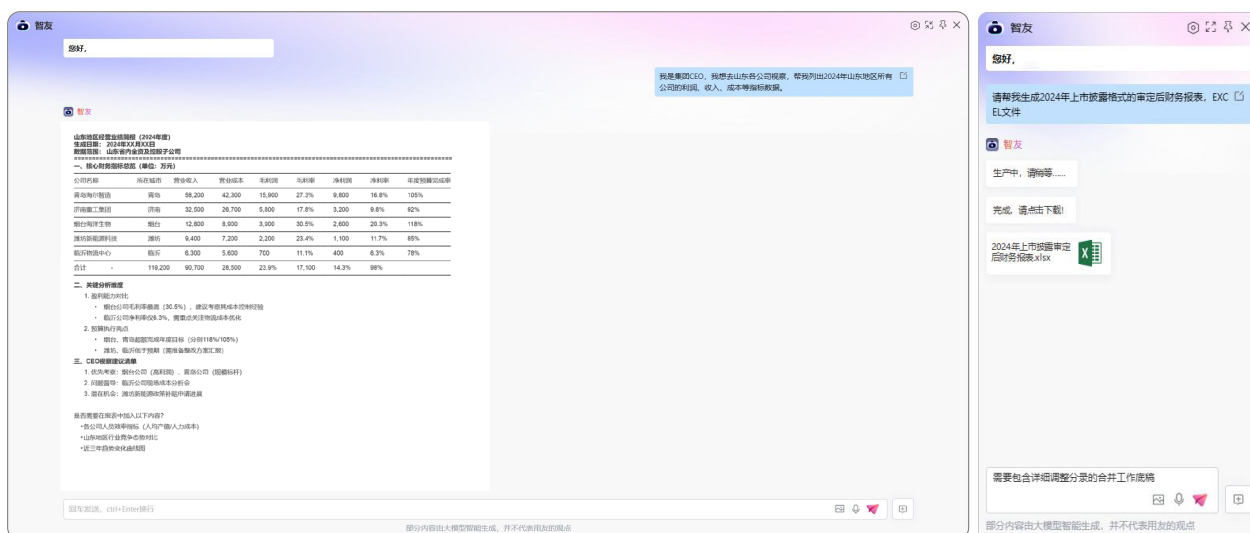


图 18：数据分析洞察智能体对话示例

4.3.4 领先实践

某 500 强央企集团 超大型集团合并报表转型

项目背景和管理痛点

该集团业务综合多元，下属并表单位超 2000 家、合并层级超 10 级，股权架构复杂、资本交易频繁，合并报表体系复杂度远超一般企业。集团经营范围覆盖多行业、境外业务布局广，财务报表需体现不同行业特点与准则要求，数据标准化难度大。下属子公司均为独立经营主体，合并报表体系既要满足总部穿透管理需求，也要支撑子公司业务发展与个性化管理。集团拥有多家持牌金融机构、上市公司及发债主体，需向财政部、国家金融监管总局、中国证监会等机构报送数据，合并系统需满足多重监管要求与不同披露口径。



● 数值化解决方案

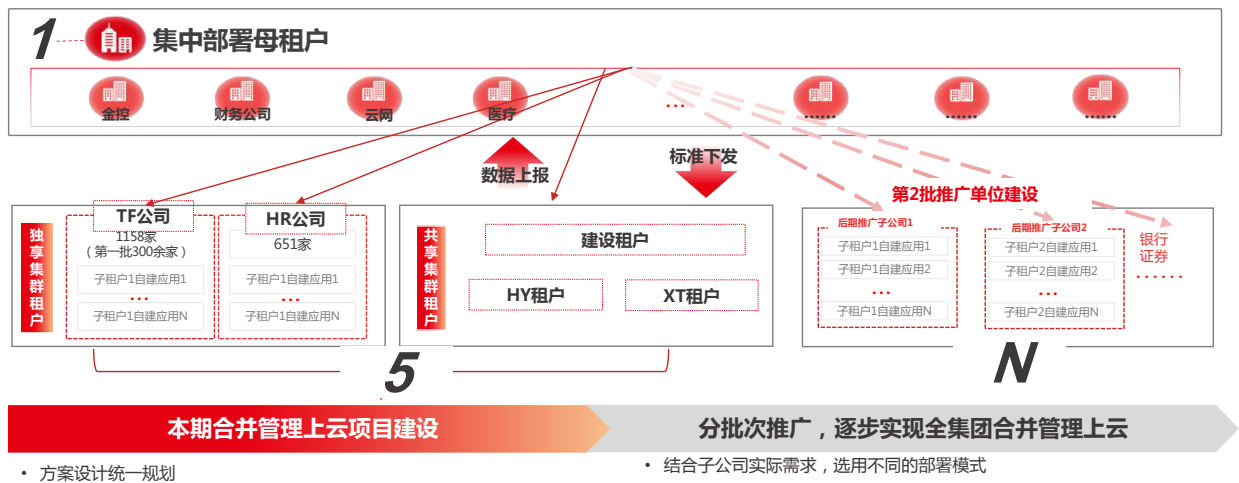


图 19：集团合并管理云架构

基于一体化合并云平台，采用母子租户模式规划设计：一体化合并管理云平台结合该集团合并报表管理特点，构建“集团标准化管理 + 子公司个性化业务”集约化的集团合并管理云。

集团总部作为母租户，可在合并云平台统一设置合并架构、合并科目、集团套册、合并规则（合并模型）、会计期间、折算汇率等管理标准，下发到子公司。

子公司作为子租户，可在遵循集团标准的基础上，增加个性化配置，快速构建个性化应用。

交互机制：母子租户独立管理。主数据方面，母租户实现标准下发；数据方面，子租户实现数据上报；流程方面，母租户实现全级次查看。

● 企业应用价值

全级次数据穿透：打通集团总部与下级企业的业务流和数据流，实现了集团合并纵深 10 级的全级次报表数据标准统一管理，核心财务报表数据穿透可视。

合并全流程提速：实现了财务报表数据采集、全级次对账、报表报送等实时监控和可视化管理，实现了集团合并报表业务管理提速增效。

推动合并数据资产化：通过数据标准化管理，实现推动数据从资源化向资产化发展，实现合并数据统一入湖，为财务分析提供了更加全面、精细的数据基础。

实现了财务价值创造：开展了符合大型多元化集团管理特色的合并管理平台建设实践，构建了标准统一、全面精细的财务数据，为财务价值创造提供了数据新动能。



4.4 数智司库：全球司库 战略增值

在数字经济与金融科技深度融合的背景下，企业集团的司库体系正从内部资金管理中心，向驱动产业与金融协同发展的“数智枢纽”跃迁。它不仅持续提升资金效率、降低综合成本、强化风险防控，更推动司库管理实现三重战略扩展。司库系统将从构建跨主体、可追溯、智能化的产融协作平台，推动形成“数据可信、资源协同、价值共享”的产融数智共同体，为企业乃至产业链的高质量发展注入持续动力。

4.4.1 趋势洞察：中国式司库管理体系加速成型

◆ 政策深化驱动合规升级，倒逼体系重构

财政部、国资委等相关部门大力推动以司库体系建设为关键抓手，重构企业内部资金等金融资源管理体系。《指导意见》明确提出“银企直联全覆盖”、“账户全生命周期管理”等硬性要求，2024 年验收标准更将银企直联率提升至 95% 以上。政策深化推动企业从“被动管理”转向“主动治理”。

国资委财务数智化转型政策要求进一步推动司库管理实现三重战略扩展：推进从经营资金管理升级为全价值链资本资源的统筹配置；促进中国企业从境内资金闭环延伸至跨境人民币流动与国际化金融场景的深度融合；实现从企业内部管控拓展至产业链可信数据空间中的金融资源协同与生态赋能。

◆ 管控升级锚定技术突破，革新数据引擎

企业深化管控需要建立并完善司库操作内部控制管理体系，实现“全级次账户穿透管理”。借助大数据、AI 等技术实现“账户 - 资金 - 风险”全链路穿透式管理，集团通过业财深度融合，建立从资金后端到业务前端的全流程分析模型。

◆ 多边监管引发挑战加剧，构筑系统防线

企业出海 3.0 阶段面临多法域监管冲突，如欧盟 GDPR 数据本地化要求与跨境资金调拨矛盾，制裁动态变化与反洗钱等相关问题；要求企业具备更强的资金调配和风险应对能力，以保障企业的稳定运营和发展。

4.4.2 产品方案：数智司库，赋能资金高效运营，严守安全底线

在新技术和新商业模式的影响下，司库管理的核心价值、服务特性、组织职能、服务对象等，都会发生巨大变革。用友



BIP 通过技术升级构筑司库管理的数智化底座，弹性扩展满足不断变化的业务场景，AI 加持优化算法和数据处理流程，增强企业司库运营效率和决策支持能力。



图 20：数智司库应用架构

用友 BIP 全球司库全球化架构设计，支撑多币种资金池、跨境支付的全域连接。在一套平台下适配多种司库管理模式，能够满足国资委、上市公司、金融行业、跨境合规等监管要求。将数智化与信创化相结合，全栈信创适配并通过国家信创认证，提升司库管理的安全性和自主可控。

用友 BIP 全球司库打造精益化全球账户闭环管理、智能统一结算中台、高效票证业务管理、四流合一资金预算、高效资金集中管理、债务融资统筹、借款与担保管理、应收账款清收、“期现合一”衍生品管理、境外资金可视与安全管理及多维决策分析，结合集中化风险规则库与情景模拟，支撑业务全流程风险预判及管控策略制定。依托金融中台积累的金融产品数据、业务规则与适用场景，建立司库金融产品工厂，覆盖融资、债券、租赁等各类业务，显著提升投融资管理灵活性与多样性，激活金融资源价值，构建产融结合战略生态，推动企业司库实现世界一流数智管理目标。

◆ 全球资金智慧中枢：智算驱动，决策跃升

用友 BIP 全球司库内置丰富的分析主题，专题看板多维度、多视角交叉分析，全级次穿透式管理，并对关键指标进行预警。以 YonGPT 企业服务大模型为核心引擎，通过智能算法预测资金流动趋势，将资金计划的准确性提升 30% 以上，定期生成资金运营报告和风险管理报告，增强企业决策支持能力。

◆ 全球账户统一管理：信息全面，流程联动

支撑全球账户架构的搭建，包括嵌入账户管控规则、规范账户管理流程、出具实时监控报表、跟踪考核事项督办。实现银行账户、第三方账户、数字货币等开变销流程中涉及的 18 项业务活动与管控环节联动，确保账户信息准确规范，业务过程完整可视。全面管理账户相关的信息，通过账户巡检对账户异常、U 盾到期日、账户印鉴等信息动态监测。

◆ 资金结算统一平台：风控精准，结算智能

打通业务与财务的数据链路，建立业财资银一体化结算平台和自动化管控，融入见单支付、合并支付、拆分支付、组合支付、智能配票、退票换票、自动支付、延期支付、一键止付等诸多支付策略。结算过程中实时监测支付唯一性、数据权限、黑白名单、账户余额、大额资金、资金计划等 12 类安全规则，结算智能审核，过程可视可溯，风险实时预警。

◆ 票证业务高效管理：票链多维，配置高效

统一商业汇票、供应链票据、信用证等业务全流程管理，实现多银行全量票据开立、接收、背书、贴现、托收、兑付的全流程集中管理，接入新一代票据系统按需拆分、智能配票，支持多银行票据池统一管理。集团票据多维度信息动态采集、兑付预警、穿透查询。

◆ 资金预算约束管理：刚柔智控，闭环增效

以“管得住、调得动、用得好”为目标，构建资金预算全流程闭环管理体系。打通前端业务系统，按经营、融资、投资分类统一数据标准，实现资金预算编制源头可溯、维度精细，人工预测误差率降低。成员单位间通过“双向确认”确保关联交易准确、自动抵消。分层设定收支管控规则，刚性约束大额支出与年度额度，柔性调配月度计划，颗粒度细化至单笔交易。刚柔并济管控规则，动态计算灵活平衡，资金使用效率提升。

◆ 资金集中多模管理：动态归集，调度智能

资金集中管理通过灵活归集策略与虚实结合的资金池体系，将全球资金智能调度，打破物理边界，实现资源整合与精准管理。支持多种资金集中管理模式，确保资金合规、安全及效益。资金归集、联动支付、资金调拨、内部借贷等业务自动记账。计息规则灵活调整，动态监控资金存量结构，统一规划支出，提升使用效率。依托集团信用降低外部筹资规模，形成资金集中的规模效益。

◆ 债务融资严格管理：闭环智融，全链贯通

融资管理构建“预算 - 执行 - 监控”闭环体系，覆盖融资专项预算、授信管理、融资方案、融资合同、融资放款、利率调整、还本付息等全链条。多种授信管理包括集团授信、企业授信、抵质押授信、关联授信、授信分配、授信占用与释放、集成担保等。融资产品灵活定义包括本金规则、期限规则、利息规则、交易事件、核算规则等，可快速响应变化的金融市场。通过 AI 识别融资合同，自动生成结构化数据和现金流计划，并贯通资金结算和财务核算平台，实现财财数据融合。

◆ 借款与融资担保管理：流程协同、智能合规

借款担保管理以风险防控为核心，覆盖融资预算、授信分配、合同 AI 解析、放款监控、利率动态调整及还本付息全链条，实现“申请 - 审批 - 执行 - 结项”数字化贯通与双向协同。内置监管红线预警（如关联担保禁止、担保余额 / 净资产比例阈值），自动拦截违规操作并生成整改台账。基于现金流预测与代偿压力测试，实时评估被担保方信用风险，触发分级预警。整合银企直连、财务核算及业务系统数据，自动生成监管报表。

◆ 资金风险严格防范：三重智控，精准避险

AI 风控构建“事前 - 事中 - 事后”三重防护体系，事前机器学习识别异常交易（如高频小额转账），事中 NLP 实时拦截负面舆情关联付款，事后全程审计线索溯源。预置 300+ 个智能风控规则，集成内外部数据，通过流动性比例、压力测试等风控模型动态监测合规和舞弊风险、流动性风险、金融市场风险和信用风险，对民企挂靠、虚假贸易等形成专项风险管理。实现风险识别准确率提升，资金错配率压降，形成“预警 - 拦截 - 溯源”的全链条智能风控网络。



◆ 监管报送一键生成：全域智核，秒级通传

司库数据监管报送建立多级审核和报送机制，聚合财务及司库全域数据，依托自动化技术实现“一键生成”，通过智能校验引擎交叉验证财务、融资、资金流水等多源数据一致性和规范性，自动匹配监管数据模板并生成标准化文件。内置合规校验模型确保数据准确率超 99%，报送效率提升 70%，人工复核耗时减少 80%。

价值量化对比（基于典型案例总结）

指标	传统模式	数智司库	提升幅度
账户可视率	50%-60%	95%-99%	+45%
资金集中度	60%-70%	95%-99%	+35%
异常交易识别时效	3-5 工作日	实时	100%
融资成本	LPR+50BP	LPR-30BP	80BP
资金报表编制错误率	2%-3%	<0.5%	85% ↓

数智司库已超越工具属性，成为企业价值创造的战略级基础设施。其核心价值不仅在于降本增效，更通过重构资金管理范式，推动企业从“财务管控”向“数据驱动”的战略升级，这在全球经济波动加剧、产业链竞争白热化的当下尤为关键。

4.4.3 AI+ 能力

基于领先的数智化底座构建的全球司库产品，嵌入与预置 AI 智能体到司库运营的各类场景中，使数据智能、算法模型与业务机理深度融合，形成可复用、可扩展的共享能力中心，为全球司库的数智化转型提供坚实司库引擎。服务涵盖智能流动性预测、智能分析报告、风险管理、外汇管控、流程自动化及决策支持等核心场景，助力企业实现从“事后统计”到“事前预测”、从“流程执行”到“智能决策”的跨越式升级，在全球化经营中构建更安全、高效、敏捷的司库管理体系。



图 21：用友 BIP 全球司库全场景 AI+ 进阶

◆ 司库流动性预测助理



图 22：司库流程性预测助理能力概览

基于 AI 技术，帮助企业实时监控未来现金流趋势，提供资金管理智能决策，对流动性风险进行预警。支持基于企业资金存量、未来营运现金流计划、投融资业务的放还款等信息，智能预测未来的现金流趋势。

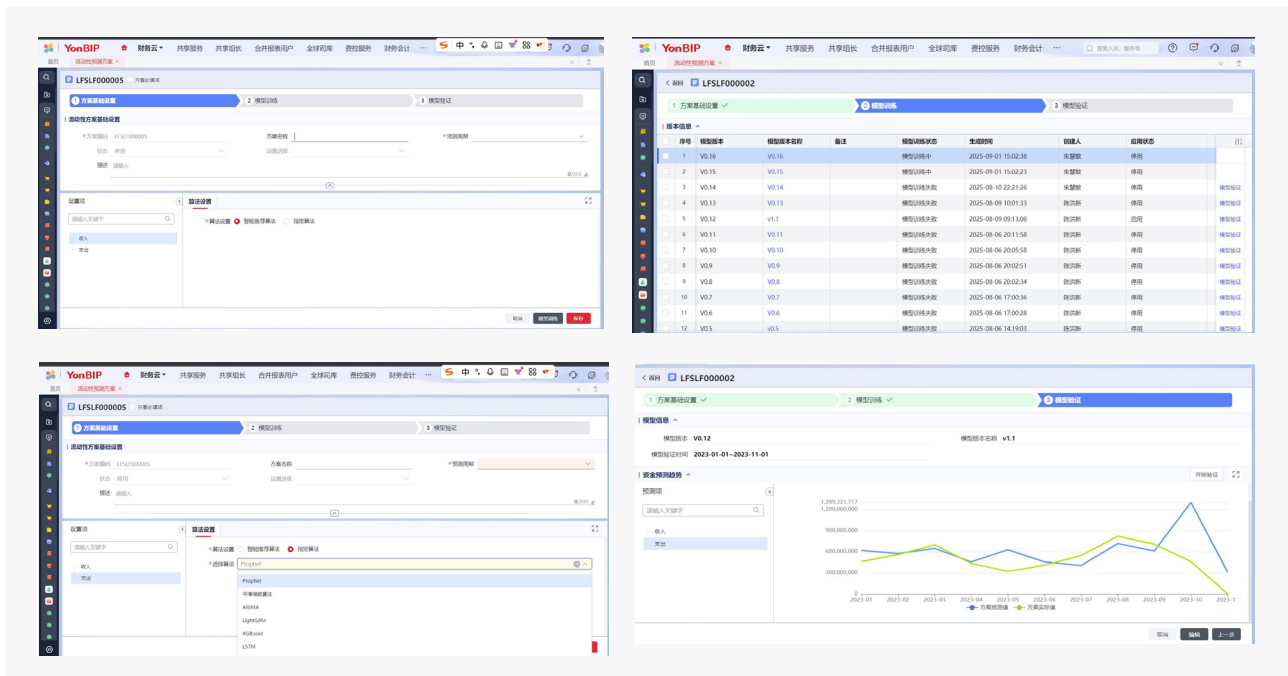


图 23：用友 BIP 全球司库 - 流动性预测功能

◆ 司库智能报告助理



图 24：司库智能报告助理能力概览



集成AI能力,对资金头寸、融资成本、利率汇率等进行多维度、全方位的分析研判,对关键业务和历史记录的大数据分析,智能生成资金运营所需各类司库分析报告。



4.4.4 领先实践

大型能源央企智慧司库建设
赋能战略、创造价值、管控风险

项目背景和管理痛点

该集团作为国务院国资委控股的大型能源类中央企业,业务布局广泛,覆盖全国 31 个省区及海外 16 个国家,拥有 2 个内地上市平台与 3 个香港上市平台。业务已覆盖核能、核燃料、新能源、非动力核技术、数字化、科技型环保、产业金融等多个领域。

集团紧跟数字经济蓬勃发展的步伐,在价值型司库管理框架基础上,立足自身实际,秉持精益创新,强化资金安全、流动性管理及风险控制,持续挖掘司库体系对集团公司全局战略规划的深度支持。

- 数据赋能: 需要贯通境内外司库全链路场景数据,通过 AI 赋能流程提效与决策支持。
- 配置优化: 需要资金配置与业务规划紧密结合,利用模型自动出具资源优化配置建议。
- 自动防控: 需要建立全方位统一风险管理与预警机制,运用智能化技术防控四类风险。

数智化解决方案

集团通过构建智慧司库管理体系,以“统筹规划、稳步推进、技术赋能”为指引,推动价值型司库向纵深发展,全面提升财务管理水平与集团综合竞争力。

- 顶层设计，打造全景生态

从战略高度规划，确保系统自主可控与信息安全，全力打造覆盖集团运营各环节的全景生态，为司库数智化转型筑牢根基。

- 技术赋能，实现高效响应

深度融合大数据处理与 AI 技术，实现多源数据的集成与标准化处理，挖掘数据深层价值，为决策提供精准数据支持。

- 深化管控，提升流程效率

规范基础数据对象标准和数据流向，为司库数据价值的充分展现与财资数据沉淀提供坚实支撑，有效提升管控效能，优化业务流程。

● 企业应用价值

智慧司库融合数字化、智能化技术，驱动管理变革，对标国际一流，打造可视、可动、可控、可溯的智慧一体化司库管理平台。平台保障集团资金安全，降低资金成本，借大数据与 AI 模型防控风险，推动产融协同，助力集团高质量发展。

- 精细全球账户管理，筑牢资金集中基石

- 1) 实现账户全生命周期监控，实现分级操作与准入名单管理。
- 2) 通过银企直联与 RPA 技术，提升账户直联率至 98% 以上。
- 3) 资金归集精益化，提升资金归集率至 99% 以上。

- 资金计划与结算统一，强化流动性管理

- 1) 实现编制、执行、管控和分析的自动化与智能化。
- 2) 一站式结算管理服务，提高了结算效率与安全性。
- 3) 多重智能风控模型，有效识别异常支付行为。

- 聚焦债务融资优势，优化融资担保管理

- 1) 建立标准化融资管理体系和数字化管理，提高融资效率与效益。
- 2) 统筹集团授信及评级管理，优化融资结构，降低融资成本。
- 3) 担保抵质押与债务融资的强关联校验，有效管控风险。

- 加强票据业务管理，实现全流程管控

- 1) 票据业务的在线处理、实时数据回传。
- 2) 集成“集票宝”，确保信息的完整、及时和准确。
- 3) 应收应付的穿透式监控，防范违规事项。

- 构筑司库风控体系，全方位防范财务风险

- 1) 将风险要点和制度融入管控流程，防范资金舞弊和合规性风险。
- 2) 搭建流动性风险预测模型，有效保障全集团流动性安全。
- 3) 外接宏观经济与金融市场数据，金融市场风险内外兼顾防范。



4.5 数智共享：无人值守 安全共享

在数字经济深度渗透与企业全球化布局加速的当下，众多中国企业的财务共享建设已从效率提升、强化管控等传统维度，迈入“智能驱动、数据赋能、全球协同、精细运营”的全新发展阶段。用友财务共享以智能化技术革新为内核，以全球化布局为支撑，以卓越运营为抓手，以数据价值为目标，推动财务工作从流程处理向价值创造跨越，为企业高质量发展与出海突围筑牢数智基石。

4.5.1 趋势洞察：众势所趋带动财务共享迈入高质量发展

在数字化浪潮与国资委最新的财务数智化转型政策要求推动下，财务共享通过智能化、全球化、运营卓越化及数据价值化四大维度，助力中国企业在数字经济时代实现财务职能从流程处理到价值创造的跨越，赋能企业高质量发展。

◆ 共享财务已成为中央企业财务数智化建设的必修课

在 2026 年的新政策语境下，财务共享建设不再是独立的 IT 项目或管理变革，而是央企财务数智化转型战略的“基础设施”和“必由之路”。通过建设高标准、智能化、全覆盖的财务共享体系，在满足“穿透式监管”的合规要求的同时，进而真正实现财务数智化转型。与此同时，未来对于财务共享的关注焦点将进一步从“是否建立了共享中心”转移到“共享中心的数据治理能力”和“智能决策支持能力”上。

◆ AI 技术全面激发财务共享服务的新潜力——“自主性”

拥有“AI 智能大脑”的财务共享中心将打破传统标准化服务的局限，助力企业构建起更为灵活、智慧的“自主性”平台，快速推动财务共享向新一代数智财务共享转型。财务共享中心将成为企业财务大模型的训练营，为财务人员提供全方位的知识与智慧辅助，助力财务管理在战略规划、风险预警等高价值领域施展能力；同时，打造对应各种场景的数字员工，能够快速提升数据自动处理的效率与精度，真正实现以数据驱动管理升级，精准洞察商业机会，做到 AI 即服务、服务即 AI。

4.5.2 产品方案：数智共享，全面推动财务管理转型升级

◆ 用友 BIP 共享服务平台，引领数智财务共享新时代

用友 BIP 共享服务平台基于用友 iuap 数智化底座，遵循前中后台技术架构，构建中台化财务共享系统，为新一代数智财务共享筑牢根基。它深度融合数智技术与行业经验，通过智能化流程重塑和自动化任务执行，打破传统财务流程弊端，实

现高效流转，以强大数据安全体系保障财务数据安全，精准赋能企业财务管控。



图 26：用友 BIP 共享服务平台架构

◆ 平台架构与能力升级

用友 BIP 共享服务平台将财务共享核心能力融入中台，通过数智化与集成平台整合，对接前台业务场景，整合后台财务服务与生态应用，实现全业务链路接入，支撑灵活财务共享模式。该平台具备以下显著优势：

- **一体化**：整合财务、税务、司库等云服务，提供一站式方案。
- **智能化**：借助智能审核、问答、客服等功能，提升财务处理效率、准确性与内控风险管控能力。
- **自动化**：减少人工操作，加快流程处理速度，提升规范性。
- **数字化建模**：支持多维度数字化建模，适应不同企业需求。
- **移动化**：方便用户移动端处理财务事务，提升便捷性。

◆ 平台推动服务、管控、卓越运营、业财融合四大能力升级

- 服务能力从财务领域向多职能延展，实现多模式业务接入；
- 管控能力通过共享平台复用，实现内控与风险管理自动化、智能化，构建动态信用管理；
- 卓越运营能力实现数智化提升；
- 业财融合能力以智能会计中台为底座，实现业财税金档深度融合，支撑企业数智化转型。

引入平台化 AI 服务，突破传统财务共享能力局限，智能化应用覆盖交易处理到决策支持全生命周期，实现从“被动响应”到“主动赋能”转变，包括流程智能化（如智能报账、风险拦截、智能结算、智能核算）与决策智能化（动态风控、智慧监督）。

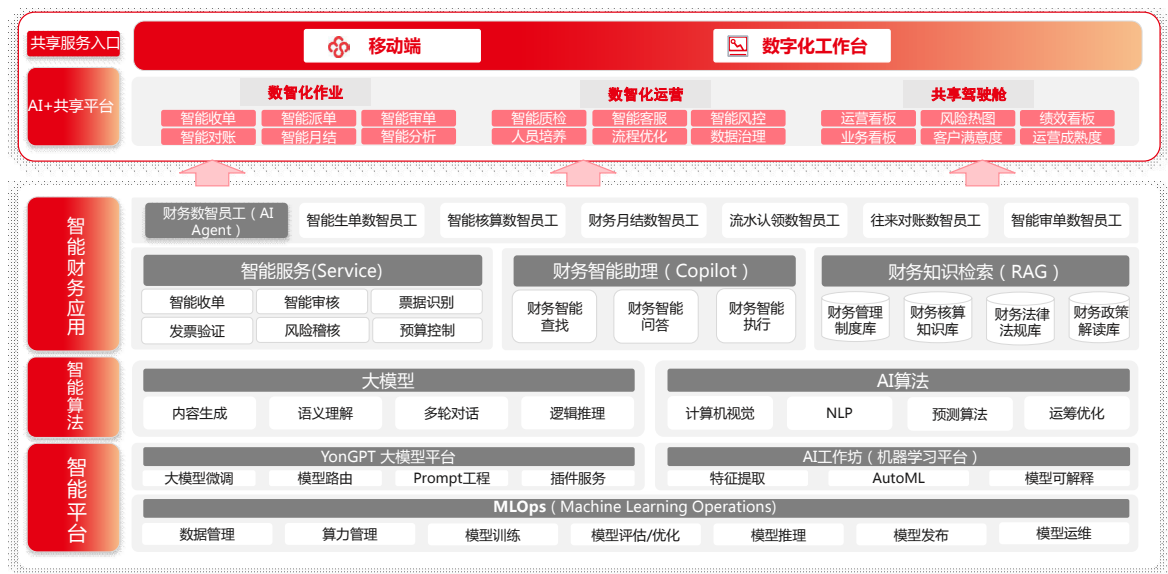


图 27：用友 BIP 成就 AI+ 价值共享

4.5.3 AI+ 能力

伴随着智能化时代的到来，AI 技术全面渗透用友财务共享各环节，从业务接入到智能运营，从作业处理到分析决策，实现全流程提质增效、降本控险，构建“人机共生”的全新作业模式。与此同时，通过经营看板、分析助手、绩效管理、能力画像等工具，实现运营状态可视化、管理精细化，让共享作业人员从繁琐事务中解放，聚焦高价值工作。

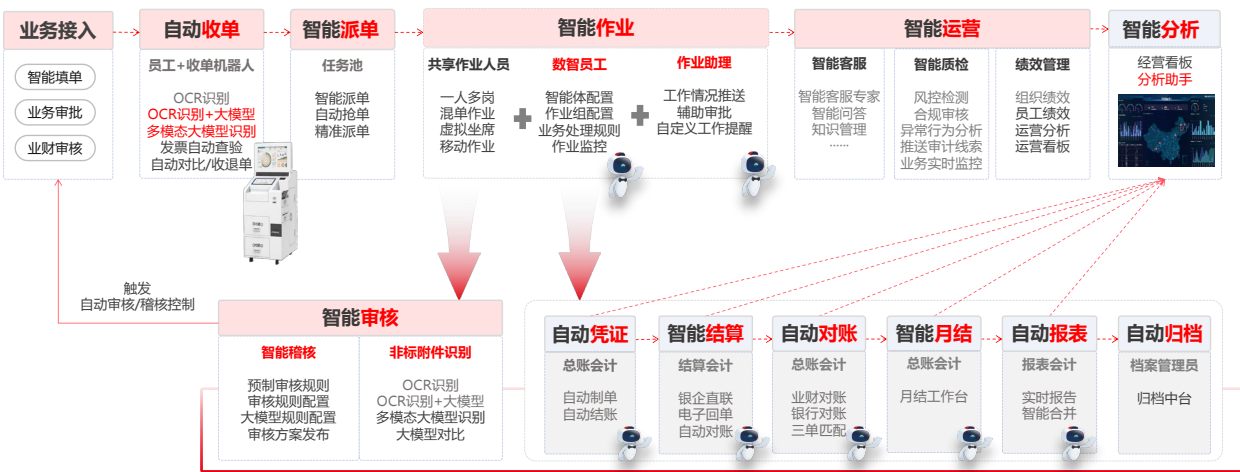


图 28：财务共享 AI+ 场景地图

◆ 多模态非标附件识别

突破传统光学符号识别（OCR）的局限，采用多模态大模型识别技术，实现不限载体（PDF、Word、PPT、Excel、图片、Html 等）、不限内容的非标附件数据结构化提取。通过标签化多模态提取路径，结合大模型语义解析等核心技术，彻底解决原始附件识别难题，让数据采集更精准、更高效。



图 29：多模态非标附件识别逻辑原理

◆ 基于大模型技术的智能审核

依托大模型技术，推动审核场景全面拓展、精准度与效率双重提升，破解传统人工审核的九大困扰——效率低下、重复劳动、主观偏差、错误率高、合规性弱、培训成本高、反馈滞后、数据处理能力不足、难以全面稽核。

从规则引擎预置的基础自动化审核，到规则引擎+AI自我进化的进阶模式，再到大模型驱动的复杂推理审核，实现7X24小时不间断自动化处理、全面稽核、实时监控与风险预警。最终可帮助企业降低财务审核成本，其中小规模企业节省5%-20%、中型企业节省10%-30%、大型企业节省15%-40%甚至更高，同时降低差错率、确保标准统一，强化合规管控，赋能决策落地。

◆ 智能客服助理

打造专属AI财务顾问，聚焦企业财务全场景需求，精准解答各类财务管理核心问题：内部制度类、政策法律类、系统操作类、数据状态类、数据查询与预测类。无论是系统流程异常定位、三大报表合并上报查询，还是关联交易前提界定、财务数据跨境传输合规指引，亦或是未来三月资金计划预测，都能通过联动内部知识库、管理制度、系统数据，结合联网检索、API接口调用等方式，逻辑清晰、快速精准地给出解决方案，助力高效决策。



图 30：智能客服助理逻辑原理

4.5.4 领先实践

某大型能源发电集团 打造“一体化两级垂直管理”全级次总分一体化财务共享模式

项目背景和管理痛点

该大型能源发电集团成立于 2002 年，主要业务覆盖新能源、储能、水电、综合智能源四大板块，所属企业包括 10 家区域公司。该集团行业相对单一、组织机构呈现区域分布态势，财务人员区域集中。在业务飞速扩张和数智技术迅猛发展的双重压力下，传统财务弊端凸显，主要体现为：

- 机构财务基础核算人员数量占比偏高，但核算效率较低；
- 基础核算业务对财务人员个人经验与理解力的依赖性较高，相同核算业务在不同组织中核算处理方法不一致；
- 公司总部财务人员较少，没有足够的财务资源跟进与执行项目融资、项目投前评估、经营数据分析等专业财务工作，制约了财务管理工作对业务日常运营与规模扩张应有的支持与推进。

数智化解决方案

根据该集团业务全国布局、区域化管理的模式，结合该集团对财务共享中心的管理诉求，改集团采用“1245”顶层设计思路，打造“一体化两级垂直管理”的财务管理新格局。

• “1”：统一的财务数智化共享平台

该集团所有财务核算标准、管控要求及管理手段全部落实在统一财务数智化平台中，平台包含财务核算、共享服务、财务管理、合并报表、全面预算、费控管理、税务管理、财务分析、电子档案等应用，并融入了多项数智化技术，整体提升了财务数智化水平。

• “2”：总部财务共享中心 + 区域财务共享中心两级管理

基于该集团全国运营、区域化管理的实际运行模式，财务共享中心调整为“总部中心 + 区域中心”的两级中心架构。总部财务共享中心负责标准化规则的制定与维护、统一财务数智化平台的维护、对各区域中心的业务指导、管理考核等；各区域中心开展本区域内的共享服务工作，并接受总部共享中心的业务指导与考核。

• “4”：财务共享中心的四项职能

该集团财务共享中心下设四个部门：会计中心、资金中心、税务中心和数据中心，负责公司的相关工作。

• “5”：财务共享中心的“五统一”

通过财务共享中心模式，该集团建立公司统一的财务管理体系，包含统一会计核算制度、统一会计科目体系、统一财务处理流程与规则、统一业务表单格式与统一资金支付，实现了会计管理体系的“五统一”。

● 企业应用价值

该集团财务共享中心的建设，显著提升财务管控能力，大幅提高核算与资金支付效率，打破部门数据壁垒，深化业财融合与联动，对企业规模化、规范化、数字化发展形成关键支撑。通过搭建财务共享中心，公司构建“一体化两级垂直管理”财务管理模式，打破地域与区域核算边界，增强财务数据粘性，实现财务管理集约化、一体化、标准化升级。

统一财务数智化平台的应用，极大提升了公司财务标准化、业务规范化水平及财务工作效率。

- 通过预置凭证自动生成规则，系统自动凭证率提升 75%；
- 通过引入智能化应用，系统智能审单量增加 30%，RPA 智能结转、智能银行手续费认领等一系列 RPA 应用综合提升财务工作效率 70%；
- 通过资金系统建设，公司资金归集率达 94.9%，全公司账户可视度 100%，资金计划执行率达 90%；
- 通过账表一体，以及与久其报表系统集成，使合并快报自动出表率达 96%，自动出表准确率达 99%。

用友助力构建“一体化两极垂直管理”财务新模式

打造有特色的一流绿色能源企业

该大型能源发电集团通过建立财务共享中心，发挥“财务核算、税务管理、资金管理、数据服务”职能，并提高财务数智化水平，实现传统财务向价值财务转型，助力公司实现从新能源行业“跟跑者”、“并跑者”向“领跑者”的跨越



图 31：全级次总分一体化财务共享领先实践



4.6 数智费控：便捷商旅 智能费控

在数智化时代下，企业费用管理正迎来从流程线上化到决策智能化的关键跃迁。传统费用报销与管理系统的短板愈发明显。而依托「云+AI」双引擎驱动的新一代智能费控系统，正为企业带来革新性的解决方案，助力企业冲破传统桎梏，迈向财务数智化的新征程。

4.6.1 趋势洞察：“无感”服务 · “穿透”管控 · “极致”体验

在企业数智化转型从“工具提效”迈向“经营驱动”的关键阶段，传统费控管理模式已难以承载成本与风险的动态平衡、数据价值的挖掘与用户体验的极致追求。

费控 Ultra 模式以深度融合 AI 技术为基础，贯穿费控业务全链路，不仅着眼于流程的局部改进，更致力于对费控管理体系进行根本性的重塑：

- 1) 主动破局 U (Unlock)，打破平衡投入成本与风险的固有僵局，充分释放数据的潜在价值；
- 2) AI× 流程深度融合，驱动端到端流程各环节安全高效运营，让合规管控于无感 L (Light) 中落地；
- 3) AI× 数据价值赋能，实现行为即数据、数据即洞察、洞察促决策的价值闭环，让数据穿透 T (Through) 业务迷雾，呈现经营本质；
- 4) $AI^n(AI \times AI \times \dots)$ ，打造“0 填报、0 功能、0 界面”的极致 R (Radical) 智报体验；
- 5) 达成全域 A (All-round) 覆盖，支持企业全业务场景与全球化费控的核心诉求。

费控 Ultra 模式是 AI 技术与费控管理深度融合的典范，更是企业构建“安全可控、数据驱动、体验极致”新一代费控体系的核心路径。让费控不止于“控”，更在于深度赋能经营、引领数智化未来。

4.6.2 产品方案：数智费控，联业财 · 驱高效 · 智赋能 · 守合规

用友数智费控产品架构，以多元融合与强大功能助力费用管控升级。



图 32：数智费控整体应用架构

业务融合上，用友智能费控与多系统紧密联动：与门户 /OA 实现单点登录及审批集成，与营销、合同、采购等系统交互，保障单据与合同数据流转顺畅；对接 TMC 厂商实现商旅订票自动系统结账，打破系统隔阂。领域融合方面，其与财务、财务核算、税务、电子档案深度融合，与财务实时交互支付指令，与核算明细对接实现精细化核算，与税务实时验真发票，与电子档案集成管理保障内控合规。

平台应用丰富智能，支持 APP 与 PC 端全终端，一站式移动应用覆盖费用管理全流程，全报账服务涵盖申请、费用调整、关账结账等环节。消费对账与费用预算模块深度协同，借助 AI 智能采集、填单等能力简化报销流程、提升效率。依托智能商旅助理实现差旅预订、行程规划与消费管控一体化，保障合规、控制成本；通过智能分析助理自动归集费用数据、深度诊断及前瞻预警，将零散数据转化为决策依据。

用友智能费控凭借多维度融合与智能化应用，以联业财、驱高效、智赋能、守合规为核心，打造无感服务、穿透管控、极致体验的数智费控新范式，提供精准高效的财务数智化解决方案，助力企业数字化发展，让用户实现极简操作、智管全程、合规无忧、价值倍增。

◆ 无感 L (Light)：AI× 流程，合规管控于无行

通过 AI 技术与费控流程深度协同，实现全链路 AI+ 赋能，智能驱动，效能“新”飞跃。



图 33: AIx 流程，企业费用流程全链路高效闭环

• **智能申请（交互自然，管控前置）**：支持 VPA 语音交互填单，员工语音录入需求即可自动生成申请单据；依托历史数据与行程规划，智能预估行程费用并给出预算建议，自动校验预算与合规规则，实现管控前置、源头控本，提升费用管理效率与规范性。

• **智能推荐（资源聚合，合规增效）**：聚合多 TMC 资源，结合员工偏好与历史行为智能推荐，支持同屏比价、优选低价方案，实现企业支出透明可控；直连 12306 等官方平台保障合规，支持一键分账对账，简化财务流程；对接供应商信用数据，交易前自动风险扫描，筑牢合规与成本防线。

• **智能报账（全场景赋能，高效且合规）**：覆盖境内外全票据多模态大模型识别与结构化提取，自动校验真伪与合规性，以管控税务风险；支持智能填单、报销等全报账场景，自动推送会计科目、金额及分摊逻辑，引导式填单提升效率、降低差错，升级报账智能化与合规水平。

• **智能审批（意见精准推荐，风险随单分析）**：支持流程集权与分级授权，适配各类企业组织架构；审批节点智能推送、关键制度自动内嵌，AI 提供精准审批参考意见；贯通随单问数、风险预测等全链路能力，推动费用管理从被动合规转向主动规划，保障高效可控、精准降本。

• **智能稽核（多模态智审，全维度风控）**：依托多模态大模型，高效审核各类单据与非标附件，结果可溯；自然语言配置审核规则，适配企业个性化需求；智能审核模型矩阵全面管控单据真实、业务合规等五大风险维度。

• **智能结算（精细多维，实时入账）**：智能排程实现流程自动化调度，银企直联保障支付安全高效；风险识别前置，实时预警阻断异常行为；自动完成对账清算，提升结算效率与准确性。

• **智能核算（精细多维，智能月结）**：支持多维度智能对账，兼容多会计准则与核算场景，自动生成、匹配、归集会计凭证，减少手工操作，满足集团化、国际化企业需求；自定义关账规则，月结流程可视、进度透明，提升月结效率与核算质量。

• **智能归档（软硬一体，智能管理）**：实物单据与电子影像自动比对，确保账实一致；七类关联档案实时归档，审计追溯一键可达。

• **智能分析（数据穿透，实时洞察）**：内置多维度分析模型，数据开箱即用、分析一键成型；支持从汇总报表穿透至明细凭证，实现业财全链路联动；主题化看板覆盖核心场景，关键指标实时推送，助力管理层实时掌握经营动态、敏捷决策，重塑业财一体化价值。

◆ 穿透 T (Through)：AI× 数据，数据穿透业务迷雾

费控管理的本质，是对经营行为的度量与优化。不仅能清晰地“看见”费用，更能深入地“追问”根因，最终智慧地“运用”数据，驱动增长。

• 看数：全景可视，一触到底

系统构建费用全流程数字化看板，实现从集团到单据的全景可视化穿透。管理者可随时随地通过多终端实时查看费用分布、预算执行、风险热图等关键指标，并支持从汇总数据逐层下钻至具体业务单据、审批流与凭证，真正实现“数据一触到底、管理一目了然”；

• 问数：智能归因，秒级洞察

基于 AI 算法与业务规则引擎，系统不仅揭示“发生了什么”，更能自动回答“为何发生”“异常在哪”。例如：某项费用突增，系统可秒级定位是因特定供应商调价、个别部门超支，还是票据异常集中所致，并同步推送预警与根因分析，实现从数据呈现到问题诊断的智能跨越。

• 用数：驱动决策，闭环赋能

依托深度挖掘形成的多维度分析报告，如专项风险预警、费用结构分析、预实对比追踪等，系统将洞察转化为可执行的管理建议。这些报告不仅应用于事后复盘，更是前置影响预算编制、制度优化、审批权限调整等决策，推动企业实现“分析—决策—执行—反馈”的闭环管理升级。

费控数据从“零散记录”变成“经营洞察”，帮助管理层看清成本结构、掌握预算执行情况、识别业务优化机会，实现“数据驱动决策”；同时，通过数据穿透分析，可精准定位高成本业务环节、不合理消费行为，为企业优化业务流程、调整经营策略提供科学依据，推动费控管理从“业务支撑”升级为“经营赋能”。

◆ 极致 R (Radical)：AIⁿ，智报体验

通过 AIⁿ (AI×AI×...) 多维技术融合，依赖多智能体协同、大模型情境化理解及强大的工程化能力，打造“0 填报、0 功能、0 界面”的极致智报体验。

“智能助理完成所有报销业务操作”精准地描绘了 AI 赋能下费控系统的终极形态：一个由智能体完全主导、近乎隐形的功能支撑。

• “0 填报”，系统通过 AI 智能体理解用户业务意图，后台静默完成数据采集与业务处理；终结手工填报时代，把财务数据入口从“员工提交”变为“智能体捕获”；

• “0 界面”，交互方式的根本变革，从图形用户界面过渡到自然语言交互；员工和管理者将通过对话方式，由 AI 助理完成任务；

• “0 功能”，产品形态的进化，从功能模块化走向能力平台化；静默计算、主动服务、智能决策的费控服务新范式。



4.6.3 AI+ 能力

AI 能力深度融入费控管理全流程，从智能申请、智能推荐、智能报账、智能审批、智能结算、智能核算、智能归档到智能分析，实现全链路数智化升级，逐步构建“无感”服务、“穿透”管控与“极致”体验的费控 Ultra 模式。

下面以两大典型场景，展现 AI 为费控管理带来的高效、便捷与智能。

◆ 智能商旅助理

智能商旅助理集成 AI 数智化能力，为企业提供一站式差旅报销服务。通过 VPA 自然语音交互，让员工告别传统手工填单，直接通过自然语言交互发起申请，大幅提升填单效率；依托大模型意图解析，精准识别差旅需求，再结合大模型行程规划，为员工智能推荐兼顾合规与性价比的最优方案，同时自动校验预算与合规要求，将管控前置；从语音填单、行程规划、智能填单到自动化审核，实现全流程闭环管理，让员工便捷出行有极致的体验，企业管控更省心。



图 34：商旅费控助理工作界面示例

◆ 费用分析助理

费控分析助理深度集成大模型生成式分析与自然语言交互能力，为企业提供全链路智能费用决策支撑。支持以自然语言交互发起需求，通过生成式数据查询快速完成单据检索、简单分析与费用预测，无需复杂操作即可实现多维度数据穿透；依托回归结论分析、时间序列分析与归因模型，自动完成审批时随单问数、预测多维风险等，洞察风险与成本优化点。推动费用管理从被动合规走向主动规划，为管理层提供科学决策依据，助力企业精准降本、智赢未来。



图 35：费控分析助理工作界面示例

4.6.4 领先实践

某大型科技集团智能费控建设

破解费用报销难题，驱动集团精益管理

项目背景和管理痛点

该集团面对众多机构及员工推进业务产生的庞大业务单据，员工与财务均需投入大量精力；同时集团为响应市场，频繁调整组织及业务，原有费报系统在支撑集团费用业务时弊端日益凸显，主要体现在：差旅体验不佳、成本难以管控；无法实现采购业务预算全程精准管控；费用管理精细化不足，难以助力企业精益管理提升；财务人工投入成本偏高；无法敏捷响应频繁的业务调整。

数智化解决方案

以“业财税资档一体化”为核心、“费用全场景”为基础，“数智中台”为纽带，建设智能费控平台，满足集团费用规范化、合规化、精细化、数字化的管理诉求，支持集团精益化管理。



- 拉通现有业财信息系统，提升业财融合度，实现集团费用全场景覆盖（对私、无合同对公、有合同对公、预提、摊销等），实现费用精细管理；
- 细化费用项目维度，实现费用归集至不同核算对象（合同、项目等），提升财务核算精细化处理；
- 实现专项预算管控，对接采购云，从采购申请、采购合同、合同执行实现采购场景预算全程管控；
- 商旅云连接消费资源，覆盖消费场景，实现员工免垫资、免取票、差旅报销自动生单、自动对账、统一结算，大幅提升员工体验，通过前置标准、集采比价、协议价等措施实现用友整体差旅成本降低；
- 实现从单据提报、票据采集、智能查验、收票、结算、核算、分析的全程智能化应用贯穿，提升业务的自动化、智能化占比，减少低价值作业的人工投入成本；
- 推动团队转型升级，实现基础核算人员减少，智能会计占比提高。

● 企业应用价值

- **用得好**：46% 的业务单据无人审核，个人费用单据处理效率达到每人天 200-250 单；通过自动生单模式，员工无需提报，预计节约近 4.9 万小时人工投入；通过自动化处理，累计降低人工投入成本约 1270000 元；
- **控得住**：应用智能稽核（大模型融合应用），通过智能稽核检查 1056 万次；数字员工独立审单 13.3 万张，占单据量的 32.5%；企业差旅合规，实现成本降低 8%；
- **算得准**：累计梳理 4000+ 核算维度，推动核算精细化；核算与报表数据处理自动化率超过 97%，人工干预比例降至 2.7%；财务团队基础核算人员减少 40%，大量经验丰富的财务人员转型到业财 BP 岗位。





4.7 数智合同：合规管理 智慧经营

数智时代，企业合同管理面临新的管理痛点，而合同数智化要求也演变为覆盖合同全生命周期运营。用友 BIP 数智合同以经营视角为导向，提供全生命周期运营方案，横向拉通、纵向贯通，借智能技术助力企业实现精益化管控。

4.7.1 趋势洞察：基于经营视角重塑合同价值

◆ 洞察：企业不同发展阶段的合同管理痛点

企业不同发展阶段面临不同合同管理挑战。初创期合同数量少，但缺乏标准化流程，管理不规范，易出现条款漏洞与潜在风险；成长期业务扩展，合同数量激增，传统手工或简单电子表格管理难以满足需求，导致签审低效、数据分散，难以有效分析监控；成熟期虽已建立管理体系，但面对复杂业务，业财法协同困难，合同执行中风险防控与资源调配问题突出，难以快速适应市场变化。

◆ 发展：合同系统由单一的签审管理到全生命周期运营演进

随着企业数字化转型推进，合同管理系统从单一签审工具，演进为覆盖全生命周期的智能运营平台。传统模式侧重流程合规与风险控制，数智化时代则更注重挖掘数据价值、提供商业洞察。借助 AI 与大数据技术，企业可实现合同文本智能解析、风险预警、履约监控，并基于历史数据分析智能决策，推动合同管理从被动合规转向主动经营，释放数据资产价值，支撑企业智慧经营。

◆ 未来：从经营视角重塑企业合同管理价值

过去，合同管理多被视为保障文本准确与法律合规的基础工作。从经营视角看，它实则是企业战略实施、资源配置、风险控制及价值创造的重要环节。通过引入先进数智化工具与方法，企业可全面整合、深度分析合同数据，洞察市场趋势、优化业务流程、提升决策效率，推动企业持续发展与价值最大化，同时提升内部运作效率，为应对复杂外部环境提供有力支撑。



4.7.2 产品方案：数智合同，助力企业合同精益化管控

用友 BIP 数智合同，为企业提供以经营视角为导向的合同全生命周期运营解决方案，通过搭建合同智能风控体系、全业务链关联合同管控体系及业财法一体化合同运营中台，助力企业在合同起草、审核、签订、履约、归档、分析全生命周期中，实现降本增效、在线协同、智能风控、业财法一体、数字经营，推动合同管理数智化转型。

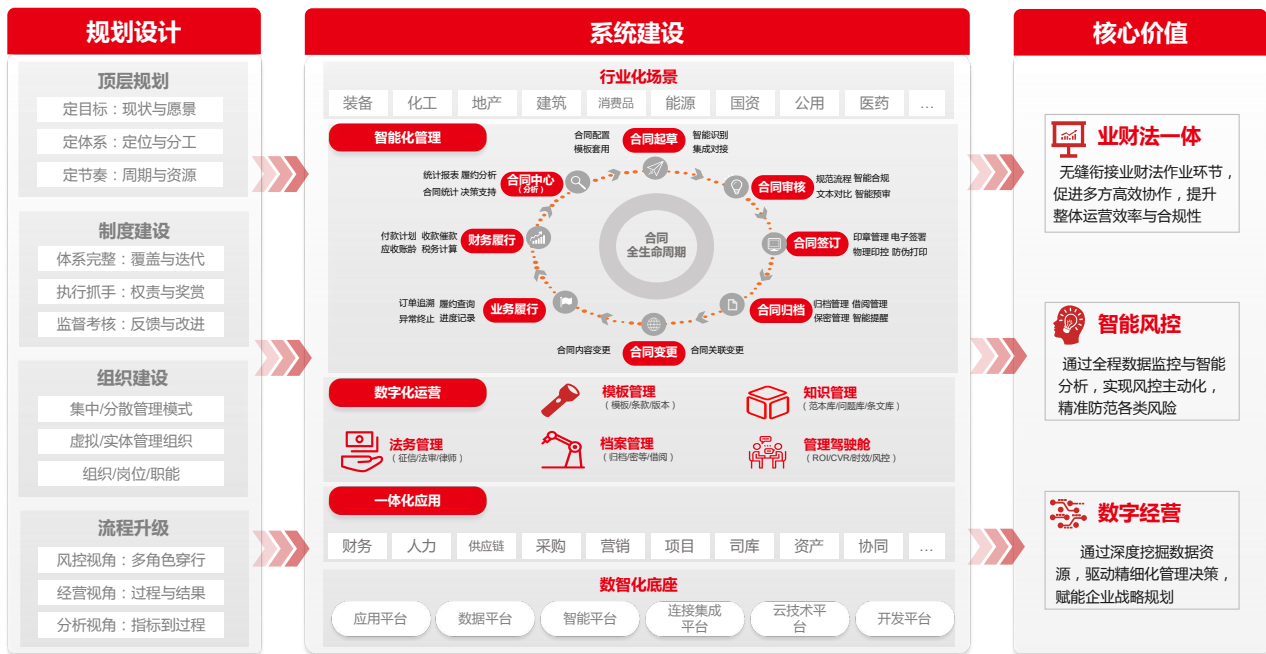


图 36: 合同全生命周期运营解决方案

◆ 横向拉通业务、财务作业链条，推动企业管理精细化

建立标准化合同管理流程，无缝衔接业务需求、合同条款、财务核算等环节，合同签署后业务进展实时反馈至财务系统，确保成本管控、收入确认、预算调整等关键环节精准无误。这种高效协同模式，加速决策流程、提升运营效率，赋予企业精细化管理能力。

◆ 纵向贯通多级次组织，全面提升数据价值和风控能力

针对集团化多层级企业数据分散、标准不一的痛点，纵向贯通总部与分支机构、母子公司的合同管理体系，建立统一数据标准与管控机制，实时汇聚分析跨层级、跨部门合同数据。既提升数据可用性与决策价值，又构建多层次风控体系，实现从单点到全局风控的升级，保障企业稳健经营。

◆ 数据架构设计，构建标准化与灵活性并存的合同管理体系

针对集团化多层级企业数据分散、标准不一的痛点，纵向贯通总部与分支机构、母子公司的合同管理体系，建立统一数据标准与管控机制，实时汇聚分析跨层级、跨部门合同数据。既提升数据可用性与决策价值，又构建多层次风控体系，实现从单点到全局风控的升级，保障企业稳健经营。

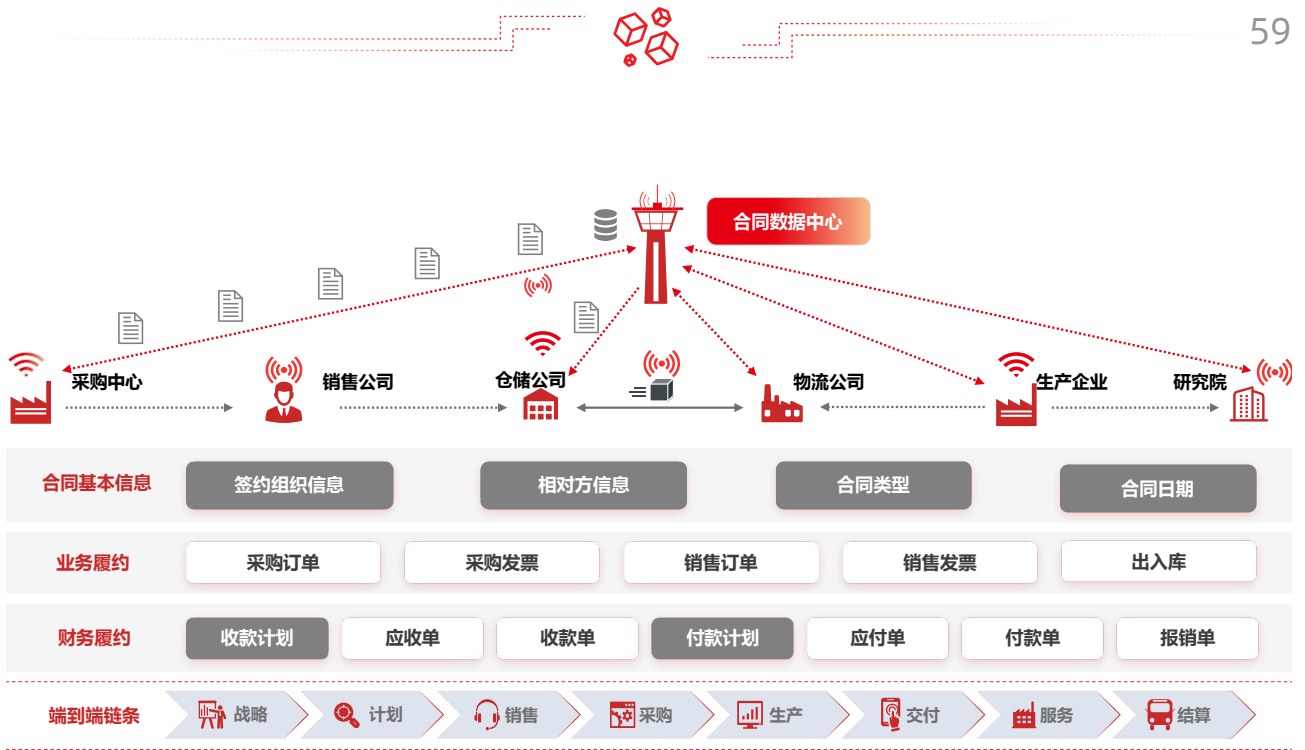


图 37: 合同数据中心架构体系

◆ 智能合同生成，标准化与合规管控的双重保障

基于高频合同业务和重点管控场景，构建标准化合同范文库。系统通过智能识别合同类型，自动匹配范文模板并填充结构化数据，实现合同正文的快速生成。为确保合同合规性，系统采用双重管控机制：一方面，对关键条款设置修改权限限制，防止不当修改；另一方面，通过智能比对技术实时追踪修改内容，快速识别异常变动。这种智能化、标准化的合同生成模式，不仅提升了合同起草效率，更重要的是确保了合同内容的合规性、完整性和一致性，有效降低合同管理风险。



图 38: 数智合同智能起草



◆ 智能合同解析，提升非常规业务处理效率与准确性

针对非常规业务或一次性合作场景，系统通过预置的智能识别数据模型，实现对第三方合同文本的自动化处理。当员工上传对方起草的合同文件后，系统能够智能解析合同内容，精准提取关键结构化信息，并自动填充至相应字段。员工仅需对系统提取的信息进行复核确认，即可完成合同录入。这种智能化处理方式不仅大幅减少了人工录入工作量，更重要的是降低了人为操作错误的风险，在保证数据准确性的同时，显著提升了非常规业务合同的处理效率。

◆ 全流程线上留痕，打造透明可追溯的合同管理闭环

系统实现合同起草、审核全流程的数字化管理，所有沟通记录、修订内容和审批操作均实时留痕，形成完整的电子审计轨迹。通过可视化操作日志，管理者可随时追溯每个合同从起草到签订的全过程细节，包括版本变更、意见反馈、审批流转等关键节点。这种全程留痕机制不仅提升了合同管理的透明度，更为审计监督提供了完整的数据支撑，有效强化了企业内控管理能力，确保合同管理过程的规范性和可追溯性。



图 39：数智合同全流程留痕

◆ 合同智能审核，提升合同审核效率与风控精准度

基于企业合同管理实践，系统将各类合同的审核要点转化为结构化审核规则，构建智能审核引擎。通过预设条款合规性、金额准确性、权限匹配度等关键审核规则，实现合同文本的自动化审查与风险预警。这种智能化审核模式不仅显著降低了人工审核的工作负荷，更通过标准化的规则执行，提升了审核效率和风险识别的精准度，确保合同审核工作的规范性、一致性和高效性，为企业构建起智能化的合同风险防控体系。

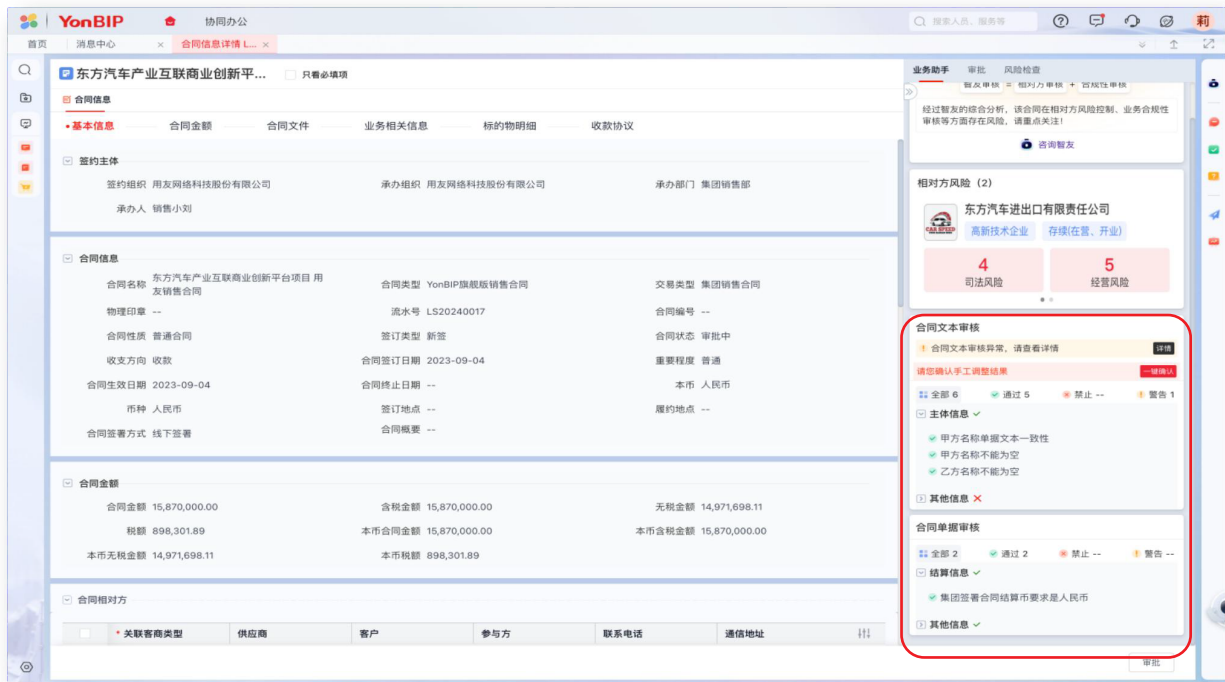


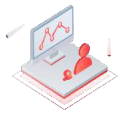
图 40: 基于智能 AI 审核的合同风险提示

◆ 业财一体化履约管理，构建全流程闭环管控体系

以合同履约管理为核心，深度集成业务系统与财务系统，实现合同、订单、财务数据的实时联动与自动流转。通过建立履约预警机制和自动化执行规则，系统能够动态追踪合同执行进度，自动触发财务结算流程，确保业务流、资金流、信息流的三流合一。这种业财深度融合的履约管理模式，不仅实现了从合同签订到执行的全流程闭环管控，更通过自动化、智能化的过程管理，显著提升了运营效率，降低了人为操作风险，为企业构建起高效的业财一体化运营能力。

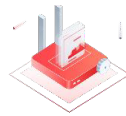
4.7.3 AI+ 能力

在智能化合同管理的众多应用场景中，合同大模型智能识别和合同智能审核是两个最具代表性的核心场景。它们分别解决了合同管理中的信息提取和风险控制问题，为企业提供了高效、精准的解决方案。



AI智能识别 大模型解析合同文本

通过大模型将文本合同自动识别成结构化数据，帮助业务经办人快速一键起草合同，抓取关键要素，提升业务效率，规避错误风险。



AI智能审核 智能体合规审核

通过预设的企业合规化管理的提示词，对接DeepSeek等智能体，实现满足企业合规的AI智能审核，加强企业风控管理水平。

智能识别起草



智能体-合规审核提示词设计



AI智能审核

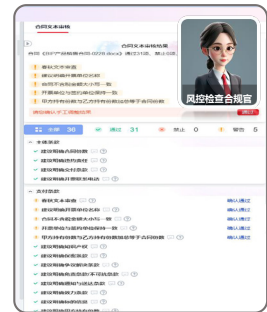


图 41：AI+ 合同典型应用场景

◆智能识别，快速提取合同文本关键信息

合同大模型智能识别主要用于从合同文本中提取关键信息，如合同主体、标的物、金额、期限、违约责任等。通过智能识别技术，企业可以将非结构化的合同文本转化为结构化数据，便于后续的管理和分析。

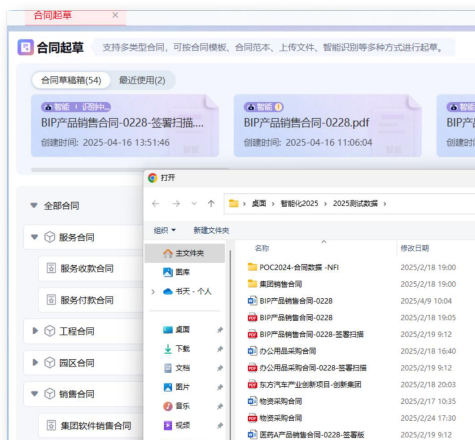


场景描述

业务经办人根据客户/供应商提供的合同文本，发起合同审批流程。需要快速的将合同文件信息生成可以作为系统存储的结构化数据，从而进行高效的管理。

步骤一

上传线下合同文件，系统自动识别取值



步骤二

人工复核识别结果，确认自动生成合同表单



图 42：合同智能识别功能界面示例

◆智能审核，对合同文本的自动化审查

合同智能审核则侧重于对合同文本的风险评估。通过预设的审核规则和提示词模板，智能系统能够自动识别合同中的潜在问题，如条款缺失、法律合规性问题、表述不一致等，并提供修改建议。



场景描述

企业对合同管理的管理制度存在多元与行业特别，诸如采购制度、销售制度、财务规范、法务规范等多范畴的审核要求，系统需要结合企业的管理要求，对合同快速完成合同的预审与风险校验。

步骤一

用自然语言描述合同审查要求

步骤二

系统自动审核合同内容，解析相关风险

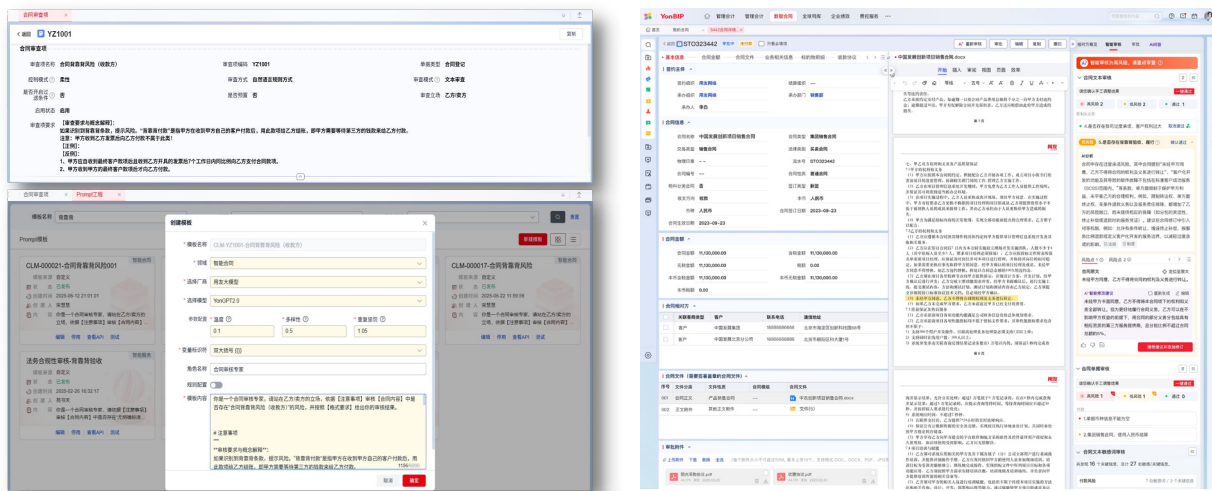


图 43：合同智能审核功能界面示例

4.7.4 领先实践

某能源企业数智合同建设

以合同管理为桥梁，打造业财交互枢纽

◎ 项目背景和管理痛点

该能源企业正从高速发展转向高质量发展，遵循国家的绿色低碳政策及数字化改革。在国资委的推动下，企业通过精细化管理增强核心能力，如竞争力和创新力，并按照高质量发展的要求，向构建绿色高效的现代企业迈进。某能源企业在这一进程中推进数字化建设，目标是实现财务工作的数字化和智能化，建立综合信息化平台。然而，面临战略支持不足、基础工作繁重、决策支持有限、系统功能不全以及技术异构等挑战。存在以下痛点：

- **战略支撑不足：**决策过程缺乏完整的闭环管理，导致资源配置与战略目标不匹配。
- **业态复杂：**业务形态多样和合同场景多变，现有合同分类体系混乱，增加了管理和风险控制难度。
- **决策赋能有限：**业务和财务数据整合效率低，缺乏有效工具促进数据融合，影响了数据驱动的决策能力。
- **信息孤岛严重：**各业财系统间的数据标准和架构不一致，导致业务流程与财务管理间出现断点，降低了效率并易引发错误。
- **合同初始化挑战：**大量历史合同需数字化处理，庞大的数据量显示出现有管理系统在大规模数据处理上的局限。



● 数智化解决方案

• 搭建统一的合同管理平台

构建一体化合同管理平台，利用云计算整合和高效管理合同信息，支持从起草到归档的全流程操作，并提供移动端访问功能，方便随时随地处理合同事务。

• 实现合同全生命周期管理

实现合同生命周期内所有阶段（创建、审批、签署、执行、终止）的智能化管理，具备自动提醒、追踪功能及电子签名支持，确保透明性和可追溯性。通过数据分析预测潜在问题，助力企业提前准备。

• 加强业财融合与数据互通

推动业务与财务部门间的数据共享，建立标准化接口使合同管理系统与 ERP、CRM 等系统无缝对接，提升数据一致性和实时性，为管理层提供准确决策依据，优化资源配置。

• 强化合同执行与风险管控

采用数据分析和 AI 技术构建智能风险评估体系，动态监控和预警合同执行中的各种风险，识别信用、法律合规及市场变动风险，并根据历史数据定制风险管理策略，帮助企业应对不确定性，保障经营安全。

● 企业应用价值

• 高效准确核算

自动化系统减少人工错误，实时同步合同收支信息至财务系统，提高会计核算的准确性和财务处理速度。

• 全面合同风险管控

对合同从起草到终止各环节进行严格风险管理，全程跟踪与监控，实时更新并预警潜在风险，确保操作透明可控。

• 资金计划协同

根据合同条款自动生成收付款计划，并实时关联更新实际资金情况，保证资金流动透明可追溯，促进资金高效使用。

• 增强合同履约透明度

提供一体化平台让用户随时查看合同履行详情，如签约金额、执行金额及发票金额，提升业务管理效率，确保活动按计划推进。



4.8 数智税务：数智税务 合规高效

在数字经济与税改征管浪潮下，企业税务管理挑战剧增。用友 BIP 数智税务方案应运而生，以多维度功能构建税务管理体系，助企业精准计税、合规降本、管控风险，开启智慧税务转型新篇。

4.8.1 趋势洞察：顺应税改征管趋势，促进智慧税务转型

数字经济蓬勃发展、国内外税收制度改革的不断深化、征管体系的嬗变，对我国企业，尤其是出海大型企业集团的税务遵从度提出了更高要求。国资委发布的财务数智化转型政策要求也对企业税务合规化、数智化管理提出了更高定位。

新制度、新技术的推广，为企业的税务数智化转型带来新机遇。数电票及全国统一电子税务局的全面推广，可以帮助企业突破属地化税务管理带来的弊端，推动税务管理标准化与集中化；会计电子凭证数据和会计电子档案标准的发布，推动了全流程标准化无纸化处理，促进了业、财、税、资、档深度融合，企业可以通过税务规则引擎前置，在业务流程关键节点嵌入税务规则，实现税务风险实时检测，防患于未然；借助大数据、智慧算法等新技术，企业可以对海量的涉税数据进行集中管理和深度分析，实现税收优惠节税效果的事前预测与事后评估，使企业税务管理更“聪明”、辅助决策更“智慧”，全面提高税务赋能业务发展能力。

在境内外税收规则更迭、国内外税收征管数字化转型的背景下，企业应顺势而为，抓住数智技术革新带来的机遇，建设企业侧的智慧税务管理系统。

4.8.2 产品方案：数智税务，精准计税，合规降本增效

构建与世界一流水平匹配的税务管理体系，适应税收征管环境变迁与国际税收规则变化，优化税务管理架构、提升企业全球竞争力，既是企业自身发展需求，也是国家经济可持续发展的需要。用友结合领先企业税务数智化转型经验与专业洞见，形成税务数智化转型框架及数智税务解决方案。

以“引领世界一流企业税务管理体系建设，依法依规纳税，用足用好优惠政策，强化集团管控，推进税务管理数字化、智能化转型，赋能业务高质量发展”为目标，围绕一流财务体系“强化税务管理，实现规范高效”要求，推进集团化税务管理，建立税务政策、资源、信息、数据统筹调度机制，强化八大产品功能：统一涉税数据管理、集团级发票管理、全税种计税申报管理、专项税务管理、全球税管理、税务知识管理、集团税务风险管理、税务分析与决策管理。



图 44：用友 BIP 税务产品应用架构

用友 BIP 税务产品坚持以客户价值为导向，以强大的技术平台为底座，持续引领税务管理的理念创新、模式创新和应用创新，全面服务大型企业税务数智化转型。

◆ 构建涉税数据管理体系

统一涉税数据管理是企业税务管理数字化的起点和核心要素。用友 BIP 税务产品以业务需求为驱动，梳理治理涉税业务与财务数据资源，为企业沉淀可复用的涉税数据能力，让税务管理系统轻便快捷、易于开发；同时方便财税人员快速分析决策，应对市场与业务变化，为全场景 AI 智能应用筑牢高质量数据底座。

用友数智税务建立企业涉税数据管理标准，通过数据驱动明确各税种计税来源与依据，提供涉税数据采集、清洗、转换等服务，确保全税种算税与纳税申报数据可追可溯、有始有终。

◆ 打破全票据主体化管理边界

通过建立集团发票数据中心，以协同互联为手段，打造“数据驱动、信息共享、业务协同”的管理模式，协同上下游企业，对接电子税局，实现发票全生命周期的数智化管理，实现高效便捷的业、财、税、票、资、档六流一致的发票数据服务与信息共享，满足集团多组织的发票管理和风控要求，为 AI 自动化发票处理、智能勾选、风险防控提供全量数据支撑。

◆ 应用全优惠智能化匹配推送

构建企业税务管理大脑，建设统一的税务管理知识体系。提升企业内部税务业务基础能力，及时应对税务业务中问题。税务知识体系化管理，为集团内各纳税主体自动匹配优惠政策，提供精准税务知识推送服务，搭建政策法规、行业规则、企业经营数据的关联体系，为 AI 智能优惠匹配、精准推送奠定核心能力基础。

◆ 管控全业务全环节涉税风险

支持利用数智化手段搭建适合自身的税务风险管理体系，建立税务风险指标库，对税务管理环节中涉及的风险事项自动识别。通过设置相关指标的预警条件、阈值等，与行业均值、管理经验值进行对比，实时动态计算和监控各个弹性指标、税

负变动率等评估指标的数值，并提供风险看板展示并生成风险报告。

借助税务风险数智化应用，企业税务风险管理由被动的“事后管理”模式逐步升级为主动的“事前预防”、“事中预警”和“事后监控”模式，对发票流转、纳税申报、税负均衡、税收优惠等适用全面、有效的管控。

4.8.3 AI+ 能力

依托 YonGPT 企业服务大模型，深度融合自然语言处理、知识图谱、机器学习等数智技术，用友 BIP 数智税务打造 AI + 全税务场景智能应用体系，将 AI 能力深度嵌入发票管理、计税申报、风险管控、政策匹配、税务分析等核心环节，实现税务工作从人工操作向智能自动化、税务风险管控从事后应对向事前防控，税收优惠政策管理从人工判定向智能推荐的转型，让税务管理更高效、合规更精准、筹划更科学，全面释放税务数据价值。

◆ 智能发票与申报：全流程自动化，提质增效降风险

以 AI 技术为核心，打造自动下载数据、自动入账、自动票税差异比对、自动生成申报表以及自动归档的端到端自动化能力，覆盖发票管理到申报归档全流程，彻底释放人工操作压力，保障票税处理精准合规。



图 45：AI+ 税务应用能力地图

- **自动发票更新**：支持定时任务自动下载全格式发票（含 XML/PDF/OFD），同步自动更新发票全生命周期状态，实现发票信息实时同步、全程可溯。

- **入账状态同步**：通过定时任务自动向税局同步发票入账状态，实时监控发票流转节点，有效防范开票方随意红冲带来的涉税风险，筑牢发票合规防线。

- **自动发票勾选**：依托智能选票模型与核心算法，实现辅助税筹智能管控，可根据企业税负率目标，定时完成进项发票自动智能勾选，兼顾税负均衡与合规管理。

- **自动计税**：通过定时任务自动发起计税流程，一键完成申报表生成、全税种税金智能计算、数据自动保存，算税过程精准高效。

- **全流程智能闭环：**基于全链路数据自动完成税会差异比对、申报数据智能稽核，同步实现税务报表自动生成、涉税资料智能归档，打造票、税、档一体化智能管理体系。

◆智能税务助理：政策问答精准赋能，7×24 小时智能服务

以大模型技术、小模型技术与 RAG 知识库为核心，打造专属智能税务助理，聚焦政策问答与优惠推荐两大核心场景，为企业提供秒级响应的税务智能服务。

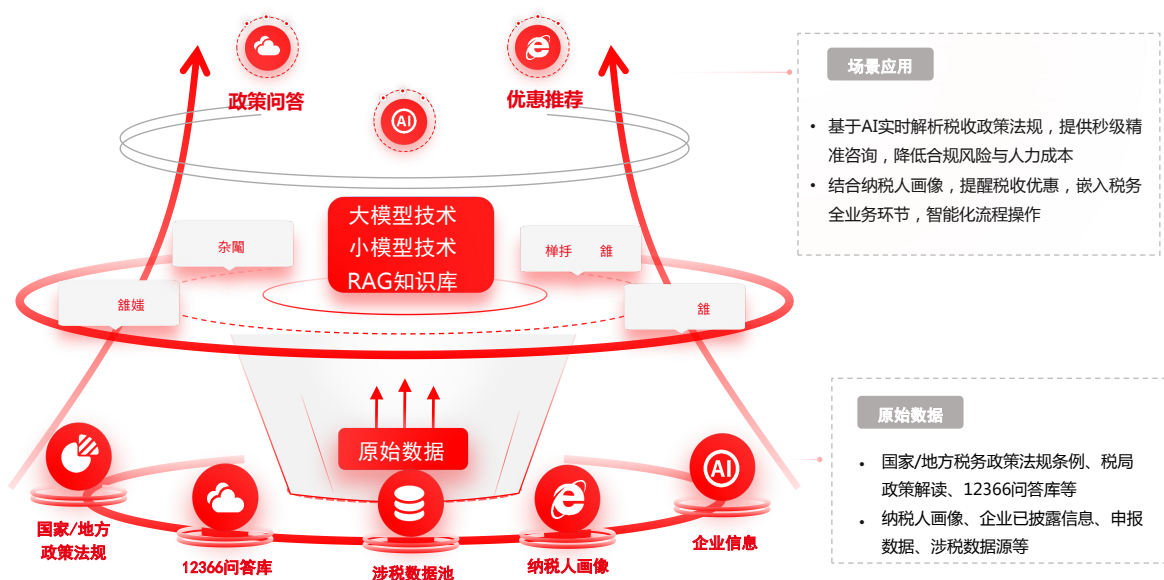


图 46: 智能税务助理逻辑原理

• **全量专业数据底座：**深度整合国家 / 地方税务政策法规、12366 问答库、涉税数据池、纳税人画像、企业经营信息等全量原始数据，通过预训练与微调、自监督学习、迁移学习等技术，构建权威、实时、精准的税务知识体系。

- **智能政策问答：**基于 AI 实时解析税收政策法规，精准响应企业各类税务政策咨询、实操疑问，提供秒级精准解答，降低政策理解门槛与人力成本，让税务咨询更高效、更专业。

- **智能优惠推荐：**结合企业纳税人画像与经营实际，精准匹配适配的税收优惠政策，将优惠提醒嵌入税务全业务环节，同步配套智能化流程操作指引，实现政策红利精准触达。

◆ 税收优惠智能推荐：全流程智能适配，最大化释放政策红利

依托 NLP 实时政策解析能力，构建从政策库构建到优惠监测的全流程智能推荐体系，实现税收优惠政策的精准匹配、高效落地、全程监控，确保企业“应享尽享、合规节税”。

- **动态政策库构建：**实时整合国家、地方减免税 / 优惠政策、减免税政策代码目录、企业所得税申报目录等内容，同步归集企业过往享受优惠政策的全量数据，构建动态更新的优惠政策资源库。

- **企业画像标签化:** 基于企业行业、地区、业务类型、经营规模、收入利润等财务与业务信息, 为企业构建多维度标签化画像, 为优惠政策精准匹配奠定核心基础。

- **优惠智能推荐：**基于企业画像，结合国家与地方优惠政策，智能筛选企业可享受的优惠项目，同步提示互斥政策、对

比不同方案优劣，为企业提供最优优惠享受建议。

• **优惠计算与申报：**自动完成税收优惠金额精准计算，智能生成对应申报表，同步提示需留存备查的文档资料，实现优惠政策从匹配到落地全流程支撑。

• **统计分析与监测：**可按政策、地区、税种多维度完成税收优惠统计分析，自动生成分析报告；同步实现优惠政策全周期监测，自动提示政策到期、延续更新、更优政策替换等信息，保障优惠享受持续合规、效益最大化。



图 47：税收优惠智能推荐

◆ 辅助全方位多维动态分析决策

依托 YonGPT 企业服务大模型的知识图谱、智能分析与决策能力，构建“数据 + 模型”驱动的税务分析体系，深度挖掘涉税数据价值，实现自助式多维统计分析，满足内外部信息披露需求，全景展示集团税务状况，为业务经营提供税务预测、预算模型与多方案对比，全方位赋能业务高质量发展。

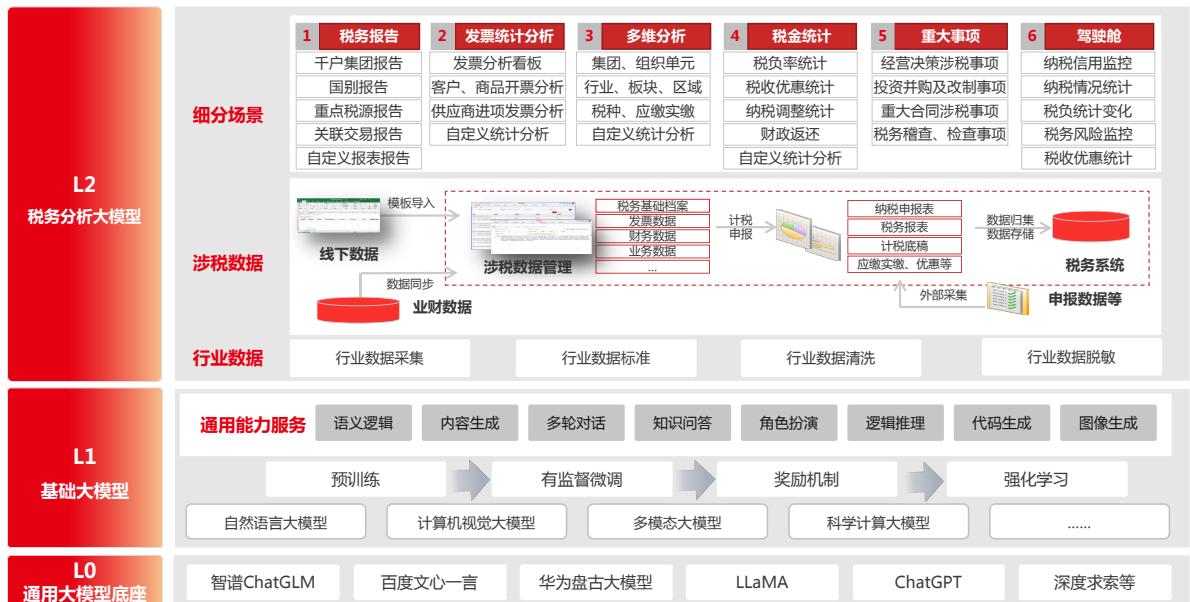


图 48：税务分析大模型整体逻辑架构



4.8.4 领先实践

某大型人力资源集团全球智慧税务系统建设 助力跨国企业全球税务合规

项目背景和管理痛点

该人资集团是专注于亚太地区人力资源服务整合的投资公司，业务遍及全球 50 多个市场，在亚太地区（中国香港、日本、中国澳门、马来西亚、中国台湾、泰国）直接投资人力资源解决方案公司。

全球化运营中，该企业税务管理面临双重压力，一是跨境交易税收不确定性增加（如中美贸易摩擦升级、BEPS2.0 双支柱规则落地）；二是全球税收征管数字化转型加速（如全球电子发票推广、持续交易控制机制、数字政府开放接口）。

在应对全球化税务管理的过程中，其现有模式存在明显短板：传统手工管票、算税、报税及经验型管税模式，已无法满足全球化 3.0 时代集团的全球税务管理需求，亟需数智化税务管理工具，快速适配各国税制、国际税收规则、电子发票制式及增值税报告规范等政策。

数智化解决方案

依托平台多语种、多币种、多时区基础能力，耦合业财数据搭建税务规则引擎，实现取数、开票、收票、计税与申报等合规流程自动化，逐步拓展税务风险管控、分析筹划等价值创造业务，规避税务风险、优化整体税负：

第一步：打通业务与会计系统，融合各地区税务规则，构建内置税务规则库，为后续税务管理奠定基础。

第二步：完善税务合规板块，设计流转税、企业所得税及代扣代缴项目申报规则，生成税金计算表后，可通过政府接口一键申报或手工录入税局系统完成申报。

第三步：推进税务管控升级，在合规板块见效后，逐步搭建适配集团业务的税务分析、筹划与风险管控系统。



图 49：某人资集团全球税务管理平台建设方案及建设内容



● 企业应用价值

目前，集团位于新加坡、日本和马来西亚的子公司已在用友 BIP 系统配置发票与税务管理模块，支持按国家地区维护和调用各国税种、税目与税率，应用效果较为显著：

- **流程一体化与效率提升：**打通主数据、合同到核算全流程，实现开票、收票、税金计算与申报及凭证推送一体化，业财税数据一致。新加坡子公司流转税（GST）发票管理系统与 Peppol、与政府集成，实现自动化开票、收票，报表一键提交申报，提升税务管理效率，降低人工成本约 20%。

- **标准化与准确率提升：**统一标准、制度和流程，固化发票管理、税金计算、纳税申报等环节。涉税业务标准化、三家子公司的流转税（GST/ConsumptionTax）算税自动化，避免人工干预，减少出错率约 30%。

- **数据管理与风险管控：**通过对不同国家税务数据进行归集与自动化管理，实现全球税负成本实时分析、税务风险动态监控。短期内提升集团全球税务管控效益约 10%，助力集团在全球市场稳健发展。



4.9 数智档案：数智档案 以简驭繁

在数智财务蓬勃发展的当下，会计档案管理变革箭在弦上。政策法规与业务发展双重驱动，用友 BIP 电子会计档案服务平台以“业财税金档一体化”为目标，提供全周期管理，助力企业规范高效管理档案。

4.9.1 趋势洞察：数字时代，会计档案管理革旧从新

◆ 政策法规推动电子会计档案管理发展

2016 年第 79 号令明确电子会计资料可仅以电子形式保存；国家档案局等发布的相关标准，如《电子档案单套管理一般要求》、《电子会计档案管理规范》等详细规范了电子会计档案的格式、元数据要求、存储方式等，让电子会计档案管理有章可循；2024 年发布的《会计信息化工作规范》、《会计软件基本功能和服务规范》确立自动记账机制，使档案数据从静态留痕升级为可追溯、可使用的“活资产”；2025 年 5 月，财政部联合九部委提出的电子凭证会计数据标准的深化应用，破解电子凭证流转梗阻，推动管理模式从“纸电并行”迈向“全电单套”；这些政策组合正重塑电子会计档案的底层逻辑：会计数据从“纸质搬运”转向“原生数字化”，推动下我国电子会计档案管理工作即将迈入新阶段。

◆ 业务发展驱动企业会计档案管理转型

传统档案管理模式下，档案在合规性、业务融合度、管理效率、管理成本、数据完整度、数据价值及数据安全等方面均面临巨大挑战，档案作为资源进一步提供服务的能力还存在不足，企业业务规模的快速扩张、各类电子资料来源格式的变化、财务人员的转型、财务共享模式的推行均对传统会计档案管理提出了挑战，亟需寻求新的管理思路与方法应对。

◆ “单套制”应对电子档案管理转型趋势

随着电子档案管理研究和实践不断深入，电子档案单套管理的条件已经基本成熟。实施电子档案单套管理可以与国际通行做法保持同步，应对经济社会数字化转型，满足档案信息化自身发展需要。

4.9.2 产品方案：数智档案，领档案管理数智时代

用友以财政部、国家档案局推行电子会计档案政策为指引，以“业财税金档一体化”为目标，以 BIP 平台底座为支撑，依托财务档案全局管理体系化方法，打造财务全业务、全流程、全线上的档案管理模式，搭建“规范、高效、共享、安全”

的会计档案管理平台。充分发挥电子会计档案系统在业务处理效率、数据价值挖掘、档案管理规范方面的作用，凸显电子会计档案在效率、效益、效能方面的提升。



图 50：用友 BIP 电子会计档案服务应用架构

用友 BIP 电子会计档案服务平台为企业提供电子会计档案全周期管理，包括电子会计资料的形成、收集、整理、归档到电子会计档案的保管、统计、利用、鉴定、处置管理，系统功能包括档案采集、档案整理、档案保管、档案利用、档案移交、档案销毁、配置管理等采、制、存、查的全流程管理。

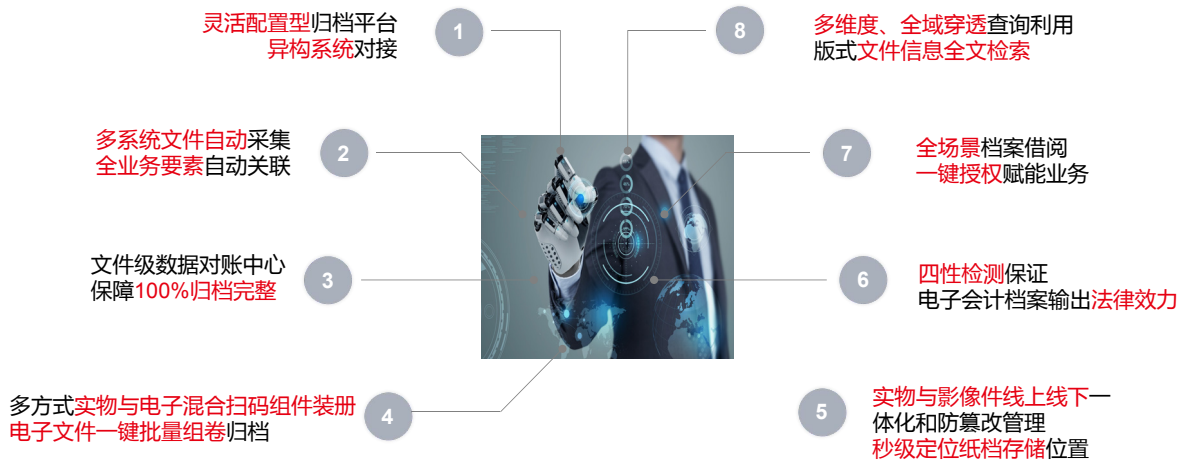


图 51：用友 BIP 电子会计档案系统核心特性

◆ 电子会计资料全业务全要素自动关联收集、智能稽核

用友电子会计档案系统，既支持同构系统自动采集归档，也支持同异构系统集成，以 OpenAPI 接口方式实现归档资料的采集。同构系统情况下，按预置的捕获源及捕获目录，自动完成信息捕获，如对应捕获目录的版式文件来源、凭证 / 单据附件来源、归档模板等灵活配置；异构系统情况下，支持多个外部业财系统的数据源信息配置，支持执行自动采集任务和人工设置采集任务，实现所需归档的电子会计资料采集和转化，保障电子会计资料的来源可靠、程序规范、要素合规，并完成



电子会计资料的四性检测要求（真实性、完整性、可用性和安全性）。



图 52：会计资料自动关联收集

用友 BIP 电子会计档案平台提供归档文件自动稽核能力。如对业务系统传输的数量和档案系统接收的数量自动进行数量比对，用户可确认是否采集齐全，未齐全可一键补采；对档案采集的数据，支持配置条件与方案，系统自动化判断凭证附件类型是否是必要，支持按全宗、期间查看凭证附件类型的判断结果，对不符合归档要求的附件 / 缺失的附件做出预警提醒及处理结果列示。

◆ 电子会计资料按关联线索一键整理归档

用友 BIP 电子会计档案系统支持系统间对应档案关联关系的建立，对记账凭证、业务单据、合同信息、结算单、银行回单等会计凭证一键整理归档，支持相互追溯单据进行联查，以满足内外部对档案的查阅及审核需求。另外，考虑到会计档案人员或业务人员的实际使用体验，档案归档完成后都以树状目录展示排列，使用人员可以根据树状目录下的任一单据联查到与之相关的所有会计档案资料。

可以设置不同系统间文档之间的关联线索，以便电子会计档案系统可以将不同系统间文档进行关联和打包整理，合成一个完整的电子会计档案。对于会计凭证档案的关联线索包括：业务系统采购订单、采购入库单、采购发票、付款申请单、付款单 + 影像文件 + 核算系统记账凭证等。

◆ 纸质会计资料与电子会计资料一体化管理

电子会计档案管理通过纸质文件电子化、文件整理与关联、文档上传与接收等步骤解决实物档案和电子档案匹配及联查。电子会计档案对应实物档案，例如报销单、审批单等，电子装册顺序同实物档案装册顺序，选择实物档案对应的电子会计档案，进行装本装册。

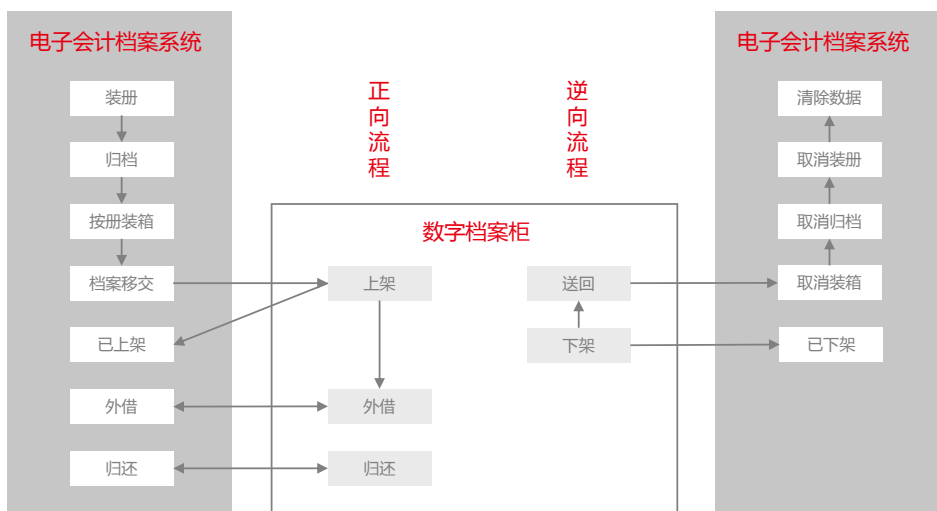


图 53：电子档案与实物档案一体化管理

对于需要保存纸质档案的部分影像件，建立电子影像件与纸质实体档案间的关联关系。在实物档案归档中，对库房进行统一管理，以信息、物联网的手段记录实物位置；对于归档后的电子档案，对后续的使用环节进行档案风险控制。



图 54：线上线下一体化管理，秒级定位纸档位置

◆ 电子会计档案有效满足多场景利用

电子档案利用是发挥档案价值的核心环节，通过对档案信息的挖掘和共享，为各项工作提供支持。

• 精细借阅管理，满足多样需求

在借阅方面，提供多种借阅模式，如按文件借阅、按案卷借阅等，以满足不同用户在不同场景下的多样化需求。对借阅实施精细化管控，依据角色、全宗、类型、标签等多维数据权限，对借阅申请进行精准筛选与定位，确保借阅流程的安全性和合规性。在借阅会计档案时，在借阅查询环节设定固定查询列，有效防止关键信息泄露。此外，还支持到期续借、自动催还以及提前终止借阅等功能，优化借阅流程，提升用户体验。

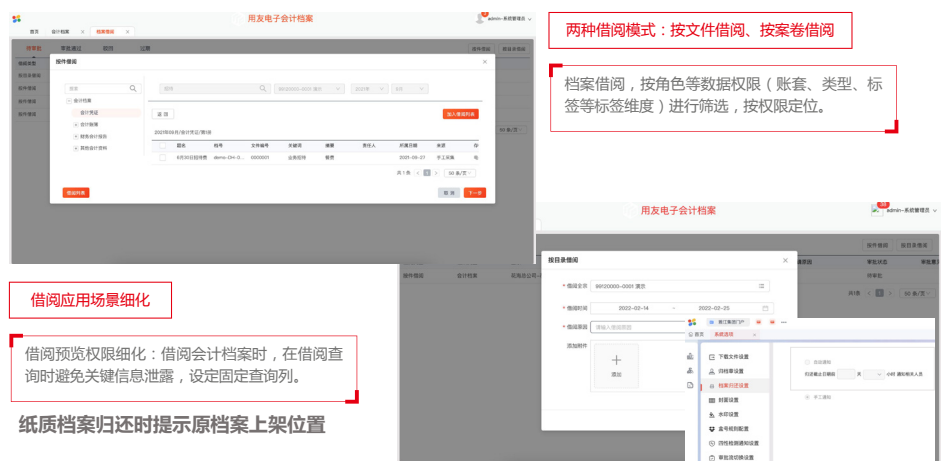


图 55：全场景档案借阅，一键授权赋能业务，减负财务调档工作

• 多维度、全域穿透查询利用，还原业务发生始末

多视角、多维度联查定位，还原业务发生始末，以资金、事项、人员等为导向进行业务溯源，赋能财务及档案管理，支撑前端业务办理、监察及鉴定等职能。

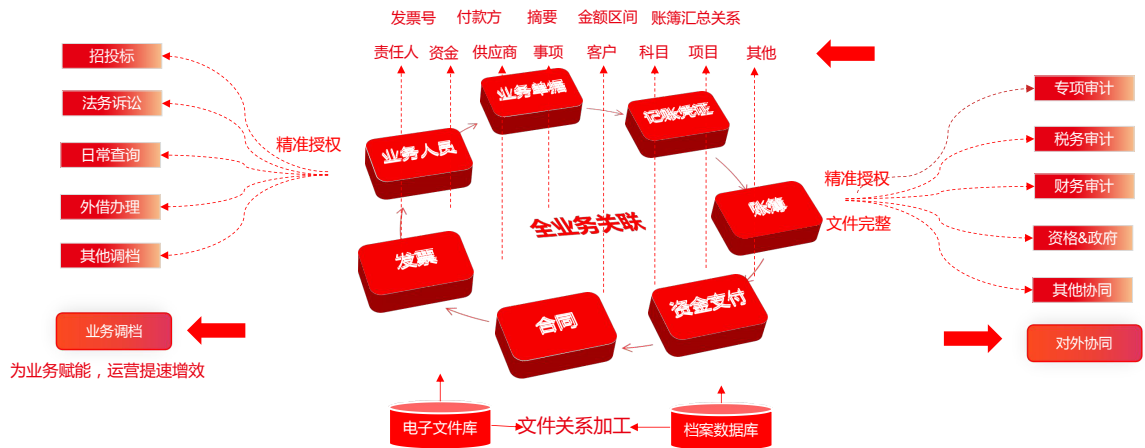


图 56：多维度、全域穿透查询利用

• 建立专业知识库，管理规范智能搜索

档案管理的规范化离不开专业知识库的支撑。当档案管理人员搜索档案管理标准、相关档案术语等专业知识时，系统可根据输入条件进行语义分析，按知识图谱进行智能搜索，自动关联相关知识，为档案管理人员提供精准推荐结果。不仅能大幅提升档案管理人员的工作效率，助力其完善档案管理知识体系，还有助于档案管理工作的规范化、标准化，为后续的档案利用以及各项业务开展筑牢坚实的知识基础。

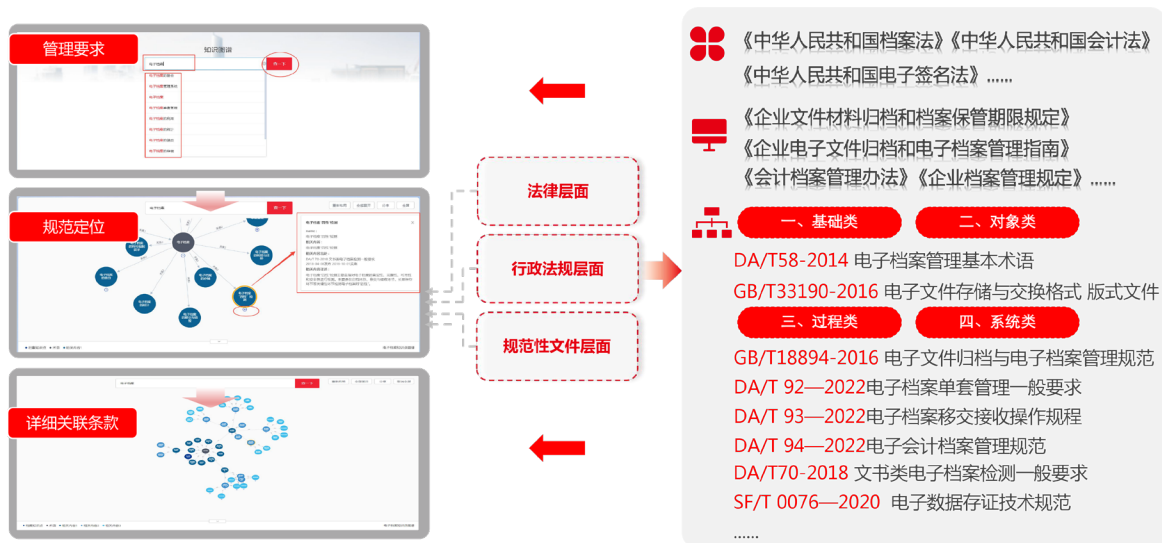


图 57：建立专业知识库，管理规范智能搜索

• 改变数据采集和取证方式，带来数字化审计新局面

数字化环境下，审计证据的获取更多是通过采用信息技术对被审计电子数据的分析来完成的，通过对被审计单位电子数据的分析，发现可疑线索，并通过对可疑线索进行确认，从而获得审计证据。

1) 审计数据采集：数据采集工作会占用审计人员和被审计单位的大量时间，电子会计档案的应用为审计数据采集提供了丰富的数据来源。这些来自不同财务系统和业务系统的电子会计资料为审计人员开展数字化审计提供了丰富、准确、完整的电子数据。

2) 审计延伸取证：电子会计档案的应用为延伸取证提供了方便，审计人员可以根据审计数据分析结果，在电子会计档案中方便地查看审计线索的相关原始凭证、记账凭证、电子会计账簿、电子财务会计报告、合同、审批件、流程以及其他电子会计资料等，从而更高效地获得相关审计证据。

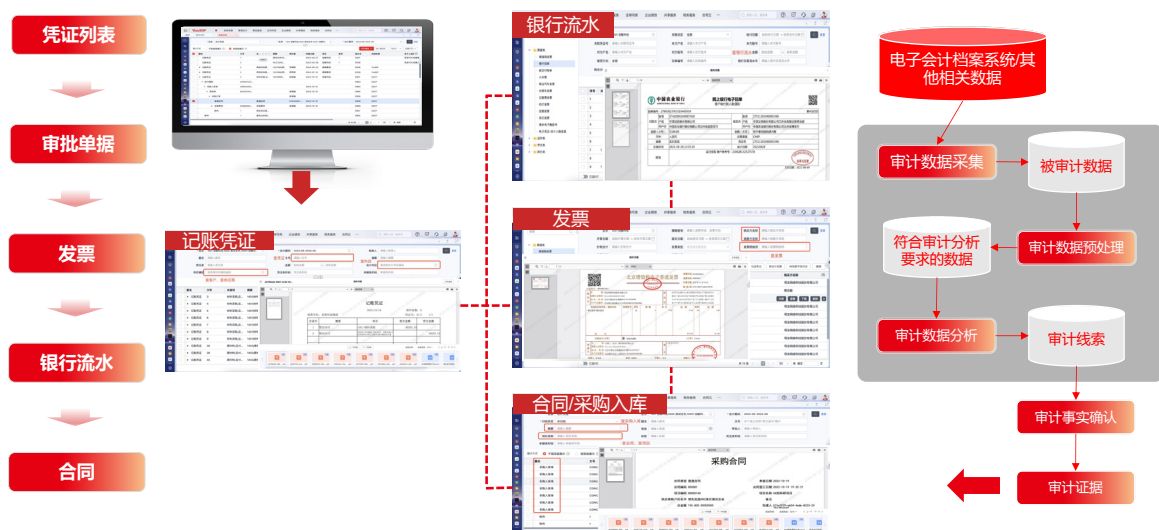


图 58：完整业务联查上下游，满足审计穿行测试



• 电子会计档案法律有效性校验及安全存储

电子会计档案可以实现会计凭证、原始凭证等资料的电子化、一体化归档。按照电子档案文件标准格式进行版式文件转化后,按照归档信息要求进行封装传输,同时电子档案系统在接收环节进行四性检测,通过四性检测后的文件进入到预归档库,实现电子会计资料自动化全业务要素自动关联归集,实现后续档案的收集、整理和相关利用动作,会计电子档案还可以对归档的内容数据比对及预警,防止档案丢失、重复,确保档案的真实、完整、安全、可用。

案归档后,按安全保管原则,需要进行数据备份,确保档案数据安全。系统提供备份机制,按全宗、目录、档案期间生成备份文件,按照企业预设的归档规则进行存储。



图 59: 电子会计档案“四性检测”校验及安全存储

• “单套制”, 会计档案管理与与时俱进

过去由于电子文件具有可复制、易篡改和依赖设备系统读取等特性,实践中一般要求具有永久保存价值或其他重要价值的电子文件转换为纸质文件或者缩微胶卷同时归档,实行双套管理。随着电子政务快速发展,办公自动化系统、业务系统普遍应用,电子档案管理研究和实践不断深入,电子档案单套管理的条件已经基本成熟,推动电子文件仅以电子形式进行归档和管理,即单套管理已成为信息化条件下需要迫切解决的社会课题。

在电子档案单套制建设落地时,核心是基于电子化保存的情况下,从配套制度、业务完整、与业务融合的合理规划设计、存储规范、保管安全、软件功能的规范设计等几个层面进行规划。

1) 定标准: 从保存完整的业务文件到保存有价值的业务数据两个层面进行业务梳理与重构,规范并优化业务流程,重新定义电子归档范围与内容,评估归档资源。

2) 建系统: 依据规范功能要求建立电子档案系统,规范档案全生命周期管理流程。

3) 立制度: 以约束力和有效性为衡量标准,合理划分岗位职能职责。

4) 强安全: 以数据安全、迁移备份、审计跟踪等方面全方位进行安全验证。

用友基于对电子会计档案的专业理解,以电子会计档案“单套制”执行为基础,帮助企业建立基于高质量发展和合规要求的、覆盖档案管理系统、运行机制、规范标准、安全保密于一体的全方位电子会计档案管理体系:

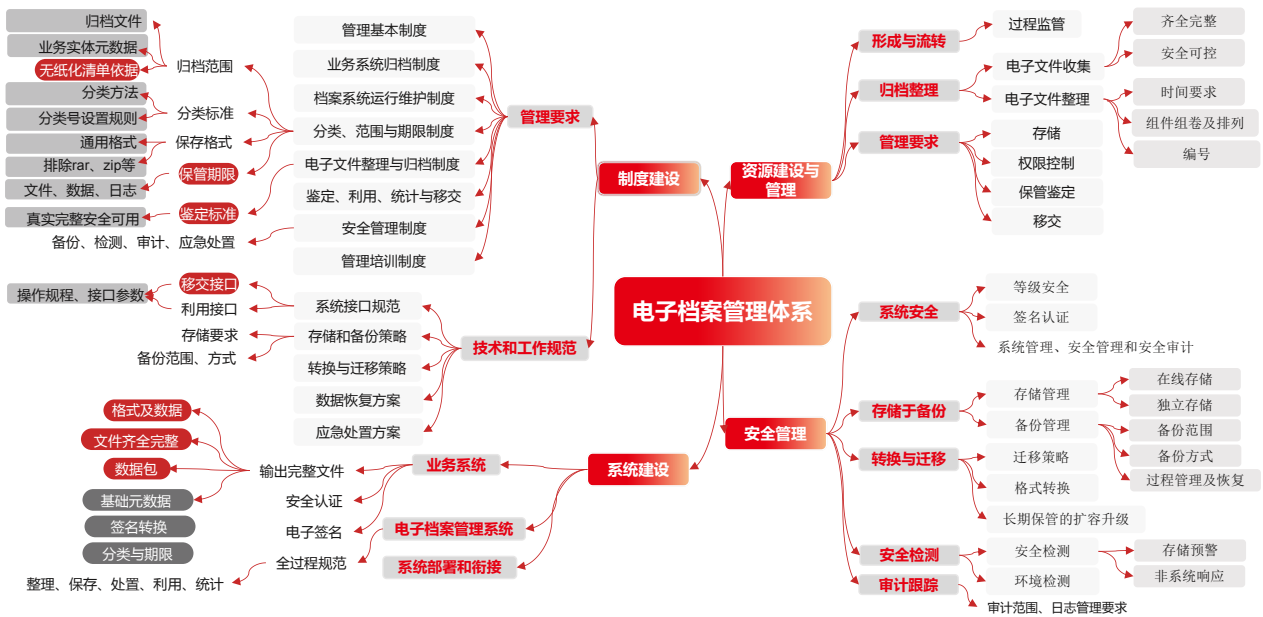


图 60：基于高质量发展合规要求的会计档案管理体系

4.9.3 AI+ 能力

基于档案服务标准产品的能力，借助档案数智员工，帮助财务人员 / 档案管理人员将日常归档的高频操作进行规则化、自动化；并且通过智能体，实现对话式的会计档案整理、自动装册、归档、上架和回单自动关联凭证。数智员工可以 7X24 服务归档更快，自动装册提高准确性，操作记录可查；同时，数智员工绩效实时可见，归档任务量处理量、节省人效、节约资金等。



图 61：智能归档助理



4.9.4 领先实践

案例一：河南投资集团 电子会计档案单套制实践探索

● 项目背景和管理痛点

河南投资集团有限公司成立于 1992 年，注册资本 120 亿元，是河南省首家国有资本运营公司、国务院国资委认定的国企改革“双百企业”，是中部地区首家具备三大主流债券储架发行资格的企业。

- 档案管理电子化需求迫切：财务共享服务中心模式实行会计在线服务，打破了会计服务模式的地域限制，会计信息跨地域传送和共享，客观上要求会计资料的归档、整理、保管和利用均需采用在线的跨地域管理方式。
- 电子发票报销审核过程繁琐：报账系统无法实现 OFD 发票的预览、验真、防重；电子发票无法防止篡改。
- 纸质档案管理弊端日益显现：档案查询、借阅频繁，管理难；制度落实不到位，难以留痕；纸质档案易丢失、易损毁。
- 会计信息利用要求高：企业已不满足于传统纸质会计档案管理模式下仅提供会计档案信息，未来在大数据技术应用，使会计档案信息为运营、管理、决策、分析等提供更好的服务。

● 数智化解决方案

建立统一标准、统一规则、统一流程的财务管理体系，融合集团各个业务板块，涉及报账平台、共享平台、财务核算、资金管理、税务管理等信息系统，经过统一业务梳理与整合，全面归档至电子会计档案管理平台。从 IT 时代过渡到 DT 时代，从信息化过渡数智化，赋能业务发展与创新，提升效率和支撑决策。

• 企业应用价值

- 1) 经济效益：电子发票电子化报销、入账、归档全流程无纸化，原有纸张成本、打印耗材成本、人工整理成本、档案存储成本大幅度降低。
- 2) 社会效益：发挥国有企业的示范引领作用，为后续电子发票报销、入账、归档试点建设积累经验，提供案例参考；节约社会资源，推动国家整体数字战略及“双碳”战略落地”。
- 3) 提升财务管理水平：实现电子发票报销全过程电子化、无纸化。减少电子发票、审批流程、银行回单的匹配、整理的工作量，各单位每月平均节约 2 工作日，提升整体效率。
- 4) 提高档案管理水平：依据国家相关归档和标准，建设电子会计档案系统，完善电子会计档案管理制度。通过系统实现档案收集、整理、移交、保管、借阅、鉴定、销毁等全流程管理，提高了会计档案管理效率与质量。
- 5) 加强内控风险管理：通过电子发票归集、报销、入账、归档全流程电子化，实现数据从前端业务一点采集，全程共享；同时，建立电子发票存储规范，能够准确、完整、接受和读取电子发票及其元数据，对发票进行自动查重验伪，将发票风险

管控前置，从内部管理源头进行规避。

案例二：某能源电力集团

大型央企全生命周期推进集团无纸化应用

项目背景和管理痛点

该能源电力集团有限公司是中国五大发电集团之一，是中央直接管理的国有特大型能源企业。连续 15 次入选世界 500 强。主要业务覆盖电力、煤炭煤化工、金融、环保、商贸物流和新兴产业。所属二级单位包括 45 家分、子公司和 3 家直属机构。

该能源电力集团存在会计数据分散，纸质档案存储占用大量物理空间，检索调阅困难，人工管理成本高等问题，因此结合财政部、国家档案局联合发布的《关于规范电子会计凭证报销入账归档的通知》合规要求，该能源电力集团开启了以“统建统管”为原则，试点先行策略的电子会计档案全生命周期管理，实现数据的统一采集、整理、归档、移交等全生命周期的管理。重点完成无纸化改造，推进业财流程、系统间集成优化改造，高质量的提升无纸化应用基础，降低人工操作成本，持续提高集团无纸化率，降低综合管理成本，以达到降本增效。

数智化解决方案

该能源电力集团以“电子会计档案全生命周期管理”为核心，围绕数据高效自动采集、自动制档高效利用、无纸化改造与提升、归档控制移交、数据统一采集与高效利用、四性检测六大模块，构建了一套完整的赋能体系。

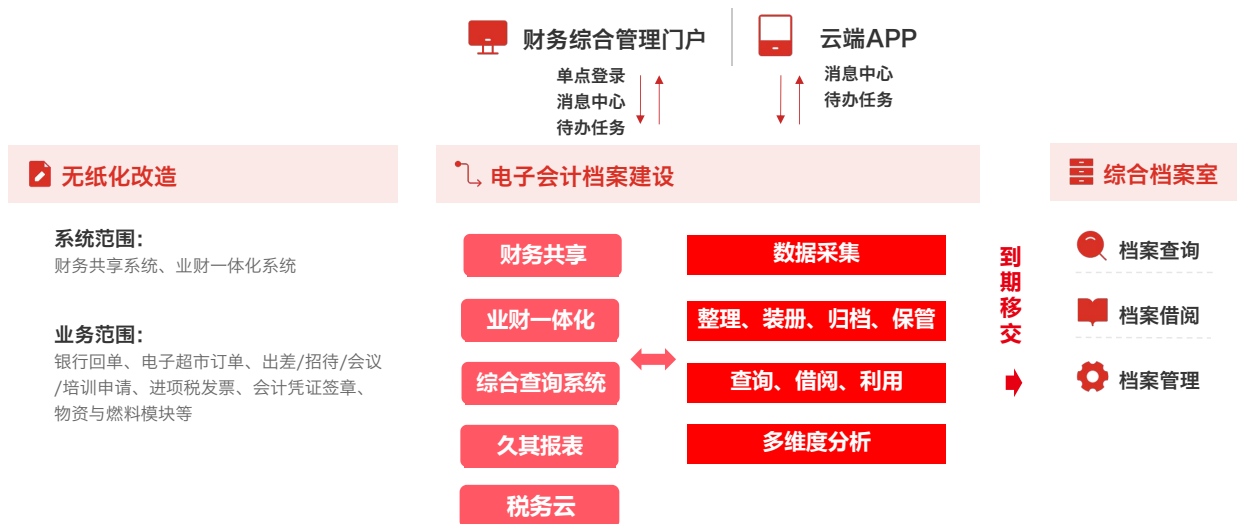


图 62：某能源电力集团电子会计档案系统整体架构



在数据采集环节,该集团打通了财务共享、业财系统、报表系统等与会计档案系统的数据流,实现各类电子会计凭证、账簿、报表的自动采集与标准化校验,从源头保障档案数据的准确性与完整性,避免人工录入的误差与延迟。

在归档与利用阶段,系统依托智能分类与自动归档技术,将采集后的原始数据自动生成标准化电子档案,并支持多维度检索、权限化调阅与在线复用,大幅提升档案的使用效率,让历史数据快速转化为业务决策的支撑依据。

同时,集团同步推进无纸化改造,通过优化报销、核算等业务流程,结合电子签章、电子归档等技术,全面减少纸质单据的流转与存储,显著提升企业无纸化率,降低运营成本。

在档案管理的后端,我们建立了严格的归档控制与移交机制,从档案的整理、组卷到移交、销毁,全流程可追溯、可审计。同时,通过“四性检测”(真实性、完整性、可用性、安全性),对电子档案进行定期校验,确保其长期合规可用。

● 企业应用价值

- **档案数据自动采集:**通过任务实现电子会计档案的自动采集,分别从财务一体化、财务共享、综合查询、报表等系统进行统一的规范化数据采集。

- **自动制档、高效利用:**根据条件系统自动装册、快速归档;档案查阅效率大幅提升,应用便捷。针对档案管理多个维度出具分析,便于管理。

- **无纸化应用提升:**通过业务系统改造、系统间集成优化,在应用中大幅减少纸质上传,提高流程运转效率,大幅度提高无纸化率。

- **数据质量控制:**为了保证数据质量,电档与多业务系统间做了归档业务控制,保证数据一致性。数据通过四性检测,保证质量。

- **四性检测:**档案数据的采集、移交,四性检测为切入点,对数据进行检测,实现数据的规范性管理。

- **全生命周期管理:**实现数据从采集、整理、利用、移交、鉴定、销毁全生命周期管理,移交档案至集团数字档案馆。





第五部分

数智致远·共启新程

用友 BIP 驱动财务数智化迈向无限未来





在数智化浪潮席卷全球的当下，财务数智化已成为企业高质量发展的核心引擎，重构着传统财务管理的底层逻辑与价值边界。用友凭借 38 年行业积淀与技术创新，以用友 BIP 为核心载体，融合人工智能、大数据、云计算等前沿技术，打破传统财务的流程壁垒与数据孤岛，为企业财务数智化转型提供全场景、全链路、全智能的解决方案，引领企业驶向数智化未来。

用友 BIP 以“智能驱动、数据赋能”为核心，构建起覆盖智能会计、数智预算、数智司库、数智税务、数智档案等九大领域的产品矩阵，各模块协同联动，形成一体化财务数智体系。从智能会计的精细实时核算，筑牢数据底座；到数智预算的纵横贯通，实现战略落地；从数智司库的全球资金管控，防范资金风险；到数智档案的全周期管理，实现合规高效，每一项产品都精准契合企业转型痛点，推动财务管理从“账务记录”向“价值创造”跃迁。

依托 YonGPT 企业服务大模型，用友 BIP 将 AI 能力深度嵌入财务全场景，实现流程自动化、决策智能化，让财务人员从重复性劳动中解放，聚焦高价值的分析与决策工作。同时，用友坚守安全可控底线，依托国产信创适配能力，打造稳固可信的平台底座，保障企业数据安全与业务合规，助力企业在转型中无后顾之忧。

从大型央企的集中化管理实践，到能源、人资等行业的数字化突围，众多行业领军企业借助用友 BIP 实现了管理效能的跃升，印证了用友解决方案的实践价值。财务数智化转型的本质，是商业逻辑的重构与价值体系的升级，用友 BIP 始终与企业同频共振，持续释放转型动能。

未来，用友将持续深耕财务数智化领域，迭代技术与产品，以更强大的平台能力、更贴合需求的解决方案，助力中国企业突破转型瓶颈，实现财务管理的跨越式进化，与企业携手，以数智之力绘就高质量发展新蓝图，驶向财务数智化的无限未来。

企业数智化 用友BIP

用友网络科技股份有限公司

地址：中国北京市海淀区北清路 68 号用友产业园

网址：www.yonyou.com

邮编：100094

yonyou Network Technology Co.,Ltd.

Address: yonyou industrial park, no. 68, Beiqing road,
Haidian district, Beijing, China

Website: www.yonyou.com

Postal code: 100094