

中小企业财务分析中AIGC的应用前景与边界研究

黄佳晨

河北地质大学管理学院, 河北 石家庄

收稿日期: 2026年9月11日; 录用日期: 2026年10月2日; 发布日期: 2026年10月14日

摘要

在新质生产力推动产业数字化转型的背景下, 中小企业财务分析面临数据整合低效、预测能力不足、专业人才短缺等突出困境。本文以AIGC技术与中小企业财务分析为核心研究对象, 综合运用文献研究法与对比分析法, 系统探究AIGC在中小企业财务分析中的应用前景与边界。研究发现: AIGC在多源数据自动化处理、智能预测分析、财务风险实时预警等方面具备技术优势, 能够匹配中小企业降本增效的现实诉求; 但算法可解释性(XAI)不足、基础数据治理水平薄弱、企业资源禀赋约束、AI应用责任归属制度尚不健全等因素, 制约AIGC价值释放。据此, 本文依托TOE框架的三维逻辑, 从技术轻量化迭代、企业业财融合内部治理、外部制度保障体系三个维度构建突破路径。本文将XAI、数据治理纳入中小企业智能财务分析研究, 拓展TOE框架在技术采纳后场景的应用, 丰富中小企业财会数字化相关研究, 可为中小企业运用AIGC优化财务分析质量、推进数字化转型提供理论参考与实践指引。

关键词

中小企业, 财务分析, AIGC, TOE框架, 应用边界

Research on the Application Prospects and Boundaries of AIGC in Financial Analysis of Small and Medium-Sized Enterprises

Jiachen Huang

School of Management, Hebei GEO University, Shijiazhuang Hebei

Received: September 11, 2026; accepted: October 2, 2026; published: October 14, 2026

Abstract

Against the backdrop of industrial digital transformation driven by new-quality productive forces,

文章引用: 黄佳晨. 中小企业财务分析中 AIGC 的应用前景与边界研究[J]. 国际会计前沿, 2026, 15(5): 1237-1245.
DOI: 10.12677/fia.2026.155130

small and medium-sized enterprises (SMEs) are plagued by multiple prominent dilemmas in their daily financial analysis work, among which inefficient cross-source data integration, inadequate forecasting capacity for business and financial trends, and the severe shortage of compound financial professionals stand out as major bottlenecks restricting the improvement of financial management effectiveness. Taking AIGC technology and the financial analysis practice of small and medium-sized enterprises as its core research object, this paper adopts both the literature research method and comparative analysis method. On the basis of sorting out domestic and overseas relevant literature, it systematically explores the practical application prospects as well as inherent application boundaries of AIGC technology when deployed for SME-oriented financial analysis scenarios. The research findings demonstrate that AIGC possesses remarkable technical strengths in automatic multi-source data processing, intelligent predictive analysis and real-time financial risk early-warning. These technical capabilities can effectively respond to the realistic demands of SMEs for cost reduction and efficiency improvement in financial work. However, the expected value of AIGC cannot be fully realized without corresponding supporting conditions. Its practical performance is constrained by a set of realistic factors, including insufficient interpretability of Explainable Artificial Intelligence (XAI) algorithms, weak basic data governance within enterprises, inherent resource endowment constraints faced by most SMEs, and the imperfect institutional systems concerning liability attribution for losses caused by AI application. Accordingly, this paper draws on the three-dimensional analytical logic of the Technology-Organization-Environment (TOE) framework and constructs corresponding breakthrough paths from three dimensions: lightweight technological iteration for AIGC tools, optimized internal governance focusing on business-finance integration within enterprises, and the establishment of sound external institutional guarantee systems. Different from most existing studies that merely employ the TOE framework to analyze pre-adoption influencing factors of digital technologies, this paper brings XAI theory and data governance thinking into the analytical framework of intelligent financial analysis for SMEs. It further expands the application scope of the TOE framework to post-technology-adoption scenarios, and enriches theoretical accumulations for research on digitalized finance and accounting of small and medium-sized enterprises. The research conclusions of this paper can deliver solid theoretical references and operable practical guidelines for SMEs to improve the overall quality of financial analysis and steadily push forward digital transformation by making reasonable use of AIGC-enabled analytical tools.

Keywords

Small and Medium-Sized Enterprises, Financial Analysis, AIGC, TOE Framework, Application Boundaries

Copyright © 2026 by author(s) and Hans Publishers Inc.

This work is licensed under the Creative Commons Attribution International License (CC BY 4.0).

<http://creativecommons.org/licenses/by/4.0/>



Open Access

1. 引言

1.1. 研究背景

新时代以来,我国经济由高速增长转向高质量发展阶段,创新驱动发展成效日益显现,产业转型升级进程显著加快,新质生产力在此背景下应运而生。技术创新与管理创新作为新质生产力的核心引擎,通过知识与技术的深度渗透实现生产效率与效益的跨越式提升。“其中,人工智能(AI)技术的蓬勃发展使得数据获取途径更为便捷、数据处理效率实现质的飞跃,业已成为驱动新质生产力发展的关键力量”[1]。数智化财务分析作为融合大数据处理技术与现代分析理念的新型管理工具,能够显著提升企业财务分析

的有效性 with 精准性。

中小企业在数字化转型进程中面临突出的资源约束与市场竞争压力，需要充分挖掘大数据技术带来的发展机遇。全面高效的数智化财务分析能够为中小企业经营管理提供及时、可靠的决策依据，有效帮助企业规避经营风险与财务风险，这对于治理结构尚不完善、风险抵御能力较弱的中小企业而言，具有尤为重要的现实意义。

1.2. 研究意义

本研究具备相应的理论价值与实践价值。在理论层面，本文突破了传统中小企业财务分析以人工核算、经验判断为主的研究范式，将 AIGC 技术系统性地纳入财务分析方法体系，拓展了数智化财务分析的理论边界，对中小企业财务管理相关理论形成有益补充。在现实层面，本研究一方面系统梳理了 AIGC 在财务数据处理、风险预警、趋势预测等关键环节的应用前景与落地路径，助力中小企业借助技术手段提升财务分析效率与精度；另一方面，深入剖析了 AIGC 在数据安全、算法偏见、责任界定等方面的应用边界，为中小企业有效规避技术应用风险提供了操作性指引，同时也为监管部门制定智能化财务工具的行业规范、推动中小企业财务分析数字化转型的健康发展提供了参考依据。

1.3. 文献综述

目前学术界围绕 AIGC 在财务领域的应用已积累了一定研究成果。刘婷婷[1]等从新质生产力视角探讨了审计数字化转型的实现路径；马娜[2]对数智时代企业财务分析架构的搭建逻辑进行了初步探索；宋迎春与马梦伟[3]系统分析了 AI 技术在智能财务应用中的潜在伦理风险。然而，既有研究大多聚焦于 AIGC 在大型企业财会或审计领域的总体应用，鲜有研究关注中小企业的特定应用场景，尤其缺乏针对财务分析这一核心管理模块的系统性探讨。基于此，本文的边际贡献在于：立足中小企业的资源约束与治理特征，紧密结合其财务分析的实际痛点，深入探讨 AIGC 的应用前景、内在边界及突破路径，以期弥补现有研究缺口，为中小企业数智化转型提供更具针对性的理论支撑与实践指引。

从理论层面看，中小企业技术采纳领域，Tornatzky & Fleischer 提出的 TOE (Technology-Organization-Environment) 框架是解释企业数字化技术采纳行为的经典范式，“该分析框架将技术、组织与环境因素纳入统一分析体系”[4]，解析企业是否采纳新技术的驱动与约束因素。

在 AI 财会领域应用研究中，国外学者较早讨论智能算法在财务预测、风险识别中的应用价值，但同时指出，AI 模型落地不能脱离企业组织基础；算法可解释性(XAI)相关研究提出，“模型可解释性不足会限制 AI 在财会、审计这类需要证据溯源场景的落地，‘算法黑箱’是 AI 财务应用的核心技术约束”[5]；数据治理文献则强调，高质量、标准化的治理体系是智能财务模型有效运行的前提，“垃圾进、垃圾出”是数智工具落地的底层逻辑。

现有 TOE 框架多用于解释企业数字化工具采纳意愿，但大多用于静态分析“企业要不要采纳 AI 技术”，较少进一步讨论企业采纳之后，技术落地会遇到哪些边界约束，以及如何系统性突破约束。

本文构建了三维突破路径，分别为技术迭代、企业内部治理、外部制度保障，与 TOE 框架存在内在呼应：技术维度对应 TOE 的技术特性维度，企业内部治理对应 TOE 的组织维度，外部制度保障对应 TOE 的环境维度。

二者差异在于：TOE 框架侧重技术采纳前的影响因素识别，回答企业“为什么愿意/不愿意引入技术”；而本文三维框架聚焦采纳后的落地困境与突破策略，回答“引入 AIGC 之后，如何克服各类约束，释放技术价值”。这是本文对 TOE 理论的延伸拓展。

综合国内外文献梳理，当前研究缺口体现在三方面：

第一，中小企业技术采纳研究大多关注采纳意愿，较少聚焦 AIGC 财务场景下采纳后的落地边界；

第二，财会领域 AI 研究对 XAI 可解释性、企业数据治理的讨论多集中于大型企业，缺少面向中小企业的整合分析；第三，TOE 框架在智能财务研究中多用于采纳意愿实证，较少用来构建落地突破路径。

基于上述文献梳理识别的研究缺口，本文的边际理论贡献主要体现在三方面：

第一，将 XAI 算法可解释性、数据治理要素整合纳入中小企业 AIGC 财务分析的分析框架，弥补现有智能财务研究多聚焦大型企业、较少关注中小企业数智化落地约束的不足，拓展中小企业数智财务的研究视角。

第二，依托 TOE 框架的技术 - 组织 - 环境三维逻辑进行理论延伸，突破 TOE 框架多用于技术采纳前影响因素识别的局限，将其应用场景拓展至技术采纳落地后的约束识别与突破路径构建，丰富 TOE 理论在智能财会领域的应用边界。

第三，立足于中小企业资源禀赋约束，辨析 AIGC 在财务分析场景下的应用潜力与落地边界，厘清技术价值的适用条件，为中小企业财会领域的 AI 技术采纳相关研究提供理论补充。

1.4. 研究方法与创新

1.4.1. 研究方法

本论文采用的研究方法主要有：

1) 文献研究法：本文通过多渠道梳理国内外相关文献，提炼研究所需要的理论基础，厘清本研究的分析思路；同时依托中国注册会计师协会、中国证监会公开资料把握行业实践动态，为本研究提供现实层面支撑。

2) 对比分析法：本文采用对比分析法，对比大型企业与中小企业在资金投入、人才结构、信息化基础和财务治理水平方面的差异，剖析中小企业落地 AIGC 财务分析的特有约束，据此提出适配中小企业的优化路径。

1.4.2. 研究创新点

本文的创新之处体现在以下方面：在研究视角上，区别于既有研究对大型企业的普遍关注，本文聚焦于中小企业这一长期被忽视的重要市场主体，深入探讨其财务分析模块的 AIGC 应用问题；在研究深度上，本文不仅论证了 AIGC 的应用前景，更系统识别了其应用边界，并基于 TOE 理论构建了“技术优化 - 内部配置 - 制度保障”的三维突破路径，构建起“现实痛点 - 约束识别 - 路径设计”的完整分析逻辑。

2. 相关概念与理论基础

2.1. 相关概念

2.1.1. 人工智能生成内容(AIGC)

AIGC 是 AI-Generated Content (人工智能生成内容) 的缩写，是继 PGC (专业生产内容)、UGC (用户生产内容) 之后的新型内容生产方式，核心是依托训练完成的 AI 模型，按用户指令自动生成文本、图像、音频、视频等各类内容，实现创作的自动化与智能化。

2.1.2. 财务分析

“财务分析是以会计核算资料及其他相关信息为依据，运用专门的分析技术和方法，对企业的筹资活动、投资活动、经营活动的盈利能力、营运能力、偿债能力和发展能力进行系统评价与预测的管理活动” [2]。其方法体系涵盖水平分析法、垂直分析法、比率分析法、因素分析法、趋势分析法及综合分析法等。财务分析的核心目标在于为投资者、债权人、经营者及其他利益相关者了解企业过去、评价企业

现状、预测企业未来、做出科学决策提供准确的信息依据。

2.2. 理论基础

2.2.1. 委托代理理论

委托代理理论以企业所有权与经营权相分离为前提，该理论被广泛应用于企业治理相关研究。两权分离易引发股东与管理层之间的利益冲突：股东追求企业长期财富最大化，管理层更倾向追求自身短期利益，管理层的机会主义行为可能损害股东长期价值。

2.2.2. 马太效应

马太效应描述了优势累积与劣势加剧的正反馈循环机制，其核心逻辑在于：初始占优的个体或群体凭借既有优势更容易获取增量资源，从而持续扩大领先地位；“而初始处于劣势的群体则因资源匮乏而陷入发展困境，导致两极分化不断加剧” [3]。在 AIGC 应用场景中，马太效应表现为：大型企业凭借充足的资金与人才储备率先部署先进的 AIGC 工具，通过高效的数据积累与技术迭代进一步强化竞争优势；而中小企业则受限于资源约束，在技术引入、数据治理和人才培养方面全面落后，可能在新一轮技术竞争中与大型企业的差距进一步拉大。这一理论为理解中小企业 AIGC 应用的现实边界提供重要分析视角。

2.2.3. TOE 框架

TOE 框架从技术、组织、环境三个层面解释企业的新技术采纳行为。技术维度关注技术本身的相对优势、复杂性、可解释性等技术特征；组织维度包含企业资金、人才、信息化基础、内部治理等组织资源禀赋；环境维度涵盖行业环境、政策制度、市场监管等外部条件。

TOE 框架为本研究三维突破路径的搭建提供理论根基。本文构建的技术迭代、企业内部治理、外部制度保障三维路径，与 TOE 框架三维度一一对应。但 TOE 框架主要解释企业是否选择采纳新技术，属于事前影响因素分析；而本文重点讨论 AIGC 被中小企业引入之后，落地过程中的约束边界与化解路径，属于技术采纳后的研究，是对 TOE 理论应用场景的拓展。

3. 中小企业财务分析现状与 AIGC 应用需求

3.1. 中小企业财务分析的主要问题

3.1.1. 数据孤岛现象严重，整合效率低下

中小企业财务数据普遍分散于财务软件、进销存系统、银行对账平台等多个独立系统，数据格式差异显著，大量依赖人工进行跨平台的数据导出、汇总、核对与清洗。以月度结账为例，财务团队往往需要花费数日手动处理来自不同源头的异构数据，这一过程不仅耗时费力，且因涉及大量重复性人工操作，极易产生数据错漏，进而导致财务报告失真，严重影响管理决策的有效性。

3.1.2. 预测分析手段落后，决策支持不足

中小企业财务预测多依赖 Excel 内嵌的线性回归或简单趋势外推等传统工具，模型变量单一，无法有效纳入市场波动、政策调整、竞品动态等外部冲击因素，预测偏差率居高不下。静态报表式的分析模式无法实时反映业务动态变化，导致企业在库存管理、资金调度等方面被动应对——例如销售旺季备货不足导致断货损失，或市场下行期采购决策滞后导致库存积压，由此带来不必要的资金占用与融资成本攀升。

3.1.3. 复合型人才匮乏，技术应用门槛过高

中小企业普遍缺乏既懂财务又懂数据分析的复合型人才，中小企业经营业务流程完整，同样需要专

业化财务分析能力，对复合型财会人才存在现实需求，但该类人才供给相对不足。同时，多数 AI 工具要求用户掌握 Python、SQL 等编程技能，使用门槛高，在中小企业引入通用 AI 分析工具后，能熟练操作的财务人员稀少，造成智能工具实际利用率偏低，不利于企业数字化投入产出水平提升。

3.1.4. 风险预警机制缺失，合规隐患突出

中小企业依赖人工识别财务风险，响应滞后性强，易导致风险扩大。同时，财务数据涉及企业核心机密，大多数企业会担忧工具的数据存储安全性，部分云端工具因未通过安全认证，可能违反法律要求，面临合规处罚。工具使用的不合规问题会削弱风险预警有效性，放大企业财务风险。

3.1.5. 通用工具适配性差，定制成本高昂

目前市场上的财务分析软件多为面向全行业的通用型产品，缺乏对特定行业细分场景的深度优化。例如，制造业企业特有的“工单成本分摊”问题、零售业关注的“促销活动 ROI (Return On Investment) 即时计算”需求，通用工具往往无法有效响应。中小企业若要实现行业化定制，需额外支付高昂的开发费用，这与中小企业有限的 IT 预算构成尖锐矛盾，导致工具功能与实际业务需求之间长期存在“最后一公里”的脱节。

3.2. 中小企业 AIGC 财务分析应用需求

基于上述痛点的系统梳理，中小企业对 AIGC 财务分析工具的需求呈现出“低成本、低门槛、高适配、强安全”的复合型特征。具体而言：其一，自动化数据治理能力，要求能够无缝对接多源异构数据，实现清洗、整合与标准化的自动流转，最大限度减少人工干预；其二，动态预测与实时监控能力，要求关键财务指标的实时可视化呈现与多变量智能预测，提升决策时效性；其三，极简化的交互体验，要求通过自然语言交互等友好界面降低技术门槛，适配非技术背景的财务人员使用；其四，嵌入式合规与安全保障，要求工具内置数据安全防护机制与风险预警模型，确保使用过程合法合规；其五，行业化预设模型，要求针对不同行业的业务逻辑预置分析模板，降低定制成本。

当前中小企业财务分析的实践现状与上述理想需求之间仍存在较大差距，“亟须通过系统性改革——包括人员素质提升、工具迭代升级与信息系统建设——来弥合这一鸿沟” [6]，AIGC 技术为化解上述矛盾提供可行技术条件，相关应用需求逐步显现。

4. 中小企业财务分析中 AIGC 的应用前景与边界

4.1. 应用前景

4.1.1. 自动化数据处理：实现多源异构数据的智能融合

AIGC 依托自然语言处理(NLP)与光学字符识别(OCR)等底层技术，能够有效攻克中小企业数据分散、格式杂乱的核心痛点。具体而言，AIGC 工具可自动对接电子发票平台、银行流水、税务申报系统等多源数据接口，支持 Excel、PDF、图片乃至扫描件等多种格式数据的批量识别、抽取与结构化转换。以往需要人工逐笔录入的繁琐流程，可经由自动化管道高效完成，数据录入效率提升可达数倍乃至数十倍。同时，内置的智能清洗算法能够自动执行数据去重、格式归一化、异常值检测与修正，将数据错误率控制在极低水平，从而为后续分析奠定高质量的数据基础。

4.1.2. 智能预测分析：从线性推演到多维动态模拟

不同于传统中小企业依赖于静态历史数据与简单线性外推的预测模式，AIGC 能够融合集成学习、深度时序模型等先进算法，将宏观经济指标、行业景气指数、社交媒体舆情乃至供应链波动等多维度变量纳入统一的分析框架，构建高度非线性的动态预测模型。这使得中小企业能够显著提升销售预测、现金

流预测及盈利预测的精度，有效降低因预测偏差导致的库存积压或资金链断裂风险。预测能力的跃升，有助于提升中小企业在复杂市场环境下的经营预判能力。

4.1.3. 实时风险预警：构筑全流程的智能防护网

针对中小企业预警机制薄弱、风险响应滞后的短板，AIGC 能够通过 7×24 小时不间断的数据流监控与异常检测算法，构筑覆盖采购、生产、销售、回款全流程的智能预警系统。“一方面，系统可对资产负债率、流动比率、应收账款周转天数等关键财务指标设定动态阈值，一旦出现异常波动，立即触发多层级预警通知并自动推送归因分析” [7]。另一方面，通过有监督学习对历史风险事件进行模式挖掘，AIGC 能够识别出危机爆发前的隐性特征组合，实现从“事后报警”向“事前预判”的跨越，为中小企业赢得宝贵的风险处置窗口期。

4.2. 应用边界

AIGC 虽然展现出广阔的应用前景，但受限于技术成熟度与中小企业自身的禀赋约束，其效能的发挥存在明确的边界。

4.2.1. 算法可解释性不足与因果推理缺失

首先，AIGC 的核心机制在于捕捉数据中的统计相关性而非因果性。这使得其在面对复杂的隐性关联交易、潜在的管理层舞弊或突发性政策冲击时，无法深入探究其背后的经济逻辑与因果关系，仅能提供统计层面的异常信号，根本性的甄别与判断仍需依赖人工专业经验。其次，深度学习模型的“黑箱”属性导致其分析过程难以追溯，输出结果缺乏逻辑明确的推导链条。在 IPO 审计、银行贷款审批等需要严格证据链支撑的场景中，AIGC 的分析结论因可解释性匮乏往往难以被外部监管机构或审计师采信，甚至可能因信息不透明而延误融资进程。再者，模型过度依赖历史数据的局限性使其面对“黑天鹅”类极端事件时预测能力急剧衰减，此类事件超出了训练数据的分布范围，模型无法有效应对。

4.2.2. 数据质量依赖与“垃圾进，垃圾出”的恶性循环

AIGC 的分析质量高度依赖于输入数据的准确性、完整性与及时性——即“垃圾进，垃圾出”(Garbage in, Garbage out)。然而，中小企业普遍存在财务核算不规范、原始凭证不全、入账不及时等基础管理问题。不准确的历史数据经由 AIGC 复杂模型的处理后，不仅无法矫正偏差，反而可能放大错误，输出看似精确实则严重失真的分析结论。这种数据基础层面的缺陷，构成了制约 AIGC 效能发挥的根本性瓶颈。

4.2.3. 资源约束下的马太效应与人才断层

从前述马太效应的视角审视，AIGC 的应用门槛实质上可能加剧行业内的两极分化。大型企业凭借充裕的 IT 预算，不仅能够采购性能更优的企业级 AIGC 解决方案，更能通过持续的数据积累与模型微调形成算法的正反馈优势。相比之下，中小企业不仅面临软件采购与运维的资金压力，更因其信息化基础薄弱，导致 AIGC 工具无法有效对接数据接口，需要投入额外的成本进行数据线上化改造。此外，既懂财务业务又具备 AI 素养的复合型人才几乎被大型企业和科技巨头垄断，中小企业既无力承担高昂的人力成本，也缺乏吸引此类人才的平台效应，人才匮乏使得技术工具的落地应用成为无源之水。

4.2.4. 数据安全合规与责任认定困境

在使用云端 AIGC 工具时，中小企业的核心财务数据需上传至第三方服务器处理，数据跨境流动、多租户隔离等环节存在泄露风险。一旦发生数据安全事件，中小企业将面临巨大的商业损失与监管处罚。更为棘手的是责任认定问题：当企业依据 AIGC 的分析建议做出经营决策并蒙受重大损失时，损失责任

应当由工具提供商、软件开发方还是企业自身承担？目前相关法律法规在算法治理与 AI 责任归属方面尚存空白，责任划分的模糊性导致企业在维权时缺乏依据，抑制了中小企业大规模应用的意愿。

5. 中小企业财务分析中 AIGC 突破边界的路径

本文三维突破路径依托 TOE 框架逻辑搭建，分别从技术、企业组织、外部环境三个层面，对应化解前文识别的 AIGC 应用边界约束。

5.1. 优化 AIGC 技术

技术层面应立足中小企业现实约束推进 AIGC 工具迭代优化。第一，面向中小企业开发轻量化垂直财务模型，降低工具部署与使用门槛；第二，推进可解释 AIGC 技术研发，实现模型运算逻辑可追溯，便于企业核验财务分析结果；第三，强化工具的数据隐私保护能力，规避敏感财务信息泄露风险。伴随业务场景动态变化，AIGC 算法仍需持续迭代优化。

5.2. 完善企业内部配置

企业内部资源的整合优化是 AIGC 工具落地实施的重要基础。

企业应当组织财务人员开展专项技能培训，提升其 AIGC 工具实操能力，可通过外部机构合作、行业业务培训等渠道实现能力提升。其次，中小企业整体对 AIGC 等大数据层面的领域认知不足，企业应当树立数字化转型意识，夯实数智化建设基础。同时应当厘清 AIGC 的功能定位，明确其仅作为财务工作辅助工具，坚持人机协同的工作模式，避免对算法工具形成过度依赖。

5.3. 建立制度保障

推动 AIGC 在中小企业财务场景规范应用，需要完备的制度体系作为支撑。

首先，中小企业应制定完善的数据安全管理规范，明确财务数据的采集、存储、使用流程，加强数据访问权限管理，防止数据越权访问。其次，针对 AIGC 应用下责任界定模糊的问题，监管部门应完善追责制度，厘清财务分析全流程各环节的责任主体。最后，市场 AIGC 工具产品繁杂，中小企业应用过程中易遭遇合规隐患，监管部门应当强化对智能财务工具的规范引导，降低企业财务风险。

6. 结论

本研究依托 TOE 分析框架，系统探讨 AIGC 在中小企业财务分析场景下的应用前景、现实边界与突破路径。研究表明，AIGC 凭借自动化数据处理、智能预测分析与实时风险预警等技术能力，为缓解中小企业传统财务分析效率偏低、精度不足、响应滞后等现实困境提供可行技术路径。但受算法可解释性缺陷、企业数据基础薄弱、复合型人才供给不足、相关制度供给滞后多重条件约束，AIGC 的实践应用存在明确边界；若缺少合理引导，技术红利分配不均会借助马太效应进一步拉大中小企业与大型企业之间数字化能力差距。

基于上述研究结论，本文得到如下启示：中小企业应当理性看待 AIGC 工具价值，优先夯实内部数据标准化治理，遵循“小切口、渐进式”建设思路，优先从低风险业务场景切入，注重“业财技”复合型人才培育，构建人机协同的财务工作模式；行业与监管层面，需要建立适配中小企业的 AIGC 财务工具准入与动态评估机制，推进 AI 责任认定、财务数据安全相关规范落地；技术服务商应立足中小企业真实业务诉求，开发高性价比、高易用性、具备可解释能力的垂直财务模型，推动 AIGC 技术真正赋能实体经济。

本研究以定性规范分析为主，将 XAI 算法可解释性、数据治理纳入中小企业智能财务分析框架，并

把 TOE 框架由技术采纳前的影响因素分析拓展至采纳后的落地约束破解层面,对中小企业财会数字化研究形成理论补充。受研究条件限制,本文未开展问卷调研、企业实地案例实证检验。后续研究可以结合问卷、多案例分析等方式开展实证考察,也可以区分不同行业类型开展异质性对比,进一步检验、完善本文研究观点,提升结论实践参考价值。

致 谢

衷心感谢导师在论文选题与写作过程中给予的悉心指导与宝贵建议。感谢课题组同门的讨论与启发,感谢河北地质大学管理学院提供的良好学术环境与学习平台。同时,向在论文撰写过程中提供资料支持与帮助的所有老师和同学致以诚挚谢意。

参考文献

- [1] 刘婷婷,程琦,凌邦如,等.新质生产力助推审计数字化转型研究[J].会计之友,2025(16):139-145.
- [2] 马娜.数智时代如何搭建财务分析架构[J].当代会计,2021(1):73-74.
- [3] 宋迎春,马梦伟.AI+技术在智能财务应用中的潜在伦理风险分析与对策[J].财务与会计,2023(24):58-62.
- [4] Kuan, K.K.Y. and Chau, P.Y.K. (2001) A Perception-Based Model for EDI Adoption in Small Businesses Using a Technology-organization-environment Framework. *Information & Management*, **38**, 507-521.
[https://doi.org/10.1016/s0378-7206\(01\)00073-8](https://doi.org/10.1016/s0378-7206(01)00073-8)
- [5] 张润驰,岳中刚,张国法,等.数字金融场景中人工智能模型可解释性风险的特征与治理研究[J].中国工程科学,2026,28(2):113-124.
- [6] 赵春梅.大数据时代企业财务分析的发展[J].纳税,2023,17(23):49-50.
- [7] 王健,李华.技术扩散视角下行业竞争的马太效应研究——以会计师事务所行业为例[J].当代财经,2023(5):32-45.