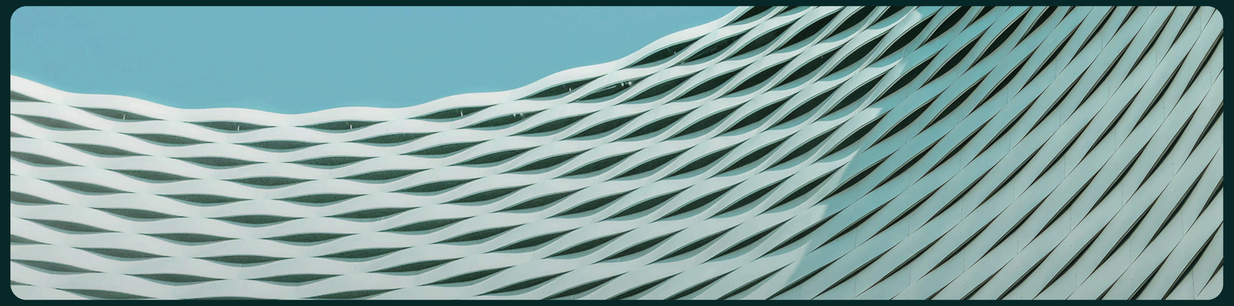








AI наръчник на финансовия директор: От автоматизация към лидерство

Как финансовите лидери изграждат AI екипа на финансовия директор

Payhawk

Съдържание

Въведение: 60-секунден брифинг на финансовия директор 3

Справка с AI реалността 10

Бизнес казусът: Изчисляване на стойността на AI 18

Управление на рисковете, свързани с AI: Ръководство за финансовия директор 31

Овладяване на AI управлението на разходите 47

Вашият AI план за действие 60

Въведение

60-секунден брифинг на финансовия директор



Най-важното

През следващите 24 месеца AI агентите ще променят
из основи облика на финансовите операции

До 2027



+50%

Оперативна ефикасност

чрез решения за автоматизация, съчетаващи автоматизация на роботизираните процеси и изкуствен интелект[12]



+20%

Точност на прогнозите

докладвани от компании, които използват AI за финансово прогнозиране[16]



+50%

Точност при прогнозиране на паричните потоци

в сравнение с традиционните методи[13]



92%

От организациите

съобщават, че инициативите, свързани с AI, отговарят или надхвърлят очакваната възвращаемост[22]

Спешните действия

Разликата в степента на имплементация на AI расте бързо

99%

от разработчиците за големи компании

проучват или активно разработват AI агенти[3]

96%

от финансовите лидери

съобщават, че техните компании *все още* не развиват и разрастват употребата на генеративен AI[9]

2025

„годината на проучване на агентите“

определена от страна на от страна на водещите технологични компании[3]

72%

от водещите финансови директори

определят партньорството с технологичния директор като ключово за технологичната интеграция[11]

Залогът

Организациите, които отлагат въвеждането на AI, рискуват да изостанат от конкурентите си още през 2025 г.[8]

1/3

от всички софтуерни приложения

се очаква да вградят AI агенти в рамките на 3 години (в сравнение с 1% внедряване през 2024)[2]

15%

от текущите работни решения

прогнозирано ще бъдат вземани самостоятелно от AI до 2025[2]

26%

от финансоите мениджъри

сочат недостатъчните инвестиции като основна пречка при внедряването на AI[9]

Възможностите

Първите на пазара ще спечелят несъразмерно голямо предимство под формата на по-висока ефективност и стратегически способности.

$47 млрд.

Прогноза за общия пазар на AI агенти до 2030 г.[6]

$43 млрд.

е очакваният размер на пазара на финансови AI агенти до 2029 г. (в сравнение с 14,79 млрд. долара през 2024 г.)[7]

$80 млрд.

спестявания от контактни центрове чрез AI в рамките на две години[2] спрямо Gartner

Следващият ви ход

5 ключови решения: Какво всеки финансов директор трябва да реши през следващите 12 месеца

Месец 1: Оценка на готовността за AI

Решение: Направете одит на качеството на данните, технологичната инфраструктура и способностите на екипа

Въздействие: Създаване на основата за всички бъдещи инициативи, свързани с AI

Месец 3: Управленска рамка

Решение: Създайте ръководства за управление на риска, свързан с AI, за защита на данните и спазване на етичните норми

Въздействие: Способства създаването на сигурно и съответстващо на изискванията широкомащабно внедряване на AI

Месеци 7-12: План за трансформация на работната сила

Решение: Създайте програми за подобряване на уменията и предефиниране на длъжностите в AI екипите

Въздействие: Осигуряване на подготвена работна сила за AI-First операции



Месец 2: Откриване на възможностите за бърз успех

Решение: Изберете 2 или 3 нискорискови зони на приложение със значимо въздействие, които да използвате за пилотно внедряване на AI

Въздействие: Демонстриране на възвращаемостта и създаване на вътрешна инерция

Месеци 4-6: Стратегическо технологично партньорство

Решение: Направете избор между използването на решения от външни доставчици, вътрешна развойна дейност и хибриден подход

Въздействие: Определяне на бързината на добавяне на стойност и дългосрочните възможности

Насоки за времева инвестиция

Как да използвате този наръчник ефективно:

1. Незабавно действие

- Попълнете списъка за проверка на готовността за имплементиране на AI

  Раздел 5

10 минути

2. Анализ в дълбочина

- Научете за възможностите за управлението на разходите с помощта на AI

  Раздел 4

60 минути

3. Внедряване

- Създайте своя 90-дневен план за действие

  Раздел 5

90 минути

Справка с AI реалността

Аларма за финансови лидери



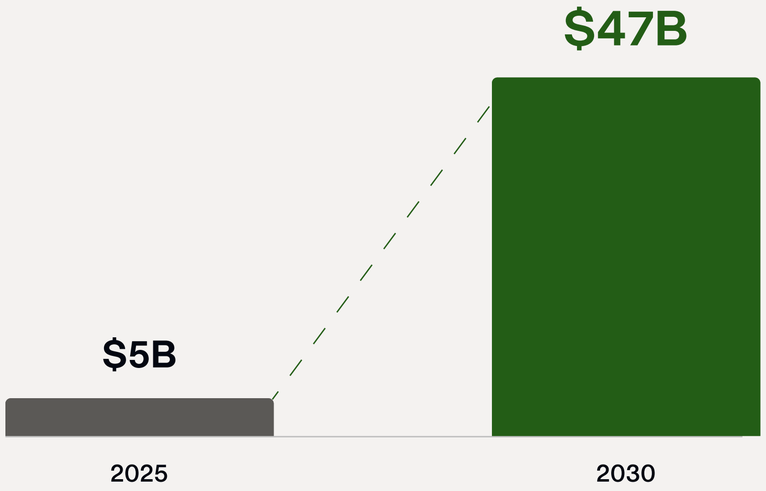
Шокиращата статистика

Три числа, които би трябвало да ви стреснат

1. 941% пазарен бум

Пазарът на AI агенти избухва от **5 млрд. долара през 2024 г.** до очакваните **47 млрд. долара до 2030 г**. В същото време **96% от финансовите лидери** все още са във фаза на проучване, а не въвеждане на AI в дейността си[29]

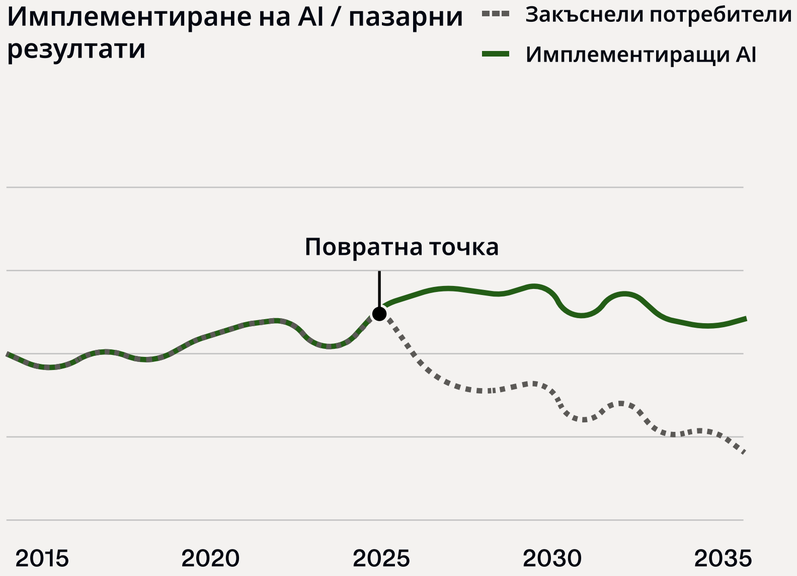
Растеж на пазара на AI агенти



2. Стръмната скала на 2025 г.

Организациите, които отлагат въвеждането на AI, **рискуват да изостанат значително от конкурентите си още през 2025 г**[8]

Имплементиране на AI / пазарни резултати



3. 28 млрд. долара са сложени на масата

Пазарът на специализиран финансов AI ще нарасне от **14,79 млрд. долара до 43,04 млрд. долара**. Въпреки това повечето финансови директори все още наблюдават отстрани, докато първите в бранша вече печелят несъразмерно големи предимства.[7]

Растеж на AI пазара на във финансовата сфера



Payhawk

Предимството, което AI дава

Как водещите финансови директори изпреварват останалите

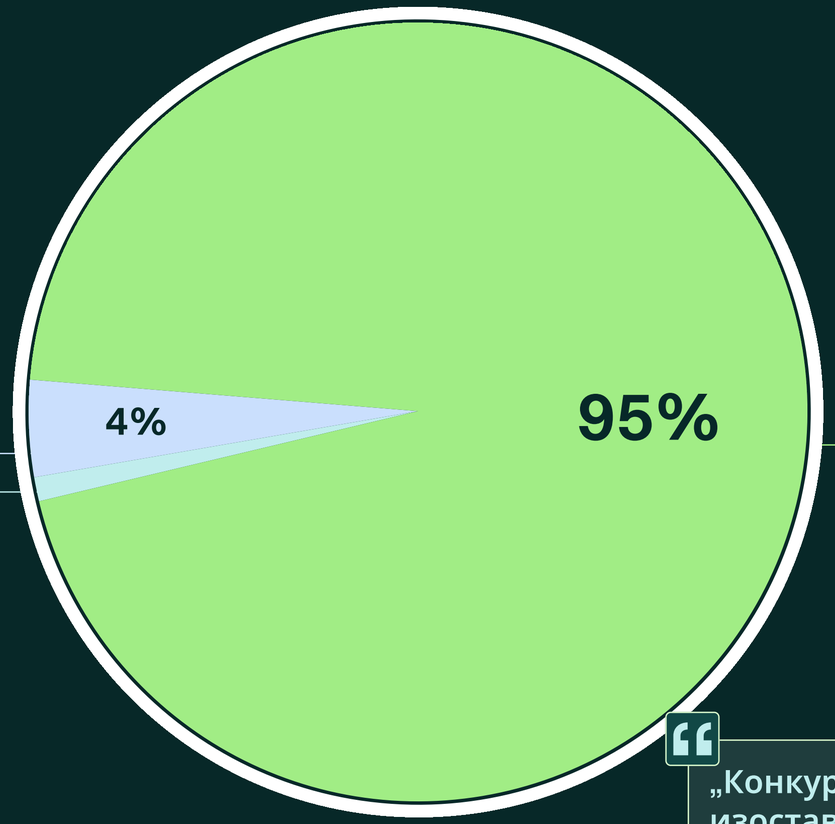
Лидерите - 4%

Финансовите мениджъри, които развиват и разрастват употребата на AI, вече отчитат:

- 50% спад при ръчните финансови дейности[12]
- 20% ръст на точността на прогнозите[16]
- Повече дългосрочни възможности за установяване на бизнес партньорства
- Специфични конкурентни предимства вследствие на по-високата оперативна ефективност

Изоставащите - 1%

Те изцяло игнорират AI и рискуват да останат извън играта



Проучващите - 95%

Все още опипват почвата с пилотни проекти, участват в конференции и планират, докато конкуренцията вече действа

„Конкурентното предимство на лидерите спрямо изоставащите в използването на AI вече не е само по-високата ефективност. Става въпрос за работещи стратегически решения."

— Константин Дженгозов, главен финансов директор на Payhawk

Финансовата AI революция във времето

1. Ерата преди AI (2000-2020 г.)

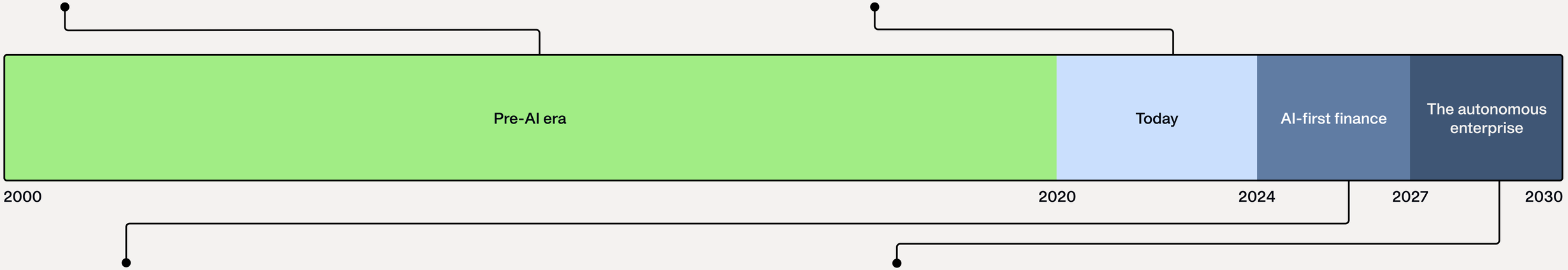
Ръчна обработка и базова автоматизация

- Прогнози и анализи в Excel
- Автоматизирани процеси на одобрение на базата на правила (RPA)
- Отчетност на месец/тримесечие
- Реактивни методи на вземане на решение
- **Ролята на финансовия директор:** Обслужващ финансите и отчетник

2. Днес (2021-2024 г.)

Пилотни AI проекти и ранна интеграция

- Експериментално внедряване на AI
- Базово машинно обучение за откриване на измами
- Чат ботове за обслужване на запитвания от служителите
- По-добро онагледяване на данните
- **Ролята на финансовия директор:** Шампион в дигиталната трансформация



3. AI-First финансови операции (2025-2027 г.)

Мащабна интелигентна автоматизация

- AI агенти управляват цялостния процес на одобрение
- Прогнозни анализи в реално време
- Автономно обработване на фактурите и изравняване
- Съвместна работа на агентите, изпълняващи различни функции
- **Ролята на финансовия директор:** Стратегически AI диригент

4. Автономното предприятие (2028-2030 г.)

Самооптимизиращи се финансови системи

- Напълно автономни финансови операции
- Оптимизация на базата на квантово машинно обучение
- Адаптиране и използване на прогнозни бизнес модели
- Екипите ще се фокусират върху иновациите и разработването на стратегии
- **Ролята на финансовия директор:** Главен създател на добавена стойност

Справка с реалността: Разобличаване на митовете за AI

МИТ

„AI ще замени финансовите екипи"

ИСТИНА

AI премества фокуса върху добавянето на стойност

РЕАЛНОСТТА

AI агентите представляват „дигитални колеги", които по-скоро допълват уменията на хората от екипа, отколкото ги заменят.[1] Финансовите експерти са освободени от извършването на рутинни задължения и могат да се концентрират върху:

- Стратегическо бизнес партньорство
- Далновидни анализи и интерпретации
- Иновации и подобряване на процесите
- Комуникация и управление на взаимоотношенията

МИТ

„Внедряването на AI ще отнеме години"

ИСТИНА

Бърз успех е възможен за 90 дни

РЕАЛНОСТТА

Пътят към цялостна AI трансформация е дълъг, но непосредствените ползи могат да бъдат постигнати бързо:

- **Седмица 1-4**: Извършване на категоризация и откривана на нередности с помощта на AI
- **Месец 2**: Автоматизирана обработка на фактури и извършване на базови прогнози
- **Месец 3**: Интелигентен анализ на отклоненията и отчетност
- **Месец 4+**: Разширени прогнозни анализи и способност за прогнозиране

МИТ

„AI е прекалено рисков за сферата на финансите"

ИСТИНА

По-рисково е да НЕ БЪДЕ въведен AI

РЕАЛНОСТТА

AI носи нови рискове, но бездействието носи много по-сериозен риск от загуба на конкурентни предимства:

- 92% of организации съобщават, че инициативите, свързани с въвеждане на AI, отговарят или надхвърлят очакваната възвращаемост[22]
- Съвременната управленска рамка на AI е съобразена с изискванията за сигурност и съответствие с регулативните норми
- Поетапното внедряване позволява адекватно управление и контрол на риска

Новият финансов мандат

Традиционната роля на финансовия директор разширява значително обхвата си и надхвърля дейностите по обслужване на финансите и отчетността във вида им, който познаваме:

Фокусът на традиционния финансов директор

- Финансова отчетност и контрол на съответствието с нормативните изисквания
- Контрол на разходите и бюджетиране
- Исторически анализ и отчитане на резултата
- Управление и контрол на риска
- Текущ оперативен контрол



Фокусът на използващия AI финансов директор

- **Стратегическо бизнес партньорство** при способствани от AI идеи и решения
- **Прогнозен анализ** за по-адекватни на бъдещите тенденции решения
- **Технологична интеграция** и лидерство в сферата на дигиталните иновации
- **Сътрудничество между екипите**, работещи в областта на IT и data science
- **Създаване на добавена стойност** чрез интелигентна автоматизация и оптимизация



Финансовият директора като главен AI директор на финансите

Модерният финансов директор трябва да придобие нов пакет от умения:

01. Технологично лидерство

- Разбиране относно възможностите и границите на AI
- Оценка и интегриране на AI решения
- Изграждане на култура за вземане на решения на базата на данни
- Управление на връзките с доставчиците на AI

02. Стратегия за данните

- Осигуряване на високо ниво на управлението и качеството на данните
- Създаване на унифицирана архитектура за данни
- Внедряване на възможности за анализ в реално време
- Осигуряване на баланс между нивото на достъп и сигурността на данните

03. Управление на промяната

- Ръководене на процеса по трансформиране на работната сила
- Изграждане на умения на финансовите екипи за съвместна работа с AI
- Управление на автоматизацията от гледна точка на човешкия фактор
- Изграждане на култура, приветстваща иновациите

04. Управление на работата с AI

- Установяване на етична рамка относно работата с AI
- Управление на алгоритмичния риск и риска от пристрастия
- Осигуряване на съответствие с нормативните изисквания
- Внедряване на протоколи за текущ контрол от служителите



Перспективата на Payhawk

Защо AI екипът на финансовия директор е неизбежен

Тенденцията към сближаване е очевидна. Трите могъщи сили, които движат напред AI екипа на финансовия директор, са:

1. Бум в количеството на данни

Финансовите отдели са затрупани от данни, идващи от различни източници – ERP системи, платформи за банкиране, инструменти за управление на разходите, системи за управление на доставките. Само AI би могъл да обработи информацията и извлече заключения от тези огромни обеми данни със скоростта, необходима за нуждите на бизнеса.

2. Очакванията на акционерите

Бордовете очакват информация за резултатите в реално време, бизнес звената очакват незабавни отговори, а регулаторните органи – непрекъснат мониторинг на съответствието с нормите. Ръчните процеси не могат да отговорят на тези очаквания.

3. Конкурентен натиск

Организациите, които работят с финансови решения, базирани на AI, разполагат с фундаментално различни възможности — вземане не решение в реално време, проактивно управление на риска и гъвкавост при вземането на стратегически решения, каквито няма как да бъдат постигнати с ръчно извършвани процеси.

Визията на Payhawk

Изграждаме AI екипа на финансовия директор като интегрирана платформа, в която интелигентни агенти се справят с рутинни операции, за да дадат възможност на финансовите мениджъри да фокусират усилията си върху добавянето на стратегическа стойност. Това не е просто автоматизация, а разширяване на границите на експертните умения чрез възможностите на изкуствения интелект.

Неизбежният резултат

Скоро всеки финансов директор ще разполага с екип от AI агенти, които ще работят съвместно с неговия експертен екип от служители. Единственият въпрос е дали вие ще сте тези, които ще поведат трансформацията, или ще бъдете принудени да наваксвате изгубеното време, тичайки след конкуренцията.

Бизнес казусът

Изчисляване на стойността на AI



Важна забележка: Този раздел съчетава проверени статистически данни от сектора (отбелязани като цитати от източници) с онагледяващи визии и примери (ясно обозначени), които целят да подпомогнат финансовия директор в изграждането на цялостни бизнес казуси. Използвайте потвърдени данни за достоверни твърдения и онагледяващи примери при разработването на сценарии.

Изчисляване на възвращаемостта от AI

Формула за изчисляване на възвращаемостта

Възвращаемост на AI = (годишна създадена стойност – годишна инвестиция в AI) / годишна инвестиция в AI × 100

Период на изплащане = общи разходи по внедряването / месечна създадена стойност

Категория	Метод на измерване	Примерен интервал	Вашата калкулация
Директно спестени разходи	Намаляване на разходите за труд + Предотвратяване на грешки	15-50% от текущите разходи*	$ _____
Повишена ефективност	Спестено време × заплащане на час	20-60% спад на времето*	$ _____
По-голяма точност	Избягване на грешки + съответствие	30-70% спад на грешките*	$ _____
Стратегически капацитет	Създаване на стойност от стратегически труд	2-5x резултати*	$ _____
Ограничаване на риска	Предпазване от измами + съответствие	40-60% спад на риска*	$ _____
Стойност от мащаба	Способстване на растежа без пропорционални разходи	10-30% избягване на разходи*	$ _____
Обща годишна стойност	Сума за всички категории		**$** _____
Разходи по имплементация	Технологии + обучения + управление на промяната		**$** _____
Нетна възвращаемост	(обща стойност - разходи) / разходи × 100		_____ **%**

*Примерни интервали за целите на планирането

Повишаване на ефективността

Автоматизация за високи оперативни резултати

АКТУАЛНО СЪСТОЯНИЕ

Потвърдени данни от индустрията

До 50% понижаване на ръчния труд чрез внедряване на решения за автоматизация, съчетаващи RPA и AI[12]

Към момента почти половината от времето на екипа за финансово планиране и анализи се изразходва в трудоемки задачи с ниска добавена стойност[16]

✳ БЪДЕЩЕТО С УЧАСТИЕТО НА AI

Допълнителни ползи

Денонощният работен процес значително намалява времето за обработка[1]

Непрекъснатостта на операциите позволява на финансовите екипи да реагират по-бързо на нуждите[1]

Обработка в реално време: Непрекъснатостта на операциите позволява на финансовите екипи да реагират по-бързо на нуждите[1]

Моментален анализ: AI агентите обработват големи количества данни за предоставяне на незабавни анализи[1]

Гъвкави цикли на прогнозиране: По-честите актуализации правят възможно навременното адаптиране към пазарните условия[16]

Процес	Време с традиционните методи	Време при използване на AI	Подобрение
Обработване на фактури	5-10 минути	30 секунди	✳ **90%+ по-бързо***
Месечна отчетност	5-7 дни	1-2 дни	✳ **60-70% по-бързо***
Изравняване на паричните наличности	2-4 часа на ден	15-30 минути	✳ **85%+ по-бързо***
Анализ на отклоненията	2-3 дни	В реално време	✳ **95%+ по-бързо***

*Примерни интервали на подобрение – реалните резултати може да са различни

Увеличаване на точността

Прецизност, която осигурява доверие

АКТУАЛНО СЪСТОЯНИЕ

Потвърдени данни от индустрията

До 50% спад в процента на грешките при прогнозирането на паричните потоци в сравнение с традиционните методи[13]

20% спад в общите прогнозни грешки средно за компаниите, които използват AI[16]

Идентифициране на сложни повтарящи се модели, които може да бъдат пропуснати от служителите, извършващи анализа[1]

✳ БЪДЕЩЕТО С УЧАСТИЕТО НА AI

Прецизност при оценяването на риска

По-успешно откриване на измами с помощта на непрекъснато обучение и адаптиране[1]

Проактивно разпознаване на риска чрез системи за ранно предупреждаване[1]

Автоматизиран мониторинг на съответствието, намаляващ броя на нарушенията на регулаторните норми[1]

Зона	Традиционен процент грешки	Процент грешки с AI	Improvement
Въвеждане на данни	3-5%*	<0.5%*	✳ **85-90% спад***
Сравняване на фактури	5-8%*	<1%*	✳ **80%+ спад***
Категоризация на разходите	10-15%*	<2%*	✳ **85%+ спад***
Отчетност пред регулаторните органи	2-4%*	<0.5%*	✳ **75%+ спад***

*Примерни интервали за целите на планирането – реалните резултати може да се различават в зависимост от организацията и методите на внедряване

Стратегическо създаване на стойност

Отвъд ефективността: Развитие на иновациите

По-добра подкрепа при вземането на решения

Анализи в реално време за финансови лидери и бизнес партньори[1]

Усъвършенствано моделиране не сценарии с цел оценяване на потенциалните изходи[1]

Способности за прогнозиране и препоръчване, надхвърлящи досегашните граници[1]

Способстване на иновациите

Разширени способности за анализи, с каквито финансовите екипи досега не са разполагали

Крос-функционален анализ на тенденциите чрез анализиране на интегрирани данни

Познаване на конкуренцията чрез анализ на нагласите на пазара

Оптимизация на бизнес моделите чрез подробно планиране на сценарии

АКТУАЛНО СЪСТОЯНИЕ

Освобождаване на стратегически капацитет

Финансовите екипи прекарват много време в:

Събиране на данни и изравняване

Ръчно изготвяне на отчети

Проследяване и поправяне на грешки

БЪДЕЩЕТО С УЧАСТИЕТО НА AI

Освобождаване на стратегически капацитет

Екипите ще пренасочат усилията си към:

Задълбочен анализ на представянето

Стратегическо съветване на бизнес единици

Идентифициране на възможности за растеж

Практически примери за възвращаемост по функции



Забележка: Примерите предлагат онагледяващи изчисления за целите на планирането. Реалните резултати ще се различават значително в зависимост от размера на организацията, текущите процеси и подхода на внедряване.

Автоматизация на плащанията по фактури

Примерно изчисляване на стойността

- **Брой фактури на година:** 50, 000
- **Текущи разходи за обработка:** $8 на фактура*
- **Разходи при използване на AI:** $3 на фактура*

Спестена сума на година: 50,000 × ($8 - $3) = $250,000*



*Числата са примерни с цел онагледяване

Прогнозиране на паричните потоци

Подобряване на точността



Ефект върху стойността



Управление на служебните разходи

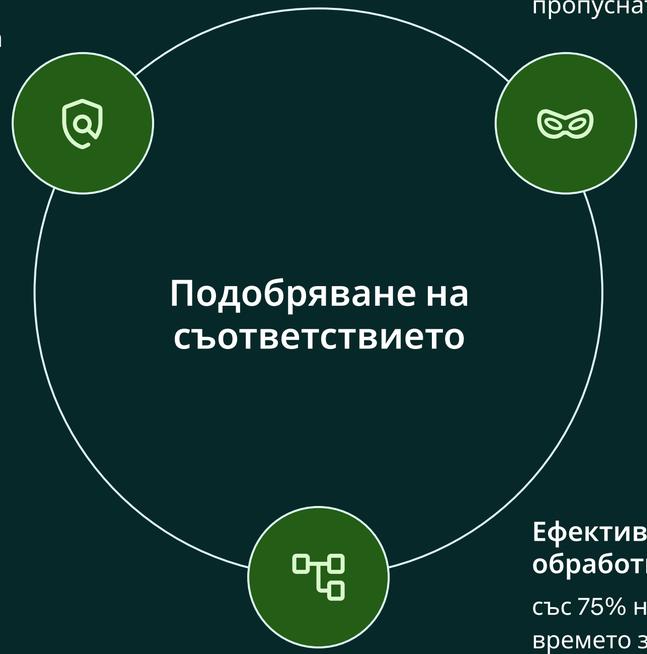
Подобряване на съответствието

Спазване на политиката

над 80% подобряване на съответствието с разходната политика

Откриване на измами

60-70% спад на пропуснатите измами



Ефективност на обработката

със 75% намаляване на времето за изготвяне на разходните отчети

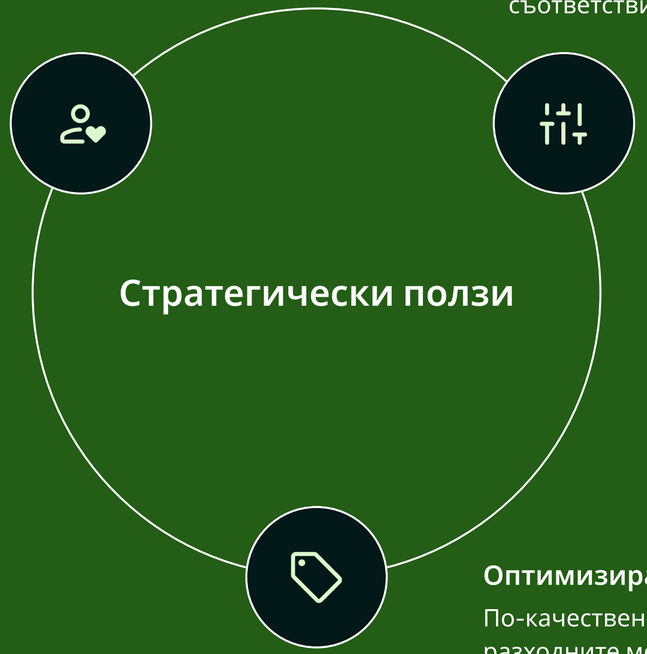
Стратегически ползи

Доволни служители

По-бързи процеси на заплащане

Финансов контрол

Подобрени видимост и съответствие



Оптимизирани разходи

По-качествен анализ на разходните модели

Рамка на общата стойност

Директни спестявания *(незабавно изчислими)*

Източник	Примерен интервал на спестяванията	Начин на измерване
Намаляване на разходите за труд	30-50% от разходите за процеса*	Спестени часове × заплащане на час
Предотвратяване на грешки	2-5% от стойността на процеса*	Разход за предотвратената грешка
Оперативна ефективност	20-40% повишена производителност*	Намаляване на времевия цикъл на процеса
Автоматизация на контрола на съответствието	50-70% разходи за контрол на съответствието*	Намаляване на ръчния мониторинг

*Примерни интервали за целите на планирането – резултатите се различават в зависимост от методите на внедряване

Индиректни ползи *(стратегическа стойност)*

Зона	Примерен ефект	Дългосрочна добавена стойност
Стратегически капацитет	2-5x увеличаване на наличното време за анализ*	Подобрено качество на взетите решения
Ограничаване на риска	40-60% намаляване на риска*	Избягване на загуби и наказателни плащания
Конкурентно предимство	По-бърза реакция спрямо пазара*	Запазване на нивото на приходите/ръст
Възможности за растеж	Ръст без пропорционални разходи*	Избягване на бъдещи разходи

*Примерни интервали за целите на планирането

Показатели за успеха на внедряването

Измерване на успеха на финансовия директор

Потвърдени данни от индустрията

92% от организациите, които вече използвате AI за финансова отчетност, съобщават, че инициативите отговарят или надхвърлят очакваната възвращаемост[22]

Засега успехът е концентриран при първите въвели AI играчи със силна основа за работа с данни[9]

Примерни показатели за процеса на внедряване

Очакван период на изплащане: 6-18 месеца при внедряване на оперативен AI*

Успехът на внедряването варира значително в зависимост от нивото на подготовка и използвания подход*

Примерна сравнителна рамка

Показатели	Традиционен резултат	Резултат при използвавне на AI	Improvement
Точност на прогнозите	±15-25% отклонение*	±5-10% отклонение*	✳ **90% редуциране***
Скорост на обработка	5-7 дни за приключване*	1-2 дни за приключване*	✳ **120% редуциране***
Процент на грешките	3-5%*	<1%*	✳ **120% редуциране***
Време за стратегически решения	30-40% от капацитета*	60-70% от капацитета*	✳ **60% редуциране***

*Примерни референтни стойности за целите на планирането – реалните резултати варират

Времева линия на реализацията

Месец 1-3: Полагане на основата

Бърз успех: с 15-25% подобряване на ефективността*

Намаляване на грешките: 30-50% спад на грешките при ръчна обработка*

Въвеждане в екипа: 60-80% ангажирани потребители*

Месец 4-8: Мащабно внедряване

Оптимизация на процеса: с 35-50% повишаване на ефективността*

Увеличаване на точността: с 50-70% намаляване на грешките*

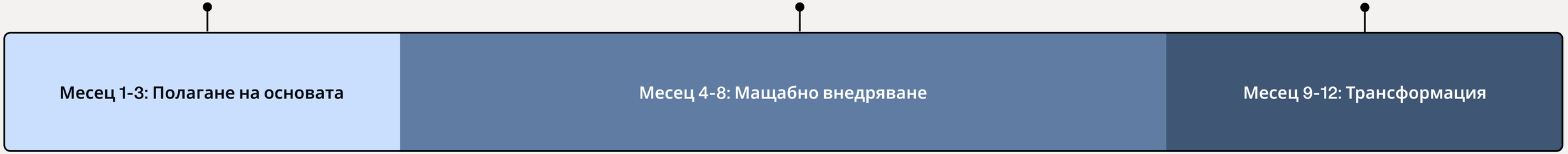
Стратегическа промяна: 40-60% пренасочено време*

Месец 9-12: Трансформация

Реализация на пълната добавена стойност: 45-60% увеличаване на общата ефективност*

Стратегическо въздействие: Измеримо подобряване на взаимоотношенията с бизнес партньорите*

Конкурентно предимство: Ясно диференциране спрямо традиционните оперативни практики*



*Примерни интервали на подобрение за целите на планирането

ФАКТОРИ НА УСПЕХА

Ключови предпоставки

Качество на данните: Чиста, достъпна, добре управлявана база данни

Отдаденост на ръководния екип: Силна подкрепа от страна на мениджмънта и управление на промяната

Техническа инфраструктура: Стабилни процеси на интеграция и осигуряване на защита

Готовност на екипа: AI грамотност и умения за адаптивност

Текущи фактори за постигане на високи резултати

Непрекъсната оптимизация: Регулярно прецизиране на модела и процесите

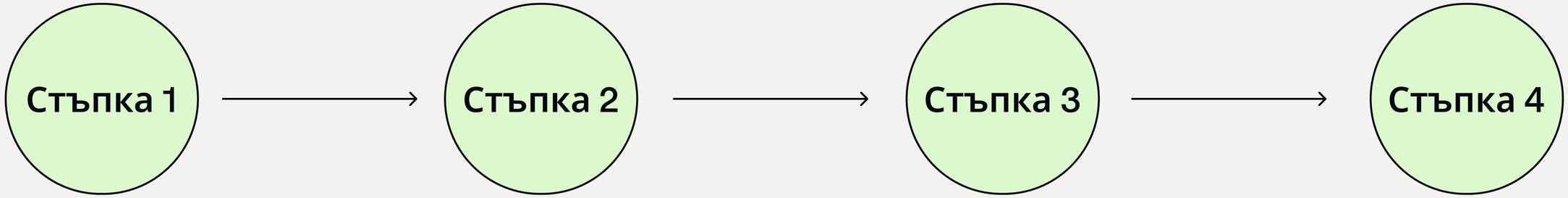
Крос-функционално сътрудничество: Успешно партньорство с IT екипа и бизнес единиците

Зрялост на управлението: Стабилни рамки за управление на риска и етичните стандарти за работа с AI

Култура, приветстваща иновациите: Готовност и желание за експериментиране и развиване на успешни инициативи

Изграждане на вашия бизнес казус

Бизнес казусите, свързани с AI, далеч надхвърлят ползите от спестяване на разходи, като включват и стратегическа трансформация, конкурентни предимства и цялостно подобряване на способностите в организацията.



Оценка на базовото ниво

- Документирайте текущите разходи, времевата инвестиция и процента на грешките за процеса
- Определете възможностите за постигане на най-голям ефект от автоматизацията
- Оценете готовността на организацията и зоните с липси

Моделиране на стойността

- Използвайте рамката за изчисляване на възвращаемостта, представена по-горе
- Включете както директните спестявания, така и стратегическите ползи
- Разиграйте различни сценарии – консервативен, реалистичен и оптимистичен

Планиране на внедряването

- Определете етапи на бърз успех и обучение
- Отделете средства за технологии, обучение и управление на промяната
- Разработете протоколи за измерване и оптимизация на процеса

Мениджърска комуникация

- Решавайте от гледна точка на въздействието върху бизнеса, а не на технологичните функции
- Представете конкретен времеви план за възвращаемост и показатели за успех
- Обосновете стратегиите относно рисковете и тяхното ограничаване

Отказ от отговорност: Всички онагледяващи примери и непроверени данни в този раздел са използвани единствено за целите на планирането. Реалните резултати ще варират значително в зависимост от размера на организацията, индустрията, текущите процеси, качеството на данните, подхода на внедряване и готовността на екипа. Винаги правете оценки за конкретната организация и провеждайте пилотни проекти, преди да вземете инвестиционно решение.

Управление на рисковете, свързани с AI

Ръководство на финансовия директор

Важна забележка: Този раздел съчетава проверени примери на предизвикателства от сектора (отбелязани като цитати от източници) с практически рамки за управление на риска (ясно обозначени), които целят да подпомогнат финансовия директор в изграждането на цялостни стратегии за ограничаване на риска.



Таблица за управление на рисковете, свързани с AI

Категория риск	Вероятност	Въздействие	Ниво на риск	Първоначално ограничаване	Отговорност
Рискове при внедряване					
Надхвърляне на предвидените разходи	Средна	Високо	СРЕДНО	Поетапно въвеждане + постигане на възвращаемост	CFO
Сложност на интеграцията	Голяма	Средно	СРЕДНО	Оценка на заварените системи	CTO
Аспекти, свързани с качеството на данните	Голяма	Високо	ВИСОКО	Програма за управление на данни	CDO/CFO
Оперативни рискове					
Уязвимост на информационната сигурност	Средна	Високо	СРЕДНО	Рамка за сигурност при работа с AI	CISO
Халюциниране на моделите	Средна	Високо	СРЕДНО	Протоколи за текущ контрол на дейността на служителите	CFO
Пристрастия и етични аспекти	Ниска	Високо	СРЕДНО	Програма за мониторинг на справедливостта	Legal/CFO
Стратегически рискове					
Недостиг на квалифицирани служители	Голяма	Средно	СРЕДНО	Допълнителна квалификация + стратегическо назначаване	CHRO/CFO
Провали в управлението	Средна	Високо	СРЕДНО	Рамка за управление на AI	CFO
Зависимост от доставчици	Средна	Средно	НИСКО	Стратегия за работа с множество партньори	CFO/CTO

Рискове, свързани с внедряването

Надхвърляне на предвидените разходи: Стратегии за управление на бюджета

ПОТВЪРДЕНИ ПРЕДИЗВИКАТЕЛСТВА

Въпроси, свързани с разходите и инвестициите

- **26% от финансовите мениджъри** сочат липсата на достатъчно инвестиции като основен проблем[9]
- **Значителна начална инвестиция**, често нужна за внедряването на AI агент[6]
- **Разходите биха могли да се увеличат значително**, особени при сложни модели и в зависимост от наличната хардуерна инфраструктура[5]

СТРАТЕГИИ ЗА ОГРАНИЧАВАНЕ НА РИСКА

Рамка за дисциплинирано насочване на капитал

- **Подход Phase-Gate:** Отпускане на средства на базата на постиженията в предходния етап
- **Валидиране на възвращаемост:** Изисква се доказване на добавена стойност, преди да се премине към следващия етап
- **Мониторинг на разходите:** Проследяване в реално време на нивото им в сравнение с одобрените средства
- **Планиране на непредвидени обстоятелства:** 20-30% буфер за непредвидени усложнения*

СТРАТЕГИИ ЗА ОГРАНИЧАВАНЕ НА РИСКА

Най-добри практики за контрол на разходите:

- Започнете в зони на приложение с високо въздействие и ниска сложност
- Използвайте съществуващата инфраструктура, където е възможно
- Обмислете използването на облачни решения за увеличаване на мащаба
- Въведете стабилно управление на разходите за доставчици



Рискове, свързани с внедряването

Сложност на интеграцията: Ползи от поетапния подход

ПОТВЪРДЕНИ ПРЕДИЗВИКАТЕЛСТВА

Непрестанен поток от данни

- **Интегрирането със заварените системи** носи значителни технически предизвикателства[6]
- **Осигуряването на надежден поток от данни** между инструментите, базирани на AI, и корпоративните системи е сложно[1]
- **Необходимо е прецизно планиране** и задълбочена техническа експертиза[4]

СТРАТЕГИИ ЗА ОГРАНИЧАВАНЕ НА РИСКА

Системен интеграционен подход

- **Оценка на заварените системи:** Цялостен анализ на съвместимостта
- **Стратегия API-First:** Приоритизиране на системи със стабилни възможности за интеграция
- **Пилотни тестове:** Опити в малък мащаб преди пълното въвеждане
- **Планиране на заместващи процеси:** Поддържайте активни процесите за ръчна обработка, докато трае преходът

СТРАТЕГИИ ЗА ОГРАНИЧАВАНЕ НА РИСКА

Рамка за техническа готовност

- Оценка на способностите на инфраструктурата
- Оценка на архитектурата на данните
- Валидиране на протокола за сигурност
- Изготвяне на база за оценка на резултата



Рискове, свързани с внедряването

Качеството на данните: Изисквания за изграждане на базата

ПОТВЪРДЕНИ ПРЕДИЗВИКАТЕЛСТВА

Пропуски в стратегията за данни

- **Работата на AI агентите като правило зависи от данните** – нужни са качествени, чисти и структурирани данни[1]
- **Силози от данни и несъответствия в дефинициите** са сериозна пречка за успешната работа на AI[10]
- **Лошото стопанисване на данни** е широко разпространена практика[10]
- **Стратегията за управление на данните е несъмнено най-важният аспект** при внедряването на AI[4]

СТРАТЕГИИ ЗА ОГРАНИЧАВАНЕ НА РИСКА

Изграждане на основата

- **Оценка на качеството на данните:** Цялостен одит на текущото състояние
- **Управленска рамка: Я**сни отговорности, стандарти и процеси
- **Управление на основните данни:** Единен източник за установяване на истината
- **Проследяване на произхода на данните:** Познаване на източниците и трансформациите

СТРАТЕГИИ ЗА ОГРАНИЧАВАНЕ НА РИСКА

Списък за проверка на готовността на данните

- ☐ Стандартите за качество на данните са изготвени и измерени
- ☐ Разработени са политики за управление на данните
- ☐ Внедрени са протоколи за сигурност и контрол на достъпа
- ☐ Способностите за интеграция са тествани и валидирани
- ☐ Обучителните данни са представителни и безпристрастни



Оперативни рискове

Уязвимост на информационната сигурност: Защита от специфични за AI заплахи

ПОТВЪРДЕНИ ПРЕДИЗВИКАТЕЛСТВА

Критични заплахи

- Сигурността и поверителността на данните са основен аспект при въвеждането на AI[6]
- **Специфичните за AI заплахи** включват отравяне на данни и атаки, свързани с инверсия на моделите[18]
- **Външните доставчици на AI** внасят допълнителен риск[1]
- **Квантовите методи** водят със себе си бъдещи рискове за стандартите за криптиране на данни[4]

СТРАТЕГИИ ЗА ОГРАНИЧАВАНЕ НА РИСКА

Рамка за AI сигурност

- **Защита на данни:** Криптиране в покой и в транзит
- **Контрол на достъпа:** Разрешения и удостоверяване според правомощията на служителите
- **Проверка на доставчиците:** Оценка на сигурността на външните доставчици
- **Мониторинг на заплахите:** Откриване и адекватно реагиране на атаки, насочени към AI

СТРАТЕГИИ ЗА ОГРАНИЧАВАНЕ НА РИСКА

Разширени мерки за сигурност

- Алгоритми за откриване на случаи на отравяне на данни
- Предпазване от атаки, свързани с инверсия на моделите
- Сигурно многостранно управление на чувствителни данни
- Планиране, осигуряващо криптографска сигурност спрямо квантовите технологии



Оперативни рискове

Халюцинации при моделите: Протоколи за валидиране и текущ контрол

ПОТВЪРДЕНИ ПРЕДИЗВИКАТЕЛСТВА

Осигуряване на точност

- **AI агентите са податливи към „халюцинации“ –** правдоподобни, но неверни резултати[20]
- **Нуждата от точност е безспорна** в сферата на финансите[20]
- **Може да се налага ръчна проверка** за някои приложения[15]

СТРАТЕГИИ ЗА ОГРАНИЧАВАНЕ НА РИСКА

Рамка за валидиране:

- **Проверки на данни в реално време:** Валидиране спрямо сигурни източници[16]
- **Външно одобряване:** Интеграция с авторитарни бази данни[16]
- **Текущ контрол от служители:** Проверка на ключови изходни данни[16]
- **Оценка на доверието:** AI моделите предоставят определени показатели

СТРАТЕГИИ ЗА ОГРАНИЧАВАНЕ НА РИСКА

Протоколи за осигуряване на качеството

- Формиране на извадка от изходни данни и потвърждаване
- Процедури за работа с изключения
- Сигнали за влошаване на резултата
- Табла за мониторинг на точността на модела



Оперативни рискове

Пристрастия и етика: Рамка за мониторинг на справедливостта

ПОТВЪРДЕНИ ПРЕДИЗВИКАТЕЛСТВА

Пристрастност и коректност при AI

- **AI моделите могат да пресъздадат пристрастия**, налични в обучителните данни[19]
- **Несправедливите изходни данни** са сериозен проблем при определяне на кредитния рейтинг и одобряването на заеми[19]
- **Проблемът „Черна кутия“** затруднява аргументирането на взетото решение
- **Към етичните съображения** е нужен подход, съобразен с изискванията за съответствие[19]

СТРАТЕГИИ ЗА ОГРАНИЧАВАНЕ НА РИСКА

Програми за спазване на етика и справедливост

- Откриване на пристрастия: Регулярен одит и тестване на алгоритмите
- **Обясним AI:** Внедряване на интепретируема архитектура на моделите
- **Разнообразни данни:** Осигуряване на представителни обучителни бази данни
- **Отзиви за нивото на етика:** Многостранна оценка на решенията на AI

СТРАТЕГИИ ЗА ОГРАНИЧАВАНЕ НА РИСКА

Рамка за спазване на съответствие

- Мапинг на законовите и регулаторните изисквания
- Създаване на комитет по етичните въпроси
- Поддържане на одитни следи за решенията
- Механизъм за предоставяне на обратна връзка от акционерите



Стратегически рискове

Недостиг на квалифицирани служители: План за трансформиране на работната сила

ПОТВЪРДЕНИ ПРЕДИЗВИКАТЕЛСТВА

Пропуски в уменията

- **Липсата на необходимите умения за работа с AI** е съществена пречка[6]
- **Нужда от повишаване на квалификацията на наличната работна сила** чрез запознаване с принципите на AI и придобиване на знания за работа с данни[10]
- **Стратегическото назначаване на специализирани кадри** е наложително[10]

СТРАТЕГИИ ЗА ОГРАНИЧАВАНЕ НА РИСКА

Рамка за повишаване на квалификацията на персонала

- **Оценка на текущото състояние:** Анализ на липсите в уменията на финансовия екип
- **Програми за придобиване на нови умения:** AI грамотност и обучения за работа с данни
- **Стратегическо назначаване:** Целеви профили за външни AI експерти
- **Предаване на знания:** Осигуряване на обмен и съхраняване на знания

СТРАТЕГИИ ЗА ОГРАНИЧАВАНЕ НА РИСКА

Планиране на работната сила

- Интегриране на компетентностите за работа с AI в длъжностните характеристики
- Път на кариерно развитие за свързаните с AI длъжности
- Обучения за крос-функционално сътрудничество
- Програми в подкрепа на управлението на промяната



Стратегически рискове

Провали в управлението: Рамка на изискванията за контрол

ПОТВЪРДЕНИ ПРЕДИЗВИКАТЕЛСТВА

Липса на работна рамка

- Необходимо е да се осигурят **стабилни рамки за управление**, преди да започне използването на AI[4]
- **Интеграцията изисква прецизно планиране** и управление[4]
- **Има нужда от холистична стратегия**, насочена едновременно към технологиите, данните, експертите и процесите

СТРАТЕГИИ ЗА ОГРАНИЧАВАНЕ НА РИСКА

Рамка за управление на AI

- **Права на вземане на решения:** Ясно разпределение на отговорностите по инициативите, свързани с AI
- Управление на риска: Оценка и контрол на риска, свързан с AI
- **Мониторинг на представянето:** Непрекъснато измерване и оптимизация
- **Текущ контрол на съответствието:** Проследяване на регулаторните изисквания и спазването на етичните норми

СТРАТЕГИИ ЗА ОГРАНИЧАВАНЕ НА РИСКА

Управленска структура

- Създаване на управителен комитет за AI
- Крос-функционални работни групи
- Редовни отзиви и актуализации
- Процедури за ескалация и вземане на решения



Стратегически рискове

Зависимост от доставчици: Стратегия за диверсификация на риска

ПОТВЪРДЕНИ ПРЕДИЗВИКАТЕЛСТВА

- **Рисковете, свързани с външни доставчици,** изискват особено внимание при управлението[1]
- **Пътните карти за доставчиците на технологии** трябва да съответстват на нуждите на бизнеса[4]
- **Баланс** между решенията от външни доставчици и вътрешнофирмената развойна дейност[4]

СТРАТЕГИИ ЗА ОГРАНИЧАВАНЕ НА РИСКА

- **Стратегия за работа с множество партньори:** Избягване на риска от провал на единствен партньор
- **Оценка на доставчиците:** Финансова стабилността и оценка на пътната карта
- **Управление на договорите:** Споразумения за ниво на обслужване, собственост на данни и клаузи за прекратяване на договорните отношения
- **Технологична независимост:** Запазване на възможността за промяна на доставчика



Текущи изисквания за съответствие

Регулаторна среда

ПОТВЪРДЕНИ ПРЕДИЗВИКАТЕЛСТВА

Регулаторни съображения

- **Съответствието с Общият регламент относно защитата на данните (GDPR)** е ключово за поверителността на данните[1]
- **Регулациите във финансовия сектор изискват специално внимание**
- **Съответствие със SOX** за публични компании, използващи AI във финансовата си отчетност

СТРАТЕГИИ ЗА ОГРАНИЧАВАНЕ НА РИСКА

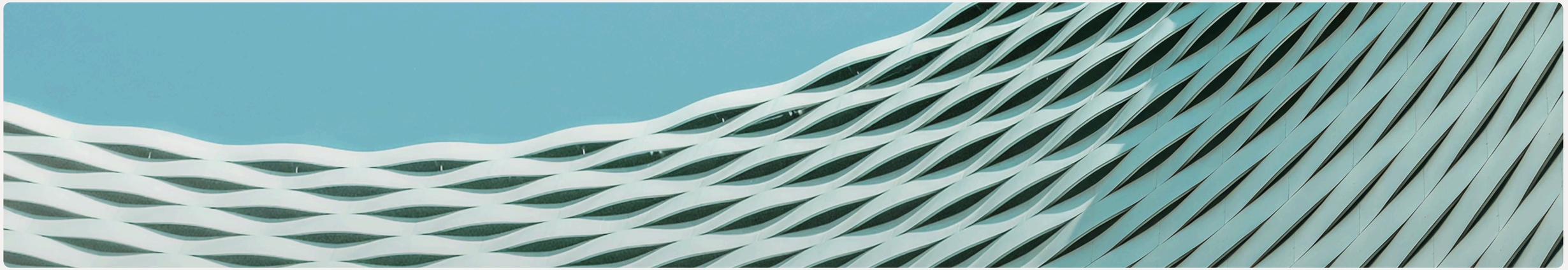
Ключови зони на развитие

- **Законодателството, свързано с AI**, се развива непрекъснато в глобален план
- **Изискванията за алгоритмична отчетност** нарастват
- **Презграничното управление на данни** става все по-сложно
- **Специални регулации за AI** във финансовия сектор

СТРАТЕГИИ ЗА ОГРАНИЧАВАНЕ НА РИСКА

Фокус върху финансовите услуги

- Изисквания за **управления на риска на моделиране**
- **Защита на потребителите** при вземане на автоматизирани решения
- **Антидискриминация** при решенията за отпускане на заеми и кредитиране
- Оперативна устойчивост и надежност на AI системите



Наръчник за ограничаване на риска | Стр. 1

Преди внедряването

Списък за оценка на готовността

- ☐ **Одит на качеството на данните:** Оценката на текущото състояние е завършена
- ☐ **Проверка на инфраструктурата:** Техническите способности са оценени
- ☐ **Анализ на уменията на екипа:** Липсващите компетентности са идентифицирани
- ☐ **Проектиране на управлението:** Структурната рамка е дефинирана
- ☐ **Планиране на бюджетните разходи:** Общата цена на притежание е пресметната
- ☐ **Оценка на риска:** Потенциалните предизвикателства са идентифицирани и предвидени в планирането

Създаване на управленска рамка

- ☐ **Управителен комитет за AI:** Крос-функционалните лидерски екипи са формирани
- ☐ **Права за вземане на решения:** Конкретните отговорности са разпределени
- ☐ **Политики за риска:** Процедури за управление на рискове, свързани с AI
- ☐ **Стандарти за съответствие:** Изготвена е карта за законовите и регулаторни изисквания
- ☐ **Измерване на резултата:** Показателите за измерване на успех са дефинирани

Одобряване на стратегия относно данните

- ☐ **Управление на данни:** Политиките и процедурите са внедрени
- ☐ **Стандарти за качество:** Процесите за измерване и усъвършенстване са утвърдени
- ☐ **Протоколи за сигурност:** Мерките за защита на данни са одобрени
- ☐ **Интеграционна архитектура:** Свързаността на системата е потвърдена

Наръчник за ограничаване на риска | Стр. 2

По време на внедряването

Протоколи Human-in-the-Loop

- ☐ **Текущ контрол на ключови решения:** Одобрение от служител за случаите със значимо въздействие
- ☐ **Работа с изключения:** Процедура за ескалация при нетипични казуси
- ☐ **Мониторинг на представянето:** Проследяване на точността и наличието на пристрастия в реално време
- ☐ **Цикъл на обратна връзка:** Непрекъснат процес по усъвършенстване на моделите

Системи за мониторинг на представянето

- ☐ **Табла в реално време:** Проследяване на ключови показатели за представянето
- ☐ **Сигнални механизми:** Автоматизирано известяване за проблеми
- ☐ **Осигуряване на качество:** Редовно одобрение и тестване на изходни данни
- ☐ **Обратна връзка от потребителите:** Удовлетворение на собствениците и показатели за измерване на полезността

Процеси за валидиране на сигурността

- ☐ **Тестване на контрола за достъп:** Потвърждаване на разрешенията и удостоверяването
- ☐ **Преглед на уязвимостта:** Редовно оценяване на сигурността
- ☐ **Реагиране при инциденти:** Откриване на нарушения и процедури за реагиране
- ☐ **Текущ контрол на доставчиците:** Мониторинг на съответствието с изискванията за сигурност за трети страни

Наръчник за ограничаване на риска | Стр. 3

След внедряването

Изисквания за непрекъснат мониторинг

- ☐ **Проследяване на представянето:** Текущо измерване на точността и ефективността
- ☐ **Оценка на риска:** Редовна оценка на новите заплахи
- ☐ **Одит на съответствието:** Периодично одобряване на регулаторните изисквания
- ☐ **Обратна връзка от акционерите:** Потребителско удовлетворение и предложения за подобряване

Проследяване на представянето на модела

- ☐ **Измерване на точността:** Измерване и тенденции в качеството на прогнозиране
- ☐ **Откриване на пристрастия:** Редовна оценка на справедливостта и съответствието с етичните норми
- ☐ **Мониторинг на дрифтове:** Откриване на случаи на деградиране на представянето на моделите
- ☐ **Протоколи за последващо обучение:** Кога и как да бъдат актуализирани моделите

Одит за спазване на етичните норми

- ☐ **Етичен преглед:** Редовна оценка на пристрастията и дискриминацията
- ☐ **Отчетност за прозрачност:** Документация за обяснимостта на вземането на решения
- ☐ **Ангажираност на заинтересованите страни:** Интегриране на обратната връзка от общността и потребителите
- ☐ **Съгласуване с нормативната уредба:** Спазване на променящите се правни изисквания

Интегрирана стратегия за управление на риска

Взаимосвързаното естество на рисковете, свързани с AI, изисква холистичен подход. Ниското качество на данните не само пречи на доброто представяне, но и задълбочава слабостите в сигурността и повишава риска от наличие на пристрастия. Липсата на висококвалифицирани служители понижава ефективността на внедряването, мониторинга и управлението.

ПРИНЦИПИ НА УСПЕХА

01. **Работете с всички рискови категории едновременно**, а не по отделно

02. **Създайте рамки за управление преди внедряването,** за да предотвратите скъпо струващи корекции

03. **Инвестирайте в качество на данните**, защото те са основата на всичките ви усилия

04. **Планирайте трансформирането на работната сила** успоредно с технологичното внедряване

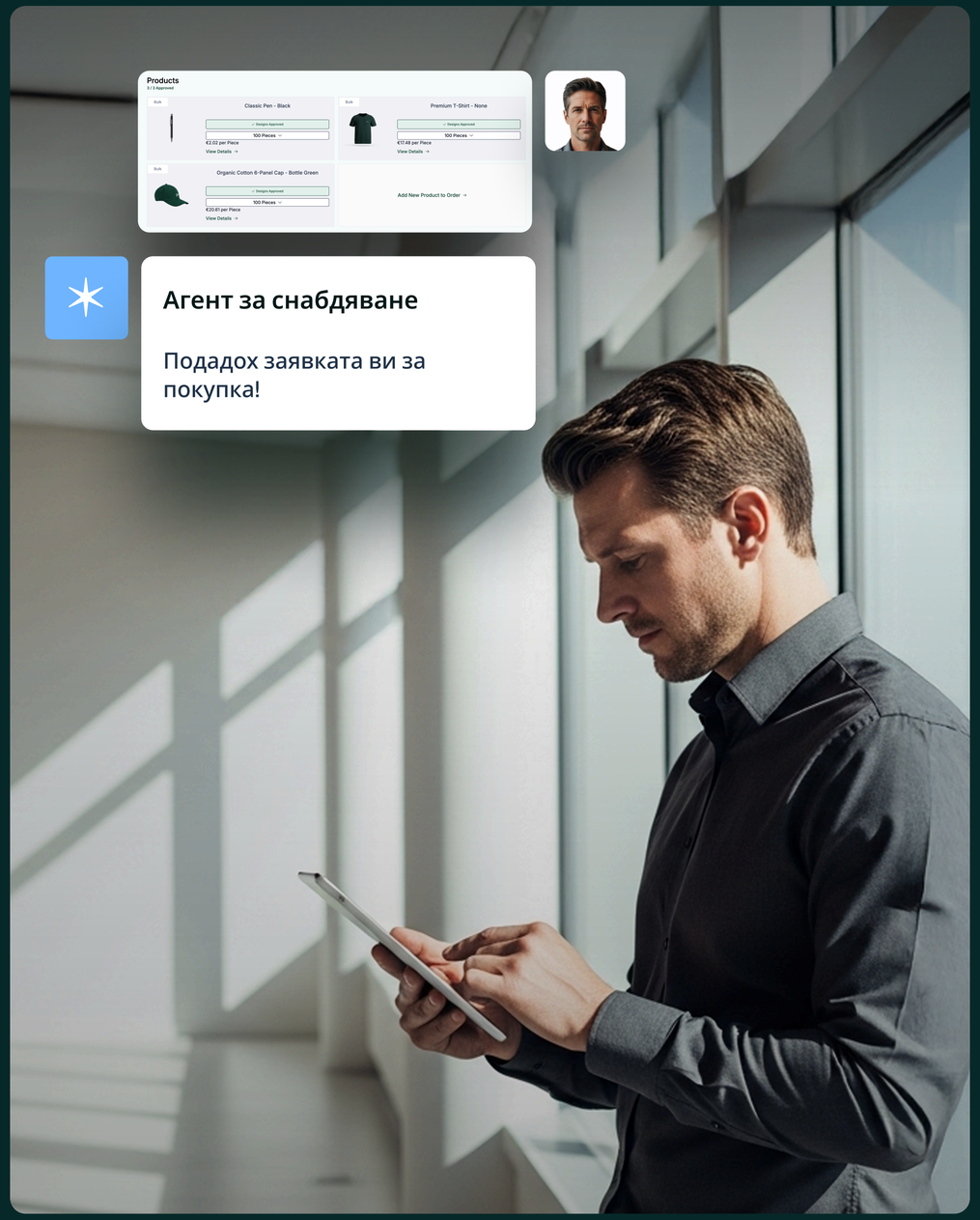
05. **Поддържайте процесите на текущ контрол от служители** за ключови финансови решения

06. **Провеждайте непрекъснат мониторинг** и не мислете, че еднократната оценка на риска е достатъчна.

Ефективното управление на риска, свързан с AI, превръща потенциалните пречки в конкурентни предимства чрез старателна подготовка и изпълнение.

Овладяване на AI управлението на разходите

Защо управлението на разходите е порталът към AI екипа на финансовия директор



Важна забележка: Този раздел съчетава проверени данни от индустрията (отбелязани като цитати от източници) с примерни рамки за планиране (ясно обозначени), които целят да подпомогнат финансовия директор в разбирането на стратегическата роля на управлението на разходите в процеса на AI трансформация

Управлението на разходите – възможност за AI

Управлението на разходите: Перфектната AI лаборатория

- **Високи обеми, структурирани данни:** Милиони транзакции с ясен модел и изходи[27]
- **Измеримо въздействие:** Директна връзка между подобряването на работата на AI и спестяването на разходи
- **Крос-функционален обхват:** Присъства във всеки отдел и бизнес процес
- **Незабавна видимост:** „Не можете да управлявате разходи, които не виждате“ – AI осигурява незабавна яснота[28]

Потвърдена пазарна реалност

87% от финансовите лидери биха се доверили на AI за поемането на част от техните отговорности. Все пак повечето от тях се затрудняват да вземат решение откъде да започнат. Управлението на разходите предлага най-ясния път към незабавна, измерима възвръщаемост.

Данни от клиенти на Payhawk

- **Над 4600 часа** ръчно въвеждане на данни се спестяват на месец с помощта на AI
- **Над 4 млн. полета с данни** се извличат автоматично на месец
- **50%+ от проблемите, свързани с разходите**, се отнасят до липсваща или невярна документация



Модел на способностите на AI

НИВО 1 Реактивен

Текущи способности:

- Ръчна обработка на разходите и процесите на одобрение
- Отчетност и проследяване на бюджетните разходи с помощта на електронни таблици
- Реакция за решаване на проблем едва след като е възникнал
- Ограничена видимост на разходите в различните отдели

Проблемни зони:

- **Прекарват се часове в проследяване на касови бележки и документация**
- **Случаите на надхвърляне на предвидените в бюджета суми се**
- **Ограничен анализ на представянето на доставчиците**
- **Разходните данни са раздробени в различни системи**

✳ ВЪЗМОЖНОСТ ЗА AI

Висок потенциал за незабавно въздействие чрез базова автоматизация

LEVEL 2 Автоматизиран

Текущи способности:

- Базова автоматизация чрез базирани на правила процеси на одобрение
- Стандартни табла за отчетност и сигнализиране
- Система за разпознаване на символи (OCR) за извличане на информация от фактури
- Предварително зададени маршрути на одобрение

Ползи за бизнеса:

- По-малко ръчна обработка
- Стандартизирана категоризация на разходите
- Мониторинг на съответствието с базови политики

✳ ВЪЗМОЖНОСТ ЗА AI

Подобрени анализи и способности за прогнозиране

LEVEL 3 Интелигентни

Текущи способности:

- **AI анализи,** предлагащи прогнозни данни за тенденции [27]
- **Автоматизирано откриване** на измами и нарушения на политики[27]
- **Класификация на разходи в реално време** с голяма точност[27]
- **Динамично прогнозиране на отклонението от бюджетните суми** на базата на разходни модели[25]

Ползи за бизнеса:

- Проактивно управление на бюджета и ограничаване на риска
- Стратегии за договаряне с доставчици, базирани на данни[25]
- Подобрено съответствие и предотвратяване на измами
- Възможност за стратегическо откриване на разходи[25]

✳ ВЪЗМОЖНОСТ ЗА AI

Автономно вземане на решения и оптимизация

LEVEL 4 Автономен

Очаквани способности:

- **Самообучаващи се системи,** които непрекъснато подобряват представянето си[28]
- **Проактивно управление** с прогнозно разрешаване на проблеми
- **Стратегическо дирижиране** на цялостния процес на снабдяване[28]
- **AI агенти** създават и изпълняват инициативи за спестяване на разходи[28]

Стратегическо въздействие:

- **Автономни системи за снабдяване** управляват договарянето на условия и източниците на ресурси[25]
- **Непрекъсната оптимизация** на **връзките с доставчици и договорите**
- **Стратегическо насочване на ресурси** на базата на анализи, предоставени от AI
- **Конкурентни предимства** чрез интелигентно управление на разходите

Анализ в дълбочина на приложенията на AI агентите

Видимост и анализ на разходите

ПОТВЪРДЕНИ СПОСОБНОСТИ

Автоматизирано консолидиране на данни

Класифициране, нормализиране и консолидиране на разходни данни от ERP системи, P-Card системи и платформи за пътни разходи (T&E)[27]

Унифициран поглед на разходните модели на отделните доставчици, категории и отдели[27]

Финансовият мониторинг в реално време преминава отвъд статичната, отразяваща миналото отчетност[16]

✳ ФУНКЦИИ НА РАЗШИРЕНИТЕ ИНТЕЛИГЕНТНИ РЕШЕНИЯ

Система за откриване на нередности

Нетипично високите суми по фактури се подават за разследване[16]

Разпознаване на покупки, извършени извън одобрените договори (Maverick spending)[27]

Транзакциите в несъответствие с изискванията се откриват преди да бъдат обработени[27]

Сигналите за превишаване на бюджетния лимит се задействат в реално време с превантивна цел[16]

✳ ФУНКЦИИ НА РАЗШИРЕНИТЕ ИНТЕЛИГЕНТНИ РЕШЕНИЯ

Двигател на прогнозни анализи

Прогнози за бъдещите разходни тенденции на базата на исторически данни и текущи повтарящи се модели[25]

Автоматизиран вариационен анализи, сравняващ реалните разходи с бюджетираните[16]

Проактивно бюджетно планиране и даване на предложения за напасване[25]

Мониторинг на показателите за риск във всички разходни категории[27]

Примерен потенциал за възвращаемост

Организациите обикновено отчитат 20-30% подобрение в спазването на бюджета вследствие на по-добрата видимост, предоставена от AI*

Анализ в дълбочина на приложенията на AI агентите

Автоматизация на снабдяването

ПОТВЪРДЕНИ СПОСОБНОСТИ

Оптимизация на процеса по снабдяване

Автоматизирано извличане на данни по фактури с по-голяма точност от традиционната система за разпознаване на символи[17]

Многопосочно сравняване на фактури със суми на поръчки и касови бележки[17]

Интелигентни предложения за кодиране в главната книга на базата на исторически повтарящи се модели

Цялостна автоматизация на процеса от запитването до плащането[24]

✳ ИНТЕЛИГЕНТНО РЕШЕНИЕ ЗА ВРЪЗКИТЕ С ДОСТАВЧИЦИ

Мониторинг на представянето

Непрекъснат анализ на данните за представянето на доставчиците[26]

Проследяване **на процента на навременните доставки, контрол на качеството, съпоставимост на цените**[26]

360° табла на доставчиците с генерирани от AI оценъчни карти[27]

Сигнали и препоръки относно **представянето в реално време**

✳ РАЗШИРЕНИ СПОСОБНОСТИ ЗА СНАБДЯВАНЕ

Автономни системи за снабдяване:

Управление на процеса на снабдяване с ресурси чрез прогнозиране на търсенето[25]

Помощ при определяне на договорните условия чрез сравняване с референтни пазарни стойности[25]

Автоматизирано генериране на отчети за нуждите на съответствието с регулаторните норми[27]

Обобщение на запитванията за оферти от събраните изисквания[21]

Примерен потенциал за възвращаемост

Намаляване на времето за извършване на цикъла на доставки с 30-50% с помощта на интелигентна автоматизация*

Анализ в дълбочина на приложенията на AI агентите

Стратегическо откриване на разходи

ПОТВЪРДЕНИ СПОСОБНОСТИ

Откриване на скрита неефективност

Идентифициране на **прекалено висока фрагментираност на доставчиците**[25]

Анализ на модели за **извършване на разходи извън договорните условия**[25]

Възможности за консолидиране на разходите за постигане на ценови отстъпки за обем[25]

Стратегии за **оптимизиране на платежните условия**[28]

✳ РАЗШИРЕНИ СПОСОБНОСТИ НА АГЕНТИТЕ

Автономна оптимизация на разходите

AI агенти създават подробен спестовен план с поетапно изпълнение[28]

Динамично напасване на разходно-спестовния план в зависимост от пазарните условия[28]

Стратегически анализ на въпроси, свързани със снабдяването (моделиране на ефекта от тарифите, алтернативни доставчици)[27]

Непрекъснат мониторинг и оптимизация на спестяванията[28]

Примерен потенциал за възвращаемост

5-15% спестени разходи годишно чрез идентифицираните от AI възможности за оптимизация*

Пътна карта за внедряване

90-дневен бърз старт | Стр. 1

Дни 1-30: Изграждане на основата

Стратегия и оценка на данните

- ☐ **Извършете цялостен одит на разходните данни** за всички системи и източници
- ☐ **Оценете качеството на данните** и определете изискванията за почистване
- ☐ **Направете карта на текущите процеси на снабдяване** и на проблемните зони
- ☐ **Определете базови методи и показатели** за измерване на възвращаемостта

Планиране на системната интеграция

- ☐ **Оценете способностите за интеграция** на ERP и P-Card системите
- ☐ **Проектирайте архитектурата на потока от данни** за достъп на AI агента
- ☐ **Планирайте протоколи за сигурност** и контрол на достъпа
- ☐ **Изберете първата зона на приложение** за пилотното внедряване

Подготовка на екипа

- ☐ **Обучение за повишаване AI грамотността** за екипите по финанси и снабдяване
- ☐ **Планиране на управлението на промяната** и на комуникацията с акционерите
- ☐ **Дефиниране на критерии за успех** и протоколи за измерването им
- ☐ Създаване на **управленска рамка**

Пътна карта за внедряване

90-дневен бърз старт | Стр. 2

Дни 31-60: Стартиране на пилотния проект

Внедряване с бърз успех

- ☐ **Внедрете първия AI агент** (обикновено е агент за финансов контрол)
- ☐ **Конфигурирайте класифицирането на разходите** и откриването на нередности
- ☐ **Създайте автоматизиран процес на одобрение** за често използваните процеси
- ☐ **Интегрирайте ги със съществуващите системи за одобрение**

База за оценяване на представянето

- ☐ **Обхванете показателите преди въвеждането на AI** за сравнение
- ☐ **Наблюдавайте представянето и точността** на първия AI агент
- ☐ **Проследете възприемането и удовлетворението** от страна на потребителите
- ☐ **Документирайте подобренията в процеса** и спестеното време

Създаване на цикъл за обратна връзка

- ☐ **Седмично предоставяне на отзиви за представянето** на акционерите
- ☐ **Събиране и анализ на отзиви** от потребителите
- ☐ **Непрекъснато настройване** на параметрите на AI
- ☐ **Разрешаване на проблеми** и прецизиране на процеса

Пътна карта за внедряване

90-дневен бърз старт | Стр. 3

Дни 61-90: Мащабно внедряване и оптимизация

Разширено внедряване в зоната на приложение

- ☐ **Добавете възможности за автоматизация** на снабдяването
- ☐ **Внедрете мониторинг на представянето** на доставчиците
- ☐ **Използвайте прогнозен анализ** за целите на бюджетното планиране
- ☐ **Интегрирайте функции** за стратегическо откриване на разходи

Измерване на възвращаемостта и отчетност

- ☐ **Изчислете спестяването на материални разходи** и подобряването на ефективността
- ☐ **Измерете повишаването на точността** и намаляването на грешките
- ☐ **Оценете ръста в производителността** на потребителите
- ☐ **Документирайте въздействието върху бизнеса** с цел отчетност пред акционерите

Стратегическо планиране

- ☐ **Проектирайте следващия етап** от експанзионната стратегия
- ☐ **Планирайте внедряване** на допълнителни агенти
- ☐ **Създайте център за високи постижения** за AI управление на разходите
- ☐ **Създайте 12-месечна пътна карта** за дългосрочно развитие

Визията на Payhawk за AI екипа на финансовия директор

Лидерство в AI революцията в управлението на разходите

Agentic AI platform overview

Payhawk's unique positioning: With the platform already managing companies' transactions, policies, workflows, and master data, Payhawk is uniquely positioned to build AI Agents that deliver practical value alongside necessary controls.

Четирите стълба на AI-First управлението на разходите



1. Агент за финансов контрол

- **Премахва безкрайното лутане в проверки** при отчитането на разходите
- **Автоматично събира документи** и изпраща приятелско напомняне
- **Съобщава за нетипични покупки** и разходни модели
- **Анализира разходни документи** от гледна точка на съответствие и пълнота



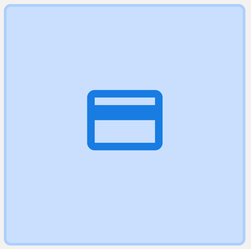
2. Агент за снабдяване

- **Превръща сложни запитвания за покупки в прости разговори**
- **Направлява служителите в корпоративните политики** и процеси на одобрение
- **Помага при сравняването на вариантите при избор на доставчик** и договаря по-добри условия
- **Замества дни, прекарани в изпращане на имейли, чрез един безпроблемен, умело ръководен процес**



3. Агент за пътувания

- **Опростява бизнес пътуванията**, като управлява целия процес
- **Резервира автоматично полети и хотели в съответствие с фирмената политика**
- **Отразява всички прилежащи разходи** без ръчна координация
- **Осигурява съответствие и попълва документацията**



Агент за плащания

- **Обработва запитвания от служителите** относно транзакции и заплащане
- **Разследва автоматично проблеми**, свързани с плащания
- **Дава отговори относно плащания на доставчици** и актуална информация за статуса им
- **Освобождава финансовите екипи** от рутинната работа по обслужването на запитванията

Способности за интеграция

01. Многоагентна архитектура

Собствената многоагентна инфраструктура на Payhawk осигурява пълен контрол успоредно с впечатляващите способности на AI моделите.

02. Проектиране с приоритет на сигурността

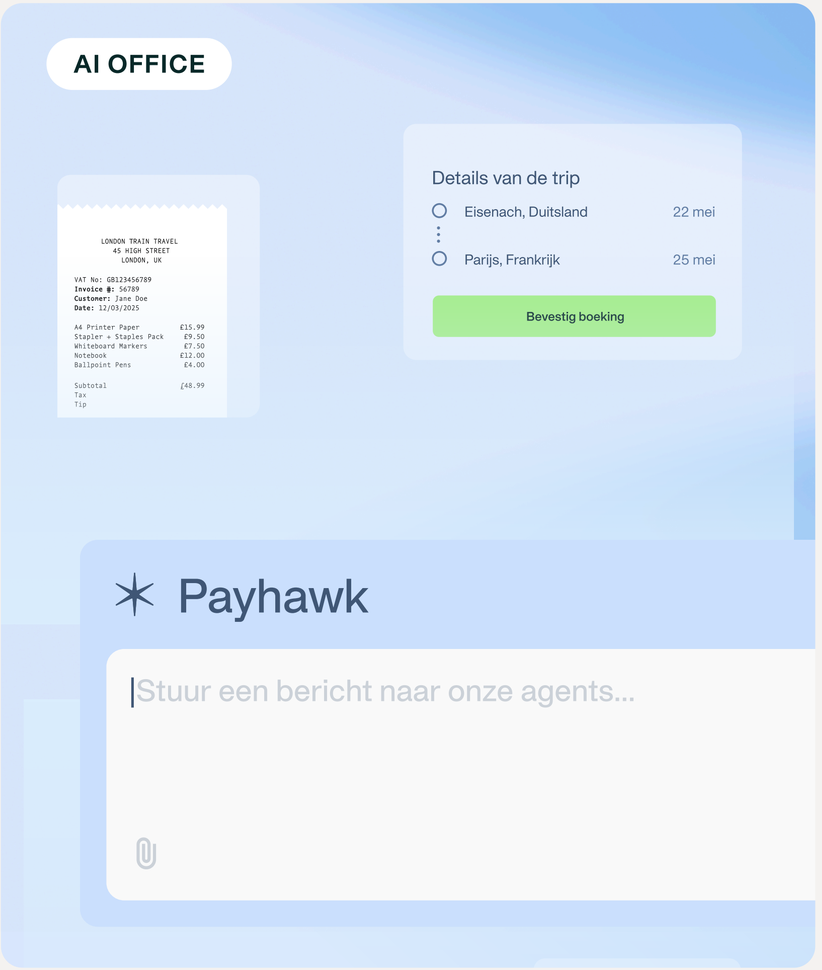
- **Клиентските данни никога не напускат инфраструктурата на Payhawk**
- **Агентите работят под разрешение от клиентите** и при ограничен достъп
- **Пълен мониторинг и одит** на всички взаимодействия на AI
- **Доставчиците на LLM не могат използват** клиентските данни за обучение

03. Интелигентно дирижиране

- **Централна входна точка за всички запитвания за агенти**
- **Ръководителят определя** кой агент кои задачи да обслужва
- **Безпроблемно сътрудничество** между агентите със споделяне на контекст
- **Процесите на одобрение за знания и за агенти** работят заедно

Визия: AI-First финансова платформа

- **Всички способности на десктоп и мобилните приложения** са достъпни чрез естествен разговор
- **Способностите на агентите нарастват** с подкрепата на всички продуктови екипи
- **Повече агенти със специализирани способности** следват продуктовата логика
- **Индивидуалните агенти са достъпни** през специално определени входни точки



Стратегическото предимство

Целта на Payhawk е да предостави **нова категория ориентирани към целта агенти, която да трансформира финансовите операции чрез автономно извършване на ключови времеемки задачи.**

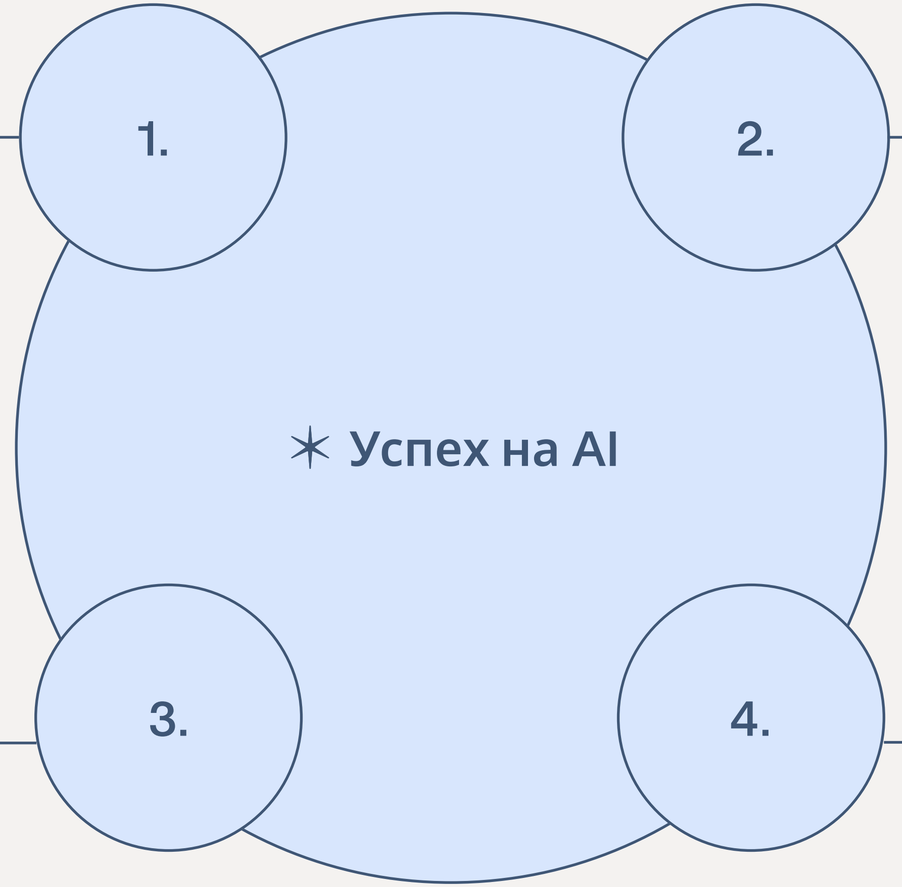
Защо управлението на разходите е водещо в AI трансформацията

1. Незабавна видимост на възвращаемостта

- Директна зависимост между подобренията на AI и спестяването на разходи
- Измеримо въздействие върху спазването на бюджетните лимити и ефективността на процесите
- Ясни показатели за състоянието „преди и сега“ с цел одобрението на бизнес казуси

3. Богата на данни среда

- **Структурираните транзакции с голям обем** се идеални за обучение на AI
- **Ясните молели и изходи** способстват точността на прогнозите
- **Подробните одитни следи** спомагат за непрекъснато подобряване



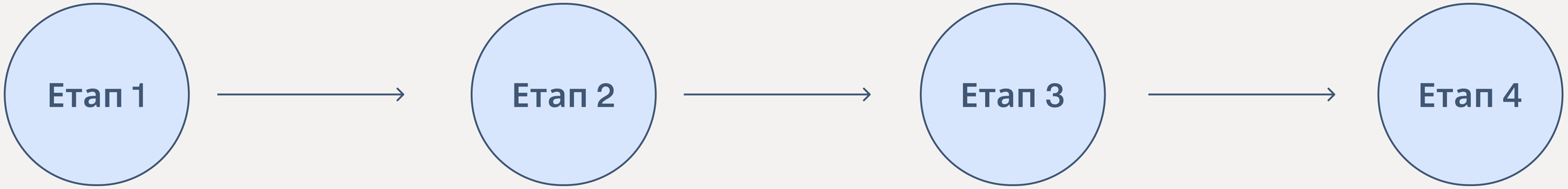
2. Крос-функционален ефект

- **Обхваща всички отдели** и бизнес процеси
- **Осигурява основа** за въвеждане на AI на корпоративно ниво
- **Демонстрира стойността на AI** на скептично настроени акционери

4. Управляем профил на риска

- **По-ниски залози** отколкото при финансовата отчетност или съответствието с регулаторните изисквания
- **Контролируем обхват** за пилотните програми и постепенно разрастване
- **Ясни граници на управление** за целите на вземането на решения

Стратегическият път



Доказване на стойността на AI чрез автоматизация на управлението на разходите

Разширяване на способностите на AI във всички финансови функции

Мащабно внедряване на AI-first операции на корпоративно ниво

Постигане на конкурентно предимство чрез интелигентни финансови решения

Обобщение

Организациите, които овладеят AI за управление на разходите, създават основата за AI екипа на финансовия директор, превръщайки финансите от разходен център в стратегически двигател за добавяне на стойност.

Вашият AI план за действие

От стратегия към имплементация: 90-дневната ви пътна карта



Важна забележка: Този раздел предлага потвърдена рамка за внедряване, базирана на най-добрите практики в сектора, съчетани с практически ориентирани шаблони и списъци за проверка за непосредствена употреба от финансовия директор.

90-дневният бърз старт на AI | Стр. 1

Превърнете идеите в стойност: Вашето ръководство за внедряване стъпка по стъпка

Месец 1: Оценка и полагане на основата

Седмица 1-2: Завършете оценката на готовността за AI

Отговорност: Партньорство между финансовия и технологичния директор (72% от финансовите директори определят технологичния директор като най-ключовия им партньор[11])

- ☐ **Изгответе карта на текущата технологична инфраструктура** и зоните на недостатъчна готовност за AI
- ☐ **Направете одит на качеството на данните във всички финансови системи** (ERP, P-Card, T&E платформи)
- ☐ **Оценете дигиталната грамотност на екипа** и променете нивата на готовност
- ☐ **Направете проверка на съществуващите управленски рамки** относно изискванията, касаещи AI
- ☐ **Определете текущата ефективност на процесите** и я задайте като отправна точка за сравнение при измерването на възвращаемостта

Резултат: Подробна оценъчна карта за готовността и определяне на неизпълнените приоритетни действия

Седмица 3: Определете възможностите за бърз успех

Стратегически фокус: 26% от финансовите мениджъри имат притеснения за недостатъчните инвестиции[9] - изберете проект с нисък риск и високо въздействие за старт

- ☐ **Приоритизирайте зоните на приложение** на базата на оценка на потенциала за възвращаемост и сложността на внедряване
- ☐ **Анализирайте процесите на управление на разходите** от гледна точка на непосредствените възможности за автоматизация
- ☐ **Направете преглед на процесите по одобрение на разходна отчетност** от гледна точка на внедряването на AI
- ☐ **Направете карта на проблемните зони,** подходящи за разговарящ AI
- ☐ **Определете процесите за спазване на съответствие,** които са готови за интелигентна автоматизация

Резултат: Приоритетно портфолио със зоните на приложение и очакваната възвращаемост

90-дневният бърз старт на AI | Стр. 2

Седмица 4: Създайте управленска рамка

Ключова предпоставка: Трябва да има стабилно работещи модели на управление, преди да започне внедряването на AI[4]

- ☐ **Дефинирайте правата за вземане на решения, свързани с AI,** и структурирайте нивата на отговорност
- ☐ **Въведете политики за управление на данните** за AI обучения и операции
- ☐ **Създайте специални протоколи за контрол и управление на риска,** свързан с AI[4]
- ☐ **Въведете изисквания за текущ контрол от служителите** на ключови финансови процеси
- ☐ **Направете проект на етично ръководство за работа с AI** и процедури за мониторинг на пристрастия

Резултат: Карта за управлението на AI с ясно установени роли, отговорности и нива на контрол

Месец 2: Планиране и стартиране на пилотния проект

Седмица 5-6: Изберете първоначалната зона на приложение и технологичен партньор

Стратегическо решение: Намиране на баланс между пътните карти на външните доставчици на AI и способностите на компанията[4]

- ☐ **Изберете зона на приложение за пилотния проект** (обикновено е агент за финансов контрол на управлението на разходите)
- ☐ **Оценете доставчиците на AI решения** с помощта на изчерпателна оценъчна карта
- ☐ **Договорете условията на проекта** с ясни показатели за измерване на успеха и критерии за прекратяване на отношенията
- ☐ **Планирайте подхода за системна интеграция** и архитектурата на потока от данни
- ☐ **Създайте протоколи за сигурност** за достъпа и обработката на данни от AI

Резултат: Избор на технологичен партньор и подписано споразумение за пилотния проект

90-дневният бърз старт на AI | Стр. 3

Седмица 7: Определете показателите за измерване на успеха на пилотния проект и стартирайте етапа „доказване на концепцията“

Рамка за измерване: Ясните показатели за ефективност (KPIs) са ключови за демонстрирането на материалната добавена стойност за бизнеса[4]

- ☐ **Определете показателите за измерване на успеха** (ефективност, точност, удовлетворение на потребителите, спестени разходи)
- ☐ **Определете стартовото ниво на представяне** с цел съпоставка
- ☐ **Конфигурирайте средата на пилотния проект** за необходимия контрол на достъпа и сигурността
- ☐ **Осигурете обучение на пилотната група потребители** относно комуникацията с AI агента и процесите на одобрение
- ☐ **Стартирайте пилотен проект с ограничен обхват** и протоколи за стриктен мониторинг

Резултат: Същинско внедряване на пилотния проект и мониторинг на представянето в реално време

Седмица 8: Създайте протоколи за мониторинг

Непрекъснат текущ контрол: Редовният мониторинг е от съществено значение за оптимизацията и управлението на риска

- ☐ **Внедрете табла за отчитане на представянето** с цел мониторинг на AI агента в реално време
- ☐ **Установете регулярна обратна връзка** с цел споделяне на опита на потребителите и изпращане на предложения за подобрение
- ☐ **Създайте процедура за ескалация** при причинени от AI грешки или гранични казуси
- ☐ **Извършете проверка на съответствието с изискванията за сигурност** и анализа на моделите за достъп
- ☐ **Проследете нивата на показателите за измерване на ефекта върху бизнеса** спрямо установените базови нива

Резултат: Цялостна рамка за мониторинг със седмичен цикъл на отчетност

90-дневният бърз старт на AI | Стр. 4

Месец 3: Мащабно внедряване и дългосрочна стратегия

Седмица 9-10: Измерване на резултатите от пилотния проект

Валидиране на възвращаемостта: Представяне на материалната добавена стойност за бизнеса с цел повишаване доверието на собствениците[4]

- ☐ **Изчислете степента на повишаване на ефективността,** измерена в спестено време и подобряване на процесите
- ☐ **Измерете повишаването на точността** и спада в процента на грешките
- ☐ **Оценете нивата на възприемане и удовлетворение** на потребителите
- ☐ **Квантифицирайте спестеното време** и оперативните ползи
- ☐ **Документирайте направените ценни изводи** и възможностите за оптимизация

Резултат: Цялостен доклад за резултатите от пилотния проект с анализ на възвращаемостта

Седмица 11: Планирайте разширено внедряване

Стратегия за мащабно внедряване: Последователна експанзия на базата на доказали успеха си модели

- ☐ **Проектирайте етапите на въвеждане** за други зони на приложение и отдели
- ☐ **Планирайте изискванията за ресурсно осигуряване** (технология, обучение, поддръжка)
- ☐ **Идентифицирайте зоните за интеграция** със съществуващите системи и процеси
- ☐ **Оценете нуждата от управление на корпоративната промяна** за целите на по-широкото внедряване
- ☐ **Определете бюджет за разходите за разширено внедряване** и очакваната възвращаемост

Резултат: Подробен план за мащабно внедряване с определени изисквания за ресурсна осигуреност и времеви план

90-дневният бърз старт на AI | Стр. 5

Седмица 12: Изгответе 12-месечна пътна карта за AI

Стратегическа визия: Планиране на дългосрочна трансформация с измерими постижения на всеки етап

- ☐ **Разработете бизнес казуси за представяне** и одобрение от борда
- ☐ **Направете проект за внедряване с 12-месечна времева линия**, отразяваща основните етапи
- ☐ **Създайте център за високи постижения** за управление и поддръжка на AI
- ☐ **Планирайте трансформирането на работната сила**, като включите обучение и развитие на длъжностната характеристика
- ☐ **Създайте стратегия за доставчиците** с цел изграждане на дългосрочни партньорства и експанзия

Резултат: Готови за представяне пред борда бизнес казуси и 12-месечна стратегическа пътна карта

Проверка на AI готовността за финансовия директор | Стр. 1

Подробен инструмент за оценка за целите на стратегическото планиране

Инструкции:

Оценете всяка категория по скала от 1 до 5 (1=не е подготвен, 5=напълно подготвен).
Възможен максимален резултат: 100 точки

Технологична инфраструктура (общо 25 точки)

Категория на оценяване	Оценка (1-5)	Забележка
☐ **Облачно-базирани ERP системи** с модерни API	_____	Модерните способности за интеграция са решаващи
☐ **Наличност на склад/езеро за данни** за AI обучения	_____	Централизирано съхранение и обработка на данни
☐ **Способности за API свързаност** на всички системи	_____	Безпроблемна интеграция с AI платформите
☐ **Адекватност на рамката за сигурност** за всички дейности, свързани с AI	_____	Нужна е защита от корпоративен клас
☐ **Интеграционна зрялост на платформата** за AI инструменти	_____	Съществуващ междинен софтуер и свързаност
Резултат от технологична инфраструктура: _____ /25		

Зрялост на данните (общо 25 точки)

Категория на оценяване	Оценка (1-5)	Забележка
☐ **Стандарти за качество на данните** и измерване	_____	Основа от чисти и точни данни[10]
☐ **Политики за управление на данните** и въвеждане	_____	Ясно разпределение на отговорностите и ресорите на обслужване[10]
☐ **Протоколи за достъпността на данните** за всички AI системи	_____	Адекватен контрол на достъпа и наличност
☐ **Съответствие с изискванията за сигурност** (GDPR, SOX и др.)	_____	Придържане към регулаторните изисквания[1]
☐ Способности за **крос-системна интеграция**	_____	Унифицирана архитектура на данните[4]
Резултат от зрялост на данните: _____ /25		

Проверка на AI готовността за финансовия директор | Стр. 2

Способности на екипа (общо 25 точки)

Категория на оценяване	Оценка (1-5)	Забележка
☐ **Достатъчно високи нива на AI грамотност** във финансовия отдел	_____	Разбиране на възможностите и концепциите за AI
☐ Култура на **приемане на промяната и адаптивност**	_____	Отвореност към нови технологии и процеси[1]
☐ **Технически умения** с цел съвместна работа с AI	_____	Увереност при работа с анализи на данни и нови технологии
☐ Способности за **стратегическо мислене**	_____	Фокус над стойността за бизнеса отвъд автоматизацията
☐ Култура на **крос-функционално сътрудничество**	_____	Партньорство с екипите за IT и data science[10]
Резултат от способностите на екипа: _____ /25		

Управление на риска (общо 25 точки)

Категория на оценяване	Оценка (1-5)	Забележка
☐ **Рамката за управление на рисковете, свързани с AI, е създадена**	_____	Протоколи за пристрастия, сигурност, оперативен риск[4]
☐ **Процедури за мониторинг на съответствието**	_____	Проследяване на регулаторните изисквания
☐ **Способности за управление на доставчиците**	_____	Оценка и текущ контрол на партньорите
☐ **Системи за мониторинг на представянето**	_____	Измерване на ефективността и въздействието на AI
☐ **Протоколите за текущ контрол от служителите са дефинирани**	_____	Процеси за одобряване на ключови решения[16]
Резултат от управление на риска: _____ /25		

Проверка на AI готовността за финансовия директор | Стр. 4

Общ резултат	Ниво на готовност	Препоръчителни действия
80-100	**Подготвен за AI**	Агресивното внедряване на AI може да започне
60-79	**Почти подготвен**	Отстранете пропуски преди мащабно имплементация
40-59	**Изграждане на основа**	Фокус върху подобряването на данните и управлението
20-39	**Ранен етап**	Значителна подготовка преди имплементацията на AI
0-19	**Подготовката предстои**	Нужно е цялостно развитие на инфраструктурата

Шаблон за бизнес казус

Обобщен доклад

Готова за представяне пред борда рамка с цел одобряване на инвестицията за AI

Стратегически императиви

Пазарна реалност: AI агентите се превръщат от модерен тренд в производствена реалност[3]

Конкурентен риск: Организациите, които отлагат въвеждането, рискуват да изостанат от конкурентите си до края на 2025 г.[8]

Финансови възможности: 92% дял на инвестициите с успешна възвръщаемост на инициативите за внедряване на AI[22]

Обобщение на инвестициите

Необходима обща инвестиция: $ _____ за _____ месеца

Очаквана годишна възвръщаемост: $ _____ (_____ % ROI)

Период на изплащане: _____ месеца

Нетна настояща стойност (NPV): $ _____

Стратегия за ограничаване на риска

Подход на поетапно внедряване с цел минимизиране на предразположеността към рискове

Доказани технологии с надеждно досие

Стабилна управленска рамка за осигуряване на контрол[4]

Финансов анализ

Анализ на разходите и ползите

Разходна категория	Година 1	Година 2	Година 3	Общо
Технологична платформа	$ _____	$ _____	$ _____	$ _____
Услуги по внедряването	$ _____	$ _____	$ _____	$ _____
Обучения и упр. на промяната	$ _____	$ _____	$ _____	$ _____
Текуща поддръжка	$ _____	$ _____	$ _____	$ _____
Обща сума на инвестицията	$ _____	$ _____	$ _____	$ _____
Реализирани ползи	**Година 1**	**Година 2**	**Година 3**	**Общо**
Спестени трудови разходи	$ _____	$ _____	$ _____	$ _____
Ефективност на процесите	$ _____	$ _____	$ _____	$ _____
Намаляване на грешките	$ _____	$ _____	$ _____	$ _____
Стратегически капацитет	$ _____	$ _____	$ _____	$ _____
Обща сума на ползите	$ _____	$ _____	$ _____	$ _____

План за внедряване

Анализ на чувствителността

Консервативен случай: % реализирани ползи = $ _____ NPV

Реалистичен случай: % реализирани ползи = $ _____ NPV

Оптимистичен случай: % реализирани ползи = $ _____ NPV

Поетапен подход

Етап 1 (месец 1-3): Основа и пилотен проект ($ _____ инвестиция)

Етап 2 (месец 4-9): Внедряване в основните зони на приложение ($ _____ инвестиция)

Етап 3 (месец 10-18): Експанзия на корпоративно ниво ($ _____ инвестиция)

Показатели за измерване на успеха

Ефективност: _____ % спад на времето за ръчна обработка

Точност: _____ % намаляване на грешките

Възприемане: _____ % от потребителите са ангажирани и доволни

Възвращаемост _____ % възвращаемост на инвестицията в рамките на _____ месеца

Ограничаване на риска

Управленска рамка, осигуряваща адекватен текущ контрол[4]

Поетапен подход, позволяващ своевременна корекция на плана за действие

Доказана технология, намаляваща рисковете при внедряване

Рамка за оценяване на доставчиците | Стр. 1

Оценъчна карта за избор на стратегически AI партньор

Методология на оценяването

Оценете всяка категория по скала от 1 до 10, след това изчислете претеглените резултат в зависимост от важността на категорията.

Технологични способности (40% тегло)

Критерий	Тегло	Оценка (1-10)	Претеглена оценка	Коментари
Софистикация на AI модела	10%	_____	_____	Разширени аналитични и езикови способности
Интеграционна архитектура	10%	_____	_____	Качество на API и системна свързаност
Възможност за мащабно внедряване и представяне	10%	_____	_____	Способност за работа с корпоративни обеми
Рамка за сигурност	10%	_____	_____	Защита и съответствие от корпоративен клас

Резултат от технологии: _____ /40

Съответствие с бизнеса (30% тегло)

Критерий	Тегло	Оценка (1-10)	Претеглена оценка	Коментари
Експертни знания за финансовата индустрия	10%	_____	_____	Разбиране на финансовите процеси и изисквания
Съответствие със зоните на приложение	10%	_____	_____	Специфични способности, спрямо приоритетите ви
Съответствие с корпоративната култура	5%	_____	_____	Партньорски подход и съответствие с ценностите
Качество на поддръжката	5%	_____	_____	Внедряване и способности за текуща поддръжка

Резултат от съответствие с бизнеса: _____ /30

Рамка за оценяване на доставчиците | Стр. 2

Финансови съображения (20% тегло)

Критерий	Тегло	Оценка (1-10)	Претеглена оценка	Коментари
Обща цена на притежание	8%	_____	_____	Подробна структура на разходите и прозрачност
Потенциал за възвращаемост	7%	_____	_____	Видима способност за създаване на стойност
Гъвкавост на цените	3%	_____	_____	Договорни условия и възможности за мащабиране
Финансова стабилност	2%	_____	_____	Финансова стабилност на доставчика
Резултат от финанси: _____ /20				

тратегическо партньорство (10% тегло)

Критерий	Тегло	Оценка (1-10)	Претеглена оценка	Коментари
Пътна карта на иновациите	4%	_____	_____	Визия и развитие на бъдещи способности
Позиция на пазара	3%	_____	_____	Лидерство в сектора и диференциране
Референтни клиенти	2%	_____	_____	Сходни случаи на внедряване и истории на успеха
Дългосрочна жизнеспособност	1%	_____	_____	Потенциал за партньорство
Резултат от стратегическо партньорство: _____ /10				

Рамка за оценяване на доставчиците | Стр. 3

Критерии за избор

Минимален приемлив резултат: 70/100

Праг за технология: Трябва да получи оценка 30+ за технологични способности

Финансова жизнеспособност: Трябва да демонстрира ясна визия за реализиране на възвращаемост

Изисквания за референции: Минимум 3 успешни сходни случая на внедряване

Доставчик	Технология	Съответствие с бизнеса	Финанси	Стратегия	Обща оценка	Класиране
Доставчик A	_____ /40	_____ /30	_____ /20	_____ /10	_____ /100	_____
Доставчик B	_____ /40	_____ /30	_____ /20	_____ /10	_____ /100	_____
Доставчик C	_____ /40	_____ /30	_____ /20	_____ /10	_____ /100	_____
Доставчик D	_____ /40	_____ /30	_____ /20	_____ /10	_____ /100	_____

Фактори за успеха на внедряването на AI

Ключови предпоставки

Отдаденост на ръководството

Подкрепа от страна на главния мениджмънт с ясно разпределение на отговорностите и ресурсите

Подкрепа чрез **управление на промяната** в цялата организация[1]

Крос-функционално сътрудничество между финансовия и технологичния директор[11]

Основа от данни

Наличието на висококачествени и достъпни данни е ключова предпоставка[10]

Стабилни практики и политики за управление на данни[4]

Сигурност на работата с данни, особено при обучителните данни[1]

Управленска рамка

Управление на риска, свързан с AI, адресиращо пристрастията, сигурността и оперативни аспекти[4]

Протоколи за текущ контрол от служители за ключови финансови решения[16]

Мониторинг на представянето и процедури за непрекъсната оптимизация[6]

Непрекъснато подобряване

Регулярно прецизиране на модела и оптимизиране на представянето

Интегриране на обратна връзка от потребителите и усъвършенстване на процеса

Разширяване на обхвата на успешните инициативи при управляван риск

Съгласуване на ниво организация

Стабилно партньорство между финансовия отдел, IT и бизнес звената[10]

Култура, приветстваща AI иновациите като инструмент за сътрудничество[23]

Измерване и представяне на материалните и стратегическите ползи[4]

Следващите ви стъпки

При AI трансформацията на финансовия свят въпросът не е „дали“, а „кога“. Организациите, които действат решително през 2025 г., до 2030 г. ще придобият непреодолими конкурентни предимства.

Тримесечие 1 Дългосрочни цели

- Успешното внедряване на пилотния проект е извършено и измерено
- Бизнес казусът е развит с цел по-широкомащабно въвеждане на AI
- 12-месечната пътна карта е създадена и одобрена
- Основата за корпоративната AI трансформация е поставена

Седмица 1 Действия

- **Попълнете списъка за проверка на готовността за AI** по-горе, за да оцените стартовата си позиция
- **Насрочете среща между финансовия и технологичния директор за взимане на решение** относно AI приоритетите
- **Определете първата зона на приложение**, имайки предвид най-проблемните процеси
- **Започнете комуникация с акционерите** относно визията за AI трансформация



Месец 1 Краткосрочни цели

- Цялостната оценка на готовността е завършена
- Управленската рамка е създадена
- Възможностите за бърз успех са идентифицирани и приоритизирани
- Даден е старт на обученията на екипите и управлението на промяната

Библиография

1. Automation Anywhere - AI Agents Reshaping Finance
2. Aisera - AI Agents for Business Productivity
3. IBM - AI Agents 2025 Expectations vs Reality
4. Deloitte - CFO's Guide to Tech Trends
5. Deloitte - Tech Trends 2025 PDF
6. Quy Technology - AI Agents in Finance
7. Moveworks - AI Agents in Finance
8. PwC - 2025 AI Business Predictions
9. CFO.com - Finance Leaders and AI Maturity
10. CFO University - The Changing Role of the CFO
11. (12) IBM - Strategic Role of AI for CFOs
12. (13) Finance Alliance - AI and Data Analytics-Driven Finance Transformation
13. (14) J.P. Morgan - AI-Driven Cash Flow Forecasting
14. (15) Trustpair - AI in Treasury
15. (16) AFP - AI and Machine Learning Use Cases
16. (17) Vena Solutions - AI Agents for FP&A
17. (19) Forrester - AI Use Cases for AP Automation
18. (21) Treasury.gov - Managing AI-Specific Cybersecurity Risks
19. (23) Consumer Finance Monitor - Treasury AI Request
20. (25) Fujitsu - AI Agents and Financial Industry Transformation
21. (29) World Economic Forum - AI Agents Global Trade
22. (35) The Global Treasurer - Treasury AI Investment
23. (37) Gartner - AI in Finance
24. (38) Ivalua - AI Agents Reshaping Procurement
25. (38) Ivalua - AI Agents Reshaping Procurement
26. (39) Akira AI - AI Agents for Cost Discovery
27. (50) GEP - Autonomous AI Agents in Procurement
28. (53) Suplari - Procurement Analytics Software Use Cases
29. (54) Suplari - Procurement Cost Savings with AI
30. (55) IBM - AI Agents in Procurement