



בינה מלאכותית
ומצוינות פיננסית:
3 דרכים מעשיות
להניע ערך עכשיו

תוכן עניינים

מבוא.....	3
סוכני בינה מלאכותית: בינה מלאכותית ייעודית למשימות פיננסיות.....	4
1. אוטומציה של עיבוד חשבוניות לתשלומים ללא מגע.....	5
2. יצירת תחזיות רציפות של תזרים מזומנים.....	7
3. ניתוח נתונים מכל רחבי העסק ומחוצה לו כדי לזהות מגמות.....	9
אימוץ בינה מלאכותית בתחום הכספים בעזרת Oracle Fusion Cloud ERP ו-EPM.....	11
כיצד Oracle יכולה לעזור.....	12



בהתחשב בתחומי האחריות שלהם, אי אפשר להאשים אנשי מקצוע בתחום הכספים שניגשים בזהירות רבה לשימוש בבינה מלאכותית בעבודתם אבל חלק מטכנולוגיית הבינה המלאכותית הייעודית לתחום הכספים הגיעה לנקודה שבה גישה של המתנה וצפייה במתרחש עשויה להיות מסוכנת יותר מאסטרטגיה של בדיקה ואימוץ. כדי להבין מדוע, שקלו לפחות את שלוש הדרכים הבאות שבהן הבינה המלאכותית יכולה לעזור לשנות את עבודתם של אנשי המקצוע בתחום הכספים ואופן התמיכה שלהם בארגון.

הדרך הראשונה היא להפוך את מחלקת הכספים לאוטומטית יותר באופן משמעותי באמצעות בינה מלאכותית. חשבו על משימות כמו עיבוד ותשלום חשבוניות ספקים לדוגמה. השנייה היא שבינה מלאכותית תקל על הגישה של מחלקת הכספים לתובנות רבות יותר המבוססות על חיזוי ונתונים. אנשי המקצוע בתחום הכספים עדיין יקבלו את ההחלטות הקריטיות, אבל בינה מלאכותית יכולה לתת להם כלים חדשים, כגון תחזיות תזרים מזומנים יומיות או שבועיות שיעזרו להם בהחלטות האלה. הדרך השלישית היא שבינה מלאכותית תאפשר להם לגשת ולסייע בניתוח נתונים נוספים ממקורות רבים יותר, ובכך היא תאפשר לסמנכ"לי כספים ולצוותי הכספים שלהם להנחות ולכוון אסטרטגיות וקבלת החלטות טוב יותר ברחבי הארגון. עם יכולות אלה שחוסכות בזמן ומניבות תובנות, הבינה המלאכותית תעזור לשנות את פונקציית מחלקת הכספים בשנים הקרובות.

אנשי המקצוע בתחום הכספים קובעים בצדק סטנדרט גבוה לדיוק ושקיפות בכל הנוגע לאימוץ בינה מלאכותית גנרטיבית. הם ינהגו בזהירות במודלים של קופסה שחורה ויבדקו את אבטחת הנתונים. התמקדות בכמה תרחישי שימוש ממוקדים ומעשיים בבינה מלאכותית, תאפשר לתחום הפיננסי להתחיל לאט ולהגדיר יעדים וציפיות צנועים. סמנכ"לי כספים יכולים להרגיע את הצוותים ולהגיד להם שהטרנספורמציה הפיננסית הזו לא תבטל את הצורך באינסטינקט ובשיפוט האנושי, אלא תגדיל את היכולת שלהם לקבל החלטות עם תובנות מבוססות נתונים ותיתן לצוותים יותר זמן לעבודה שהופכת אותם לבעלי ערך רב יותר לארגון.



סוכני בינה מלאכותית: בינה מלאכותית ייעודית למשימות פיננסיות

הסביבה של טכנולוגיית הבינה המלאכותית משתנה במהירות. אז לפני שאתם צוללים לשלושת תרחישי השימוש, חשוב להדגיש את האופן שבו ארגונים פיננסיים ישתמשו יותר ויותר בבינה מלאכותית - סוכני בינה מלאכותית. סוכנים הם עוזרים דיגיטליים רבי עוצמה שיכולים לתת למשתמשים שירותים המופעלים על ידי בינה מלאכותית גנרטיבית ויכולים לפשט או להפוך תהליכים פיננסיים או משימות לאוטומטיים.

לדוגמה, חבר צוות הנהלת חשבונות שחוקר שונות בתחזית ההכנסה יכול לבקש [מסוכן בינה מלאכותית של ספר חשבונות](#) לזהות את מקור השונות, ולאחר מכן לבקש מהסוכן לבצע צבירות השלמה להזמנות שלא נשלחו הגורמות לשונות. הסוכן מבטל הרבה מציד הנתונים ויצירת פקודות יומן ידניות, ובכך מעניק למתכננים הפיננסיים את המידע שהם צריכים כדי להעריך את התחזיות והתקציבים שלהם.

סוכני בינה מלאכותית מתמחים במשימות שבדרך כלל דורשות חשיבה קוגניטיבית.

בדוגמה אחרת, חבר בצוות השיווק יכול לשלוח תמונה של הצעת מחיר עבור שירותי וידאו [לסוכן בינה מלאכותית של מסמך](#), והוא יכול למצוא את המידע הרלוונטי בתמונה וליצור דרישת רכש, ואז להוסיף את קודי העלות של המחלקה המבוססים על סוג השירות והאדם שמבצע את הבקשה. חבר הצוות יכול לאשר ולהגיש.

כפי שהדוגמאות מראות, סוכני בינה מלאכותית מתמחים במשימות שבדרך כלל דורשות הנמקה קוגניטיבית, כגון מענה לשאלות, הצעת המלצות ואז השלמת משימות בשם העובדים. חפשו עוד סוכני בינה מלאכותית שאפשר לשלב לתוך מערכות פיננסיות כדי להשתלט על משימות שגרתיות ולעזור לאנשים להיות יעילים יותר בקבלת ההחלטות שלהם.

שלושת מקרי השימוש בבינה מלאכותית המתוארים כאן מציעים דרכים ליישום אסטרטגיה זו על ידי התחלת השימוש בה והצגת הערך שלה.

1. אוטומציה של עיבוד חשבוניות עבור תשלומים ללא מגע

התרחיש: חברת שירותים עסקיים בנפח גבוה רוצה למצוא דרך יעילה ומדויקת יותר לעיבוד חשבוניות ספקים ולשלם אותן.

האתגר: ניהול חשבוניות ספקים הוא תהליך שגרתי עמוס במורכבות. ספקים שולחים חשבוניות במגוון אינסופי של פורמטים, כך שמישהו - או איזו טכנולוגיה - חייבים להבין מה סכום החיוב, מי מקבל את התשלום, אם התשלום מתאים להזמנת רכש מאושרת, ועוד. כל ספק חדש ששולח את החשבונית הראשונה שלו יוצר אתגר חדש של איתור המקום של הפרטים הקריטיים בחשבונית. עבור עסקים רבים, חשבוניות מגיעות בפורמטים רבים, כגון קובץ PDF או נייר, הדורשים סריקה לתוך מערכת התשלומים. כל העבודה הידנית הזו צורכת זמן צוות יקר, כך שלחברי הצוות של חשבונות זכאים יש פחות זמן להוציא על ניתוח ספקים ופתרון בעיות בתשלום.

תרחיש השימוש בבינה מלאכותית: תרחיש השימוש כולל אוטומציה לחיסכון בעבודה, אך עם יכולות בינה מלאכותית המערכת יכולה לבצע הרבה יותר מסריקה פשוטה של חשבוניות. סוכן הבינה המלאכותית עוזר לתמוך בתהליך עבודה שלם של קבלת חשבוניות, ובכך עוזר להבין אותן ולבצע תשלומים. מודל הבינה המלאכותית יכול לשלוף נתונים ממגוון פורמטים של חשבוניות, כולל קובצי PDF, גיליונות אלקטרוניים, קובצי XML וקובצי מסמכים - אפילו תמונה. בינה מלאכותית גנרטיבית יכולה להבין את ההקשר העסקי של החשבוניות ולשלוף את המידע הדרוש לה כדי לעבד אותן. הבינה המלאכותית משתמשת בנתונים כדי להפעיל תהליך עבודה במערכת החשבונות הזכאים, וממליצה על תשלום ששולם באופן אוטומטי או שנשלח לחבר צוות החשבונות הזכאים לבדיקה לתשלום או להבהרה.



היכולות של סוכן הבינה המלאכותית מתקדמות יותר ויותר, כך שהוא יכול לקבל על עצמו את תהליך העבודה של הרכש לתשלום וצוותי הכספים רק יפקחו עליו. כך, מנהל צי רכבי המשלוחים של חברה יכול לשלוח הצעת מחיר של ספק עבור שירותי תחזוקה לסוכן הבינה המלאכותית, והסוכן יכול למשוך פרטים מהצעת המחיר, לקבל תיעוד פנימי כדי למצוא קודי חשבון חיוב ודרישות דומות, ולנסח הזמנת רכש שחבר הצוות יכול לבדוק ולהגיש.

עם זיהוי מסמכים חכם המבוסס על בינה מלאכותית, החברה בדוגמה שלנו יכולה לעבור מהזנת נתונים ידנית של חשבוניות לתהליך סריקה אוטומטי. תהליך בסיוע בינה מלאכותית לא יהיה אוטומטי לחלוטין כבר מהיום הראשון, אך הביצועים שלו ישתפרו עם הזמן. תוך 90 יום, שליש עד חצי מהחשבוניות יסרקו באופן אוטומטי ויוטמעו בתכנון המשאבים הארגוניים. כמות החשבוניות המעובדות באופן אוטומטי תמשיך לעלות מכיוון שמודל הבינה המלאכותית לומד בעצמו להתמודד עם טווח רחב יותר של חשבוניות. אוטומציה מפחיתה את עלות העבודה של סריקה ידנית, אך היתרונות אף רבים יותר, וכוללים גם דיוק נתונים משופר. אולי הכי חשוב הוא שפונקציית חשבונות הזכאים יכולה להיות יותר אנליטית, כך שחברי הצוות משקיעים פחות זמן בהזנת נתונים ויותר זמן בשאלות כמו: כשמסתכלים על מגמות הקנייה והתשלום של 10 הספקים המובילים שלנו, האם יש פוטנציאל לנהל משא ומתן על הנחות חדשות או על תנאים נוחים יותר אחרים?

יישומי Oracle

Oracle Fusion Cloud Financials 

סוכני בינה מלאכותית מובנים

 סוכן קלט/פלט במסמכים של Oracle

2. יצירת תחזיות רציפות של תזרים מזומנים

התרחיש: יצרן רוצה להבין טוב יותר את תזרים המזומנים שלו בעזרת תחזיות מזומנים שבועיות. אולם צוות הכספים מסתמך על תהליך חיזוי ידני המבוסס על גיליונות אלקטרוניים, מה שמקשה על עדכון רציף ועל שימוש בטכניקות חיזוי מתקדמות.

האתגר: אין זה מפתיע שצוות הכספים אינו שבע רצון מהבנת תזרים המזומנים שלו. נראות בחשיפות של פעולות גלובליות, מזומנים וסיכונים פיננסיים היא האתגר העיקרי של מחלקות הגזברות הארגוניות, כך לפי 58% מהמשתתפים בדוח הגזברות הגלובלי לשנת 2024 של Deloitte¹. 46% מהגזברים ציינו כי שיפור יכולות החיזוי של תזרים המזומנים הוא בין שלוש העדיפויות העליונות, ו-38% סבורים כי יכולות החיזוי שלהם נמוכות מהממוצע או דורשות פיתוח.

46%
אומרים ששיפור יכולות החיזוי של תזרים המזומנים
הוא בין שלוש העדיפויות העליונות של גזברים
תאגידיים²

יצירת תחזיות מזומנים שמאפשרות פעולה היא עדיין אתגר עבור חברות שהנתונים החיוניים שלהן מפוזרים ברחבי הארגון. צוותי כספים וגזברות רבים משתמשים לראשונה בגיליונות אלקטרוניים כדי לאסוף את הנתונים הנדרשים, ושיטה זו מובילה לאובדן השקעה מרובת שעות בניסיון לאסוף ולצבור נתונים. אם לארגונים אין ביטחון בתחזיות תזרים המזומנים שלהם, הם מסתכנים בהחמצת הזדמנויות לצמיחה עקב הקצאת הון שמרנית מדי. או שהם עלולים להסתכן במחסור במזומנים אם לא ינקטו צעדים מוקדם יותר כדי למנוע בעיה כגון מלאי מופרז או תשלומים באיחור מלקוחות.

38%
אומרים שיכולות החיזוי של הגזברים התאגידיים
נמוכות מהממוצע או דורשות פיתוח²

תרחיש השימוש בבינה מלאכותית: מערכת חיזוי מזומנים עם יכולות בינה מלאכותית יכולה לעזור לחולל שינוי על ידי אוטומציה של צבירת הנתונים, כך שחברות יוכלו לחזות את מצב המזומנים, לזהות דפוסים נסתרים ולהפיק תובנות לגבי הגורמים המניעים את תזרים המזומנים של החברה. יכולות חיזוי לתחזית מזומנים בתוך תוכנה לתכנון משאבים ארגוניים עוזרות לצוותים למקד ולהשתמש בנתונים מכל תחומי הכספים והתפעול המשפיעים על המזומנים של הארגון, ולאחד יתרות מזומנים, חשבונות חייבים וזכאים, נתוני בנק חיצוניים, תזרימי מזומנים פיננסיים ולהשקעה ומידע דומה הדרוש ליצירת תחזיות מבוססות נתונים.

והכי חשוב, צוותי כספים יכולים לנקוט פעולות על בסיס תחזיות תזרים מזומנים. כאשר מודלי בינה מלאכותית מעדכנים את התחזית באופן רציף, מערכת חיזוי מזומנים יכולה להתריע באופן אוטומטי לצוות הכספים על חריגות או שינויים מהותיים בלתי צפויים בתקציב ולסמן גורמים אפשריים. אז אם התחזית של הצוות צופה מחסור במזומן בתוך שלושה שבועות, אפשר לחקור אילו עסקאות הניעו את התחזית ולמצוא דרכים לטפל בה. GenAI יכולה אפילו להציע פתרונות אפשריים, כגון מתן הנחה דינמית כדי לעודד תשלום מוקדם אם מדובר בלקוח גדול שנוטה לשלם מאוחר באופן כרוני.

מודלים של בינה מלאכותית יכולים ליישם אלגוריתמים חיזויים כדי לעזור ליצור תחזיות מזומנים יומיות, שבועיות או חודשיות רציפות ומדויקות יותר בתזרימי מזומנים תפעוליים, פיננסיים ולהשקעות. בינה מלאכותית המשתמשת באיסוף נתונים אוטומטי יכולה לאפשר לצוותי כספים לנתח כמויות אדירות של נתונים כדי לחשוף דפוסים נסתרים או מגמות שאנליסטים עלולים לפספס. תחזית מזומנים יכולה גם לשלב שיטות חיזוי מרובות - כגון מודלים מבוססי מניע, מבוססי מגמה ומבוססי חיזוי - בקווי מזומנים שונים או תקופות זמן שונות לשיפור הדיוק. אנליסטים עדיין יצטרכו להשתמש בידע והניסיון שלהם בתעשייה ובחברה כדי להתאים ולפרש תחזיות ולהחליט על דרך הפעולה הטובה ביותר. אבל תחזית מזומנים בתמיכת בינה מלאכותית תספק להם יותר זמן, תובנות ואפשרויות לטיפול במחסור במזומנים או בעלייה קיצונית.

פתרונות Oracle

[Oracle Fusion Cloud EPM לתחזיות מזומנים](#) 

3. ניתוח נתונים מכל רחבי העסק ומחוצה לו כדי לזהות מגמות

התרחיש: חברה המספקת חומרים רפואיים מתכלים לספקי שירותי בריאות רוצה לדעת לאן מועדות מכירות הרבעון, ונעזרת בנתונים מכל חלקי העסק ומעבר לו.

האתגר: חברות נעזרות בצוותי הכספים שלהן כדי לחזות מגמות מכירות וייצור ובסופו של דבר גם תזרימי מזומנים ורווחים. ללא תובנות חיזוי אלה, החברות לא יכולות להסתגל לתנאים המשתנים כגון שינויים בביקוש הלקוחות או בייצור ותקלות בשרשרת האספקה. עם זאת, למנהלים פיננסיים רבים אין את הנתונים המלאים והמדויקים הדרושים להפקת תחזיות אמינות. נתונים פיננסיים ותפעוליים מוחזקים במקורות מנותקים מדי, כך שנדרש איסוף נתונים ידני כדי לאחד את כל נקודות הנתונים הרלוונטיות לניתוח אחד, מה שמקשה להביא בחשבון את כל הגורמים שיכולים להשפיע על תחזיות וליצור ולנטר תובנות חיזוי ברצף.

תרחיש השימוש בבינה מלאכותית: בעזרת תחזיות המופעלות על ידי בינה מלאכותית, צוותי כספים ותפעול יהיו בטוחים יותר בתחזיות שלהם ויוכלו לעבוד ביחד כדי לנקוט פעולה מתקנת המבוססת על בעיות שהתובנות חושפות. בינה מלאכותית יכולה ליישם מודלים של זיהוי תבניות כדי לגלות מגמות וחריגות במגוון רחב של נתונים, ובכך היא תעזור לזהות ולטפל בחסרונות פוטנציאליים או עלויות חדות בצמיחה מוקדם יותר. תובנות חיזוי יכולות להציג את המגמות, החריגות והמתאמים שהיא מזהה בלוח מידע שבו חברי צוות הכספים והתפעול יכולים לשתף פעולה. היכולת של מודל תובנות חיזוי לאסוף ולבחון נתונים פנימיים, כגון היסטוריית תנועות וייצור, וכן נתונים חיצוניים, כגון מגמות במכירות ומגמות כלכליות בענף, מסייעת למודל להתחשב במשתנים נוספים בעת הפקת תחזיות ו מתן תובנות.



לדוגמה, באמצעות תובנות חיזוי מבוססות בינה מלאכותית, החברה יכולה לקבל תחזית של ביצועים עסקיים עתידיים צפויים. מודלי החיזוי מבוססים על נתונים נקיים ומעודכנים ברציפות ממערכות התנועות והתפעול וממקורות נתונים חיצוניים, ואם נחזור לדוגמה, המודלים יוכלו לחזות מחסור בהכנסות ברבעון הבא. יכולות בינה מלאכותית גנרטיבית בטכנולוגיה יוכלו לעזור להכין גרף המציג את המגמה החזויה, וכן נרטיב המפרט כמה סיבות אפשריות.

אם מבקשים מ-GenAI לנתח תחזיות ברמת המוצר, אנליסט בחברה זו יוכל לראות שהבעיה נובעת מתת-קבוצה של קטגוריות מוצרים - חומרים מתכלים של PCR, חומרים מגיבים וציוד מגן אישי. התחזית שהופקה בעזרת GenAI מראה שמכירות של חומרים מתכלים של PCR האטו בחודשיים האחרונים ושהמגמה צפויה להמשיך לרבעון הבא. בהסתכלות עמוקה יותר אנליסטים פיננסיים ושל שרשרת האספקה מזהים שני גורמים שמניעים את תחזית הבינה המלאכותית. אחד מבוסס על נתונים פנימיים, המראים שבעיות אספקה מאטות את תפוקת המוצרים, והשני מבוסס על נתוני בריאות הציבור החיצוניים, שחוזים ביקוש נמוך יותר עקב ירידה באשפוזים הקשורים ל-COVID. תובנות חיזוי אלה עוזרות לצוותי הכספים והתפעול לקבל את התמונה המלאה ולהחליט אילו פעולות הם צריכים לנקוט וכיצד הם צריכים להתאים את התקציבים והתחזיות שלהם.

פתרונות Oracle

[\(EPM\) Oracle Fusion Cloud Enterprise Performance Management](#)

בינה מלאכותית מובנית

- תחזיות מתקדמות של Oracle Fusion Cloud EPM (בקרוב)

אימוץ בינה מלאכותית בתחום הכספים בעזרת EPM-ו Oracle Fusion Cloud ERP

Enterprise Performance-ו (ERP) Oracle Fusion Cloud Enterprise Resource Planning Management (EPM) מספקים חבילה של יישומים המסייעים לחברות להפוך תהליכים ידניים שמאטים אותן לאוטומטיים ולהפיק תובנות כדי להגיב לשינויים בשוק בזמן אמת. עם יכולות הבינה המלאכותית המוטמעות וסוכני הבינה המלאכותית ל-ERP ו-Oracle EPM, עוזרת להעצים ארגונים לשפר את הפעולות הפיננסיות, תהליכי קבלת ההחלטות והביצועים העסקיים הכוללים.

Oracle מטמיעה בינה מלאכותית ובינה מלאכותית גנרטיבית בחבילת Fusion Applications שלה כדי לעזור לספק ערך מיידי ללקוחות. Oracle מספקת גם תשתית בינה מלאכותית במהירות גבוהה באמצעות Oracle Cloud Infrastructure (OCI) הכריזה על פיתוח של יותר מ-50 סוכני בינה מלאכותית כדי לסייע למשתמשים בשירותים המופעלים על ידי GenAI המוטמעים בתהליכים ועסקאות עסקיים ספציפיים. על ידי שימוש בנתונים הנמצאים ב-Oracle Fusion Cloud Applications, תיעוד ספציפי ללקוח ומקורות מחוברים שונים, סוכני בינה מלאכותית אלה מספקים מידע וסיוע מעודכנים ורלוונטיים להקשר. הם מתמחים בפונקציות הדורשות בדרך כלל חשיבה קוגניטיבית, כגון מענה לשאלות מורכבות, הצעת המלצות מותאמות אישית והשלמת משימות בשם העובדים. השימוש הדינמי והמאובטח בנתונים מאפשר לסוכני Oracle AI לספק תמיכה מדויקת, רלוונטית ובזמן, ובכך לשפר את קבלת ההחלטות ואת היעילות התפעולית ברחבי הארגון.



כיצד Oracle יכולה לעזור

עכשיו קל להתחיל להשתמש בבינה מלאכותית בפעולות פיננסיות. סוכני בינה מלאכותית ובינה מלאכותית גנרטיבית מוטמעים ב-Oracle Fusion Cloud ERP ו-EPM, מגיעים ללא עלות נוספת, ומסופקים כחלק ממחזור עדכון היישום הרבעוני. גלו עוד על האופן שבו Oracle AI יכולה לתמוך בפעולות סמנכ"ל הכספים או בקשו הדגמה עוד היום.

לבקשת הדגמה

למידע נוסף

צרו איתנו קשר

התקשרו למספר +972-3-9273770 או בקרו בכתובת oracle.com/il/

מחוץ לישראל, מצאו את המשרד המקומי שלכם בכתובת oracle.com/emea/corporate/contact/

¹ "Global Corporate Treasury Survey: Trends in digital treasury solutions and technology," Deloitte 2024

² "Deloitte Global Treasury Report," Deloitte 2024

