



ORACLE



A background image showing a man and a woman in a business meeting. The man, wearing a blue shirt, is pointing at a laptop screen displaying financial charts and graphs. The woman, wearing a brown top, is looking at the screen and holding a pair of glasses. Other people are blurred in the background.

Al ed eccellenza
finanziaria:
3 modi pratici per
generare valore ora



Indice

Introduzione	3
Agenti AI: AI appositamente creata per le attività finanziarie	4
1. Automatizzare l'elaborazione delle fatture per i pagamenti touchless	5
2. Generare previsioni predittive continue di flussi di cassa	7
3. Analizzare i dati interni ed esterni all'azienda per individuare i trend.....	9
Adottare l'AI nel Finance con Oracle Fusion Cloud ERP ed EPM	11
In che modo Oracle può aiutarti	12



Introduzione

Date le loro responsabilità, è comprensibile che i professionisti finanziari affrontino l'uso dell'AI con una certa cautela. Tuttavia, alcune tecnologie AI specifiche per il Finance hanno raggiunto un livello di maturità tale che un approccio watch-and-wait potrebbe risultare più rischioso di una strategia di test e adozione. Per capire il motivo, puoi prendere in considerazione almeno i seguenti tre modi in cui l'AI può aiutare a cambiare le attività dei professionisti finanziari e il modo in cui il Finance supporta l'organizzazione.

Il primo è attraverso l'automazione del Finance. In particolare in attività come l'elaborazione delle fatture dei fornitori, ad esempio. Il secondo è migliorando l'accesso del Finance ad insight predittivi e basati sui dati grazie all'AI. I professionisti finanziari continueranno a prendere le decisioni critiche, ma l'AI può fornire loro nuovi strumenti, come previsioni predittive di flussi di cassa giornalieri o settimanali, per aiutarli a prendere queste decisioni. Il terzo riguarda l'analisi dei dati provenienti da origini interne ed esterne all'azienda, che permette ai CFO e ai loro team di prendere decisioni strategiche più informate e guidare l'intero processo decisionale dell'organizzazione. Grazie a queste funzionalità di risparmio di tempo e insight, l'AI contribuirà a trasformare la funzione Finance nei prossimi anni.

I professionisti finanziari sono giustamente attenti a garantire un alto livello di precisione e trasparenza nell'adozione dell'AI generativa. Saranno diffidenti nei confronti dei modelli "black box" ed esigeranno la sicurezza dei dati. Concentrandosi su alcuni casi d'uso pratici e mirati dell'AI, il Finance può iniziare in modo graduale, stabilendo obiettivi e aspettative ragionevoli. I leader finanziari possono rassicurare i team sul fatto che questa trasformazione del Finance non eliminerà la necessità di intuito e giudizio umani, ma piuttosto ne aumenterà la capacità di prendere decisioni con insight maggiormente basati sui dati e darà ai team più tempo per lavorare su attività che li rendono più preziosi per l'organizzazione.



Agenti AI: AI appositamente creata per le attività finanziarie

Il panorama tecnologico dell'AI si sta evolvendo rapidamente. Quindi, prima di esplorare i tre casi d'uso, è importante evidenziare una forza emergente nel modo in cui le organizzazioni finanziarie utilizzeranno sempre più l'AI: gli agenti AI. Gli agenti sono potenti assistenti digitali in grado di fornire agli utenti servizi basati sull'AI generativa per semplificare o automatizzare le attività o i processi finanziari.

Ad esempio, un membro del team contabile che indaga su una varianza della previsione dei ricavi potrebbe chiedere a un [agente AI del libro contabile](#) di identificare l'origine della varianza e quindi chiedere all'agente di eseguire accantonamenti di rettifica per gli ordini non spediti che stanno causando la varianza. L'agente elimina gran parte delle attività manuali di ricerca dei dati e creazione di scritture contabili, fornendo ai responsabili della pianificazione finanziaria le informazioni necessarie per valutare previsioni e budget.

Gli agenti AI si specializzano in attività che in genere richiedono un ragionamento cognitivo.

In un altro esempio, un membro del team di marketing potrebbe inviare una foto di un preventivo per i servizi video a un [agente AI del documento](#) e l'agente potrebbe trovare le informazioni pertinenti nell'immagine e creare una richiesta di acquisto, aggiungendo i codici di costo del reparto in base al tipo di servizio e alla persona che effettua la richiesta. Il membro del team può confermare e inviare.

Come suggerito da questi esempi, gli agenti AI sono specializzati in attività che in genere richiedono ragionamento cognitivo, come rispondere a domande, offrire consigli e completare le attività per conto dei dipendenti. Si prevede che, nei prossimi anni, un numero sempre maggiore di agenti AI venga integrato nei sistemi finanziari per assumere il controllo delle attività di routine e aiutare le persone a essere più efficaci nel processo decisionale.

I tre casi d'uso di AI descritti qui offrono modi per implementare questa strategia, iniziando con l'adozione e mostrando valore.

1. Automatizzare l'elaborazione delle fatture per i pagamenti touchless

Lo scenario: un'azienda di servizi aziendali ad alto volume desidera un modo più efficiente e accurato per gestire le fatture dei fornitori, elaborarle e pagarle.

La sfida: la gestione delle fatture dei fornitori è un processo di routine carico di complessità. I fornitori inviano una varietà infinita di formati di fatture, quindi una persona, o una tecnologia, deve determinare l'importo dovuto, il destinatario del pagamento, se il pagamento corrisponde a un ordine d'acquisto approvato e molto altro. Ogni nuovo fornitore che invia la prima fattura pone una nuova sfida: imparare a individuare i dettagli critici all'interno della fattura. Per molte aziende, le fatture sono disponibili in diversi formati, come PDF o cartaceo, che richiedono la scansione nel sistema di pagamento. Tutto questo lavoro manuale richiede molto tempo da parte del personale, lasciando ai membri del team contabile meno tempo per analizzare i fornitori e risolvere problemi legati ai pagamenti.

Caso d'uso dell'AI: il caso d'uso prevede l'automazione del risparmio di manodopera, ma con le funzionalità AI, il sistema può fare molto di più che scansionare le fatture. L'agente AI supporta un intero flusso di lavoro per l'accettazione delle fatture, la loro interpretazione e il pagamento. Il modello AI può estrarre i dati da una varietà di formati di fatture, tra cui PDF, fogli di calcolo, file XML e file di documenti, persino foto. L'AI generativa è in grado di comprendere il contesto aziendale delle fatture ed estrarre le informazioni necessarie per elaborarle. L'AI utilizza i dati per attivare un flusso di lavoro nel sistema di contabilità fornitori, consigliando un pagamento che viene automaticamente effettuato o inviato a un membro del team di contabilità fornitori per la revisione e l'approvazione.



Con l'evoluzione delle funzionalità degli agenti AI, questi possono assumere una porzione sempre maggiore del flusso di lavoro acquisto-pagamento, con i team finanziari che forniscono supervisione. Ad esempio, il manager della flotta di veicoli aziendali potrebbe inviare un preventivo di un fornitore per i servizi di manutenzione all'agente AI, il quale potrebbe estrarre i dettagli dal preventivo, consultando la documentazione interna per trovare codici di conti di addebito e requisiti simili, e redigere un ordine di acquisto che il membro del team può rivedere e inviare.

Con il riconoscimento intelligente dei documenti basato sull'AI, l'azienda nel nostro esempio può passare da un processo manuale di inserimento dei dati delle fatture a un processo automatizzato per la scansione. Sebbene il processo assistito dall'AI non sarà completamente automatizzato dal primo giorno, le sue prestazioni dovrebbero migliorare nel tempo. Entro 90 giorni, da un terzo a metà delle fatture potrebbero essere automaticamente scansionate e integrate nel sistema ERP. La quota di fatture elaborata automaticamente continua a crescere, poiché il modello AI impara autonomamente a gestire una gamma più ampia di fatture. L'automazione riduce i costi di manodopera della scansione manuale, ma i vantaggi vanno oltre, inclusa una maggiore precisione dei dati. Forse ancora più importante, la funzione di contabilità fornitori può diventare più analitica, permettendo ai membri del team di dedicare meno tempo all'inserimento dei dati e più tempo a domande come: analizzando i trend di acquisto e pagamento con i nostri 10 principali fornitori, esiste la possibilità di negoziare nuovi sconti o altre condizioni più favorevoli?

Oracle Applications

[🔗 Oracle Fusion Cloud Financials](#)

Agenti AI integrati

[🔗 Agente I/O del documento Oracle](#)

2. Generare previsioni predittive continue di flussi di cassa

Lo scenario: un produttore desidera ottenere un migliore controllo del proprio flusso di cassa con previsioni predittive di flussi di cassa settimanali. Tuttavia, il team finanziario utilizza processi manuali e fogli di calcolo, rendendo difficile l'aggiornamento continuo delle previsioni o l'uso di tecniche avanzate di previsione.

La sfida: non sorprende che il team finanziario manifesti insoddisfazione per la comprensione attuale del flusso di cassa. La visibilità sulle operazioni globali, sulla liquidità e sui rischi finanziari è la sfida principale per i dipartimenti della tesoreria aziendale, citata dal 58% dei partecipanti al "Deloitte Global Treasury Report" del 2024¹. Il 46% dei tesoreri ha indicato che il miglioramento delle capacità di previsione del flusso di cassa è tra le loro prime tre priorità e il 38% ritiene che le proprie capacità di previsione siano inferiori alla media o richiedano sviluppo.

46% la percentuale che afferma che il miglioramento delle previsioni di flussi di cassa è tra le prime tre priorità dei tesoreri aziendali²

La generazione di previsioni di cassa utili rimane una sfida per le aziende che dispongono di dati cruciali sparsi in tutta l'organizzazione. Molti team finanziari e di tesoreria utilizzano innanzitutto i fogli di calcolo per raccogliere i dati necessari, con conseguente perdita di ore dedicate nel tentativo di raccogliere e aggregare i dati. Se le organizzazioni non hanno fiducia nelle previsioni del flusso di cassa, rischiano di perdere opportunità di crescita a causa di un'allocazione del capitale eccessivamente conservativa. Oppure potrebbero rischiare una carenza di cassa non adottando misure prima per ovviare a un problema come scorte eccessive o ritardi nei pagamenti da parte dei clienti.

38% la percentuale che afferma che le capacità di previsione dei tesoreri aziendali siano al di sotto della media o richiedano sviluppo²

Caso d'uso dell'AI: un sistema di previsioni predittive di flussi di cassa con funzionalità AI può trasformare le previsioni di cassa automatizzando l'aggregazione dei dati, permettendo così alle aziende di prevedere le posizioni di cassa, rilevare modelli nascosti e ottenere insight sui fattori che guidano il flusso di cassa di un'azienda. Le funzionalità di previsioni predittive di flussi di cassa all'interno del software ERP aiutano i team a raccogliere e utilizzare i dati di tutte le aree finanziarie e operative che influiscono sulla liquidità di un'organizzazione, integrando saldi di cassa, contabilità clienti e fornitori, dati bancari esterni, flussi di cassa finanziari e di investimento e informazioni simili necessarie per creare previsioni basate sui dati.

La parte più importante è che i team finanziari possono agire in base alle previsioni predittive di flussi di cassa. Con i modelli AI che aggiornano continuamente le previsioni, un sistema di previsioni predittive di flussi di cassa può segnalare automaticamente al team finanziario anomalie o variazioni materiali impreviste rispetto al budget e indicarne le possibili cause. Ad esempio, se una previsione indica una carenza di flusso di cassa entro tre settimane, il team può indagare su quali transazioni hanno contribuito a tale previsione e trovare soluzioni. L'AI generativa può persino suggerire possibili rimedi, come offrire sconti dinamici per incoraggiare pagamenti anticipati se il problema è un cliente grande ma abitualmente ritardatario nei pagamenti.

I modelli AI possono applicare algoritmi predittivi per aiutare a prevedere in modo più accurato previsioni continue di flussi di cassa giornaliere, settimanali o mensili a livello di flussi di cassa operativi, finanziari e di investimento. Grazie alla raccolta automatizzata dei dati, l'AI può consentire ai team finanziari di analizzare enormi quantità di dati per scoprire modelli nascosti o trend nascosti che gli analisti potrebbero non notare. Le previsioni predittive di flussi di cassa possono anche combinare più metodi di previsione, come la modellazione predittiva basata su driver e trend, in diverse linee di cassa o periodi di tempo per una maggiore precisione. Gli analisti continueranno a utilizzare le loro conoscenze ed esperienze nel settore e nell'azienda per adeguare e interpretare le previsioni e decidere quali azioni intraprendere. Tuttavia, le previsioni predittive di flussi di cassa supportate dall'AI offrono loro più tempo, insight e opzioni su come affrontare carenze o picchi di liquidità.

Soluzioni Oracle

[!\[\]\(0f848bbd71cef6b345273b16f905912a_img.jpg\) Previsioni predittive di flusso di cassa di Oracle Fusion Cloud EPM](#)

3. Analizzare i dati interni ed esterni all'azienda per individuare i trend

Lo scenario: un'azienda che fornisce materiali di consumo medici ai fornitori di servizi sanitari desidera prevedere l'andamento delle vendite trimestrali, sfruttando i dati provenienti da tutte le parti dell'azienda e fonti esterne.

La sfida: le aziende si affidano ai loro team finanziari per anticipare i trend e di vendita e produzione e, in ultima analisi, i flussi di cassa e i profitti. Senza questi insight predittivi, le aziende non possono adattarsi alle mutevoli condizioni, come i cambiamenti nella domanda dei clienti o i problemi della produzione e della supply chain. Tuttavia, molti leader finanziari non dispongono dei dati completi e accurati necessari per produrre previsioni affidabili. I dati finanziari e operativi sono spesso distribuiti su troppe origini scollegate, quindi è necessaria la raccolta manuale dei dati per riunire tutti i punti di dati pertinenti per l'analisi. Ciò rende difficile considerare tutti i fattori che possono influenzare le previsioni e creare e monitorare continuamente insight predittivi.

Caso d'uso dell'AI: grazie a previsioni basate sull'AI, i team finanziari e operativi possono avere maggiore fiducia nelle previsioni e collaborare per intraprendere azioni correttive basate sui problemi rivelati dagli insight. L'AI può applicare modelli di rilevamento dei modelli per scoprire trend e anomalie in una vasta gamma di dati, aiutando a individuare e affrontare potenziali carenze o picchi di crescita con maggiore tempestività.



Gli insight predittivi possono visualizzare i trend, le anomalie e le correlazioni rilevate in una dashboard, in cui i membri dei team finanziari e operativi possono collaborare. La capacità di un modello di insight predittivi di raccogliere ed esaminare sia i dati interni, come la cronologia delle transazioni e della produzione, sia i dati esterni, come le vendite del settore e i trend economici, consente di prendere in considerazione più variabili durante la generazione di previsioni e la fornitura di insight.

Ad esempio, utilizzando gli insight predittivi basati sull'AI, l'azienda può ottenere una previsione delle probabili prestazioni aziendali future. I modelli di previsione sono basati su dati puliti e continuamente aggiornati provenienti da sistemi transazionali e operativi e da origini di dati esterne. Continuando con questo esempio, i modelli prevedono un calo dei ricavi nel prossimo trimestre. Le funzionalità di AI generativa integrate nella tecnologia possono aiutare a preparare un grafico che mostri l'andamento previsto, oltre a una descrizione dettagliata di alcune possibili cause.

Chiedendo all'AI generativa un'analisi delle previsioni a livello di prodotto, un analista di questa azienda potrebbe scoprire che il problema riguarda un sottoinsieme di categorie di prodotti: materiale di consumo per PCR, reagenti e dispositivi di protezione personale. La previsione prodotta con l'aiuto dell'AI generativa rivela che le vendite di materiale di consumo per PCR sono in calo da due mesi e che la tendenza è destinata a continuare nel prossimo trimestre. Approfondendo l'analisi, gli analisti finanziari e della supply chain identificano due fattori alla base della previsione dell'AI. Uno è basato su dati interni, che mostrano che i problemi di fornitura stanno rallentando l'output del prodotto e il secondo, basato su dati esterni di sanità pubblica, prevede una domanda inferiore a causa di un calo dei ricoveri in ospedale correlati al COVID. Questi insight predittivi aiutano i team finanziari e operativi a ottenere un quadro completo e a decidere quali azioni devono intraprendere e come dovrebbero adeguare i budget e le previsioni.

Soluzioni Oracle

[!\[\]\(0f848bbd71cef6b345273b16f905912a_img.jpg\) Oracle Fusion Cloud Enterprise Performance Management \(EPM\)](#)

AI integrata

- Previsioni avanzate di Oracle Fusion Cloud EPM (disponibili a breve)

Adottare l'AI nel Finance con Oracle Fusion Cloud ERP ed EPM

Oracle Fusion Cloud Enterprise Resource Planning (ERP) ed Enterprise Performance Management (EPM) offrono una suite di applicazioni che aiuta le aziende ad automatizzare i processi manuali che le rallentano e a ottenere insight per reagire in tempo reale ai cambiamenti del mercato. Grazie alle funzionalità AI integrate e agli agenti AI per ERP ed EPM, Oracle aiuta le organizzazioni a migliorare le operazioni finanziarie, i processi decisionali e le prestazioni aziendali complessive.

Oracle sta integrando AI e AI generativa nella sua suite di applicazioni Fusion per fornire valore immediato ai clienti. Oracle offre anche un'infrastruttura AI ad alta velocità tramite Oracle Cloud Infrastructure (OCI). Oracle ha annunciato lo sviluppo di oltre 50 agenti AI per assistere gli utenti con servizi basati sull'AI generativa integrati in processi e transazioni aziendali specifici. Utilizzando i dati disponibili nelle Oracle Fusion Cloud Applications, nella documentazione specifica del cliente e in varie fonti connesse, questi agenti AI forniscono informazioni e assistenza aggiornate e pertinenti al contesto. Eccellono in funzioni che richiedono un ragionamento cognitivo, come rispondere a domande complesse, offrire consigli personalizzati e completare attività per conto dei dipendenti. L'uso dinamico e sicuro dei dati consente agli agenti Oracle AI di fornire un supporto accurato, tempestivo e pertinente, migliorando il processo decisionale e l'efficienza operativa in tutta l'organizzazione.



In che modo Oracle può aiutarti

Ora è facile iniziare a utilizzare l'AI nelle operazioni finanziarie. Gli agenti AI e l'AI generativa sono incorporati in Oracle Fusion Cloud ERP ed EPM, senza costi aggiuntivi, e vengono forniti come parte del ciclo di aggiornamento trimestrale delle applicazioni. Scopri di più su come Oracle AI può supportare l'ufficio del CFO o richiedere una demo oggi stesso.

Scopri di più

Richiedi una demo

Connettiti con noi

Se ti trovi in Italia, chiama il numero +39 022 49 59 355 o visita il sito web oracle.com/it/

Se ti trovi al di fuori dell'Italia, trova l'ufficio più vicino a te su: oracle.com/emea/corporate/contact/

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

² "2024 Deloitte Global Treasury Report", Deloitte.