



WHITE PAPER

L'impatto dell'intelligenza artificiale sui CFO

Finance

Si ha come l'impressione che ovunque ci si volti non si senta parlare d'altro che d'intelligenza artificiale (IA) e di come stia rivoluzionando il nostro modo di lavorare e vivere. Molti leader aziendali affermano infatti che **l'IA ha giocato un ruolo importante** nella loro capacità di resilienza durante la pandemia COVID-19.¹ Le loro aziende hanno persino aumentato la spesa per l'IA, nonostante le sfide senza precedenti, e due terzi di loro dichiarano di voler continuare o intraprendere nuove iniziative in ambito IA. Sembra quindi che l'IA abbia un futuro assicurato e che sia quindi il momento per i CFO di sfruttarne le potenzialità in modo più strategico e usarle a proprio vantaggio.

E in arrivo il "robo-CFO"?

I CFO che mirano a ridurre i costi, acquisire nuove informazioni e individuare nuovi percorsi e opportunità di crescita devono riconoscere e considerare i benefici dell'IA. Un recente studio ha rivelato che il **95% degli intervistati concorda** che l'integrazione dell'IA nelle operazioni, nei prodotti e nei servizi aziendali sarebbe vantaggiosa per la propria organizzazione.²

Nonostante l'IA si sia già evoluta in modo significativo, detiene un potenziale ancora maggiore per continuare a rivoluzionare le attività aziendali e il ruolo del CFO. Il ruolo del direttore finanziario (CFO) si è evoluto nel corso degli anni per soddisfare le esigenze organizzative. Questa evoluzione ha trasformato il CFO in un consulente ancora più affidabile e prezioso per il CEO e per l'intera azienda. Ciò di cui i CFO non devono preoccuparsi è l'eventualità di essere rimpiazzati da un "robo-CFO". L'IA li aiuterà a svolgere alcune delle attività quotidiane, ma l'intelligenza umana continuerà ad avere la massima importanza.

“ Gli strumenti basati sull'intelligenza artificiale (IA) rappresentano il livello successivo di digitalizzazione del finance, ben oltre l'automazione abilitata dall'automazione robotizzata dei processi (RPA). ”³

JACKIE WILES
Collaboratore, Gartner

Cosa intendiamo per IA?

L'IA può assumere significati diversi a seconda delle organizzazioni, ma anche dei ruoli. Una valida spiegazione di intelligenza artificiale può essere la seguente: l'IA è tutto ciò che un computer non può fare, fino a quando non riesce a farlo. In altri termini, l'IA è in costante evoluzione. L'IA è un momento nel continuum del progresso tecnologico. Piuttosto che esplorare l'intero continuum è opportuno stabilire e definire quali forme di IA hanno maggiore importanza per i CFO.

Machine learning

Il machine learning, o apprendimento automatico, è ciò che molti considerano la vera intelligenza artificiale. Il machine learning è una tecnica di intelligenza artificiale basata sull'idea che i sistemi possono imparare dai dati e identificare modelli. Genera dinamicamente algoritmi senza regole predeterminate per elaborare previsioni e proposte. Poiché l'algoritmo si basa su dati, il machine learning è meno condizionato e più preciso di una persona reale. Questo tipo di IA richiede pochissimi input da parte dell'utente e una formazione minima. E maggiore è la quantità di dati, maggiore sarà il livello di precisione e accuratezza dell'IA.

Automazione robotizzata dei processi

L'automazione robotizzata dei processi (RPA, Robotic Process Automation), che alcuni preferiscono chiamare "automazione software", è una delle forme più affermate di IA e corrisponde alla prima fase nel continuum del progresso tecnologico. La RPA utilizza la logica aziendale e input strutturati per automatizzare i processi aziendali e le attività ripetitive, come la presa in carico dei processi di approvazione delle richieste di acquisto o l'invio di file tra diversi sistemi IT. La RPA può anche essere utilizzata per eseguire operazioni complesse, quali la raccolta di grandi volumi di dati finanziari provenienti da sistemi tecnologici differenti per creare report nel giro di poche ore anziché in più giorni o settimane, come avviene normalmente quando sono svolte da umani. Questo è il motivo per cui la RPA viene utilizzata per generare efficienze in modo che i dipendenti si possano concentrare su attività che contribuiscono a raggiungere gli obiettivi strategici della propria organizzazione.

Analisi predittiva

L'analisi predittiva, che nella sua forma più avanzata sfrutta il machine learning, utilizza i dati per generare previsioni su trend e probabilità. Utilizza tecniche che vanno dal data mining alle statistiche, dal data modeling al machine learning. Le aziende possono utilizzare l'analisi predittiva per prevedere risultati futuri basandosi su dati storici. In questo modo, l'implementazione dell'IA offre potenzialmente i benefici maggiori per i CFO.

Assistenti intelligenti

Ormai abbiamo tutti dimestichezza con gli assistenti intelligenti (noti anche come assistenti personali automatizzati), come Alexa™ e Siri®. Si può parlare con loro utilizzando il linguaggio naturale e loro eseguono i tuoi comandi, sia che si tratti di aprire un'app o di indovinare chi ha cantato la canzone che non riesci a toglierti dalla testa. I dispositivi e i sistemi che elaborano il linguaggio naturale rappresentano un'altra fase del progresso tecnologico.

Gli assistenti intelligenti sono programmati con il machine learning, il riconoscimento vocale e l'elaborazione del linguaggio naturale, così possono imparare dagli input forniti dall'utente (comandi vocali) e migliorare la loro capacità di prevedere e soddisfare le esigenze dell'utente stesso. Un CFO potrebbe utilizzare questo tipo di tecnologia per collegare i sistemi principali in modo che rispondano alle domande ed eseguano attività ripetitive e noiose.

Chatbot

I chatbot sono "agenti virtuali" progettati per interagire e conversare con persone reali attraverso applicazioni basate sul Web o applicazioni indipendenti che forniscono un'interfaccia per la chat. I chatbot sono simili agli assistenti intelligenti, ma non sono legati a un dispositivo particolare. I chatbot sono dotati di funzioni di elaborazione del linguaggio naturale integrate che consentono loro di capire ciò che viene digitato dagli utenti. Utilizzano algoritmi per elaborare il testo e definire una risposta appropriata. La tecnologia si è evoluta così rapidamente che a volte è difficile capire se si sta interagendo con un chatbot o un essere umano. Ad esempio, l'"assistente finanziario personale" di una delle maggiori banche, che in realtà è un chatbot, può guidarti attraverso qualsiasi operazione tu voglia eseguire, dall'apertura di un nuovo conto, alla reimpostazione della password, alla segnalazione di una sospetta frode.

Quali sono i vantaggi per il CFO?

Il vero vantaggio dell'IA è quello di ottimizzare lo svolgimento delle mansioni del CFO. L'IA consente di ottenere informazioni da modelli ricavati da enormi volumi di dati che passerebbero altrimenti inosservati perché la mente umana non può elaborare una quantità così grande di dati. L'IA può aumentare le capacità del CFO. Con l'aiuto dell'intelligenza artificiale è possibile esaminare enormi quantità di dati aggregati a un livello estremamente elevato e fornire analisi avanzate necessarie per convertire tali informazioni in un vantaggio competitivo per l'azienda.

Grazie all'IA, le aziende possono automatizzare processi manuali e ripetitivi, come l'elaborazione di fatture, report di spesa e chiusure mensili o trimestrali. Con l'IA, l'intervento umano viene incluso nell'equazione al momento della finalizzazione delle decisioni importanti.

L'intelligenza artificiale e il machine learning sono in grado di riconoscere schemi e modelli: ad esempio, quando un determinato codice di contabilità generale è applicato a una fattura specifica, loro suggeriscono il codice agli utenti che gestiscono la codifica delle fatture. Tutto ciò aiuta a ridurre il tempo necessario per digitare e correggere i dati e velocizza l'elaborazione delle fatture.

Lo stesso vale per i report di spesa. L'IA e il machine learning sono in grado di osservare i modelli utilizzati dalle persone umane per approvare e rifiutare documenti, segnalare anomalie, rilevare frodi e inoltrare i report di spesa corretti per l'approvazione rapida, che sarà effettuata con un solo clic. Per quanto concerne le chiusure mensili e trimestrali, il vantaggio dell'IA risiede interamente nella velocità e nella qualità. L'IA può consolidare e riconciliare dati provenienti da una varietà di fonti diverse, garantendo così chiusure più rapide e accurate. E maggiore è la velocità di acquisizione dei dati, maggiore sarà la quantità di tempo che potrà essere dedicata all'analisi e alla scelta delle azioni da intraprendere.

L'IA permette al CFO di concentrarsi su attività più importanti, come ad esempio analizzare la strategia di crescita dell'organizzazione, gestire lo sviluppo aziendale, individuare soluzioni per evitare problemi e contribuire a incrementare la performance complessiva dell'azienda.

Come iniziare con l'IA?

Il CFO ha un ruolo chiave nella trasformazione digitale di un'azienda, soprattutto nell'area dell'intelligenza artificiale. “Ciò che molti responsabili finanziari riconoscono è che l'IA è molto di più di un semplice strumento innovativo. Sfruttandone al massimo tutte le potenzialità in ambito finanziario e in tutte le attività aziendali, le aziende possono rendere l'IA un fattore di differenziazione capace non solo di aumentare la produttività, ma anche di promuovere la crescita. Nell'ambito della gestione finanziaria, ad esempio, l'intelligenza artificiale può essere applicata per sostituire attività ripetitive e ad alta intensità in termini di manodopera, eseguendo questo lavoro in modo più veloce e accurato”, [riporta Deloitte](#).⁴

Qui di seguito alcune aree che il CFO e la sua azienda dovrebbero considerare.

Ripensare le applicazioni

Occorre andare oltre i soliti sistemi di qualità, ma indipendenti e monolitici, che in genere gestiscono le operazioni. Richiedendo una più stretta integrazione tra i dati, la tecnologia moderna potenziata con l'intelligenza artificiale rende meno nette le tradizionali linee di demarcazione. Da un registro di contabilità generale che può fungere da data warehouse, includendo sia dati finanziari che non finanziari, alle analisi integrate fornite in base al ruolo, l'IA integrata nelle app aiuta a definire gli standard della moderna tecnologia di gestione finanziaria.

Puntare sul cloud

Poiché molte organizzazioni non hanno le competenze o i data center necessari per supportare l'intelligenza artificiale internamente, l'IA funziona bene nel cloud. Secondo [BusinessLine](#), “I vantaggi più convincenti dell'IA nel cloud sono le sfide per le quali offre soluzioni. Il cloud rende democratica l'intelligenza artificiale in quanto la rende più accessibile. Riducendo i costi di adozione e facilitando la co-creazione e l'innovazione, guida la trasformazione delle aziende attraverso l'IA.”⁵ Ciò significa che il cloud permetterà implementazioni IA più complete e un migliore ritorno sugli investimenti (ROI) quando si utilizza l'IA.

Rendere l'IA più democratica

L'integrazione dell'intelligenza artificiale nelle app aziendali offre a ogni utente la possibilità di sfruttare al meglio le potenzialità dell'IA. Qualsiasi utente, non soltanto quelli più tecnologici. Gli assistenti vocali e il modeler self-service consentono ai "citizen developer" di creare nuove funzioni che automatizzano i processi. Non è necessaria una programmazione complessa. Gli stessi assistenti consentono a qualsiasi utente di ottenere le risposte di cui ha bisogno, da qualsiasi punto dell'applicazione abilitata all'IA.

Scegliere soluzioni e piattaforme intuitive

Le soluzioni e le piattaforme aziendali abilitate all'IA devono essere semplici da utilizzare come le app del proprio smartphone. Le interfacce utente ispirate al settore consumer e alla tecnologia personale aumentano la produttività e aiutano a migliorare le modalità di lavoro degli utenti.

La piattaforma IA stessa deve essere intuitiva anche per gli sviluppatori. Si tratta in definitiva di rendere l'IA accessibile a tutti, in modo che possa essere utilizzata per mettere le informazioni a disposizione delle persone che ne hanno bisogno, quando e dove ne hanno bisogno. Un'interfaccia utente conversazionale con funzioni di chat, riconoscimento vocale e delle immagini può contribuire in modo significativo a rendere possibile tutto questo.

Inizia oggi

L'IA si è rivelata indispensabile per la digitalizzazione delle attività finanziarie. I CFO attenti e le organizzazioni lungimiranti che stanno oggi implementando l'intelligenza artificiale stanno ottenendo importanti vantaggi.

L'IA aiuta i CFO e le loro organizzazioni a lavorare in modo più intelligente e veloce, elaborando grandi volumi di dati e individuando rapidamente modelli e anomalie. L'IA consente ai CFO di intervenire in modo puntuale e generare analisi di alto livello necessarie per convertire i dati in informazioni utili.

Indipendentemente da quanta intelligenza artificiale un'organizzazione aggiunga alla propria infrastruttura applicativa, saranno sempre le persone a prendere le decisioni. Con l'IA gli umani avranno a disposizione più dati più facilmente utilizzabili e prenderanno quindi decisioni più informate in modo più rapido.

Grazie alla possibilità di ottenere dati in modo istantaneo, di automatizzare processi ripetitivi e ottimizzare i flussi di lavoro, l'intelligenza artificiale consente alle risorse migliori di dedicarsi alle attività a più alto valore, incrementando così i livelli di efficienza che si traducono in risparmi significativi per l'azienda.

¹ Vijau Raghavan, "AI trends to watch in 2021," Forbes, 13 gennaio 2021.

² Juniper Networks, "AI is set to accelerate... Is your organization ready?" Aprile 2021, pag. 3.

³ Jackie Wiles, "Finance AI is critical to CFO digitization efforts," Gartner, 10 febbraio 2021.

⁴ Deloitte, "Why CFOs should have artificial intelligence on their minds," Settembre 2020, pag. 1.

⁵ Balakrishna DR, "Understanding AI cloud," BusinessLine, 25 maggio 2021.

PER SAPERNE DI PIÙ ➔

Seguici:     



Infor è un fornitore globale di business software nel cloud specializzato per settore di mercato. Oltre 65.000 organizzazioni in più di 175 paesi si affidano ai 17.000 dipendenti di Infor per raggiungere i propri obiettivi aziendali. Per saperne di più visita www.infor.com.