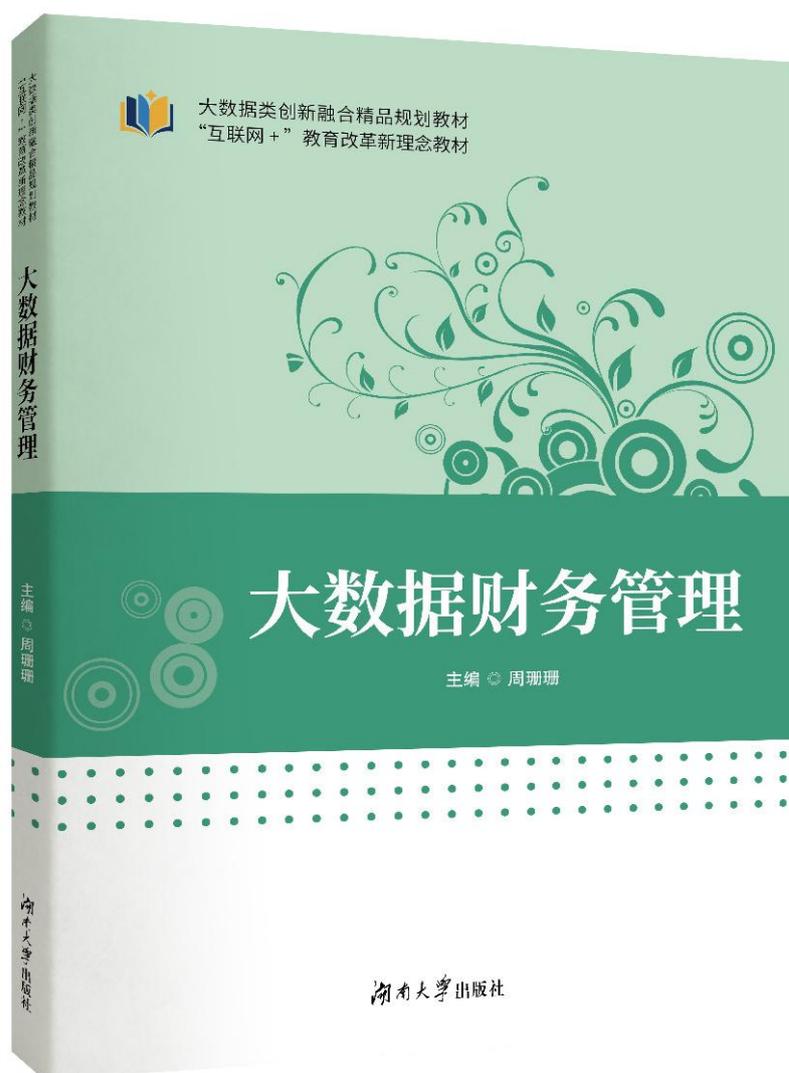


大数据财务管理



类目：大数据类
书名：大数据财务管理
主编：周珊珊 费志龙 钱美妹
出版社：湖南大学出版社
开本：大 16 开
书号：978-7-5667-3826-4
使用层次：通用
出版时间：2025 年 7 月
定价：48.00 元
印刷方式：双色
是否有资源：有



经济管理类创新融合精品教材
“互联网+”教育改革新理念教材

“互联网+”教育改革新理念教材
经济管理类创新融合精品教材

大数据财务管理



大数据财务管理

主编：周珊珊 费志龙 钱美妹

大数据财务管理

主编：周珊珊 费志龙 钱美妹



定价：48.00元

湖南大学出版社

湖南大学出版社

责任编辑：金红艳
封面设计：唐语书装



经济管理类创新融合精品教材
“互联网+”教育改革创新理念教材



大数据财务管理

主 编	◎ 周珊珊	费志龙	钱美妹
副主编	◎ 王彩虹	王坤山	董彦旭
	杨文洁	江翠萍	董苗苗
	罗 颖	郭晋娟	刘思含
	王昭艳	吴铖铖	韩 磊
	何 岚	张黎霞	张飞健
	杨惜惜	陈 莼	

湖南大学出版社

· 长 沙 ·

图书在版编目 (CIP) 数据

大数据财务管理 / 周珊珊, 费志龙, 钱美妹主编.
长沙: 湖南大学出版社, 2025.7. -- ISBN 978-7-5667-3826-4

I. F275

中国国家版本馆 CIP 数据核字第 2024EY7075 号

大数据财务管理

DASHUJU CAIWU GUANLI

主 编: 周珊珊 费志龙 钱美妹

责任编辑: 金红艳

印 装: 唐山唐文印刷有限公司

开 本: 889 mm×1194 mm 1/16 印 张: 12.5 字 数: 320 千字

版 次: 2025 年 7 月第 1 版 印 次: 2025 年 7 月第 1 次印刷

书 号: ISBN 978-7-5667-3826-4

定 价: 48.00 元

出 版 人: 李文邦

出版发行: 湖南大学出版社

社 址: 湖南·长沙·岳麓山 邮 编: 410082

电 话: 0731-88822559 (营销部) 88821174 (编辑室) 88821006 (出版部)

传 真: 0731-88822264 (总编室)

网 址: <http://press.hnu.edu.cn>

电子邮箱: xiaoshulianwenhua@163.com

版权所有, 盗版必究

图书凡有印装差错, 请与营销部联系



前言

PREFACE

在快速发展的数字化时代，大数据已经成为各个行业的关注焦点，它给企业管理带来了颠覆性的变革。在财务管理领域，大数据的应用为企业提供了更加全面、准确和实时的财务信息，极大地改变了传统财务决策的方式和过程。

党的二十大报告指出，我们从事的是前无古人的伟大事业，守正才能不迷失方向、不犯颠覆性错误，创新才能把握时代、引领时代。我们要以科学的态度对待科学、以真理的精神追求真理，坚持马克思主义基本原理不动摇，坚持党的全面领导不动摇，坚持中国特色社会主义不动摇，紧跟时代步伐，顺应实践发展，以满腔热忱对待一切新生事物，不断拓展认识的广度和深度，敢于说前人没有说过的新话，敢于干前人没有干过的事情，以新的理论指导新的实践。

本书由七个项目组成，旨在探讨财务管理、目标、大数据时代的挑战和机遇。首先，我们将介绍企业资金流动和财务关系概念，然后讨论财务管理的内容、目标和任务。在此之后，我们将揭示其原则和运作机制。

我们将重点探讨大数据对财务管理的影响，以及创新思维如何应对这些挑战。这包括大数据对会计工作和企业财务管理的影响，以及财务决策所需的新思维和框架。同时，我们将介绍大数据分析 and 基于大数据的战略分析与管理。

在后半部分，我们将讨论大数据时代下的财务管理新理念和方法。这包括平衡计分卡、阿米巴经营、ABC 成本法等工具，以帮助应对挑战。同时，我们将探讨财务预测、决策、预算和分析等核心内容，应用大数据技术提高效率。

本书有以下特色：

(1) 综合性：本书全面介绍了财务管理的基本原理和概念，以及大数据时代对财务管理的影响。本书为读者提供全面和综合的知识体系，帮助读者深入理解财务管理的本质和大数据的应用。

(2) 实践导向：本书注重将理论知识与实际应用结合起来。我们提供了丰富的实际案例和应用场景，帮助读者将所学知识应用到实际工作中。同时，还介绍了一些实用的工具和方法，帮助读者解决实际财务管理问题。

(3) 创新思维：在大数据时代，财务管理需要具备创造性和创新性的思维方式。本书提供了创新思维的框架和方法，将帮助读者拓展思路，从新的角度思考财务管理中的问题和挑战。

(4) 全球视野：本书关注了全球范围内的财务管理实践和前沿发展，介绍国际上一些成功的案例和经验。读者将能够通过本书了解到全球范围内的财务管理最新动态，为自己的财务管理工作提供借鉴和启发。

(5) 实用工具：本书介绍了一些实用的财务管理工具，如平衡计分卡、阿米巴经营和 ABC 成本法等。这些工具将帮助读者在实际工作中更好地应对财务管理中的挑战和问题。

通过学习，读者将深入了解财务管理和大数据时代的影响与应对策略，从而提升其财务决策和分析能力。

在本书编写过程中，我们参考了大量的相关文献资料，得到了有关人员的大力支持，在此一并表示感谢！

由于编者水平有限，书中难免存在不足之处，恳请广大读者批评指正。

编者

2025年4月

目 录

CONTENTS

项目一 财务管理	1
任务一 财务管理的概念	2
任务二 财务管理的目标与对象	6
任务三 财务管理的任务和环节	10
任务四 财务管理的原则与环境	13
项目二 大数据时代下的财务管理	20
任务一 大数据时代对会计工作的影响	21
任务二 大数据时代财务管理面临的挑战	25
任务三 大数据时代下的财务决策新思维	29
任务四 大数据时代下企业的财务决策框架	31
项目三 大数据在财务与战略决策中的综合应用	34
任务一 财务大数据分析的数据基础	35
任务二 基于大数据的战略分析与管理	42
项目四 大数据时代下的财务管理理念	49
任务一 平衡计分卡	50
任务二 阿米巴经营	53
任务三 ABC 成本法	56
任务四 精益六西格玛	60
项目五 大数据时代下的财务关键职能	64
任务一 财务预测	65
任务二 财务决策	74
任务三 财务预算	103
任务四 财务分析	122

项目六 大数据时代下的销售与采购管理	137
任务一 销售模式的挑战与创新	138
任务二 销售收入与客户价值分析	142
任务三 企业采购模式的变化	153
任务四 数字化采购管理的构成要素	155
任务五 基于大数据分析的供应商画像	158
项目七 大数据时代下的企业风险管理	173
任务一 管控收集数据中的风险	174
任务二 财务风险预警和管理的新途径	180
任务三 全面风险管理体系的有效建立	183
参考文献	192



项目一 财务管理

学习目标

知识目标

- ▶ 了解企业资金在运动过程中的关键阶段和机制。
- ▶ 理解财务关系的本质，包括公司内外部之间的关系以及其对财务状况的影响。
- ▶ 熟悉财务管理的核心内容，包括财务报表、预算、财务分析等。
- ▶ 掌握财务管理的目标，如利润最大化、风险最小化等。
- ▶ 了解财务管理所关注的具体对象，例如资产、负债、所有者权益等。
- ▶ 理解财务管理的具体任务，如预算编制、投资决策等。
- ▶ 熟悉财务管理中的各个环节，包括资金筹集、投资决策等。
- ▶ 掌握财务管理的基本原则，如健全管理制度、如实反映财务状况等。
- ▶ 了解财务管理所处的环境，包括市场、法规等。

能力目标

- ▶ 能够分析企业资金运动过程中的关键因素，并提出相应建议。
- ▶ 具备解决财务关系引起的问题的能力，能够有效应对不同的财务挑战。
- ▶ 在财务管理中具备良好的决策能力，能够进行合理的投资决策和财务规划。
- ▶ 能够制定财务目标并制定相应的财务规划和预算。
- ▶ 具备与内外部利益相关者沟通的能力，能够清晰传达财务信息和建议。

素质目标

- ▶ 培养逻辑思维，能够理清财务管理中复杂的关系和流程。
- ▶ 具备团队协作的素质，能够与财务团队以及其他部门有效合作。
- ▶ 培养对财务管理工作负责的态度，确保财务决策和行动的合法性和合规性。
- ▶ 鼓励创新思维，能够在财务管理中提出新颖的理念和解决方案。
- ▶ 培养良好的沟通技巧，能够清晰地表达财务管理的目标和计划。



项目导读

本项目旨在深入探讨财务管理领域的核心概念、目标、任务、原则以及环境等多方面的内容。通过逐一解析以下任务，我们将全面了解财务管理的本质，建立对财务管理体系的深刻认识，并培养应对复杂财务情境的能力。

通过学习本项目，学生不仅可以在财务管理领域获得丰富的知识，还可以培养分析、解决问题的能力，为未来在财务管理岗位上更加出色的表现奠定坚实基础。

任务一 财务管理的概念



情景导入

在科技园区内，RY科技的办公楼内到处是忙碌的身影。创始人小李站在窗前，透过大楼外的现代化景象，思考着公司的未来。他注意到公司最近推出的智能设备在市场上取得了成功，但也带来了新的挑战。资金似乎变得越发不足，制约了公司的发展。小李意识到，这需要更加系统地理解财务管理的概念。

他启动了一个内部培训项目，邀请财务专家为公司员工讲解企业资金的运动过程。通过案例分析和实际操作，员工们逐渐理解了采购、生产、销售等环节对资金流动的影响。小李与团队一起制订了更加科学的库存管理策略，通过引入现代化的账款回收系统，成功改善了公司的现金流状况。这不仅为公司解决了短期资金问题，也提高了员工对财务管理的整体认识。



深思熟虑

思考题一：为什么RY科技需要调整财务管理目标？在案例中，小李意识到公司一直以来过于追求短期盈利，而缺乏对长期稳定发展的关注。为什么这种调整对公司的未来发展至关重要？有哪些潜在的好处和挑战？

思考题二：员工对公司财务目标的理解如何影响团队的协作效果？案例中，小李通过全员参与的培训计划让员工了解公司的财务目标。你认为员工对公司财务目标的理解程度如何影响公司内部的协作效果？这是否会对员工的积极性和团队凝聚力产生影响？

知识要点

随着我国市场经济的发展，财务管理越来越重要。建立与我国市场经济相适应的财务管理科学体系，是当前和今后都十分重要的课题，必须认真加以研究。

企业财务，是指企业在再生产过程中客观存在的资金运动及其所体现出的同有关各方面的经济关系。

财务管理，则是企业在生产过程中客观存在的财务活动和财务关系，是企业组织财务活动、处理与各方面的财务关系的一项经济管理工作。企业财务管理也就是对企业财务进行管理。企业的资金运动是和市场经济的存在和发展分不开的，体现在以下几个方面。

一、企业资金的运动过程

企业在生产过程中不断地循环进行，其资金从货币资金形态开始，通过供应、生产、销售三个阶段，又回到货币资金形态。从货币资金开始经过若干阶段，又回到货币资金的运动过程，称为资金的循环。企业资金周而复始不断重复地循环，称为资金周转。资金周转越快，经济效益越佳。生产企业的资金运动包括筹资、投放、营运和分配四个方面。

（一）筹资

企业筹集资金，是资金运动的起点。筹资是指企业为了满足投资和用资的需要，筹措和集中所需资金的过程。筹资要确定筹资总规模和合理筹资结构以降低筹资成本。企业的自有资金，是通过发行股票或其他方式从投资者那里吸收直接投资取得的。同时，企业还可以通过向银行借款、报经批准发行债券等方式吸收借入资金，构成企业负债。

（二）资金投放

企业筹集的资金，要合理投放并运用于经营资产方面，以谋求最佳的经济效益，包括企业购置的各种资产，以及对外投资的活动过程。

（三）资金营运

企业为了保障其日常生产经营活动所需，会垫付一定的资金，这部分资金即为企业营运资金。在企业的营运销售过程中，该部分资金会不断收回并增加。企业营运资金的周转速度对企业经济效益有着直接且显著的影响。

企业在开展经营活动时，首要任务是采购材料或商品，同时还要支付员工工资和其他各类费用。因此，如何提高资金营运效果，加速资金周转，显得至关重要。

企业生产的产品在销售过程中实现销售收入，使企业从成品资金形态转化为货币资金形态，不仅可以补偿产品成本，还能实现企业利润。此外，企业还可以从对外投资中获得投资收益，从而使企业的自有资金不断增长。



（四）资金分配

企业所取得的销售收入，除弥补经营耗费、缴纳税金所形成的营业利润，加上对外投资收益、其他净收入构成的企业的利润总额，按国家规定缴纳所得税后的净利润，要提取公积金、公益金，所余利润作为投资收益分配给投资者。

二、财务关系

企业财务关系是指企业在财务管理过程中与相关各方产生的经济利益关系。企业资金的筹措、投放、营运及分配等全过程中的活动，与企业内外部各方均存在广泛的联系，可以归纳为以下几个方面。

（一）企业与政府之间的财务关系

企业应按照国家税法和其他法律规定，及时足额缴纳增值税、营业税、消费税、资源税、所得税及其他法规规定的税费。它是作为国家管理者财政收入的主要来源，是企业生产经营者对国家应尽的义务。

（二）企业与投资者和受资者的财务关系

投资者一般包括国家、法人、个人和外商。投资者按合同、章程规定向企业投入的资金，构成企业所有者的资本投入，包括货币、实物和无形资产。企业运用这些资本进行营运，实现的税后利润，应按照投资比例或合同、章程的规定，向投资者进行分配，体现了经营管理权与所有权的关系。

企业在满足自身经营所需资金外，还可将暂时闲置的资金或实物向其他单位投资，这些被接受投资的单位即为受资者。受资者应根据实现的利润，向企业分配投资收益。企业与受资者的财务关系是所有权性质的投资与受资的关系。

（三）企业与债权人之间的财务关系

若企业经营资金周转不足，可通过向银行借款、经批准发行债券，或通过延期付款（如应付账款）的方式向外采购材料（商品）。债务到期时，企业应按时偿还，以维护商业信用。

（四）企业与债务人之间的财务关系

企业在满足营运资金需求后，若存在闲置资金用于购买其他单位债券，或因赊销形成应收账款，应当及时清理并按时回收，避免资金占用。此类情况下，企业与债务人构成债权债务关系。

（五）企业内部各单位之间的财务关系

企业内部各单位之间在生产经营过程中，相互提供各道工序阶段产品或劳务，应进行计价结算。企业财务部门同内部其他部门、各单位之间，以及各单位相互之间发生的资金结算关系，也体现了企业内部各单位之间的经济利益关系。

（六）企业与职工之间的财务关系

企业的职工是企业的劳动者，企业根据职工自身提供的劳动数量、质量情况，支付其工资、津贴、奖金或其他福利补贴，以及按国家规定提取公益金等，体现着企业与职工劳动所形成的经济分

配关系。

课堂思考

你认为企业资金的运动过程在不同行业中会有哪些差异？以不同行业为例，分析企业在资金运动方面可能面临的特殊挑战和机遇。

三、财务管理的内容

财务管理是企业组织财务活动、处理财务关系的综合性管理工作，涵盖了筹资管理、投资管理、营运资金管理、收入与分配管理等多个方面。在筹资管理方面，企业需要合理确定筹资结构、控制相关风险，同时科学预测筹资总规模，并努力降低资本成本。在投资管理方面，企业需要不断提高投资效益，降低并控制投资风险。在营运资金管理方面，企业需要不断优化流动资产的使用，提高资金使用效率。在收入与分配管理方面，企业需要强化销售预测及定价变更管理，同时实现纳税管理与利润管理目标。

知识链接

企业实施财务管理活动，必须协调处理好与之相关的经济关系。企业与利益相关者的经济关系如图 1-1 所示。

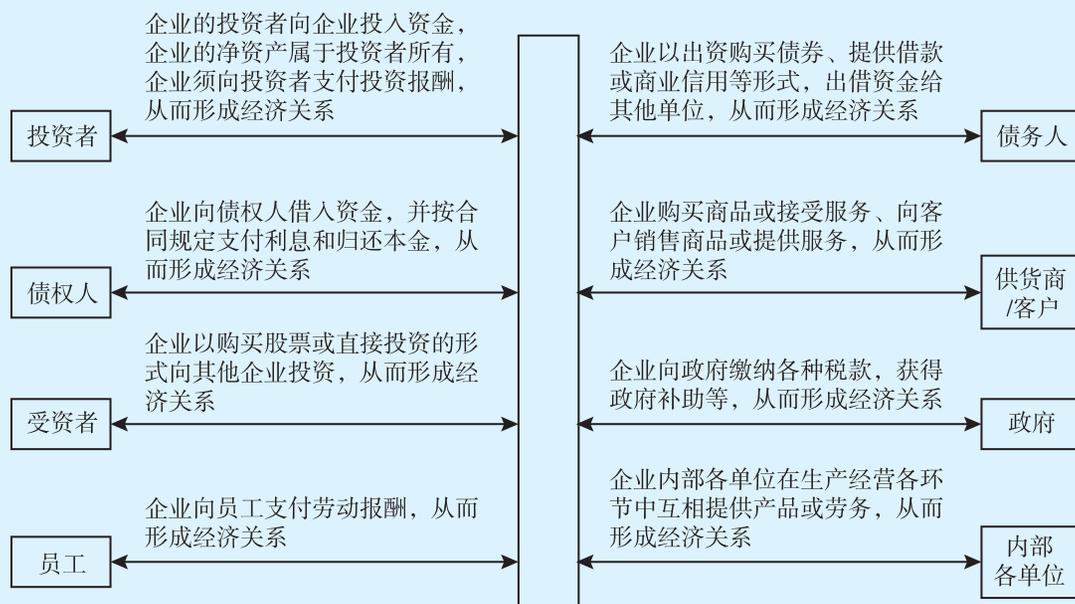


图 1-1 企业与利益相关者的经济关系

学习总结

学习项目	学习目标	评分
学习过程评价	评估学生的学习方法和策略，如笔记记录和学习情况	
	评价学生的学习态度，如上课专注度、参与度和课堂表现等	
	评价学生的合作情况，如团队合作和课堂互动等	
学习成长评价	设计自我评价的方式，让学生评估自己的学习进步和成长	
	促进学生的反思能力，引导他们思考学习过程中的挑战和改进方向	
	评估学生目标的达成情况，帮助他们认识到自己的成就和进步	
合计：综合分数_____。师评（70%）+ 自评（30%）		总分：10分

任务二 财务管理的目标与对象

情景导入

在一个晴朗的下午，小李召集了RY公司的核心团队进行战略性的讨论。他深入研究了财务管理的目标，并意识到公司一直以来过于追求短期盈利，而缺乏对财务健康和长期稳定发展的关注。他提出了新的财务管理目标：在保持盈利的同时，降低财务风险，实现长期的可持续发展。

为了确保这个目标的贯彻执行，小李启动了一项全员参与的培训计划，内容涵盖了财务管理的基本知识、公司的财务目标以及每个员工在实现这些目标中的角色。他鼓励团队成员提出建议和想法，形成了一个更加紧密协作的团队。这种新的公司文化不仅激发了员工的积极性，还为实现更为均衡的财务目标打下了基础。

深思熟虑

思考题一：为什么RY科技需要调整财务管理目标？在案例中，小李意识到公司一直以来过于追求短期盈利，而缺乏对长期稳定发展的关注。为什么这种调整对公司的未来发展至关重要？有哪些潜在的好处和挑战？

思考题二：员工对公司财务目标的理解如何影响团队的协作效果？在案例中，小李通过全员参与的培训计划让员工了解公司的财务目标。你认为员工对公司财务目标的理解程度如何影响公司内部的协作效果？这是否会影响员工的积极性和团队凝聚力？

知识要点

一、财务管理的目标

财务管理目标是企业进行财务管理工作所要达到的目的。它是评价企业财务活动是否合理有效的基本标准。财务管理目标制约着财务工作运行的基本特征和发展方向。

企业财务管理目标的设定，首先必须与企业整体发展战略相一致，要符合企业长期发展战略的需要，体现企业发展战略的意图；其次应与企业管理模式相衔接，利于将企业财务总目标分解到企业的各个部门，形成部门目标；同时，财务管理目标应适应政治、经济环境的变化。企业财务管理目标有以下几种具有代表性的观点。

（一）利润最大化

利润最大化就是假定在投资预期收益确定的情况下，财务管理行为将以企业利润最大化为主要目标。

以利润最大化作为财务管理目标的优点主要有：利润体现了企业在一定期间全部收入和全部费用的差额，它不仅可以直接反映企业创造利润的多少，而且也从一定程度上反映出企业经济效益的高低和对社会贡献的大小，有利于企业按市场经济要求，合理配置资源和提高经济效益。同时利润指标比较具体直观，容易被企业管理者和职工接受，有利于企业整体提升经济效益。

以利润最大化作为财务管理目标的缺点主要有：①没有考虑利润取得时间和货币时间价值；②不能反映利润取得与投入资本的比例关系，不利于同一企业在不同时期和不同企业之间的对比；③没有考虑风险因素的影响；④片面追求利润最大化可能导致企业的短期行为，忽视了企业的长远发展。

不断提高企业的盈利能力是保证企业长期稳定发展的基础，但完全以利润最大化作为财务管理目标是不恰当的。

（二）股东财富最大化

股东财富最大化是指通过财务管理，为股东创造最多的财富，从而实现企业财务管理目标。在上市公司，股东财富是由其所拥有的股票数量和股票市场价格所决定的。在股票数量一定时，股票价格达到最高，股票财富也就达到最大。

与利润最大化目标相比，股东财富最大化目标的优点主要有：①股东财富最大化所体现的股价会对风险作出较敏感的反应，考虑了风险因素的影响；②对上市公司而言，股东财富最大化目标比较容易量化，便于考核和奖惩；③股东财富最大化目标在一定程度上能避免企业的短期行为，因为不仅目前的利润会影响股票价格，未来预期的利润也会对股价产生重要影响。

以股东财富最大化作为财务管理目标也存在以下缺点：①股东财富最大化较适用于上市公司，非上市公司难以应用；②股价容易受众多因素影响，不能完全准确地反映企业的财务管理状况；③股东财富最大化强调的更多的是股东利益，而对其他相关者的利益重视程度不够。

（三）企业价值最大化

企业价值最大化是指企业的财务管理行为以实现企业的最大价值为目标。企业价值是企业所能

创造的预计未来现金流量的现值，等于所有者权益的市场价值与债权人权益的市场价值之和。未来现金流量包含了货币时间价值和风险价值两个方面的因素。

以企业价值最大化作为财务管理目标的优点主要有：①考虑了报酬取得的时间，并用货币时间价值的原理进行了计量。②考虑了风险与收益的关系。③将企业长期、稳定的发展和持续的获利能力放在首位，能克服企业在追求利润上的短期行为。因为不仅目前的利润会影响企业的价值，未来预期的利润也会对企业价值的增加产生重大影响。④利用价值代替价格，克服了过多外界市场因素的干扰，有效地规避了企业的短期行为。

以企业价值最大化作为财务管理目标也存在以下缺点：①企业的价值过于理论化，不易操作。股价在一定程度上反映了企业的价值，但是，股价是多种因素共同作用的结果。②对于非上市公司，只有对企业进行专门的评估才能确定其价值，而在评估企业的资产时，由于受评估标准和评估方式的影响，很难做到客观和准确。

（四）相关者利益最大化

现代企业是多边契约关系的总和，要确立科学的财务管理目标，不仅要考虑股东的利益，还要综合考虑债权人、员工、企业经营者、客户、供应商和政府等利益相关者的利益。相关者利益最大化目标强调风险与报酬均衡，以股东为首的各利益群体的利益应协调一致，它具有以下优点。

（1）注重企业长期发展。这一财务管理目标要求企业在发展过程中考虑并满足各利益相关者的利益需求，要求从企业的角度进行发展研究，避免只站在股东角度考虑问题。

（2）体现了合作共赢的理念，有利于实现企业经济效益与社会效益的统一。由于相关者利益最大化目标兼顾了企业、股东、债权人、员工、政府、客户等各方的利益，企业就不仅是一个单纯的营利组织，还承担了一定的社会责任。企业在寻求其自身的发展和利益最大化的过程中，能够兼顾客户及其他利益相关者的利益。

（3）体现了前瞻性和现实性的统一。如企业的评价指标是企业未来报酬的贴现值；股东的评价指标可以使用股票市价；债权人的评价指标是风险最小化和利息最大化；员工的评价指标是确保工资福利；政府的评价指标是社会效益等。不同的利益相关者有各自的评价指标，只要合理合法、互利互惠、互相协调，就可以实现所有相关者利益最大化。

由此可见，相关者利益最大化是企业财务管理最理想的目标。

二、各种财务管理目标之间的逻辑关系

各种财务管理目标都以股东财富最大化为基础，这是因为：①企业的创立和发展都必须以股东的投入为基础。②股东承担最大的义务和风险，理应享有最高的报酬。③股东权益是剩余权益，其他利益相关者利益应先于股东被满足，这种满足必须是有限度的。④以股东财富最大化作为核心和基础，还应该考虑利益相关者的利益。因此，在强调公司承担应尽的社会责任的前提下，应当允许企业以股东财富最大化作为财务管理目标。各种财务管理目标设定时需要考虑的因素如表 1-1 所示。

表 1-1 各种财务管理目标设定时需要考虑的因素

财务管理目标	利润取得时间	风险	长远发展	难易程度
利润最大化				容易
股东财富最大化	考虑	考虑	考虑	容易（针对上市公司）
企业价值最大化	考虑	考虑	考虑	过于理论，难以操作
相关者利益最大化	考虑	考虑	考虑	难以操作

课堂思考

对于初创公司来说，追求盈利最大化和长期稳定发展如何平衡？请提供一些实际案例，说明初创公司可能面临的挑战，并讨论如何调整财务管理目标以应对这些挑战。

三、财务管理的对象

财务管理是组织资金筹集、投放、营运和分配有关的财务活动，处理与各方面财务关系的一项管理。财务管理的对象，是企业再生产过程中的资金运动，也是企业货币资金的流转。要了解财务管理的对象，必须知道企业在生产过程中的资金运动。企业生产经营资金运动的过程，是随着再生产进行不断循环和周转的过程。企业的资金只有不断循环和周转，才能实现其创造的价值和增值。

（一）资金循环

企业的资金，从货币形态出发，经过一系列非货币形态的转化，又回到货币形态的过程，即完成了一个循环过程，称为资金循环。资金循环可分为短期资金循环和长期资金循环。

1. 短期资金循环

短期资金是指企业的各种资产，可在一年内或超过一年的一个营业周期内变现、周转或运用的资金。

短期资金是企业全部营运资金中周转最快的资金，它是随着再生产的不断进行改变形态，变现时间短，包括货币资金、存货、短期投资、应收及预付款项和待摊费用等。

2. 长期资金循环

长期资金是指资产使用一年以上，或不能全部计入当年损益而应当在以后年度分期摊销的费用，以及对外的长期投资等。长期资金是企业全部资金中周转比较缓慢的资金，它的周期较长，从最初投入的货币资金到该项资产成本全部补偿或收回，至少需要一年、几年或几十年时间。它包括固定资产、无形资产、递延资产和长期投资等。

（二）资金周转

企业资金是随着再生产经营过程不断循环、周而复始地不断重复的循环，称为资金周转。由于资金每周转一次，便会给企业资金带来一次增值，资金周转速度的快慢必然影响企业经济效益的高低。

企业资金循环随着再生产周而复始地不断进行，资金周转就是以此为基础，资金每完成一个循环过程就是完成了一次资金周转。资金在一定时期内（如以年为单位）循环的次数称为资金周转次数；资金周转一次所需要的天数，称为资金的周转天数；资金的周转次数和周转天数是资金周转速度的具体表现形式。资金周转次数说明企业全部资金在一定时期的一年内周转了几次；资金周转天数，说明企业全部资金在一定时期的同一年内每周转一次所需的天数。

资金周转次数同资金周转天数两者成反比例关系，在一定时期内的资金周转次数越多，资金周转的天数就越少，其资金周转速度越快，对企业的经济效益则越好。若在一定时期内的资金周转次数越少，资金周转的天数就越多，其资金周转速度则越慢，对企业的经济效益则越差。因此，每个企业都必须十分注意其资金周转的速度，充分合理地运用资金，避免资金占压浪费，加快资金周转，提高经济效益。



学习总结

学习项目	学习目标	评分
学习过程评价	评估学生的学习方法和策略，如笔记记录和学习情况	
	评价学生的学习态度，如上课专注度、参与度和课堂表现等	
	评价学生的合作情况，如团队合作和课堂互动等	
学习成长评价	设计自我评价的方式，让学生评估自己的学习进步和成长	
	促进学生的反思能力，引导他们思考学习过程中的挑战和改进方向	
	评估学生目标的达成情况，帮助他们认识到自己的成就和进步	
合计：综合分数_____。师评（70%）+ 自评（30%）		总分：10分

任务三 财务管理的任务和环节



情景导入

小李意识到财务管理的任务不仅仅是关注数字，还需要关注企业在不同环节中的实际操作。他在财务管理会议上指出，公司在投资决策、资金流动和融资方面存在一些瓶颈，需要更为有效的解决方案。

为了应对市场的不确定性，小李与财务团队一起制定了更为严格的预算，并引入了先进的财务分析工具。在与供应商的深入谈判中，他成功降低了一些关键原材料的采购成本。同时，他通过与金融机构合作，制订了更加灵活的融资计划，以确保公司能够在市场波动中稳健前行。这一系列的改进不仅提高了公司在投资和融资方面的效率，也增加了对市场的灵活应对能力。

深思熟虑

思考题一：投资决策的灵活性对公司的发展有何重要性？在案例中，小李发现公司在投资决策上存在问题，通过严格的预算和引入更灵活的融资方式改进了这一环节。思考一下，投资决策的灵活性如何影响公司在市场中的竞争地位和未来的可持续发展？

思考题二：公司如何在市场变动中保持灵活应对能力？小李通过与供应商深入谈判、引入更灵活的融资方式，使公司更好地适应了市场的变动。你认为公司还可以采取哪些措施来更好地应对外部环境的不确定性？

知识要点

一、财务管理的任务

企业财务管理的任务，根据《企业财务通则》规定，主要有以下五项。

（一）参与筹资决策，组织资金供应

企业财务管理的首要任务就是依法合理筹集资金。企业财务部门应积极参与企业的筹资决策和经营决策，根据企业的生产经营任务和其他条件，结合运用资金的要求，正确合理地预测企业完成生产经营任务所必需的资金，并通过各种渠道和多种方式取得资金，及时供应生产经营的需要。

（二）合理运用资金，提高利用资金效率

企业财务管理部门首先必须管好、用好各项资金，要把有限的资金用于最需要和最关键的方面。在运用资金中，要力求做到科学、高效、合理，减少和消除风险。企业的流动资产、长期投资、固定资产、无形资产和其他资产等，应有合理结构，分布合理。如能安排得当、使用合理，就能提高资金利用效率。

（三）降低产品成本，提高经济效益

企业进行生产经营活动，必然要发生一定的耗费，企业财务管理必须努力挖掘企业潜力，促使企业科学合理地使用人力和物力，降低产品成本，以尽可能少的生产经营耗费，取得尽可能多的生产经营成果，增加企业盈利，提高经济效益。

（四）依法分配收入，合理积累资金

企业的收入主要是销售产品的货币收入。销售收入首先要补偿生产经营中的耗费和支付员工的劳动报酬，余下的纯收入再扣除销售税金、资金占用费和期间费用，形成企业利润，加上对外投资收益和其他收入上缴所得税后，形成企业的净利润，然后依照法规进行分配。企业收入的分配，关系着国家、投资者、企业职工之间的经济利益，一定要从全局出发，正确进行分配，为国家和企业积累发展资金。

（五）进行财务监督，维护财经纪律

企业财务管理在为企业生产经营活动服务的同时，还必须利用价值形式对企业生产经营过程进行调节、控制和监督，其目的是保证国家方针、政策、财经制度和法令的正确贯彻执行，以维护财

经纪律。对于那些违反党和国家的方针、政策、财经制度、法令，损害国家和公众利益的错误行为，要及时发现问题，迅速向有关方面反映情况，并提出处理建议，促使有关方面及时解决。

二、财务管理的环节

财务管理环节是企业进行财务管理的工作步骤与一般工作程序。企业财务管理环节如图 1-2 所示。

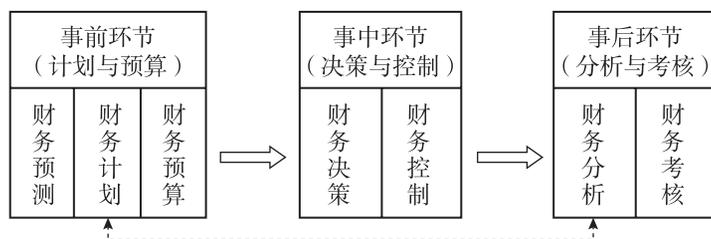


图 1-2 企业财务管理环节

（一）财务管理事前环节

财务管理事前环节分为财务预测、财务计划与财务预算。

财务预测是指根据财务活动的历史资料，考虑现实的要求和条件，对企业未来的财务活动和财务成果作出科学的预计和测算。财务预测的主要内容有：预测企业投资与筹资各项方案的经济效益，为财务决策提供依据；预计财务收支（现金流量）的发展变化情况，以确定经营目标；测定各项定额和标准，为编制财务计划、分解计划指标服务。

财务计划是指以货币形式协调安排计划期内投资、筹资及财务成果的文件。它是在生产、销售、采购供应、劳动工资、设备维修和技术组织等计划基础上编制的。制订财务计划的目的是将财务管理目标具体量化到各部门与各时段。财务计划是企业内部实行经济责任考核的主要依据，能使生产经营活动按计划协调进行，挖掘增产节约潜力，从而提高经济效益。

财务预算是指一系列专门反映企业未来一定期限内预计财务状况和经营成果，以及现金收支等价值指标的各种预算的总称。财务预算的内容一般包括现金预算、预计利润表和预计资产负债表。

财务预算对财务计划有进一步明细的意义，业务计划以货币计量汇总到财务部门，体现为财务计划，可用于考核业务部门；业务计划以具体某一品种业务量与货币计量，量化某业务与各期间，即某一部门某项业务的财务预算，用于考核业务部门某业务（品种）单元的完成情况。在财务部门，财务预算的最终体现是预计资产负债表、预计现金流量表和预计利润表。财务计划的最终体现是各种用于考核的计划指标数据。

（二）财务管理事中环节

财务管理事中环节分为财务决策与财务控制。

财务决策是企业财务决策人员利用专门方法，对各种备选财务决策方案进行比较和分析，并从中选出最佳方案的过程。财务决策是财务管理的核心，决策的成功与否直接关系到企业的兴衰成败。财务决策过程主要包括：明确决策目标、提出备选方案、确定优选方案等。

财务控制是对预算和计划的执行进行追踪监督、对执行过程中出现的问题进行调整和修正，以

保证计划及预算的实现。在财务控制过程中，由于企业各个部门的运作及预算的执行最终都会以价值的形式体现出来，从而对企业的资金运动产生影响，这就需要协调企业各部门的关系，发动和激励全体员工参与全面预算的落实和执行，以使得企业经营能高效运转，实现价值增值。此外，还要协调好企业与外部各方面的关系，并充分利用各方面的资源，为企业谋取更大的利益。

（三）财务管理事后环节

财务管理事后环节分为财务分析与财务考核。

财务分析是指根据财务报表等有关资料，运用特定方法，对企业财务活动过程及其结果进行分析和评价的一项工作。财务分析既是对已完成的财务活动的总结，也是财务预测的前提，在财务管理的循环中起着承上启下的作用。财务分析包括以下步骤：收集资料，掌握信息；指标对比，揭露矛盾；分析原因，明确责任；提出措施，改进工作。

财务考核是指将报告期实际完成数与规定的考核指标进行对比，从而确定有关责任单位和个人任务完成情况的过程。企业应该建立科学的考核制度，它是企业发挥激励作用的依据和前提。企业激励机制的有效性又是企业目标实现的动力和保证。财务考核的形式是多种多样的，既包括财务指标，也包括非财务指标。非财务指标包括企业战略因素，如客户关系、学习和成长能力、内部经营过程等。

学习总结

学习项目	学习目标	评分
学习过程评价	评估学生的学习方法和策略，如笔记记录和学习情况	
	评价学生的学习态度，如上课专注度、参与度和课堂表现等	
	评价学生的合作情况，如团队合作和课堂互动等	
学习成长评价	设计自我评价的方式，让学生评估自己的学习进步和成长	
	促进学生的反思能力，引导他们思考学习过程中的挑战和改进方向	
	评估学生目标的达成情况，帮助他们认识到自己的成就和进步	
合计：综合分数_____。师评（70%）+ 自评（30%）		总分：10分

任务四 财务管理的原则与环境

情景导入

深入研究财务管理的原则后，小李认识到透明度、谨慎性和连续性是公司长期发展的关键。他

决定将这些原则融入到公司的财务管理体系中，以应对行业的竞争和市场的变化。

小李引入了先进的财务技术，实现了对公司财务状况的实时监控。通过建立透明度和沟通机制，他鼓励员工分享关于市场趋势和客户需求的信息，以便公司能够更迅速地做出反应。小李还与外部专业团队合作，对公司的财务管理体系进行了全面的审查和优化。这一系列措施不仅提高了公司的财务透明度，还使其能够更加灵活地应对外部环境的变化，确保公司在不同市场条件下都能够保持稳健的财务状况。

深思熟虑

思考题一：为什么透明度、谨慎性和连续性是财务管理成功的关键原则呢？小李深入研究财务管理的原则时，认识到透明度、谨慎性和连续性的重要性。思考一下，这些原则是如何帮助公司在不同市场条件下保持稳健的财务状况的？有没有其他的财务原则也同样重要？

思考题二：公司如何利用先进技术和外部专业团队优化财务管理体系？小李引入了先进的财务技术，还与外部专业团队合作对公司的财务管理体系进行了优化。你认为这些举措如何影响公司的财务决策和整体运营效率？还有其他的技术或策略可以进一步改善财务管理体系吗？

知识要点

一、财务管理的原则

《企业财务通则》第四条规定，企业财务管理的基本原则是建立健全企业内部财务管理制度，做好财务管理的基础工作，如实反映企业财务状况，依法计算和缴纳国家税收，保证投资者权益不受侵犯。

（一）建立健全企业内部财务管理制度

为了加强财务管理和保障经济责任制的贯彻执行，企业必须建立健全内部财务管理制度，应根据《企业财务通则》和国家有关财经法规制度，结合企业具体情况建立健全资产管理制度、成本和费用管理制度、营业收入管理制度、利润和利润分配管理制度、财务收支管理制度、财务报告与考评制度等。企业内部的经济责任制主要表现为财务管理工作的统一领导和归口分级管理。财务管理工作的统一领导，是指由厂长（经理）负责组织和指挥。涉及企业生产经营活动的全过程和各个方面，要把工作搞好，还必须正确处理企业内部各单位在财务管理方面的责、权、利关系，充分发挥各方面的积极性，实行归口分级管理。同时，要正确处理成本、费用与产销量、服务质量的关系，把眼前的经济效益与长远的经济效益、企业的经济效益与社会效益统一起来。

（二）做好财务管理的基础工作

做好财务管理的基础工作非常重要，它主要包括计量、原始记录、定额和计划等方面的工作。计量是指物品的入库、出库和日常管理都需要按实物的数量单位核实，做到数量准确。物品入库要验收数量和质量，做到度量器具准确、验收手续完备，物品出库做到手续完备合理、把好数量关；日常保管要保证物品的安全完整，做到账实相符。财务核算要真实、准确。原始记录要求做到及

时、真实、准确和完整，为财务核算提供可靠的资料。制定定额就是确定单位产品用料、用工的数量和费用的开支标准。各项定额是编制财务计划、控制各项费用、监督和考察财务活动的依据。定额制定以后，企业要认真贯彻执行。

（三）如实反映企业财务状况

如实反映企业财务状况是企业财务部门义不容辞的责任。它不仅有利于企业经营决策者、投资者和国家财税机关了解企业生产经营活动的真实状况和经营成果，而且有利于企业正确地做出经营决策和提高经济效益。因此，企业必须做好财务管理的基础工作，提高人员素质，严肃财经纪律，加强和改善财务核算，认真、准确地编制财务报告，如实、准确地反映企业的财务状况。在企业财务管理过程中，一方面要通过加强资产管理来减少资产占用和资产耗费。通过成本、费用管理来控制人力、物力和财力消耗。通过营业收入和利润的管理来实现商品销售和企业的营业利润。另一方面要通过财务管理促进企业全面改善生产经营管理，协调企业的生产经营活动，提高经济效益。

（四）依法计算和缴纳国家税收

为了维护国家职能行使的权益，企业必须根据其收入，按照税法有关规定，依法计算和足额缴纳各种税款。必须按不同税种核实计税；按规定的计税依据、税率和计算方法计算应纳税额；按规定的纳税期限及时、足额缴纳税款，不得违法偷税或抗税。

（五）保证投资者权益不受侵犯

投资者设立企业是为了获利。为了保护企业投资者的合法权益，使其投入的资本有所保值和增值，企业就要建立健全财务管理制度，加强对各项资产的核算和管理，有效利用和提高资产的使用效果。加强资产、成本、费用、营业收入、利润与利润分配等管理和核算，以提高经济效益。根据企业实现的税后净利润，依照法定程序提取公积金、公益金后的剩余利润按比例或合同向投资者进行分配，实现资产的保值和增值。

二、财务管理环境

（一）技术环境

财务管理的技术环境是指财务管理得以实现的技术手段和技术条件，它决定着财务管理的效率和效果。大数据、人工智能等新一代现代信息技术，推动着财务共享模式下财务管理体的不断变化，使企业的各项管理活动和经济业务更加灵活、有效，并在提高财务管理效率、提供经营决策等方面提供了重要支撑。

（二）经济环境

在影响财务管理的各种外部环境中，经济环境是最为重要的。经济环境内容十分广泛，包括经济体制、经济周期、经济发展水平、宏观经济政策及通货膨胀水平。

1. 经济体制

经济体制决定了社会经济资源的基本配置方式。在社会主义市场经济体制下，企业作为“自主经营、自负盈亏”的经济实体，有独立的经营权和理财权。企业必须服从于国家的经济体制，在财

务管理目标、财务主体、财务管理手段与方法等方面应与经济体制的要求相一致。

2. 经济周期

经济周期是指国民经济发展状况的阶段性和规律。经济发展与经济周期大体经历了复苏、繁荣、衰退和萧条四个阶段的循环。在不同的经济周期，企业应采用不同的财务管理战略。不同经济周期的财务管理战略如表 1-2 所示。

表 1-2 不同经济周期的财务管理战略

项目	复苏	繁荣	衰退	萧条
固定资产设备(投资)	(1) 增加厂房设备; (2) 实行长期租赁	扩充厂房设备	(1) 停止扩张; (2) 出售多余设备	(1) 建立投资标准; (2) 放弃次要利益
流动资产管理	(1) 建立存货; (2) 开发新产品	(1) 继续建立存货; (2) 提高产品价格; (3) 开展营销规划	(1) 削减存货; (2) 停产不利产品; (3) 停止长期采购	(1) 削减存货; (2) 保持市场份额; (3) 压缩管理费用
人才资源安排	增加劳动力	增加劳动力	停止扩招雇员	裁减雇员

3. 经济发展水平

财务管理水平的提高将推动企业降低成本、改进效率和提高效益,从而促进经济发展水平的提高;而经济发展水平的提高将改变企业的财务战略、财务理念、财务管理模式和财务管理的方法与手段,从而促进企业财务管理水平的提高。

4. 宏观经济政策

宏观经济政策包括财税、金融、外汇、外贸、价格、投资、社会保障等方面的政策制度。所有这些政策制度及相应的改革措施,深刻地影响着我国企业的发展和财务活动的运行。

5. 通货膨胀水平

在商品社会中,通货膨胀是一种比较普遍的经济现象,它是指物价的持续上涨引起货币购买力下降的经济现象。通货膨胀对企业财务活动的影响主要表现在:①引起资金占用的大量增加,从而增加企业的资金需求。②引起利率上升,加大企业筹资成本。③利润虚增,造成企业资金由于利润分配而流失。④引起有价证券价格的下降,增加企业的筹资难度。⑤引起资金供应紧张,增加企业的资金管理难度。

为了减轻通货膨胀对企业造成的不利影响,企业应采取适当措施予以防范。在通货膨胀初期,货币面临着贬值的风险,这时企业进行投资可以避免贬值风险,实现资本保值;与客户应签订长期购货合同,以减少物价上涨造成的损失;取得长期负债,保持资本成本的稳定。在通货膨胀持续期,企业可以采用比较严格的信用条件,减少企业债权;调整财务政策,防止和减少企业资本流失等。

(三) 金融环境

1. 金融市场与金融工具

金融市场是指资金供应者和资金需求者双方通过一定的金融工具进行交易而融通资金的场所。金融市场的构成要素包括资金供应者和资金需求者、金融工具、交易价格、组织方式等。金融市场为企业融资和投资提供了场所,可以帮助企业实现长短期资金转换、引导资本流向和流量,提高资

本效率。金融工具是指形成一方的金融资产并形成其他方的金融负债或权益工具的合同。借助于金融工具，资金可以从供给方转移到需求方。

金融工具分为基本金融工具和衍生金融工具两大类。常见的基本金融工具有货币、票据、债券、股票等。衍生金融工具又称派生金融工具，有远期合同、期货合同、互换合同和期权合同等。财务管理应用金融工具实现管理目的时，必须注意金融工具的流动性、风险性与收益性等特征。

2. 金融市场的分类

金融市场可以按照不同的标准进行分类。

(1) 按照金融工具交易期限的长短划分，金融市场可分为货币市场和资本市场。货币市场又称为短期金融市场，是指以期限在1年以内的金融工具为媒介，进行短期资金融通的市场，包括同业拆借市场、票据市场、大额定期存单市场和短期债券市场。其交易目的是解决短期资金周转的需要，具有期限短、流动性极强和价格平稳的特征。资本市场又称长期金融市场，是指以期限在1年以上的金融工具为媒介，进行长期资金融通的市场，包括股票市场、债券市场、期货市场和融资租赁市场。其交易目的是解决长期投资性资本的需要，具有期限长、借贷量大、收益高且风险大的特征。

(2) 按照融资对象的不同划分，金融市场可分为资本市场、外汇市场和黄金市场。资本市场是指以货币和资本为交易对象的市场；外汇市场是指以各种外汇金融工具为交易对象的市场；黄金市场则是指集中进行黄金买卖和金币兑换的交易市场。

(3) 按照所交易金融工具的属性划分，金融市场可分为基础性金融市场与金融衍生品市场。基础性金融市场是指以基础性金融产品为交易对象的金融市场，如商业票据、企业债券、企业股票等的交易市场；金融衍生品交易市场是指以金融衍生产品为交易对象的金融市场，如远期、期货、掉期（互换）、期权，以及具有远期、期货、掉期（互换）、期权中一种或多种特征的结构化金融工具的交易市场。

3. 利率

利率是指资金使用权的价格，利率对财务管理具有重要影响，其计算公式如下：

利率 = 纯粹利率 + 通货膨胀附加率 + 风险附加率

(1) 纯粹利率。纯粹利率是指在不考虑通货膨胀、无风险情况下的平均利率。在没有通货膨胀时，国库券的利率可以视为纯粹利率，纯粹利率的高低受平均利润率、资金供求关系和国家调节的影响。

利息是利润的一部分，所以利率依存于利润率，并受平均利润率的制约。一般来说，利率随着平均利润率的提高而提高，利率最高不能超过平均利润率，否则，企业将无利可图，不会借入款项；利率最低应大于零，若利率等于或小于零，资金提供者将无利可图。

金融市场上的供求关系决定市场利率水平，当经济繁荣时，资金需求量上升，若供应量不变，则利率上升；当经济衰退时，情况正好相反。

中央银行的货币政策对利率有重要影响，为了防止经济过热，中央银行减少货币供应量，则资金利率上升；为了刺激经济发展，中央银行增加货币供应量，则资金利率下降。

(2) 通货膨胀附加率。通货膨胀附加率是指为弥补通货膨胀造成的购买力损失而要求提高的利

率。通货膨胀会使货币贬值，从而导致投资者的报酬下降。在通货膨胀的情况下，应在纯粹利率的水平上再加上通货膨胀附加率，以弥补通货膨胀造成的购买力损失。

(3) 风险附加率。风险附加率是指投资者要求的除纯粹利率和通货膨胀附加率之外的风险补偿。投资者除了关心通货膨胀附加率以外，还关心资金使用者能否保证他们收回本金并取得一定的收益。这种风险越大，投资人要求的收益率就越高。实证研究表明，公司长期债券的风险大于国库券，要求的收益率也高于国库券；普通股的风险大于公司债券，要求的收益率也高于公司债券的收益率，即风险和收益之间存在对应关系。

(四) 法律环境

法律环境是指企业与外部发生经济关系时，应遵守的法律法规和规章。具体的法律法规主要有：《中华人民共和国公司法》《中华人民共和国会计法》《中华人民共和国证券法》《中华人民共和国民法典》《中华人民共和国企业所得税法》《企业财务通则》等。

法律环境对企业影响的范围包括企业组织形式、公司治理结构、投融资活动、日常经营、收益分配以及信息披露等。

知识链接

国家税收制度特别是工商税收制度，是企业财务管理的重要外部条件。我国从1994年1月开始的新的税制有以下几种：

- (1) 所得税，包括企业所得税、外商投资企业和外国企业所得税、个人所得税；
- (2) 流转税，包括增值税、消费税、营业税、城市维护建设税；
- (3) 资源税，包括资源税、土地使用税、土地增值税；
- (4) 财产税，主要是房产税；
- (5) 行为税，包括固定资产投资方向调节税、印花税、车船使用税、屠宰税等。

学习总结

学习项目	学习目标	评分
学习过程评价	评估学生的学习方法和策略，如笔记记录和学习情况	
	评价学生的学习态度，如上课专注度、参与度和课堂表现等	
	评价学生的合作情况，如团队合作和课堂互动等	
学习成长评价	设计自我评价的方式，让学生评估自己的学习进步和成长	
	促进学生的反思能力，引导他们思考学习过程中的挑战和改进方向	
	评估学生目标的达成情况，帮助他们认识到自己的成就和进步	
合计：综合分数_____。师评（70%）+ 自评（30%）		总分：10分

实践活动

【活动主题】

财务分析与预算制定。

【活动目标】

帮助学生理解财务分析的重要性，学习如何制定和解读预算，培养财务决策和规划的能力。

【活动流程】

流程一：理论导入

- (1) 引入财务分析的基本概念，解释为什么财务分析对企业至关重要。
- (2) 简要介绍预算制定的目的和作用。

流程二：财务分析实际操作

- (1) 将学生分成若干小组，每组分配一家模拟公司的财务报表。
- (2) 学生需要分析公司的盈利表、资产负债表和现金流量表，识别潜在的财务问题，并提出改进建议。
- (3) 鼓励学生使用财务比率、趋势分析等工具进行深入研究。

流程三：预算制定小组活动

- (1) 提供一个实际业务场景，要求每个小组制订一份年度预算。
- (2) 学生需要考虑公司的收入、支出、投资和融资等方面，以达到平衡财务状况的目标。
- (3) 每个小组将在课堂结束时展示他们的预算，并说明他们做出的决策。

流程四：讨论与反馈

- (1) 学生就实际操作中遇到的问题和挑战进行讨论，分享彼此的观点和解决方案。
- (2) 教师提供反馈，强调实际财务分析和预算制定中的关键要点。

流程五：总结与展望

- (1) 总结当天学到的主要概念和技能。
- (2) 引导学生思考如何将这些知识应用到未来的职业中。

【活动评价】

通过让学生亲自进行财务分析和预算制定，帮助他们将理论知识转化为实际操作的能力。鼓励学生思考财务决策对企业长期发展的影响，为他们未来的职业发展奠定基础。



项目二 大数据时代下的 财务管理

学习目标

知识目标

- ▶ 了解会计工作的新特征。
- ▶ 认识会计数据新特征的新要求。
- ▶ 理解大数据对企业财务管理的影响。
- ▶ 了解大数据给企业财务管理带来的机遇和挑战。
- ▶ 掌握企业财务管理的创新思维。
- ▶ 重新审视财务决策的思路和环境。

能力目标

- ▶ 使用大数据工具处理庞大、多样化的会计数据。
- ▶ 培养实时决策的意识，迅速响应市场变化。
- ▶ 提高财务管理的灵活性，适应快速变化的环境。
- ▶ 提高与非财务部门协同工作的能力，整合非财务数据。
- ▶ 掌握建设强大数据基础设施的能力，确保数据质量和可靠性。
- ▶ 运用数据采集、分析和决策制定构建实际的财务决策框架。

素质目标

- ▶ 提高与非财务部门协同工作的沟通和协作能力。

- ▶ 发展敏捷决策和整合管理的创新思维。
- ▶ 提高在大数据时代灵活应对市场变化的适应能力。
- ▶ 提高对全球业务的理解，强化国际化经营意识。
- ▶ 提升决策能力与风险管理意识。
- ▶ 培养对财务决策的责任心，确保决策的准确性和合规性。
- ▶ 强化专业精神，不断提升自身的财务管理能力。

项目导读

随着大数据时代的来临，财务管理领域迎来了深刻的变革与挑战。本项目将深入探讨大数据时代对财务管理的影响，重点关注会计工作的变革、企业财务管理面临的机遇与挑战以及财务决策的创新思维。通过系统地学习，将使学生在财务管理领域具备适应大数据时代的知识、技能和素质。

通过这一系列任务，我们将深入挖掘大数据时代下财务管理的新特征、新挑战，培养学生在数据驱动决策、创新思维和实际决策框架构建等方面的综合能力，为适应未来财务管理的发展趋势奠定坚实基础。

任务一 大数据时代对会计工作的影响

情景导入

在熙熙攘攘的都市中，一家历史悠久的百货零售公司决定通过数字化智能化的手段，迎接大数据时代的挑战。该公司引入了一套名为“智数财”的先进大数据会计系统，通过这个系统，会计团队能够深入了解每一笔交易的细节。一天，他们发现在周末购物的顾客更愿意购买高端护肤品，而工作日更青睐实用的生活用品。这一新特征成为他们调整促销策略的灵感来源，通过精准的定价和产品陈列，他们成功提升了周末销售额。

深思熟虑

思考题一：在案例中，数字化智能百货零售公司通过“智数财”系统深入了解了顾客购物的细节，如购物轨迹和偏好。你认为这种会计数据的丰富性如何影响了公司的决策能力和业务战略？

思考题二：面对大量的会计数据，数字化智能百货零售公司采取了匿名化处理技术以保护顾客隐私。你认为在大数据时代，保护数据隐私对企业的可持续发展有何影响？企业如何在数据隐私和业务需求之间取得平衡？

 知识要点

一、大数据时代会计数据的新特征

从财务工作的流程上看,会计工作包含了会计确认、会计计量、会计记录、会计记账四个环节。每一笔业务的发生都必须经过原始凭证、记账凭证、明细账、总账的流程进行会计处理,企业每天所进行的大量的经营活动都必须通过财务数据的形式反映出来。因此,会计工作的过程就是大量纸质数据处理的过程。财务管理是通过专业的财务分析方法对会计核算的财务数据进行专业、全面的分析,为企业的经营成果进行合理评估。会计工作是数据核算处理的过程,财务管理是数据利用的过程,因此可以说财务工作是与大数据息息相关的管理工作,大数据时代的发展必然会带动财务工作的发展。

(1) 会计数据的来源从以“结构化”数据为主导变更为以“非结构化”数据为主导。“结构化数据”主要采集来源是非关系型数据库,与其他数据库相比,其对于数据格式的约束没有那么严格。随着信息技术的不断发展,半结构化、非结构化数据的来源与价值变得越来越丰富,它们对结构化数据的取代不仅从数据数量上体现出来,而且还从提供的价值量上体现出来。静态结构化会计数据是由传统的运营系统产生的,通常情况下,结构化数据是以一维表的方式进行保存和管理,它是传统的数据库管理系统的重要组成部分。静态非结构化数据是通过现代科技设备产生的,在数据的管理过程中只能采用非关系型数据库将其保存。动态实时会计数据是与智能设备用户的地理位置、交易信息、使用场景相关联的。动态实时会计数据信息是大量的实时数据流,非结构型的会计数据来源较为广泛,如来自传感器的各种类型数据、移动电话的GPS定位数据、实时交易信息、行情数据信息、用户的网络点击率等。像网上书店这种通过互联网发展起来的电商,他们则通过存储顾客的搜索路径、浏览记录、购买记录等大量非结构化数据来分析顾客的购买倾向,设计算法来预测顾客感兴趣的书籍类型。在开展会计工作过程中,这些都是需要考虑的重要会计因素,这些非结构化的会计数据直接影响了会计数据的构成。

在数据结构如此多样化的背景下,所获得的数据往往是非结构化的,这使得传统的结构化数据库很难有效地存储和处理这种多样化的海量数据。因此,对于企业会计人员来说,挖掘新型数据中的巨大价值并对其进行深入挖掘显得尤为重要。只有挖掘到的信息越多,企业才能在激烈的市场竞争中越具有优势。

(2) 会计数据的价值从简单的“数据仓库”转变为“深度学习对象”。传统的会计数据更多地被企业看成是一种“数据仓库”,随着大数据时代中非结构化数据的大量涌入,原有的从“数据仓库”中简单提取数据已经无法最大限度实现数据的价值,数据成为使用者深入学习的对象,其价值得到更好地体现。对数据的深度学习要求使用者必须对数据进行文本分析、语言处理、深入挖掘内容等,才能够最大限度地获得数据的内在价值。会计数据分析工作是企业在信息管理方面的重要内容。早期的会计电算化主要是面向操作型的,会计凭证、账簿和报表都没有可靠的历史数据来源,不能将会计信息转换为可用的决策信息。随着信息处理技术的应用,企业可以利用新的技术实现会计数据的联机分享,同时还引进了统计运算方法和人工智能技术对数据仓库进行横向和纵向的分析,将大量的原始数据转化为对企业有用的信息,提高了企业决策的科学性和可操作性。大数据时

代下，会计数据分析改变了以往的传统关系数据库模式，将非结构化会计数据和动态实时会计数据纳入数据分析的范畴，使得企业可以根据这些信息进行定性和定量的分析，以便为企业对会计数据进行定向分析做好准备。

(3) 会计数据具有实时更新的新特性，往往以动态的“流数据”形式体现。因此，企业在进行会计数据处理时需要树立“流处理”的观念。目前，“流处理”思想已广泛应用于实时在线销售、实时售后服务、实时信息反馈等领域。在会计数据的“流处理”中，我们需要借助计算模型、人工智能等技术手段。这实际上是对前文所提到的“深度学习”概念的补充，只不过在“流处理”中，机器自动对会计数据进行“深度学习”。

(4) 会计数据处理由原来的集中式向分布式转变。大数据背景下数据量的指数化发展趋势明显，数据分析的样本空前大，数据分析处理的时效性要求更高，因此使得现在的数据会计处理方式与传统的会计处理方式不同。在计算全体和在线的数据时需要改变原来的集成式计算结构，企业要积极采用分布式或者扁平式的会计数据处理方式，以便能够跟上时代的步伐。企业在进行会计数据处理的时候可以采用 Hadoop, MapReduce 或者 Storm 计算架构，该计算架构在会计数据的处理方面各有优势，同时也有自己不可避免的缺点，企业在选择会计数据计算架构的时候，应根据企业自身的具体情况进行选择，要谨慎地对各种计算架构进行综合分析和了解，以便适应不同类型会计数据计算的需要，为下一步的会计数据分析工作奠定基础，从而更好地为企业提供信息服务。数据处理中的重要工作内容是数据清理、数据清洗和数据验证等工作，工作人员只需在相应的电子设备中设定好相应的清洗和验证程序。这不仅改变了以往的人工数据清洗方式，而且数据会更加真实，误差会更小。这在提高数据处理工作效率的同时也提高了数据处理工作的质量。

(5) 会计数据输出形式由图表化转向可视化。在以前的会计数据输出工作中，企业大多采用图表的形式来报告企业的会计信息，如财务报表等，而在大数据的背景下，企业改变了以往的信息输出形式，将复杂的会计数据转化为直观的图形，通常会综合采用图形、表格和视频等方式将数据进行可视化呈现。同时，企业也可以采用 API, XML 和二进制等接口输出形式来输出数据，以便能够更好地将信息传达给信息内部和外部使用者，为企业进行决策提供数据支持。例如，社交网络的语音、图像、视频、日志文件等，这些都是可视化的会计数据输出形式，并且随着大数据时代的发展，新的数据来源与数据形式也会不断出现。像 1 号店、淘宝商城这样的电商平台就可以记录或搜集网上交易量、顾客感知、品牌意识、产品购买、社会互动等行为数据，以可理解的图形、图片等方式直观呈现出企业在不同时间轴上会计数据的变化趋势。

知识链接

1 号店，电商平台，上线于 2008 年 7 月 11 日，开创了中国电子商务行业“网上超市”的先河。该公司独立研发了多套国际领先的电子商务管理系统，拥有多项专利和软件著作权。通过在系统平台、采购、仓储、配送及客户关系管理等领域的持续投入，公司构建了核心竞争力，确保商品能够以低成本、高效率和极速物流实现高质量流通，为顾客提供实惠便捷的购物体验 and 全新的生活方式。

二、会计数据新特征产生的新要求

首先，企业会计应重视对多结构、多来源的会计数据进行搜集和存储。在大数据时代，数据的价值不可低估，其中以非结构化数据为主导，蕴含着更有价值的信息。企业之间的竞争在很大程度上体现在对有效数据资源的争夺上。因此，企业会计应尽可能通过多渠道、多来源获取多种结构的会计数据，并运用先进的数据处理系统进行有效的处理和分析，以克服信息不对称，尽可能全面反映企业经济业务的现状，为决策的准确制定提供尽可能详尽的信息依据。

其次，大数据时代影响财务数据处理方式。随着大数据时代的到来，企业在财务处理方法上应突破以劳动密集型的数据处理方式，充分利用新科技，搭建一个灵活、便捷、可扩展的信息数据平台。

再次，要注重对获得的会计数据的深入学习，满足信息使用者的个性化需求。随着会计数据从“数据仓库”的简单角色中转变过来，企业会计工作人员应当意识到其在处理会计数据中已经由被动使用的地位转换为主动挖掘价值的地位。

最终，我们需要完善企业会计制度，以提高数据处理的效率。在大数据时代背景下，企业的会计数据呈现出明显的“流”特征，因此数据采集和分析必须及时、快速。完善的企业会计制度可以从根本上提高会计数据处理的效率，通过制定详尽且恰当的制度，正确引导员工的工作，避免职责不分明、工作重复或无人处理的情况出现。

课堂思考

在大数据时代，会计数据的多样性和复杂性对会计工作有何影响？请列举具体的例子，并探讨相应的应对策略。

学习总结

学习项目	学习目标	评分
学习过程评价	评估学生的学习方法和策略，如笔记记录和学习情况	
	评价学生的学习态度，如上课专注度、参与度和课堂表现等	
	评价学生的合作情况，如团队合作和课堂互动等	
学习成长评价	设计自我评价的方式，让学生评估自己的学习进步和成长	
	促进学生的反思能力，引导他们思考学习过程中的挑战和改进方向	
	评估学生目标的达成情况，帮助他们认识到自己的成就和进步	
合计：综合分数_____。师评（70%）+ 自评（30%）		总分：10分

任务二 大数据时代财务管理面临的挑战

情景导入

随着大数据的积累，数字化智能百货零售公司遇到了数据隐私和合规性的挑战。为了解决这个问题，他们投入了大量资源，采用了先进的匿名化技术，以确保顾客个人信息的隐私得到最大程度的保护。同时，财务团队还与法务部门保持密切联系，时刻关注法规的变化，确保数字化智能化转型是合规的。

在处理这些挑战的过程中，该公司发现了另一个机会。通过建立透明的隐私保护机制，他们赢得了顾客信任，提高了品牌忠诚度。

深思熟虑

思考题一：在面对数据隐私和合规性的挑战时，数字化智能百货零售公司通过透明的隐私保护机制赢得了顾客信任。你认为在数字化时代，建立信任为什么能成为企业的重要竞争优势？它又如何影响顾客的购物决策？

思考题二：在案例中，数字化智能百货零售公司利用大数据系统发现了一个新的商机，通过实时决策迅速制订了相应的计划。在你看来，实时决策在快节奏的市场中的重要性体现在哪些方面？对企业而言，如何确保实时决策的高效性和准确性？

知识要点

本任务将首先分析大数据对企业财务管理的影响，其次讨论大数据给企业财务管理带来的机遇和挑战，最后提出企业应用大数据进行财务管理创新的思路。

作为具有革命意义的最新科学技术，大数据正在从各个角度影响着我们的生活，自然也包括企业财务领域。财务管理是企业管理的核心内容，对企业经营规划有着深刻的影响，能否执行优秀的财务管理关乎企业的生存发展。如何积极应对大数据背景下企业财务管理的环境变化和发展趋势，以敢于创新的姿态占领时代的先机，是当前我国企业必须认真对待的问题。

一、大数据对企业财务管理的影响

传统的企业财务管理所依据的数据是非常有限的，这使得财务数据分析也具有明显的局限性，导致财务管理缺乏全面的、精确的数据基础。建立在数据不完



全可靠基础上的企业财务管理如同管中窥豹，很容易以偏概全，与市场的客观性存在较大差距，极易发生判断失误，最终导致企业利益的损失。而大数据技术能够为企业呈现全面的、实时的、精确的市场数据和系统的、多层次的、个性化的数据分析，使企业拥有更可靠的财务分析工具、更先进的财务管理能力和更有效的财务决策依据。具体而言，大数据对企业财务管理的影响主要包括以下四个方面。

（一）企业财务处理方式的变化

首先，大数据改变了财务处理的范围。传统财务管理概念中，企业仅处理与本企业直接相关的财务数据。但是在大数据背景下，凡是与本企业相关的数据都在收集和处理范围之内，如行业信息、金融市场波动、上下游企业财务状况变化等信息都逃不过大数据的关注和数据挖掘。其次，与传统财务管理方式相比，大数据更注重非财务信息的价值。大数据技术能够通过分析那些从表面上与财务完全无关的数据并对其进行提取、统计、归纳，从中找出与财务管理相关的经济规律、企业特征、潜在问题，为企业进行财务管理提供扎实的数字依据，更重要的是为企业指明提高财务管理水平的方向，使企业可以将有限的资源放在最关键的财务管理节点上，实现财务管理资源的最大化利用。

（二）企业会计核算方式的变化

传统财务管理大多采用“人一机”结合的半手工方式，而大数据背景下财务管理则向全自动化方向发展。在大数据平台的处理中，企业财务与外部相融合进行统一核算，基础核算工作越来越少，核算过程越来越智能化、去人工化、高速化和标准化。以华为公司为例，任正非为改变华为粗放式财务管理带来的风险，专门请来 IBM 的财务团队为华为量身定做了以大数据为支撑的集成财务体系（IFS），用大数据的会计核算理念重新梳理会计核算流程。该体系甚至成为影响华为现今组织架构的重要因素，正如华为一位财务顾问所说的：“没有配套的 IFS，华为是不可能下决心将权力下放的。”

（三）对企业财务管理人员知识结构要求的变化

目前我国很多企业已经意识到大数据对财务管理变革的意义，但是由于传统财会人员在运用大数据技术方面存在能力不足、观念更新速度慢等原因，在具体运用大数据和进行大数据分析方面存在一定难度。在大数据背景下，企业财务人员不仅要具备财务方面的相关知识技能，还要掌握计算机、统计学等方面的知识，使大数据能够真正地服务企业。

（四）企业财务管理环境发生变化

大数据的出现改变了人们生活、工作的方式，同时也改变了人们的思想观念，在经济领域同样深刻影响着人们。普通消费者、企业、经济团体的众多金融行为都成为大数据收集的内容，众多企业应用大数据判断业务的影响，加深对服务的理解，加快企业利润的增长。在这样的环境变化下，企业想要实现高水平的财务管理就不可能离开大数据的支持。

二、大数据给企业财务管理带来的机遇和挑战

（一）大数据给企业财务管理带来的机遇

首先，大数据采用巨量数据集合技术采集海量数据并进行分析，使企业财务人员从庞杂的数

据中得到潜在的、具有关键财务价值的信息，为企业制定发展战略和重要决策提供有力的数据支持。

其次，通过对企业内外部庞杂信息的筛选和梳理，大数据帮助企业找到影响自身发展和健康运行的负面因素。举例来说，通过对企业投资、利益分配、运营管理等与财务相关的活动分析，大数据不但为企业指出可能存在的风险因素，也为企业风险管理指明方向，有助于企业清醒地认识自身存在的问题和潜在风险，提前做好规避财务风险的准备，制定具有针对性的事前、事中和事后控制方案，有效降低风险发生概率，使财务管理更加稳定可靠地为企业服务。

再次，大数据可以为不同企业提供智能化的、形式统一的、内外融合的财务分析工具。一方面，大数据分析能够有效提升企业财务管理水平，降低财务管理工作量；另一方面，大数据通过综合性分析结果，提供以往财务部门和其他部门都无法提供的企业战略依据，使财务部门在企业中的地位得到大幅度提升。

最后，大数据将促进企业内部人员结构向更科学的方向发展。企业应用大数据处理财务管理问题时，不仅仅要收集财务数据，也要收集表面上看起来与财务“完全不相关”的数据。财务部门与其他部门共同调取、选择和分析数据，这就要求财务部门与其他部门建立更直接和更协调的关系，财务部门关注企业运行的范围更广，工作内容更全面。这些改变要么促使财务部门获得更高的管理职权，如长虹公司的“财务共享系统”使企业财务部门向高端化转型，成为企业运营的中心枢纽部门；要么促使企业重新规划财务框架，如海尔集团通过创新性推行“人单合一的预算管理新模式”，提高了一线员工对预案财务化的责、权、利，从根本上重塑了企业领导与普通员工之间的管理关系。无论哪一种方式，它都带动企业人员架构向更合理的方向发展，为企业带来更高的利润。

（二）大数据给企业财务管理带来的挑战

首先，企业将面对如何科学有效应用大数据的挑战。大数据浩如烟海、种类庞杂，如何快速提取、挖掘和分析数据对于企业财务部门来说是一项全新的挑战。从硬件角度来看，多数企业带宽不足，也不具备大数据所需的数据储存和处理条件。从软件角度来看，多数企业也不具备自行开发海量数据处理、建立超大型数据仓库和进行深度数据挖掘的能力。从财务人员角度来看，很多企业的财务管理人员并不具备应用大数据技术的技能。

其次，企业将面对财务管理模式转型的挑战。大数据背景下，企业财务管理将向信息化、智能化方向转变，变事后处理为事中处理。最重要的变化是传统的管理型财务方式向现代的价值型财务管理体系的转型，即将普通的记账管理工作模式转变为管理价值和创造价值的工作体系。如何实现这种改变并真正发挥新模式的作用，对企业来说是新的挑战。

最后，企业将面临寻找和培养新型财务管理人才的挑战。大数据的应用对企业财务管理人员提出了新要求，包括如何保护企业商业机密、如何提取具有价值的信息、如何结合企业所处行业特点和发展战略进行个性化数据分析等，都需要同时具有财务管理知识、统计知识、计算机知识和大数据应用技能的高水平人才。当前我国多数企业都缺乏相应的人才储备，因此如何寻找和培养新型财务管理人才是对我国企业的重要挑战。



课堂思考

大数据为企业财务管理带来了机遇和挑战。从机遇的角度看，大数据如何提高财务管理的效率和前瞻性规划？而从挑战的角度，企业在应对大数据时可能面临哪些困难，应该如何解决？

三、大数据下企业财务管理的创新思维

（一）创新企业财务管理组织结构

企业通常根据职能进行财务管理，最常见的是将财务部门细分为会计部、财务部、资金部等。为迎接大数据对财务管理的改变，企业应主动创新财务部门的组织结构。

首先，企业应该在财务管理组织中设置独立的部门或人员来专项管理财务数据及与财务相关的非财务数据，进行数据获取、数据挖掘和分析。对于暂时不具备创建大数据财务管理的企业，可以购买第三方的大数据平台使用权，但仍需专人管理和分析数据。

其次，大数据的产生使财务管理与企业其他部门的联系更加紧密，企业管理者应从新的高度来看待财务管理在整个企业中的作用。根据企业自身的特点进行合理的重组。或学习长虹公司，提升财务管理部门在企业中的沟通能力；或学习海尔集团，通过制度和新的财务体系将财务管理渗透到企业运行的每一个环节，形成扁平化的财务管理流程。无论哪种方式，其最终目的都在于调动企业全员参与到财务管理中去。

（二）构建大数据财务管理系统

大数据的冗余信息较多，其有效信息的密度相对较低。因此，要从海量数据中提取有价值的信息，必须借助大数据财务管理系统。这类系统利用数据预测和数据挖掘分类等技术，对所有涉及企业财务的大数据进行采集、分析和评价。不仅为企业提供全面的财务数据，还能够指出存在的问题和潜在风险。同时，它还能评估上下游企业的财务和经营状况，预测企业和所在行业未来的发展趋势。这些可靠的数据为企业制定财务策略和发展战略提供了重要依据。在条件允许的情况下，企业可以独立建立大数据财务管理系统，或者购买第三方大数据平台的使用权，只需下载客户端即可构建本企业的大数据库。对于大多数企业来说，这种方式更为便捷且成本更低。

（三）建设大数据财务人才队伍

无论是依靠企业自身能力建设大数据财务分析体系，还是购买第三方大数据平台的使用权，财务管理部门都离不开能够应用大数据软件和对大数据进行分析的财务人才。这些人才不但要精通传统的会计学 and 财务管理知识，还要能够应用统计学、大数据技术，熟悉企业运营规律和所在行业的发展状态。只有这样的人才才能真正发挥大数据在财务管理上的宏观优势，为企业提供具有较高价值的财务决策依据。为了得到这样的财务管理人才，企业一方面应强化原有财务管理人员的培训，全面提高财务人员的综合能力；另一方面应积极引进大数据人才，组建起具有现代化大数据综合处理和应用能力的财务管理团队。无论哪种方式，最终目的都在于充分利用大数据的优势，使其在企业财务管理中的价值得到真正的体现。

大数据从根本上改变了企业财务管理的效率。顺应潮流、完成自身变革，是时代对企业财务管理提出的必然要求，也是大势所趋。以积极主动的姿态迎接这一变革，可以为企业财务管理带来质的改变，也会为我国企业的整体发展带来深远的影响。

学习总结

学习项目	学习目标	评分
学习过程评价	评估学生的学习方法和策略，如笔记记录和学习情况	
	评价学生的学习态度，如上课专注度、参与度和课堂表现等	
	评价学生的合作情况，如团队合作和课堂互动等	
学习成长评价	设计自我评价的方式，让学生评估自己的学习进步和成长	
	促进学生的反思能力，引导他们思考学习过程中的挑战和改进方向	
	评估学生目标的达成情况，帮助他们认识到自己的成就和进步	
合计：综合分数_____。师评（70%）+ 自评（30%）		总分：10分

任务三 大数据时代下的财务决策新思维

情景导入

实时决策的新思维贯穿数字化智能百货零售公司的各个层面。一天，系统突然发出了预警，显示一款新产品的销售正在迅速增长。财务团队立即召集了销售、生产和市场部门的负责人，通过系统实时分析数据，他们制订了迅速补货和市场宣传的计划，最终取得了市场的领先地位。

与此同时，财务团队还通过系统的成本管理功能，实时了解每个产品的生产成本。当市场变动时，他们可以迅速调整定价策略，确保公司能够在竞争激烈的市场中保持竞争力。

深思熟虑

思考题一：在实时决策的新思维下，数字化智能百货零售公司通过系统分析数据，迅速调整了补货和市场宣传的计划。你认为实时决策如何帮助企业更灵活地应对市场变化，以及对公司的竞争力有何影响？

思考题二：在案例中，数字化智能零售公司通过系统的成本管理功能实时了解每个产品的生产成本。在你看来，如何通过实时成本管理更好地制定价格策略以适应市场需求？这种策略又如何影响企业的盈利能力？



知识要点

一、重新审视决策思路和环境

在大数据的背景下，财务决策参与者及相关决策者仍然是决定企业未来发展方向的关键角色。然而，大数据的理念已经彻底改变了传统的依赖企业管理者经验和相关理论进行决策的模式。如今，数据的规模、活性以及收集、分析和利用数据的能力，已成为决定企业核心竞争力的关键因素。

以往企业的经营分析往往只局限于对简单业务和历史数据的分析，却忽视了对客户需求变化和业务流程更新的深入探究，这导致企业在战略和决策定位上容易出现偏差，面临较大的风险。然而，在大数据时代，企业可以通过收集和分析大量内部和外部的数据，获取有价值的信息。通过挖掘这些信息，企业可以预测市场需求，并将信息转化为商业洞察，从而进行更为智能化的决策分析和判断。

二、基于数据的服务导向理念

企业生产运作的标准即敏锐快捷地制造产品、提供服务，保证各环节高效运作，使企业成为有机整体并持续提升竞争力。企业不断搜集内外部数据，同时将数据转化为精炼信息，并由企业前台传给后台，由后台利用海量数据中蕴藏的信息分析决策。数据在企业前台与后台间、企业横向各部门间、纵向各层级间传输，使得企业运作的各个环节紧紧围绕其时代价值的信息与决策展开。同样，大数据使得全体员工可以通过移动设备随时随地查阅所需信息，减少了部门之间的信息不对称，使企业生产运作紧跟时代步伐，在变化中发展壮大。在社会化媒体中发掘消费者的真正需求，在大数据中挖掘员工和社会公众的创造性。

三、采用实时数据以减少决策风险

多源异质化的海量数据来源打破了以往会计信息来源单一、估量计算不准确的情况，使企业能够实时地掌握准确的市场情报，获得准确的投资性房地产、交易性金融资产等公允价值信息。同时，大数据财务管理系统对数据信息具有强大的获取与处理能力，且一直处于不断更新的状态；通过对市场信息的实时监控，可及时更新数据信息，从而保证会计信息的可靠性和及时性，有效避免由于信息不畅造成的资金损失。JCPenny 公司是一家服装公司，该公司采用大数据分析工具，实现了对企业内部流程的全面提升，包括全面实现价格优化和流程管理，灵活实现即时分析计算，缩短工作周期时间，提高数据质量和预算业务流程的效率，并利用数据分析工具灵活调整动态预测信息，将组织货源、定价优化以及供应链等环节整合在一起。这种方法使公司的毛利增加了五个百分点、库存周转率提高了10%，连续四年实现了经营收入和销售额的增长，公司的经营利润也实现了两位数的增长。



课堂思考

在大数据时代，财务决策需要采用创新思维。请以敏捷决策和整合管理为例，探讨它们在财务决策中的应用场景，并分析这些创新思维如何帮助企业更好地适应市场变化。

学习总结

学习项目	学习目标	评分
学习过程评价	评估学生的学习方法和策略，如笔记记录和学习情况	
	评价学生的学习态度，如上课专注度、参与度和课堂表现等	
	评价学生的合作情况，如团队合作和课堂互动等	
学习成长评价	设计自我评价的方式，让学生评估自己的学习进步和成长	
	促进学生的反思能力，引导他们思考学习过程中的挑战和改进方向	
	评估学生目标的达成情况，帮助他们认识到自己的成就和进步	
合计：综合分数_____。师评（70%）+ 自评（30%）		总分：10分

任务四 大数据时代下企业的财务决策框架

情景导入

数字化智能化的改革使百货零售公司建立了一个全面的财务决策框架，从采购原材料到生产再到销售，每个环节都与“智数财”财务系统无缝连接。

一次，百货零售公司接到了一个大订单，需要在短时间内完成。通过财务系统，他们能够实时了解库存情况、原材料供应链状态，并迅速调整生产计划以适应需求。此外，通过系统的预测分析功能，他们能够提前预知未来的销售趋势，做出更长远的规划。

深思熟虑

思考题一：在数字化智能百货零售公司的财务决策框架中，每个环节都与“智数财”财务系统无缝连接。你认为这种全面财务决策框架如何提升了企业的整体管理效能？它对公司的决策速度和准确性有何影响？

思考题二：在面对大订单时，数字化智能百货零售公司通过财务系统实时了解库存和供应链状态，迅速调整了生产计划。在你看来，如何通过全面财务决策框架更好地应对突发情况，确保企业能够灵活适应市场需求？

知识要点

一、财务决策的基础

大数据影响着企业整个架构和企业的分析战略结果。其中，财务数据是大数据中影响企业战略决策的重要因素之一，所以企业在制定战略决策时必须考虑现有资产、负债的总量等财务数据。财务数据对市场营销管理影响很大，在考虑大数据分析的时候不仅仅要从公司的整体层面去考虑，还要参考财务报表情况，进而优化企业决策结果。大数据下的财务决策是基于云计算平台，将通过互联网、物联网、移动互联网、社会化网络采集到的企业及其相关数据部门的各类数据，经过大数据处理和操作型数据仓储（ODS）、联机分析处理（OLAP）、数据挖掘/数据仓库（DM/DW）等数据分析后，得到以企业为核心的相关数据部门的偏好信息，通过高级分析、商业智能、可视发现等决策处理后，为企业的成本费用控制、筹资、投资、资金管理等财务决策提供支撑。

二、财务决策框架

在大数据背景下，财务决策框架由数据来源、数据处理、数据分析和企业财务决策组成，共同构建起一个完整的财务支持体系。该框架的底层数据来源主要来自企业、工商部门、税务部门、财政部门、会计师事务所、银行以及交易所等数据部门。这些数据包括结构化、半结构化和非结构化三种数据类型。

经过处理后的大数据，我们进行数据分析和信息提取，生成以企业为中心，辐射工商、税务、财政、会计师事务所、银行、交易所等企业相关数据部门的有价值信息。在企业财务决策层面，决策者主要参考各数据部门的偏好信息，借助文本分析和搜索、可视发现、高级分析、商业智能等决策支持工具，进行针对企业的生产、成本费用、收入、利润、定价、筹资、投资、资金管理、预算和股利分配等财务决策。

大数据下的财务决策除了有益于企业，还可为会计师事务所、工商部门和税务部门等数据部门提供业务支撑。基于云计算平台收集和處理数据，将运营数据保存在各个云端而不是企业自己的服务器上，这为会计师事务所的外部审计带来了方便，减少了企业临时篡改数据的可能性，使审计结果更加可靠。同时，企业在运营过程中产生的财务数据和非财务数据可实时接受工商和税务等政府部门的监管，从根本上避免了做假账和偷税漏税等违法行为的发生。

学习总结

学习项目	学习目标	评分
学习过程评价	评估学生的学习方法和策略，如笔记记录和学习情况	
	评价学生的学习态度，如上课专注度、参与度和课堂表现等	
	评价学生的合作情况，如团队合作和课堂互动等	
学习成长评价	设计自我评价的方式，让学生评估自己的学习进步和成长	
	促进学生的反思能力，引导他们思考学习过程中的挑战和改进方向	
	评估学生目标的达成情况，帮助他们认识到自己的成就和进步	
合计：综合分数_____。师评（70%）+ 自评（30%）		总分：10分

实践活动

【活动主题】

基于大数据的财务决策新思维模拟。

【活动目标】

通过实际模拟，让学生深入理解大数据时代下的财务决策新思维，培养他们在数据驱动、服务导向和实时决策方面的能力。

【活动流程】

流程一：数据驱动决策模拟（30分钟）

- （1）将学生分成若干小组，每组代表一家企业。
- （2）每组将收到一组实际财务数据，并被要求制定基于数据的财务决策。

流程二：基于数据的服务导向实践（40分钟）

- （1）学生需要以客户需求为中心，分析模拟中的数据，提供个性化的财务服务方案。
- （2）强调服务导向理念，尝试为模拟企业客户提供最优解决方案。

流程三：实时数据决策挑战（30分钟）

- （1）引入实时数据，模拟市场变化。
- （2）学生需根据实时数据迅速调整他们的财务决策，以适应新的市场情境。

流程四：团队分享与讨论（30分钟）

- （1）每个小组向全班分享他们的数据驱动决策、服务导向实践和实时决策经验。
- （2）全班进行讨论，分析不同团队的决策是否成功，以及面对挑战时采取的策略。

流程五：总结与反思（20分钟）

教师总结学生在模拟中的表现，强调数据驱动决策、服务导向和实时决策的重要性。学员进行个人反思，总结新学到的财务决策思维。

【活动评价】

强调学员对整个实践过程的反思，总结新学到的财务决策思维，提高学生对大数据时代下财务决策新思维的理解。



项目三 大数据在财务与 战略决策中的综合应用

学习目标

知识目标

- ▶ 了解财务大数据的数据范围，包括其覆盖的维度和信息。
- ▶ 掌握财务大数据的不同数据来源，包括结构化和非结构化数据的获取渠道。
- ▶ 理解财务大数据的多样化，包括不同类型数据（交易数据、用户行为数据等）的特点和应用。
- ▶ 理解大数据时代下企业战略分析的思维方式和管理变革。
- ▶ 学习大数据时代下企业战略管理的创新模式，包括智能市场营销和创新产品设计等领域。
- ▶ 掌握基于用户的舆情分析的方法，了解如何通过社交媒体等渠道分析用户反馈和市场舆情。

能力目标

- ▶ 能够运用财务大数据分析工具，解读和分析财务数据的多维度信息。
- ▶ 具备整合多渠道数据的能力，能够构建全面的财务数据分析框架。
- ▶ 熟练运用数据分析技术，对财务大数据进行有效的数据清洗、处理和可视化。
- ▶ 具备战略分析思维，能够利用大数据进行市场趋势和用户需求的深入分析。
- ▶ 能够制订基于大数据的战略管理计划，包括智能市场营销和产品创新的方案。

素质目标

- ▶ 具备在大数据背景下进行财务数据分析和战略决策的能力。