



上海财经大学
SHANGHAI UNIVERSITY OF FINANCE AND ECONOMICS

14 智能会计分析与决策

本章学习要点

1	智能会计决策与分析体系的演化逻辑
2	智能会计决策与分析体系的原则
3	财务决策数据来源的动态调整
4	构建智能财务模型的决策库 --内部财务指标决策库 --集团内部及企业间共享的财务数据决策库 --宏观经济环境决策库
5	动态性基础财务分析模块
6	专题性财务分析模块
7	智能财务决策的报告生成体系



1、智能会计决策与分析的演化逻辑

- 会计职能的发展体现了使用者对于信息要求的不断提高，会计的本质是提供信息，随着数字技术的不断进步，智能会计体系能够反映越来越多的交易事项的本质，并且处理更加复杂的经济业务，这就使得会计职能向越来越复杂的方向演化。



经营业务复杂化程度提升



需要进行会计处理的业务的数量剧增



竞争的加剧对决策效率提出了更高的要求



集团化发展使得企业的规模扩大

-
- 传统财务分析与决策体系的问题
 - (1) 传统财务分析决策指标体系有较强主观性和滞后性
 - (2) 传统财务分析所使用的数据为汇总性数据，数据来源匮乏
 - (3) 传统财务分析难以进行实时反馈

2、智能会计决策与分析体系的原则



- 智能财务决策体系需要依托于智能会计技术体系所生成的动态性数据，并且在更加智能的层面展开财务决策的相关分析，因此遵循如下原则



-
- 构建智能财务分析决策体系的优势
 - 1、决策流程优化
 - 2、降低成本，优化财务人员结构
 - 3、运行流程优化效率提高

3、财务决策数据来源的动态调整



- 财务数据的生成来源于企业对于会计准则的应用，而会计准则与企业的生产经营事务是相互影响的。同时，数据的动态获取也非常重要

1、会计数据的动态获取

- 高端信息技术的介入已经使得信息能够得到更高效的传输和更高质量的分析，数据挖掘需要依托于数据的富集，因此，智能会计的业务流程的改造和在账务处理过程中的新的变化，一定是基于新的数据技术富集数据、分析数据的基础上，再处理数据，然后据此指导会计确认计量业务的更优化开展，而进一步搜集更多的数据，在这个过程中，软件也可以通过主动学习功能不断自我修正。

2、会计实务与准则的动态互动调整

- 由于会计准则需要依托于实务并且指导实务，因此基于会计信息生成过程中软件的不断自我修正与动态数据的获取，经营、交易过程中出现的问题就可以得到充分及时地记录，并且反馈实现会计准则的动态调整

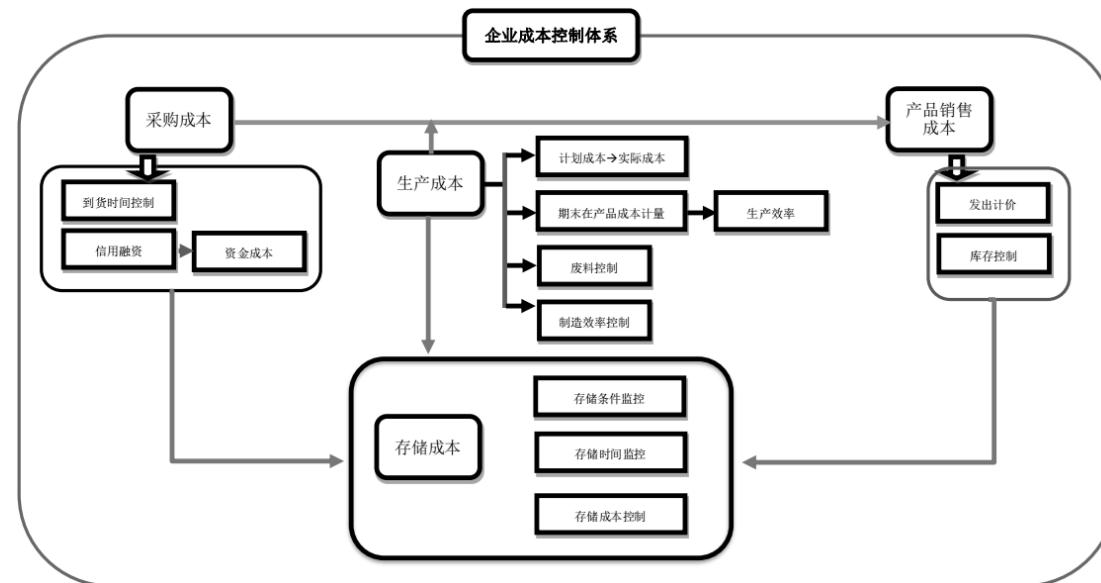


4、构建智能财务模型的决策库

- 1、企业内部财务指标决策库
- **内部财务指标决策库**：主要是从企业自身经营、管理出发，所有的能够从企业内部提取的财务数据。
 - (1) 基础资产负债权益数据
 - **现金**--企业的可用资金状况的实时跟踪
 - **其他流动资产**--存货、应收款项、应收票据、短期债权投资都会带有其自身的动态财务信息
 - **固定资产**--跟踪、价值减损情况都可以即时体现，从而分析企业的资产保值率
 - **金融资产**--交易的金融资产品种，是否有套期保值需要，每个持有金融品种的持有风险变化，收益的获取，获得利润水平，对主业利润的冲击等
 - **负债和权益**--资本结构的动态性调整，权益信息的不断变化



- (2) 成本、损益类数据
- 企业可持续性的利益来源基础就是企业的经营活动所取得的收益，而收益的准确衡量一直是会计计量领域不断探讨的话题，因此对于损益类数据的关注是各类财务指标和分析模型的共通之处

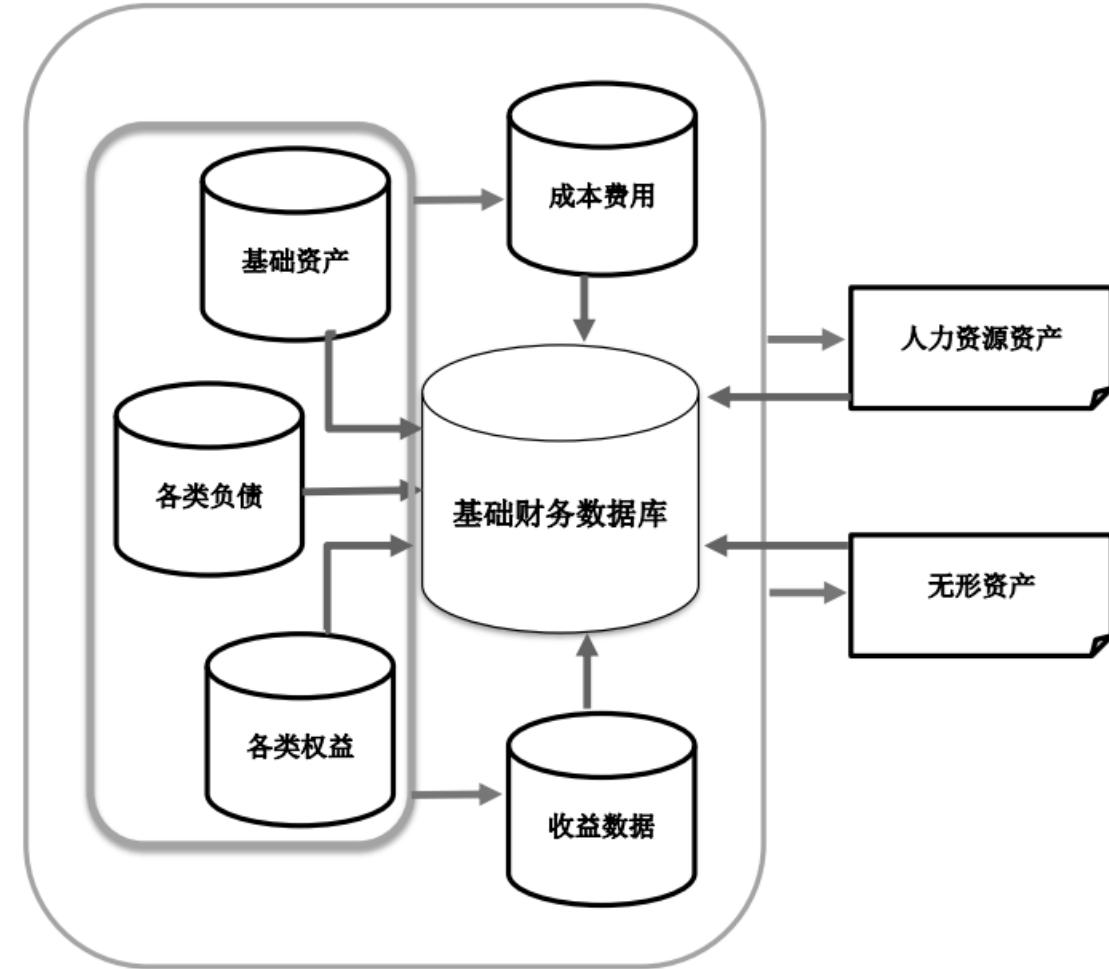


- (3) 人力资源资产数据
- 传统财务体系当中无法对人所提供的价值进行分析，而人本身的价值只能通过企业所赋予的工资水平进行衡量。
- **人力资源的价值**：首先与其为企业提供的价值相关联，并且能够伴随着员工培训、自我充电等有所提升，而且这些将导致企业的员工出现升职或者降职的现象，人力资源的价值是一个与员工个人多种因素有关的，并且受到多种外部因素影响的综合指标
- 智能财务体系中，可以记录和量化每个员工的贡献，包括对于企业生产率的提高、技术水平的提升、管理水平的提升等的贡献
- 设定模型将企业当中每个人员的边际贡献、自我学习、企业培训等要素都作为变量输入，就可以评价每个员工对企业创造的价值

-
- (4) 真实无形资产数据
 - 企业所拥有的能够给企业带来超额收益的真实无形资产也是在传统财务领域当中无法进行精细核算的因素。
 - 无形资产价值的获取应该考虑前期投入和后期经济后果的产生双重因素
 - 通过对新技术生成以后新产品的收入、超额收益的获取来判断企业能够因为某一项无形资产或者某一个无形资产组的投入产生了多少价值的增益，从而判断企业无形资产的价值，这些都可以通过模型对过去数据的模拟而得到，这将会大大提升无形资产评估的准确性。



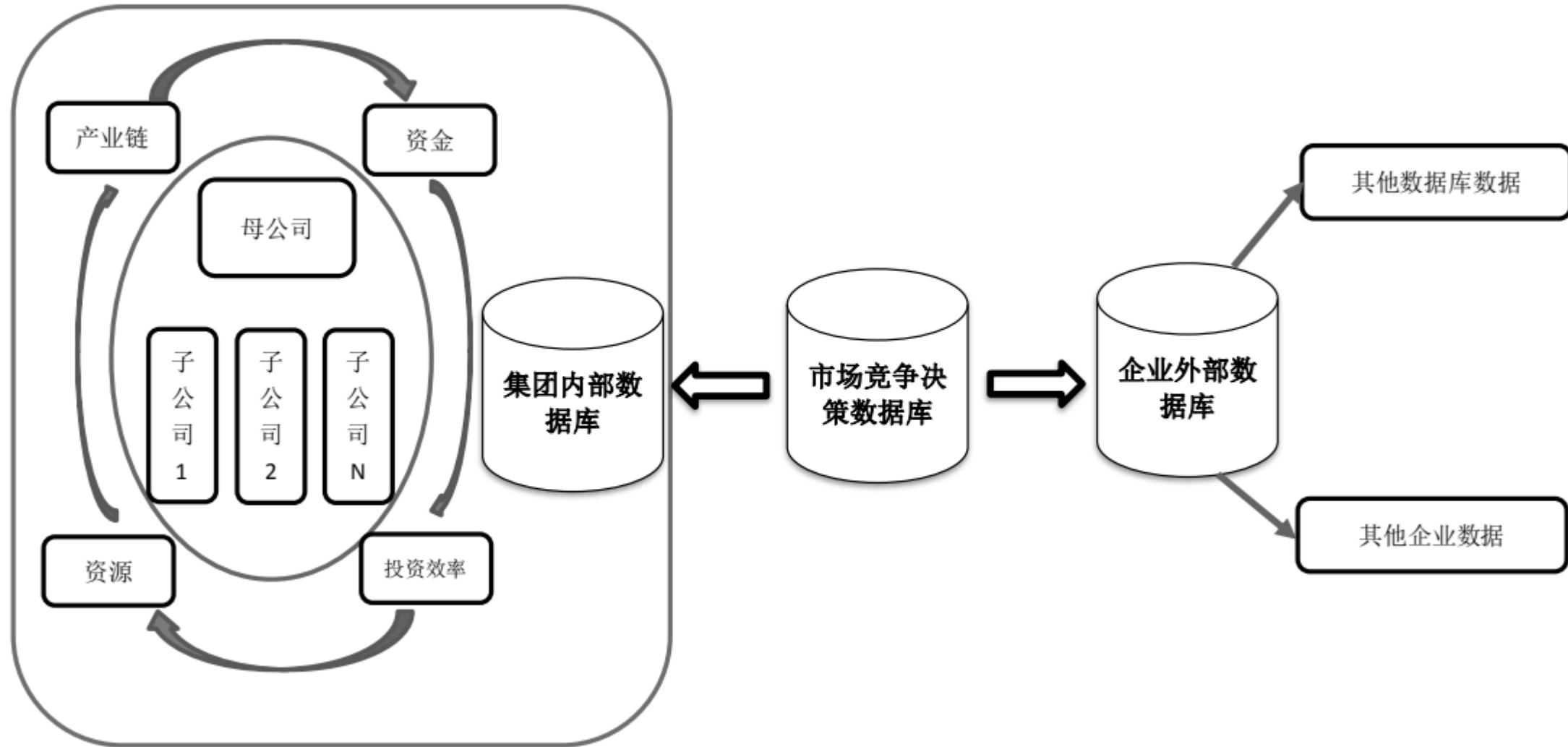
企业基础的内部财务数据库模型



- 2、集团内部及企业间共享的财务数据决策库
- (1) 集团内部的共享财务数据库
- 财务共享可以通过集团内部各个子公司和集团母公司之间形成共享财务数据库，实时共享财务数据来实现。可以根据抽取的集团内部所有同类型数据判断生产、投资、融资等活动
- ①在生产活动中，企业处于集团产业链上的不同位置完整地将自身的生产流程整合到整个集团的生产过程中
- ②在企业融资过程中，集团财务共享的基础作用可以使集团母公司了解各个子公司的资金流转情况和资金留存状况，从而对全集团进行融资的集成化决策
- ③在投资活动过程中，子公司的投资决策要依托于集团公司的整体可获得的资源以及企业内部同类型投资活动的经营效率，从而为自身的财务决策提供更多的支持
- (2) 其他企业的财务数据



企业的市场竞争决策数据库

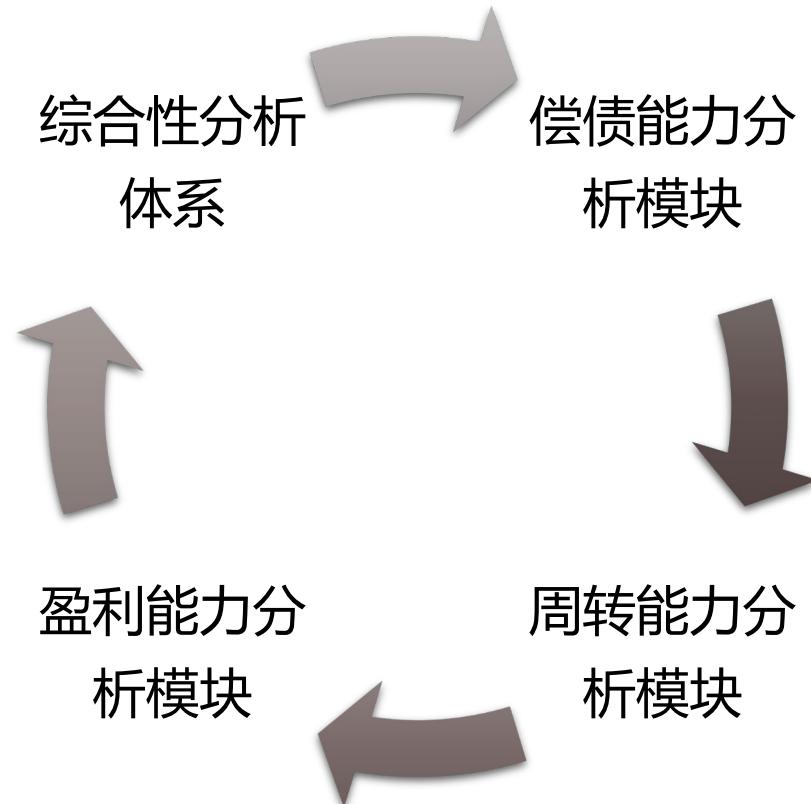


-
- 3、宏观经济环境决策库
 - 该决策库重点关注企业外部宏观经济环境当中的各种外生变量及其对企业产生的作用，依据各类企业实际经营活动和相关学术研究的成果积累各大类国家宏观经济政策和重大经济事件对企业产生的影响
 - ①重大经济政策变化
 - ②重大突发事件的影响
 - ③重要的企业外部竞争环境的变化

5、动态性基础财务分析模块



- 基础财务分析模块



-
- 动态杜邦分析体系
 - 杜邦财务分析体系是传统财务领域一个重要的财务指标分解、分析的指标系统，该系统将企业的盈利水平的衡量指标ROE层层拆解，在指标层面分解为资产周转水平（总资产周转率）、销售利润水平（销售净利率）、权益乘数（资本结构），从企业的运营效率、盈利水平和财务结构等方面全面地衡量企业的财务能力
 - 杜邦分析体系可以实现动态化和智能化，并且可以实现可视化的企业能力变化，为管理者提供一个变化中的财务分析视角

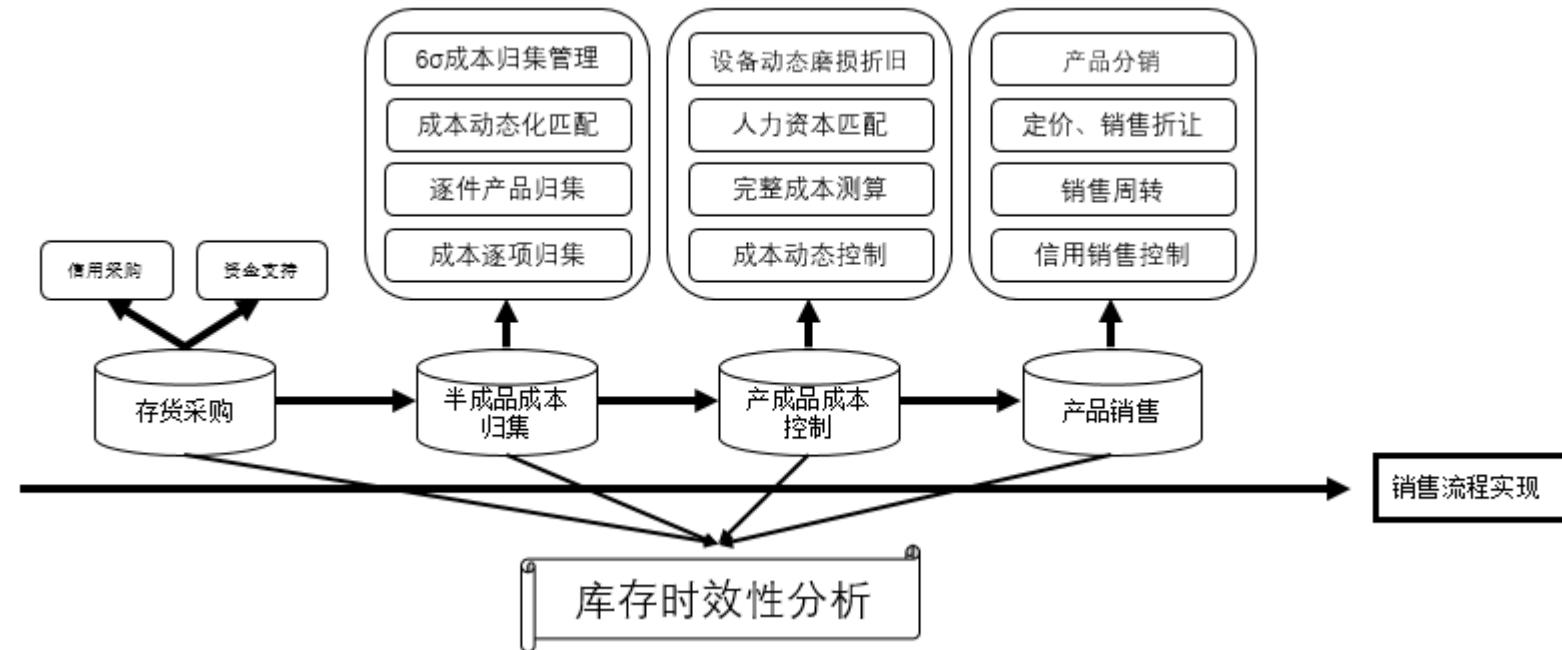
6、专题性财务分析模块



- **1、企业销售模块的智能财务分析体系**
- 销售收入的获取是企业所有能够产生的经济利益的来源，贯穿了企业整个生产经营活动，因此，从销售维度入手能够将企业经营过程中大多数的数据进行整合，并且对企业在收入获取、成本核算控制、财务资源配置等各方面进行全面诊断，可以在此过程中设置多个风险控制点，从而更加有效地促进企业销售行为的实现。
- (1) 梳理销售实现流程，有针对性地构建模型体系
- **首先，半成品的成本归集**
- **其次，产成品成本控制**
- **再次，原材料、半成品、产成品、库存商品等的时效性分析**
- **最后，销售过程及采购成本的分析**
- (2) 根据分析的目的选择合适的分析方法



销售模块智能分析体系

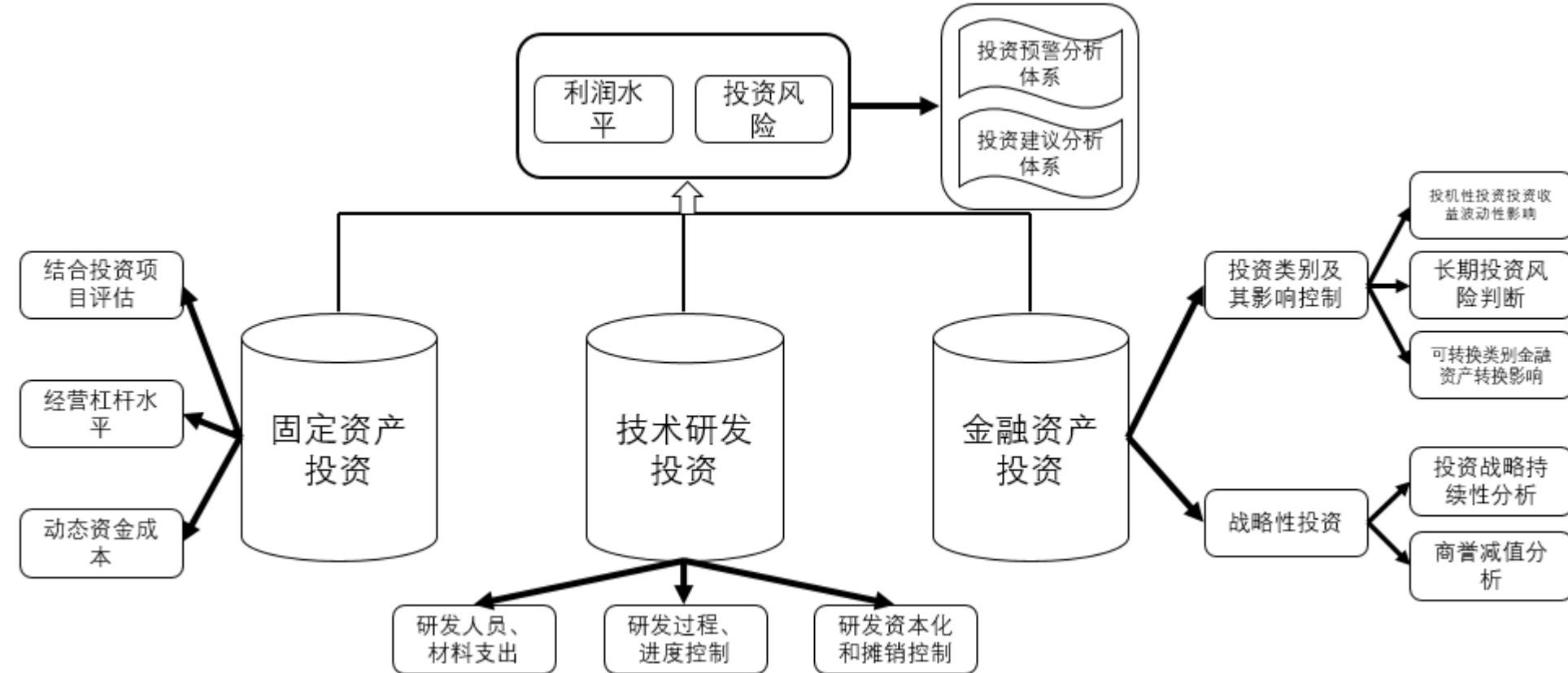




- 2、固定资产投资、研发投入及金融资产投资分析体系
- ①固定资产投资分析体系。固定资产投资代表了企业的基础经营生产能力和未来生产力扩张需求，对于固定资产投资的分析应着重考虑资产获取的现金流压力，资产保值性以及固定资产的技术先进性等问题。
- 首先，固定资产投资的增加需要考虑战略匹配性和资金匹配问题。
- 其次，固定资产投资需要考虑成本性态与利润、税收的关联关系。
- ②研发投入分析。研发投入分析需要对企业的技术研发流程当中所有的资金支出项目及相关影响进行分析。
- 首先，研发支出的确定。
- 其次，研发进度控制。
- 最后，研发资本化的数量和分摊。
- ③金融资产投资分析。金融资产投资是企业的一个重要的投资领域，能够给企业带来投资收益的同时又会冲击企业的实体投资，因此，需要进行双向控制和管理。
- 首先，金融投资类别和产生利润的指标控制。
- 其次，考虑战略性，对长期股权投资结合商誉、利润、其他综合收益等指标进行综合考虑。



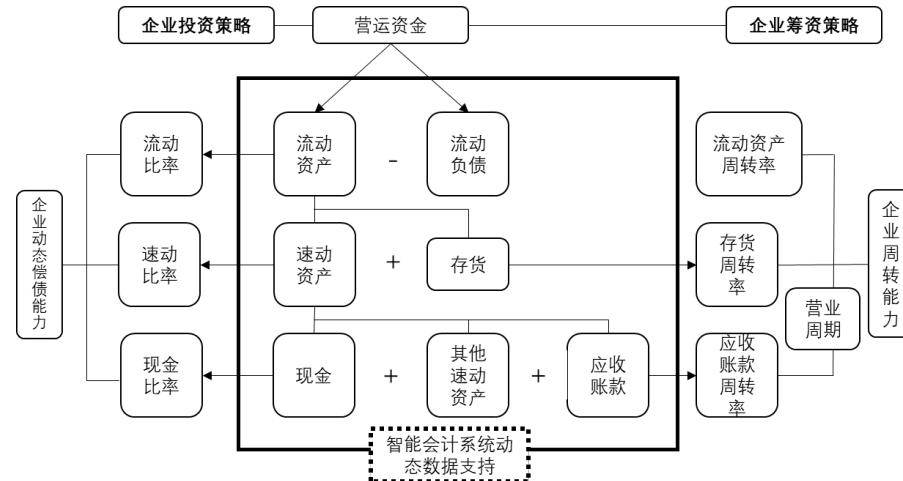
固定资产、无形资产、金融资产投资分析体系





• 3、营运资金分析体系

- 营运资金是企业周转所需资金和资金来源的综合考量，将企业所涉及的流动资产和负债等要素都包含在内，是一个综合性的财务体系
- 首先，净营运资金及其质量分析。
- 其次，周转能力的动态分析。
- 再次，偿债能力的动态分析。



• 4、资本结构及财务风险分析体系

- 不论将资本结构作为信号、控制权的调节或者在负债带来的收益和影响的权衡中，不同企业都会拥有适合自己的资本结构，而非统一的负债权益比例。因此，对于企业来说，资本结构决策对于企业能够提升自身价值具有很大的影响
- 第一，资本结构与企业价值具有非线性关系。
- 第二，最优资本结构的异质性。
- 第三，企业调整资本结构具有战略性。
- 借助智能财务分析体系，可以参照学术研究成果构建资本结构因素影响模型，来动态抽取数据，同时判断资本结构的调整给企业带来的影响。因此，应该从两个方面构建资本结构调整模型，并且动态输入数据

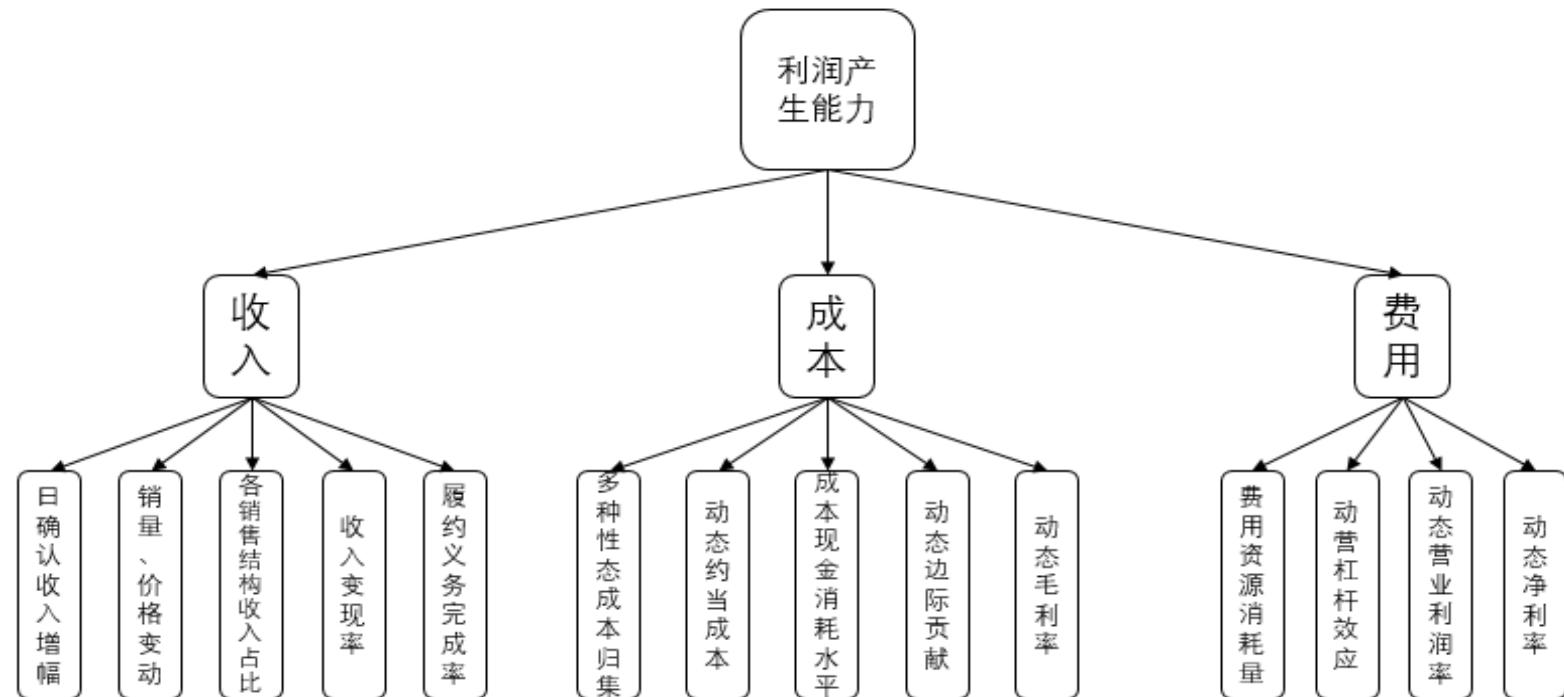


上海财经大学
SHANGHAI UNIVERSITY OF FINANCE AND ECONOMICS



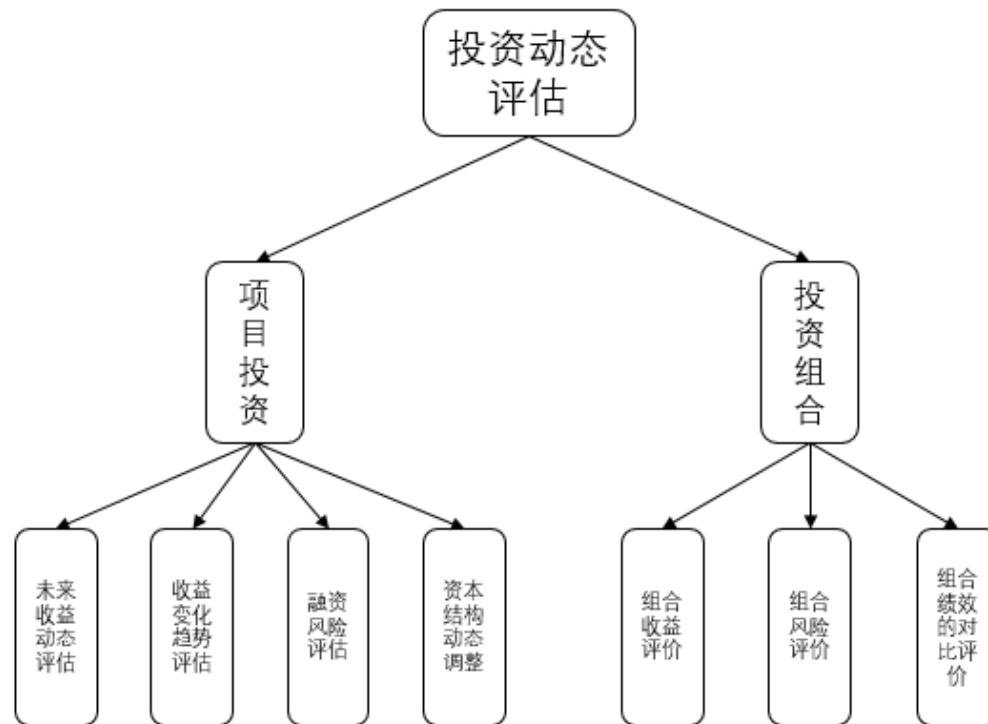
7. 智能财务决策的自动生成诊断报告系统

• 经营性质量诊断模型



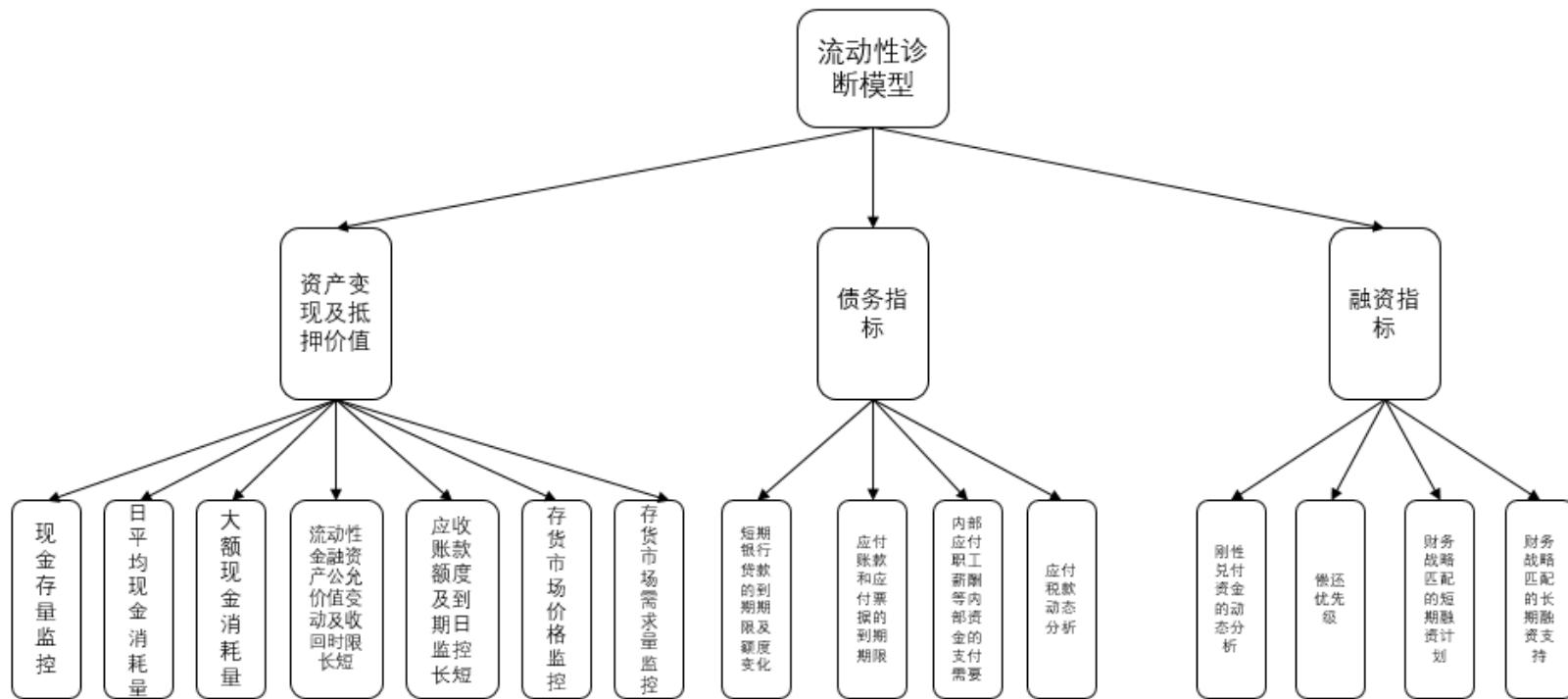


• 财务投资、投资组合及风险诊断模型





• 流动性诊断模型





• 企业整体成长性及建议报告

- 根据不同指标通过AHP和专家打分法进行指标的层析分析，并且确定各层指标的权重，这个权重可以通过自动匹配不同专家及动态打分进行动态调整，并且根据权重得到企业整体需要预警的财务分析过程及参考不同企业的处理方法形成初步的财务分析报告，该报告可以供管理者进一步财务分析和决策使用
- 这一过程采用基于软件支持的动态分析和实时报告输出，企业管理者可以通过监控系统以及预警系统即时掌握企业的财务动向，并且将流动性风险、投资风险等企业重要的，传统财务分析中滞后且不可控的影响要素进行前置，并且通过动态数据的获取为未来财务决策提供更加可靠的数据，进而提高财务决策的效率。



复习思考题

- 1、为何智能财务决策仍然需要使用传统会计体系所提供的信息
- 2、智能财务分析体系的原则有哪些？
- 3、应如何考虑智能财务分析体系下的成本、收入数据获取？如何利用智能财务分析体系构建人力资源资本和真实无形资产资本的价值？
- 4、分析企业间共享数据库、宏观经济数据库在智能财务分析中的作用方式
- 5、如何对主要的公司投资进行智能财务体系内的决策
- 6、如何智能地分析资本结构及其风险
- 7、经营性质量、投资质量、流动性质量应该从哪些维度进行智能报告？



上海财经大学
SHANGHAI UNIVERSITY OF FINANCE AND ECONOMICS

感谢参与本次课程