

企业资金智能化管理实务

【课程介绍】

随着现代企业经营规模的不断增长、业务复杂性的持续增加、国际业务快速发展以及国内外金融市场环境的不断变化，各类企业迫切需要整合传统的、较为分散的资金管理组织和职能，除原有的资金集中管理外，如何实现企业资金的最优组合（短期资产与短期负债、投资与融资等）？如何实现企业资金流动性的有效管理？如何实现企业资金的最优配置和合理运用？如何实现企业资金风险的有效管理？如何实现集团企业内部匹配的资金关系？如何构建起良好的银企资金关系（现金管理、账户管理、银行融资、资金清算与支付结算等）？如何通过运用现代技术手段赋能企业资金管理的信息化、数字化和智能化？这些都是企业当前在企业资金管理的关注重点。

本培训基于当前企业在资金管理方面的痛点和问题，运用案例分析法、比较法、归纳法等，系统性剖析企业资金管理的发展与演进、企业资金管理目标与主流模式、以及三大核心业务（资金交易与现金管理、流动资产与流动负债管理、资金风险管理）的智能化，并就现代信息技术在资金管理信息化、数字化过程中的应用，提出实施资金管理智能化的规划建议。

【课程收益】

通过本培训，可实现以下收益：

- 一是，使企业财务人员清晰了解企业资金管理过程，并培养和树立起企业资金管理智能化思维；
- 二是，使企业财务人员能够了解并掌握智能化实务方法与工具；
- 三是，协助企业能够优化资金管理组织架构、完善资金管理流程；
- 四是，协助企业全面提升资金管理的智能化管理水平和数字化转型。

【课程对象】

本培训内容适合但不限于各类企事业单位的财务管理、资金管理、计划管理、风险管理、运营管理等相关业务部门和职能部门的专业人员。

【课程师资介绍】

梁力军，管理学博士、工商管理双博士后。现北京信息科技大学信管学院计算机审计系主任、副教授。国际区块链创新应用联盟专家委员会理事，国际财资管理师（CTP）；工业

和信息化部教育和考试中心高级互联网金融管理师；北京科技大学东凌经管学院 MBA 授课专家，北邮在线互联网金融教育学院高级顾问；

北京当代金融培训有限公司互联网金融授课专家、课程研发专家。2017 年中国理财师专业大赛评委；2014 年中国金融理财师大赛评委；2014 年香港财务策划师学会年会特约大陆演讲嘉宾。

主要教授会计信息系统与审计、税法、管理会计、互联网金融等课程，并担任国家审计署“计算机审计中级培训班”的“会计信息系统与审计课程”专职培训教师。北京信息科技大学 2015 年青年教师教学基本功大赛一等奖获得者。

目前，已出版个人金融专著四本（商业银行操作风险管理、商业银行核心竞争力、互联网金融审计、组织行为与行为审计学），参与编写《会计信息系统、ERP 基础与审计》等专业教材及专著 3 本，在国际及国内核心期刊、会议、报纸上累计发表金融、管理类论文 30 余篇。主要学术研究方向为互联网+、互联网金融、会计信息系统审计、商业银行操作风险等。

曾在华夏银行石家庄分行、河北银行、北京农商银行总行等金融机构从事会计管理、个人业务、战略规划等工作十余年，熟悉商业银行前台各项业务操作和业务流程，以及银行风险管理、会计财务管理、计划资金管理、金融理财业务、银行发展规划等，具有丰富的金融从业和会计财务经验。曾在 IBM、Deloitte、Algorithmic 等国际性公司担任或兼任高级风险管理专家、首席风险管理咨询师等，熟悉金融风险管理咨询与风险管理项目的实施和管理工作。

20 【课程主要内容安排】

一、企业资金问题与管理动因

1. 智能的理解与智能化三性目标

2. 企业资金管理案例引入

□ 现金流与利润的区别

25 □ 乐视资金问题之思考

□ 京东现金流运营分析

□ 财务机器人的应用

3. 企业资金问题与痛点分析

4. 企业资金管理驱动因素

5. 企业资金管理优势与价值剖析

(1) 企业资金流动性管理收益

(2) 公司治理结构优化的促进

(3) 综合风险管理水平提升

5 6. 企业资金管理发展趋势

(1) 国际发展趋势

(2) 国内发展趋势

二、 资金运动分析与管理模式

10 1. 资金循环流程解析（五大业务循环）

2. 资金管理内涵与特点、目的（流动性匹配+流动性平衡）

3. 资金管理总体目标与具体目标

4. 资金管理模式：三大模式+三大中心

5. 资金管理主流模式

15 (1) 司库

(2) 内部银行

6. 资金管理体系 – 治理结构与角色

7. 与传统财务管理、结算管理、现金管理的区别与联系等

案例分析

20

三、 科技在资金管理中的应用

企业应用案例引入

1. 主要信息科技简介

2. 人工智能技术及其在资金管理中的应用

25 3. 区块链技术及其在资金管理中的应用

4. 云计算技术及其在资金管理中的应用

5. 大数据技术及其在资金管理中的应用

6. 资金管理系统的信息化与数字化实施框架

四、企业资金管理智能化实施路径

1. 资金管理生命周期理念的引入

2. 资金管理智能化实施总体规划与流程

3. 资金管理智能化具体路径

5 (1) 企业账户集中化

(2) 企业资金入池化

(3) 资金交易链式化

(4) 票据流转电子化

(5) 财务共享整合化

10 (6) 资金风控自动化

4. 资金管理智能化未来发展