

从核算到决策：财务经理（人员）的数智化转型与经营分析升级

——用数据驾驶舱重塑财务在企业中的战略价值

课程背景：

在数字化经营时代，企业对财务管理者的要求正在发生根本性变化：

你是否也正面临：

“报表很多，决策很少”：每月输出大量报表，但管理层真正用于决策的却寥寥无几？

“分析很辛苦，价值不明显”：做了大量数据分析，却无法回答老板最关心的经营问题？

“业财脱节，话语权下降”：业务觉得财务不懂业务，财务难以真正参与经营决策？

“角色瓶颈，难以突破”：从财务经理到财务负责人的晋升过程中，缺乏经营分析与数据决策能力？

随着企业从“经验管理”走向“数据驱动”，传统以核算为核心的财务职能，正在向：经营分析中心、数据决策支持中心、战略参谋角色、加速转型。

本次课程将系统解析：

财务如何从“报表提供者”升级为“经营决策参与者”，并通过真实企业案例，展示数据驾驶舱如何重塑财务价值。

课程特色：

1. 高管视角设计：专为企业财务经理、财务负责人打造，聚焦经营分析与决策支持，而非基础工具教学。
2. 认知+方法双升级：不仅讲工具趋势，更重点讲经营分析逻辑与业财融合方法论。
3. 案例驱动式讲解：通过企业经营分析案例，拆解利润、成本、现金流背后的经营逻辑。
4. 成果预演式教学：展示动态经营驾驶舱、利润分析看板、资金预测模型，让学员直观看见转型成果。
5. 高度匹配企业实际：围绕企业常见的经营分析痛点，提供可直接应用的分析框架与升级路径。

课程目的：

1. 帮助财务经理与财务负责人认清数字化时代的财务角色升级趋势，建立战略级财务思维。
2. 重构经营分析认知，从传统报表思维升级为数据驱动的经营洞察思维。
3. 系统掌握“显微镜+望远镜”的经营分析方法，提高问题诊断与趋势判断能力。
4. 理解数据驾驶舱在企业经营决策中的应用价值，提升财务对管理层的支持能力。
5. 明确企业财务数智化转型路径，为后续系统化实战学习奠定基础。

课程方式：理论讲解 + 案例解析 + 场景演示 + 方法论拆解 + 互动诊断 + 转型路径指导

课程时间：1天，6小时/天

课程对象：企业财务负责人 / 财务总监，财务经理、预算经理、成本经理，管理会计、财

务 BP，希望提升经营分析与决策支持能力的中高层财务管理者。

课程模型：



课程大纲：

课程导入：

什么样的财务报告才是有价值的报告？

案例导入一：传统财务报告 VS 可视化财务分析报告

案例启示：打破传统思维、让财务报告会说话

案例导入二：财务是阻碍 VS 助力业务

案例启示：以结果为导向，服务业务实现目标

第一讲：时代冲击——财务经理的角色危机与价值重构

1. 财务管理环境的三大变化

- 1) 企业从粗放管理走向精细化经营
- 2) 数据成为核心生产要素
- 3) 管理层对财务决策支持要求提升

2. 传统财务工作面临的典型困境

- 1) 数据量庞大，花费大量时间进行数据处理
【案例分析】传统数据统计与智能化的数据统计
- 2) 数据不规范，需要花费大量时间做重复工作
【案例分析】大而全与小而美财务分析报告

3) 财务在经营会议中话语权不足

【案例分析】提问题→分析原因→改善意见

4) 分析停留在结果层，缺乏经营洞察

【案例分析】法定报表与经营报表的区别

5) 财务业务数据独立，无法融通导致数据孤岛

【案例分析】财务业务数据建模，实现数据联动

3. 财务转型的必然趋势

1) 从核算型财务 → 分析型财务 → 决策型财务

2) 从“记账监督”到“经营参谋”

3) 从“事后复盘”到“事前预测+事中预警”

第二讲：思维破冰——为什么你的经营分析没有决策价值？

1. 案例导入：传统财务报表 vs 经营决策驾驶舱

1) 静态报表的局限性

2) 管理层真正需要的信息结构

3) 从“数据罗列”到“经营故事”

2. 传统财务分析的三大误区

1) 只分析结果，不分析原因

2) 只做历史复盘，不做趋势预测

3) 只提供数据，不提供建议

3. 老板真正关注的核心经营问题

1) 利润波动的根本原因

2) 成本结构变化趋势

3) 现金流安全性

4) 业务增长驱动因素

【案例演示】某企业经营分析报表

4. 从报表思维到经营思维的转变

1) 如何让数据“可视化”

2) 如何让分析“故事化”

3) 如何让报告“决策化”

第三讲：方法重构——经营分析的“两大法器”

1. “显微镜法”：深度经营问题诊断

1) 丰田“五个为什么”在财务分析中的应用

2) 利润下降的根因拆解逻辑

- 3) 成本异常的层层下钻分析方法
- 4) 从现象到本质的数据追溯路径

【案例剖析】利润下滑企业的经营数据拆解分析

2. “望远镜法”：战略视角经营洞察
 - 1) 杜邦分析在企业经营分析中的应用
 - 2) ROE 拆解与商业模式理解
 - 3) 行业对标分析方法
 - 4) 营运资金与现金流风险预警逻辑

第四讲：价值呈现——构建数据驱动的财务决策驾驶舱

1. 数据驾驶舱的核心价值
 - 1) 实时化数据呈现
 - 2) 多维度经营分析
 - 3) 层级下钻诊断问题
 - 4) 情景模拟辅助决策
2. 典型财务驾驶舱展示（案例演示）
 - 1) 动态利润分析看板
 - 2) 成本趋势分析模型
 - 3) 现金流预测模型
 - 4) 预算执行对比分析模型
3. 从 Excel 报表到智能分析看板的转型路径
 - 1) 自动化数据整合思路
 - 2) 可视化分析体系搭建逻辑
 - 3) 管理层汇报方式升级

第五讲：路径落地——财务数智化转型实施路线图

1. 企业财务数字化升级的四个阶段
 - 1) 数据规范阶段
 - 2) 分析体系阶段
 - 3) 可视化决策阶段
 - 4) 智能预测阶段
2. 财务负责人推动转型的关键抓手
 - 1) 数据治理基础建设
 - 2) 指标体系标准化
 - 3) 经营分析模型搭建

- 4) 决策支持机制建立
3. 财务数智化转型落地路径
 - 1) 经营理解能力提升——理解业务需求
 - 2) 数据分析能力提升——挖潜数据资产
 - 3) 可视化表达能力提升——让财务数据会说话
 - 4) 战略沟通能力提升——支撑公司战略实施

【财务数智化深化项目】

数字化时代：财务数据驱动管理升级——用 BI 构建企业决策罗盘的实战跃迁训练营-2天

数智化分析体系搭建项目：根据企业实际需求，打造自己的经营分析体系

数智化分析体系顾问项目：服务期内无限次辅导+经营分析体系搭建

授课专家介绍

黄道雄老师 财务管理实战专家

- ☉ 中国注册税务师
- ☉ 中国总会计师
- ☉ 国际会计师

工作背景：

- ◇ 西南财经大学经济管理学院 特聘讲师
- ◇ 北京大学、清华大学研修院总裁班 特聘讲师
- ◇ 博商商学院、华商商学院、华企商学院、华商智慧、企管名师网等知名商学院特聘财税讲师
- ◇ 全国会计专业技术资格考试辅导主讲专家；
- ◇ 黄老师从事财务管理领域多年，曾就职于中科光电控股集团、牛商股份、逸马国际等，历任财务主管、财务经理、财务总监、副总裁等职，拥有 22 年以上的企业运营、财务管理经验，精通企业经营分析、成本管控、预算管理及财务管理咨询服务等，具有扎实的财务功底和深厚的经验积淀。研发出企业业绩管控模式、企业盈利模式、成本倍减、应账款管控、存货管控、营运资本管控等一套有效的运营管控工具。黄老师致力于企业财务价值创造，让企业盈利更稳健。为国内多家企业提供过



经营分析、成本管控、预算管理等财税咨询辅导项目，帮助企业改变财务价值观念，健全财务价值管理及考核系统，提升企业利润。

擅长领域：企业利润管理、经营分析、预算管理、成本管控、财务沙盘、非财……

主讲课程：

- 01-《非财务经理的财务管理》、02-《企业财务分析与经营管理》
- 03-《经营计划与预算管理》、04-《成本管控与盈利提升》
- 05-《财务报表分析与舞弊识别技巧》、06-《非财务经理的财务管理沙盘》
- 07-《数字化时代：财务数据驱动管理升级（训练营）》
- 08-《数字化财务：AI+BI助力企业财务管理提效降本》

授课风格：

黄老师扎实的财务理论知识与丰富实践经验的有效结合，形成了他严谨、清晰、实用、生动的授课风格；将课程专业性和趣味性并重，理论和实践紧密结合，将财务管理和战略、经营管理融为一体。课程深入浅出，风格新颖、活跃，视角独到，内容充实缜密，一贯受到学员的高度赞扬。

部分客户：

宝武集团、马钢集团、中国中车、格力电器、三一重工、华侨城、中烟集团、南方航空、东方航空、华夏幸福、长城科技、山东重工、潍柴动力、玉柴动力、中国石化、中国电信、中国移动、中国联通、中国铁塔、中国通信产业服务公司、中电投、五粮液、湖北工建、山东比德文、西南财经大学经济管理学院、北京大学研究院、清华大学研究院、中原大地传媒等