

# AI时代财务人员思维转型：从核算执行到价值创造

## 课程背景：

随着数字化浪潮的席卷，企业的发展模式正经历深刻变革。我们正身处易变、不确定、复杂、模糊时代，在数字经济深度渗透企业经营的当下，数据已成为驱动决策、优化流程、管控风险的核心生产要素。然而，传统企业普遍面临数据化意识薄弱、业务与财务协同壁垒显著等问题。

随着人工智能、大数据等技术的迅猛发展，企业财务工作正从“手工记账、事后核算”向“数据驱动、智能决策”深刻转型。财务信息化系统已逐步普及，但许多财务人员仍停留在传统核算思维中，未能充分发挥数字化工具的价值。

本课程旨在帮助财务人员突破思维定式，理解AI时代对财务职能的重塑要求，掌握数据思维、业务思维、风险前瞻思维等核心思维模式，实现从“财务会计”到“价值财务”的认知升级与角色转型。

## 课程收益：

- 思维重构：理解AI时代财务工作的本质变化，树立数据驱动、业务融合、风险前瞻的新思维

- 认知升级：明确财务人员在数字化进程中的新角色与新定位，增强转型自觉性与主动性

- 能力映射：掌握将新思维应用于实际工作场景的方法，提升财务分析、预测与决策支持能力

- 行动导向：制定个人思维转型与能力提升路径，推动财务职能向战略支持与价值创造转型

课程时间：2天，6小时/天

课程对象：企业财务人员、中高层管理人员、储备干部、职能部门人员等

课程方式：课程讲授+引导思考+案例分析+小组讨论+小组共创等方式呈现

## 课程大纲

### 一、AI时代财务工作的变革与挑战

#### 1. 数字经济对财务职能的冲击与重塑

- 1) 从“账房先生”到“战略伙伴”：财务角色的历史演变
- 2) AI与自动化对核算、报销、税务等基础工作的替代趋势

3) 数据成为财务决策的核心资产：实时、多维、可预测

## 2.传统财务思维的局限与痛点

- 1) 滞后性：事后核算无法支持事前预测
- 2) 孤立性：财务数据与业务场景脱节
- 3) 被动性：以合规为导向，缺乏价值创造主动性

## 3.财务人员面临的核心挑战

- 1) 技能断层：数据分析、业务理解、技术应用能力不足
- 2) 思维固化：习惯于流程执行，缺乏系统思考与创新意识
- 3) 价值模糊：如何在数字化系统中找准自身定位

## 4.财务人员的三重角色演进

- 1) 操作执行者 → 流程优化者
- 2) 数据记录者 → 数据分析者
- 3) 合规监督者 → 业务伙伴与战略支持者

## 二、财务人员必备的 AI 时代新思维

### 1.数据思维：从报表编制到数据叙事

- 1) 财务数据与业务数据的融合分析
- 2) 通过数据发现业务问题、预测趋势、支持决策
- 3) 案例：某企业通过销售-财务数据联动提前识别渠道风险

### 2.业务思维：从财务视角到全局视角

- 1) 理解业务逻辑，参与业务流程设计
- 2) 财务指标与业务动因的关联映射
- 3) 案例：财务参与产品定价策略，助力毛利率提升

### 3.前瞻思维：从历史记录到未来预测

- 1) 预算、预测、预警的闭环管理
- 2) 基于数据的风险识别与机会洞察
- 3) 案例：通过现金流预测避免企业资金链断裂

### 4.协同思维：从部门壁垒到生态共赢

- 1) 财务与业务、技术、战略部门的协同机制
- 2) 在数字化项目中担任“桥梁角色”
- 3) 案例：财务主导的数字化转型项目推动全流程增效

### 三、新思维在财务场景中的应用实践

#### 1.智能核算时代的财务定位

- 1) 自动化处理后的财务人员价值重塑
- 2) 如何从“操作者”转变为“规则设计者”与“异常处理专家”

#### 2.财务分析与决策支持进阶

- 1) 多维度动态分析：产品、客户、区域、渠道
- 2) 数据可视化与故事化表达
- 3) 实战模拟：为一笔投资决策提供财务支持报告

#### 3.风险管控的智能化转型

- 1) 从人工审核到系统预警+人工研判
- 2) 构建财务风险指标体系
- 3) 案例：通过费用数据异常识别内部管理漏洞

#### 4.财务与业务的融合路径

- 1) 参与业务会议、理解业务语言
- 2) 设计业财一体化数据看板
- 3) 深入业务一线，了解业务工作场景
- 4) 小组共创：设计一个业财协同的改进方案

### 四、思维转型的实践路径与个人成长

#### 1.从“要我用”到“我要用”：意识唤醒与习惯养成

- 1) 主动学习：财务技术趋势、数据分析工具、业务知识
- 2) 积极实践：在小场景中尝试新思维、新方法
- 3) 持续反馈：在迭代中优化工作模式

#### 2.构建个人数字化转型路线图

- 1) 能力评估：当前能力与未来需求的差距分析
- 2) 学习计划：短期、中期、长期的提升目标
- 3) 实践路径：从参与项目到主导创新

#### 3.课程总结与答疑交流

- 1) 课程总结及重点回顾
- 2) 讲师与学员答疑交流

3) 学员分享：我的一个思维转变与下一步行动

注：上述课纲，可根据客户**实际需求**调整或定制