

移动互联时代的财务管理变革和挑战

主讲人：李玲波

Tel：400-600-2148

Web：www.cfoclass.com



李玲波简介

- 合肥工业大学管理工程系本科毕业，上海财经大学MBA，研究生学历；
- 曾先后担任沃尔玛北方区代理财务总监、北京物美商业集团股份有限公司财务副总监、北京乐语世纪科技集团有限公司副总裁兼财务管理中心总经理；
- 现任福建七匹狼实业股份有限公司财务总监；
- 在大型企业集团财务管理、企业并购、内部控制、财务信息化建设等方面具备丰富的理论和实战经验。

CONTENTS

1 / 移动互联时代，你准备好了吗？

2 / 财务管理近些年的发展变化

3 / 财务管理未来变革趋势

正在改变的世界

万物互联



智能计算



虚实结合



开放共享



得数据者得天下：大数据

指无法在一定时间范围内用常规软件工具进行捕捉、管理和处理的数据集合，是需要新处理模式才能具有更强的决策力、洞察发现力和流程优化能力来适应海量、高增长率和多样化的信息资产。



大数据的5V特点:

Volume（大量）、Velocity（高速）、Variety（多样）、Value（价值）、Veracity（真实性）。

移动互联网的五大基础设施开启数字化新时代

移动终端

产生数据



网络宽带

传输数据



云数据

解读数据



传感器

收发数据



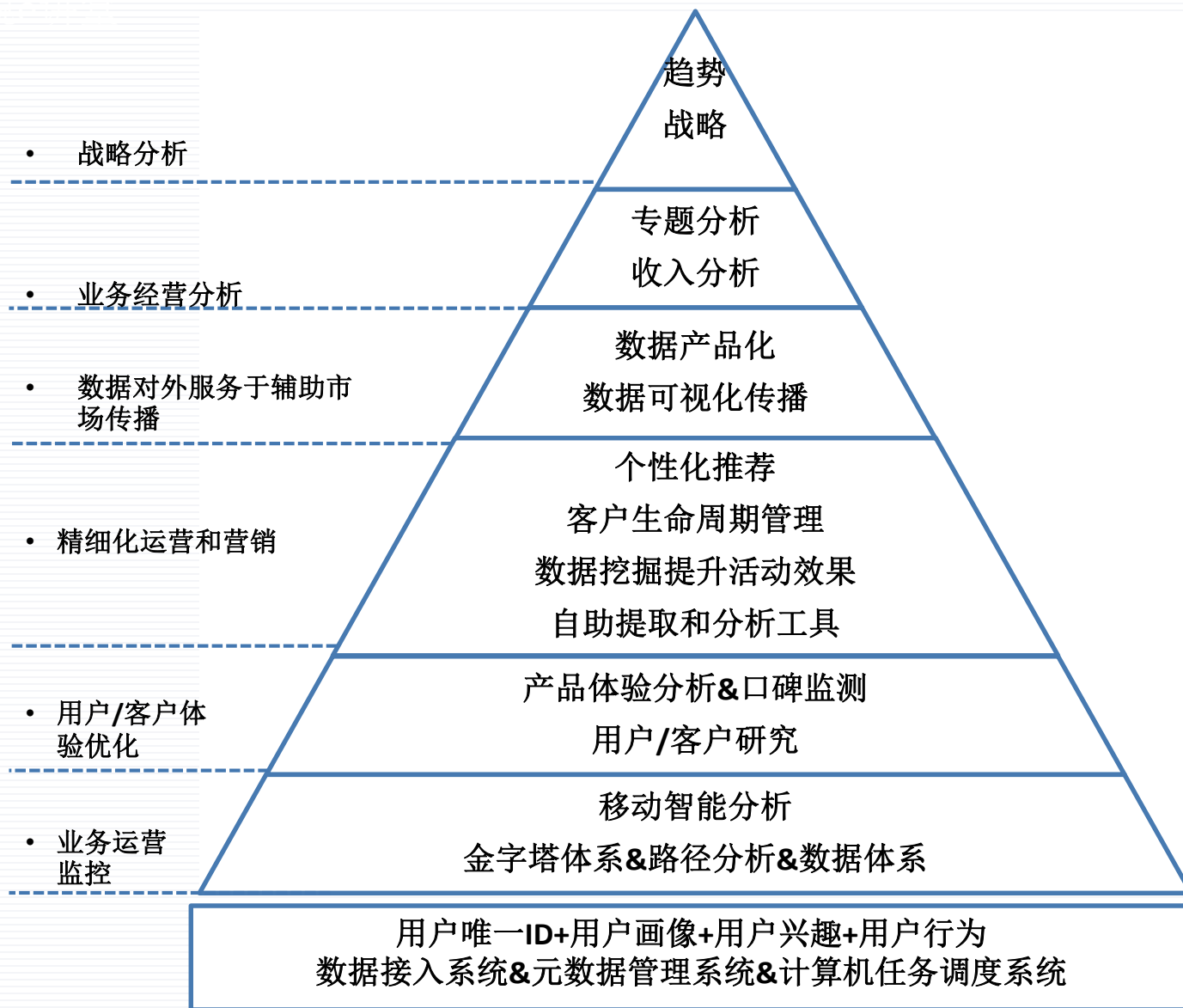
云存储

存储数据

5个高复制的使用场景为各行各业带来新的商业价值



BAT大数据架构

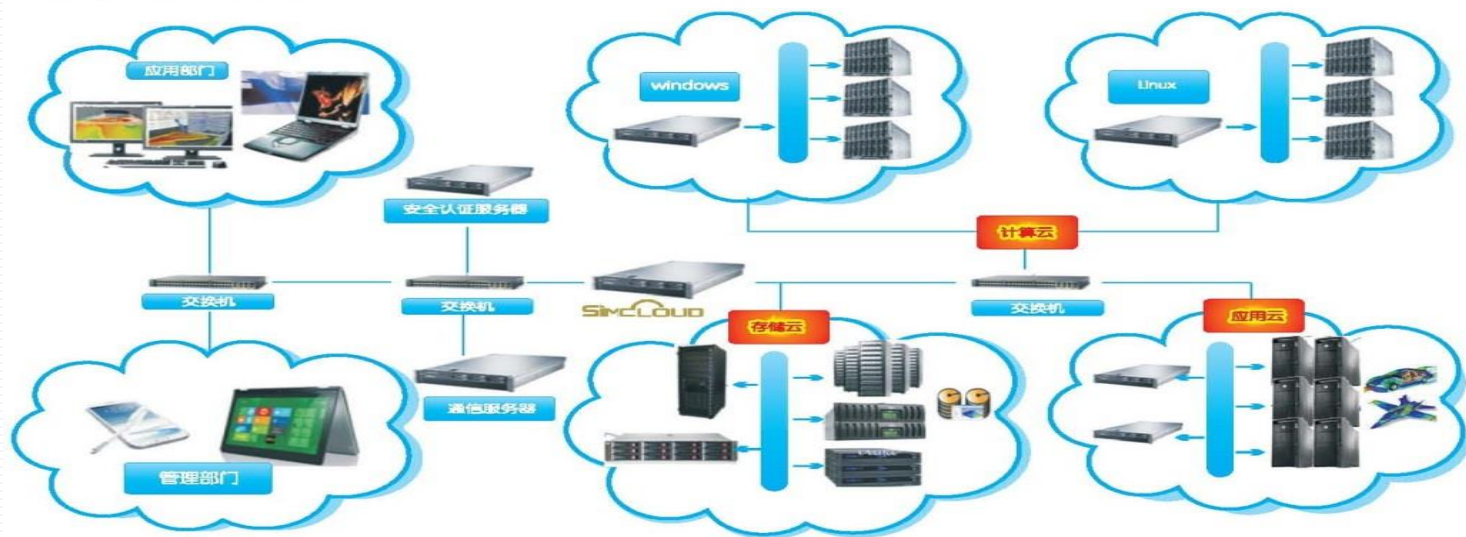


百度、阿里巴巴和腾讯的数据资产

	百度	阿里	腾讯
电商数据		淘宝、天猫、阿里巴巴	拍拍、京东
支付数据		支付宝	财付通
交友数据		旺旺、来往	QQ、微信
社区数据	贴吧		QQ空间
新闻资讯数据	百度新闻		腾讯网
视频数据	爱奇艺	优酷	腾讯视频
浏览器数据	百度浏览器	淘宝浏览器	搜狗浏览器、QQ浏览器
搜索数据	百度搜索	一淘	搜狗搜索、SOSO
游戏数据	百度游戏	阿里游戏	腾讯游戏
音乐数据	百度音乐	虾米音乐网	QQ音乐
旅游数据	百度旅游、去哪儿	穷游网	携程网
地图数据	百度地图	高德地图	腾讯地图
餐饮数据			大众点评
ID数据	百度账号	淘宝账号	QQ号

云计算

云计算是一种按使用量付费的模式，这种模式提供可用的、便捷的、按需的网络访问，进入可配置的计算资源共享池（资源包括网络，服务器，存储应用软件，服务），这些资源能够被快速提供，只需投入很少的管理工作，或服务供应商进行很少的交互。



云计算现阶段发展

最受关注的五个方面

产生的相关问题

1

云计算扩展投资价值

2

混合云计算的出现

3

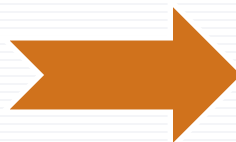
以云为中心的设计

4

移动云服务

5

云安全



数据隐私问题

数据安全性

用户的使用习惯

人工智能

人工智能是研究如何应用计算机的软硬件来模拟人类某些智能行为的基本理论、方法和技术。



除了计算机科学以外，人工智能还涉及信息论、控制论、自动化、仿生学、生物学、心理学、数理逻辑、语言学、医学和哲学等多门学科。



AlphaGo之父：德米斯·哈撒比斯（Demis Hassabis）

现年 39 岁的哈撒比斯除了是一位国际象棋大师以外，还是一名电子游戏设计师。由他一手创立的人工智能企业「DeepMind」在 2014 年被 Google 以 6.25 亿美元的价格收购。

李世石1比4落败人机大战

在五场比赛中，AlphaGo前三局完胜，李世石第四场赢得一场“荣誉之战”，当时被看做是了解机器人思路后的反击，但2016年3月16日最后一场李世石再次败北后，“人类可以战胜机器人”的愿景暂时破灭。



移动化

财务科宣

移动信息化就是要在手机、PDA(Personal Digital Assistant)等掌上终端，以电信、互联网通讯技术融合的方式，实现政府、企业的信息化应用，最终达到随时随地可以进行随身的移动化信息工作的目的。

企业人员可在任何时间(Anytime)、任何地点(Anywhere)处理与业务相关的任何事情(Anything)。移动信息化使“3A”模式得以实现，使企业全员都处于“3A”状态，大大提升企业的运作效率。



提高决策质量

提升企业整体快速应变能力

有效解决资金不足情况下的营销问题

有利于更好地了解 and 满足客户的需求

大数据、云计算、智能化、移动化，
将对未来财务管理产生**深远**影响

CONTENTS

1 / 移动互联时代，你准备好了吗？

2 / 财务管理近些年的发展变化

3 / 财务管理未来变革趋势

财务管理近些年的发展变化

- 1 聚焦核心职能
- 2 互联网+会计
- 3 互联网+税务：金税工程
- 4 互联网+金融
- 5 移动化财务管理逐步实施
- 6 明晰的财务管理架构设置
- 7 建立面向未来的企业财务部门
- 8 财务人员职业发展方向

聚焦核心职能

财务知识

卓越成本控制、有效服务经营、财务价值创造



互联网+会计

职能拓展

从传统的事后核算模式，实现会计核算与业务活动的同步集成，会计监督、内部控制与业务流程的有机融合

核算技术

解决了电子信息在单位之间的快速传递，电子合同、电子发票等电子档案将逐步取代纸质凭证，大量会计资料以电子形式生成、传递和保存，会计工作将逐步实现无纸化

组织形式

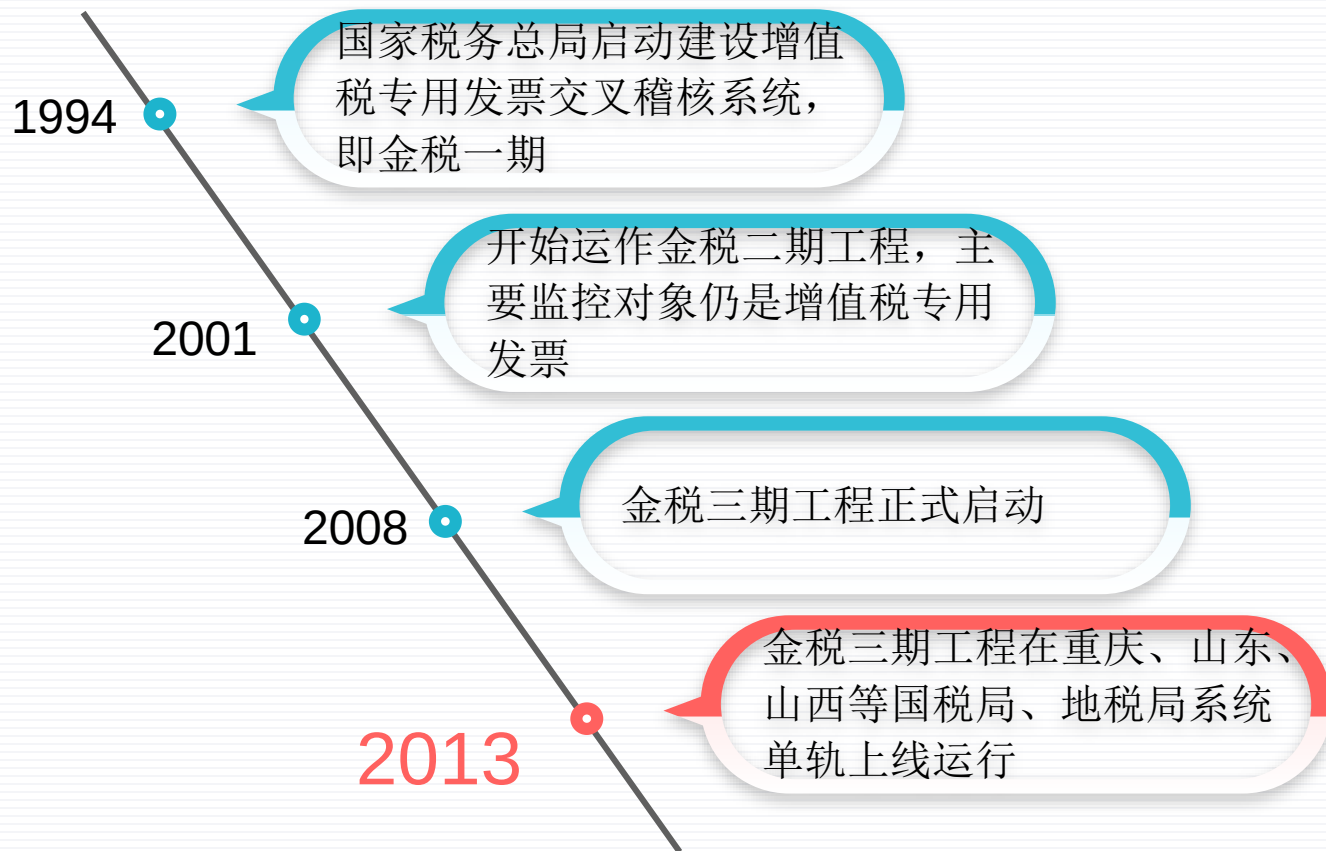
会计核算与业务活动在物理空间上适度分离，依靠高效率、高度集成的软件系统和通讯技术，使会计工作从分散式的独立核算模式向集中式的财务共享模式转变

服务模式

利用现代信息技术和互联网平台，会计服务机构将线下业务发展为以线上业务为主，打破了会计服务的地域限制，实现了实时记账和实时财务咨询

互联网+税务：金税工程

金税工程发展历程



互联网+税务：金税工程

实施金税工程三期工程的重要意义

01



优化纳税服务，逐步实现纳税人可以足不出户轻松办税

03



实现全国数据大集中，利用及时全面准确的数据信息，提高决策的科学化水平和税收征管水平，有效降低税收成本

02



统一统一国、地税核心征管应用系统版本，实现业务操作和执法标准统一规范，促进税务部门管理职能变革

04



有力地推动国家电子政务建设，促进政府部门间信息共享和协作，为提高国家宏观经济管理能力和决策水平提供全方位支持

互联网金融+税务：金税工程

财经+科技

金税三期优化系统的主要特点

实现业务规范统一化、税收管理规范化和制度化

01

覆盖全业务

02

简化涉税事项

03

加强纳税遵从风险管理

04

05

建设信息化纳税服务平台

06

实现信息共享和外部涉税信息管理

07

推进全员建档管理模式

08

推进财产一体化管理

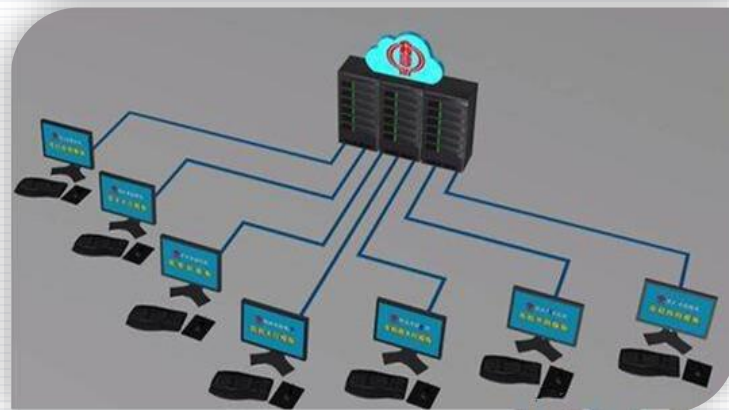
互联网+税务：金税工程

财经知识



金税工程历经以“手工+电脑”为核心特征的混合时代、以增值税联网管理为核心特征的联网时代和以税务大集中网络管理为核心特征的互联网时代。截至目前，金税三期融合了税收征管改革和技术创新，统一了全国国地税征管系统版本，搭建了统一的纳税服务平台，实现了全国税收数据大集中、税收征管与服务统一，为推动税收工作“互联网+”的创新发展夯实了基础。

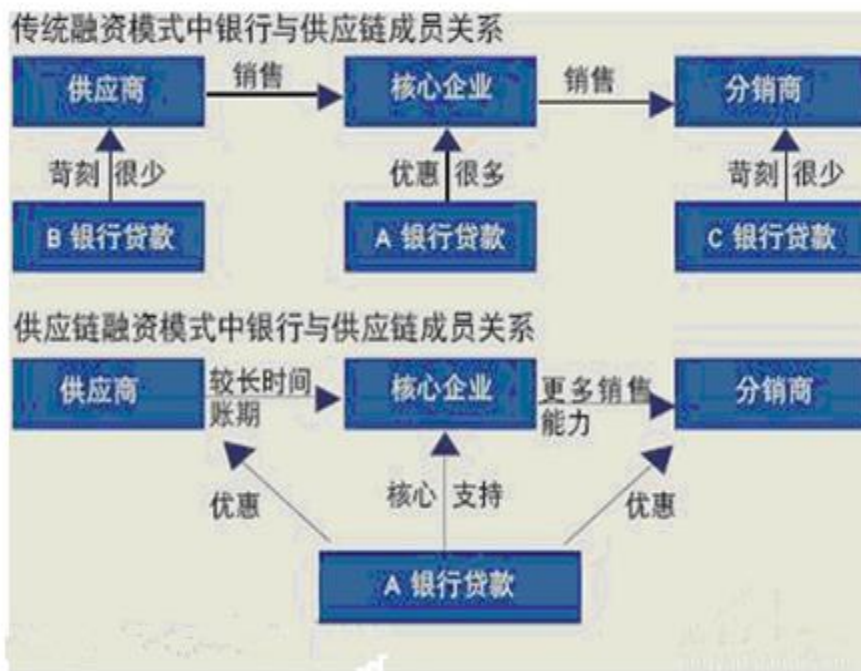
“云税”时代是以大数据驱动税务发展的智慧时代，具有服务网络化、管理智能化、业务数据化、应用平台化、安全自主化和产业生态化的发展趋势。



互联网+金融

供应链金融

银行向客户（核心企业）提供融资和其他结算、理财服务，同时向这些客户的供应商提供贷款及时收达的便利，或者向其分销商提供预付款代付及存货金融服务。



- 为中小企业融资的理念和技术瓶颈提供了解决方案；
- 借助“团购”式的开发模式和风险控制手段的创新，中小企业融资的收益-成本比得以改善，并表现出明显的规模经济。

互联网+金融

互联网金融

互联网金融业务模式盘点

易观分析

随着金融机构互联网化、互联网企业进入金融领域以及融资模式创新的发展，目前互联网金融主要有四种典型业务模式：网络银行、第三方支付、互联网理财以及互联网融资。



互联网+金融

互联网金融

互联网金融市场发展历程



移动化财务管理逐步实施



明晰的财务管理架构设置



建立面向未来的企业财务部门

建立一支高绩效的
财务管理团队，不
断为公司创造价值

财务共享

日常基础财务工作
实现共享

会计核算等基础工作集中整合

资金税务基础工作管理

分子公司基础工作管理

管理有力

有效管控财务核心职能，
在有效控制风险的基础
上创造更大价值

投融资管理/资产管理

全面预算管理/绩效管理

风险管理(税务/信息/资产/支出)

服务经营

提供有效的财务分
析及数据，给业务
决策提供更好支持

定期经营分析报告

深度参与经营决策

用数据指导经营

财务人员职业发展方向



财务人员职业发展方向

发展方向	共享财务			业务财务	战略财务
	财务操作人员	关键技术人员	运营管理人员		
学历要求	学历层次不高，一般为财务中专、大专，或后续财务本科学历	正规本科及以上学历，具备丰富的基础财务工作经验。	正规本科及以上学历，具备丰富的财务管理经验。	正规本科及以上学历，具备丰富的财务管理经验。	正规本科及以上学历，具备丰富的财务管理经验。
主要工作职能	财务报账、审核、记账，应收应付财务处理、财务对账，资金的收付、记录、银行账户管理，会计报表编报，财务数据查询服务，财务信息提报，企业财务制度和政策执行情况的监督，相关信息的反馈和优化	财务共享服务中心专业工作模块管理及流程优化	主要负责财务共享服务中心的日常运营管理。	深入业务前端，针对企业研发、供应、生产和营销等环节进行财务分析、预测、规划、监控、激励和评价等，加快财务与业务的融合，为管理者提供财务与非财务信息	主要承担财务管理的核心职能，包括体系构建与维护、资本管理、资源配置、决策支持和价值管理等，立足集团公司层面，主要发挥财务指导性作用。
知识和技能要求	具备一定的财务知识、英语基础和计算机操作技能，通过培训就能够消除转型障碍。	既是财务信息化、标准化、流程优化的行家里手，又是成本控制、绩效管理和内部风险管理的专家	不仅需要具备财务会计基础，深入了解其管理的业务特点，还需要具备项目团队沟通、协调、组织等综合技能。	必须掌握传统财务知识外，还需要掌握计算机科学、统计学、运筹学和管理学等基础知识，能够运用各类财务工具与方法，需要深度了解企业研发、供应、生产、营销及售后服务等各价值链的业务流程，还要求具备贸易、金融、风险管控等其他领域的知识和良好的沟通协调能力。	必须具有一定的战略思想与宽阔的视野，在知识结构上除了要具备财务分析、财务预测、成本、预算、风险管理和绩效管理等专业知识，更多地需要具备财务体系设计与维护、投融资规划、资本管理、战略管理、价值管理能力，具备人际关系管理技能等。

CONTENTS

1 / 移动互联时代，你准备好了吗？

2 / 财务管理近些年的发展变化

3 / 财务管理未来变革趋势

会计的革命

第一次变革是1494年，卢卡·帕乔利的复式簿记产生了真正意义的现代会计，出现了现在大家看到的三张报表及会计的借贷记账法。



1946年计算机诞生，在其后二十多年的快速发展，计算机技术带来了会计的第二次革命。



99年互联网开始逐渐普及。这是会计的第三次革命，在信息技术支持下出现了组织流程的再造，这是互联网带来的。

万物互联时代的会计第四次革命



财务管理未来变革趋势

01

颠覆会计核算的电子发票

02

人工智能对财务管理的影响

03

全面移动化财务管理

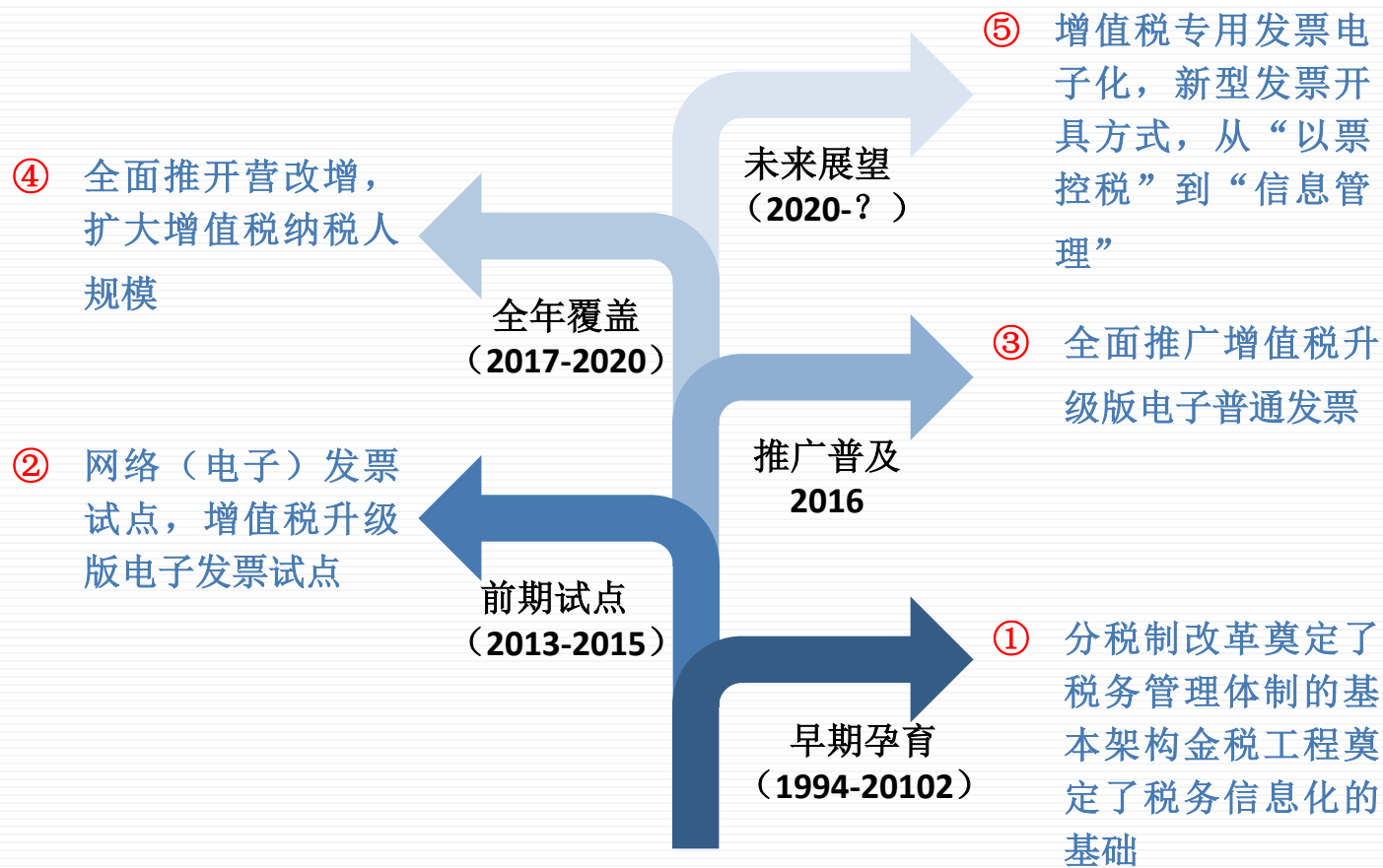
04

财务高校教育及就业的转变

颠覆会计核算的电子发票



电子发票行业格局演变的五个阶段



电子发票试点历程及相关政策

时间	试点政策
2012年5月	《关于组织开展国家电子商务示范城市电子商务试点专项的通知》获批开展电子发票的试点城市分别是重庆、南京、杭州、深圳、青岛。
2013年4月	国家税务总局发布了《网络发票管理办法》
2013年6月	青岛《电子发票管理办法（试行）》、北京《关于电子发票应用试点若干事项的公告》
2013年10月	南京《电子发票应用试点相关事项公告》
2013年12月	上海《电子发票应用试点的公告》、杭州《电子发票应用试点公告》
2014年3月	重庆《电子发票管理办法（试行）》
2014年9月	广州《电子发票应用试点的公告》
2014年12月	深圳《电子发票试点公告（征求意见稿）》
2015年8月	国税总局发布《关于开展增值税发票系统升级版电子发票试运行工作有关问题的通知》
2016年6月	北京市国税局发布《国家税务局关于在电信行业全面推行增值税电子普通发票的公告》

人工智能对财务管理的影响

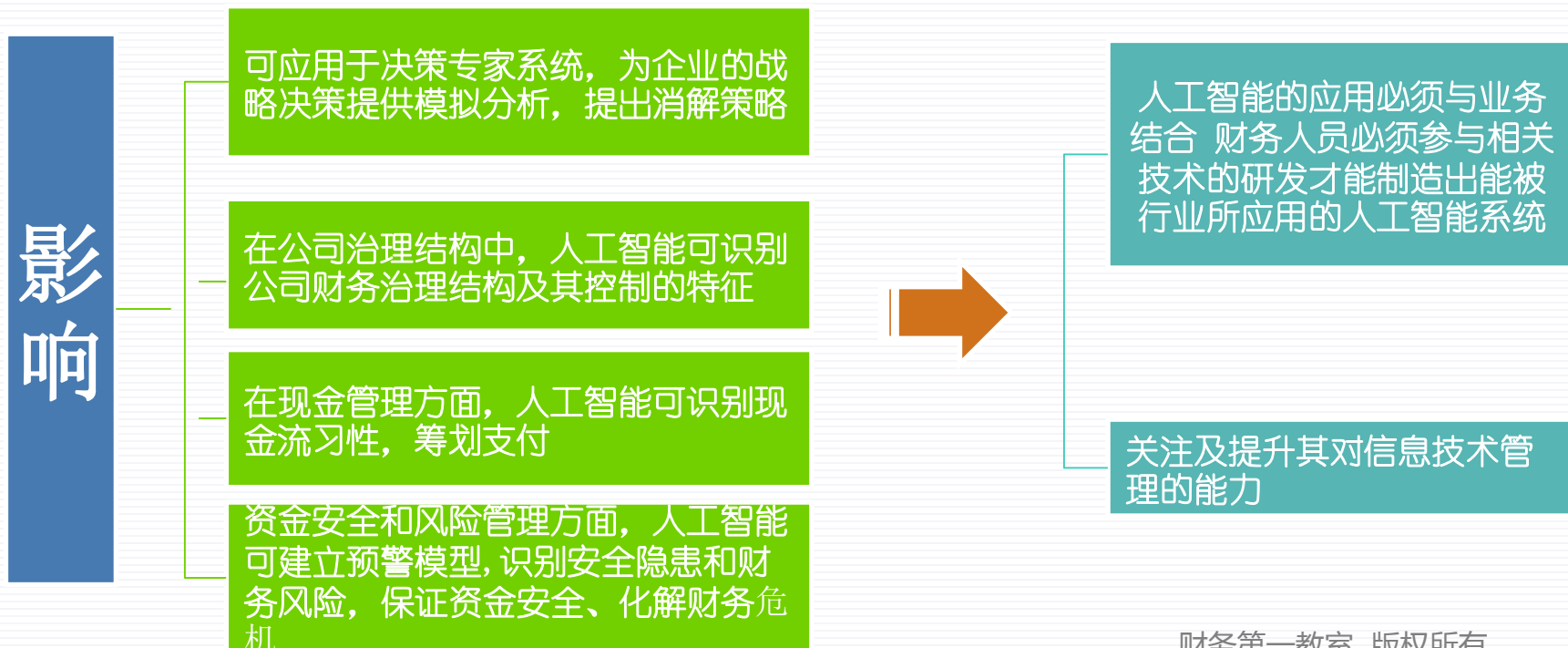
总体的趋势是普通核算型工作，如财务、审计、税务等财务基础人员会逐步减少。重复性、数据性、客观性、可以计算出来的相关财务工作，都可能会被取代。

但财会人不会被人工智能完全取代，更不会“被消失”。

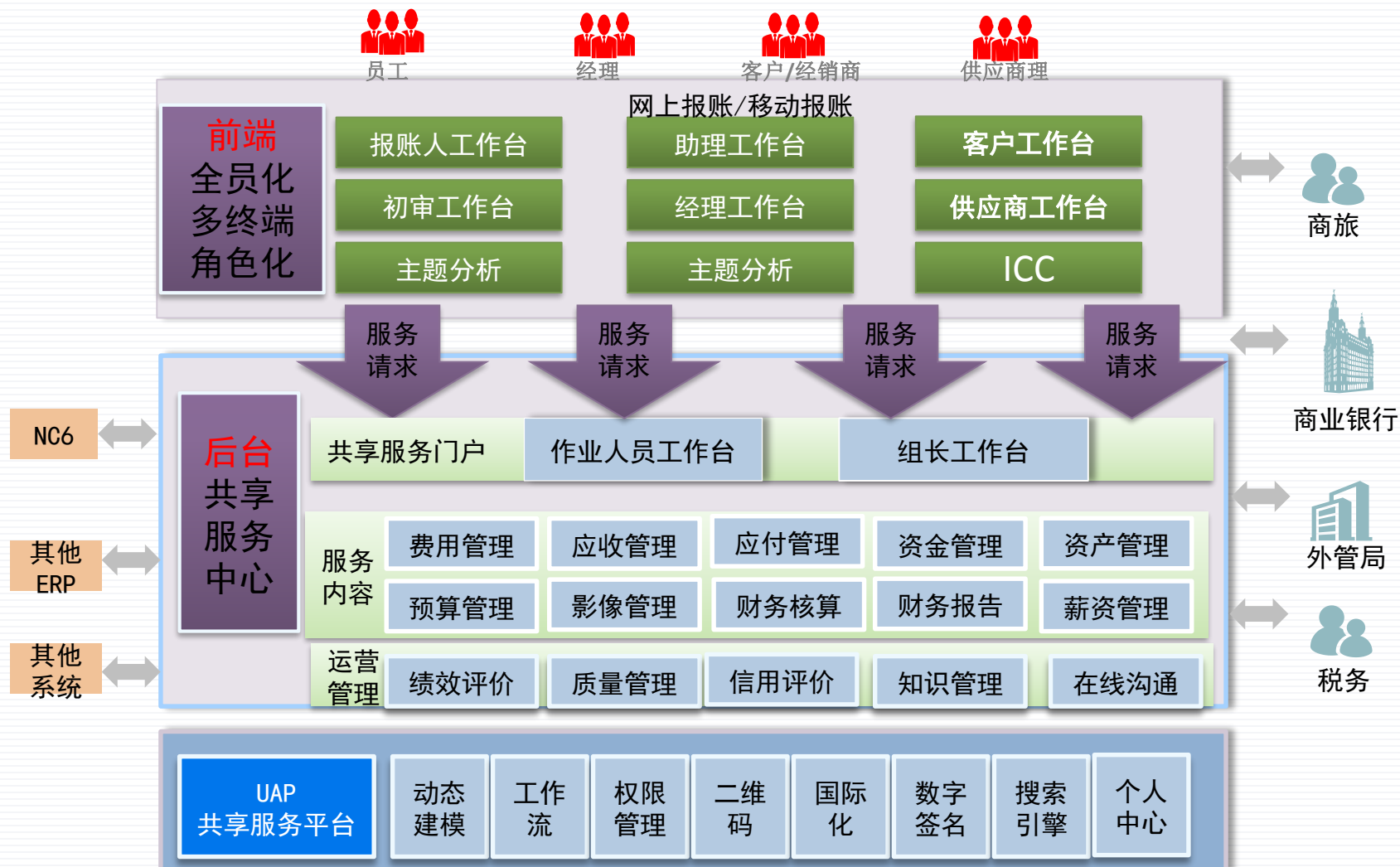


人工智能对财务管理的影响

人工智能使得财务决策更加智能化和理想化，原来受限于分析数据量大、信息获取难度大的问题将彻底改变，人工智能将在多重约束条件下进行各种组合分析，为企业投资决策、风险防范打下基础。



全面移动化财务管理



过去的财务工作场景



业务发生



费用批准



税务申报



经营决策

人工

人工

人工

人工

费用审核



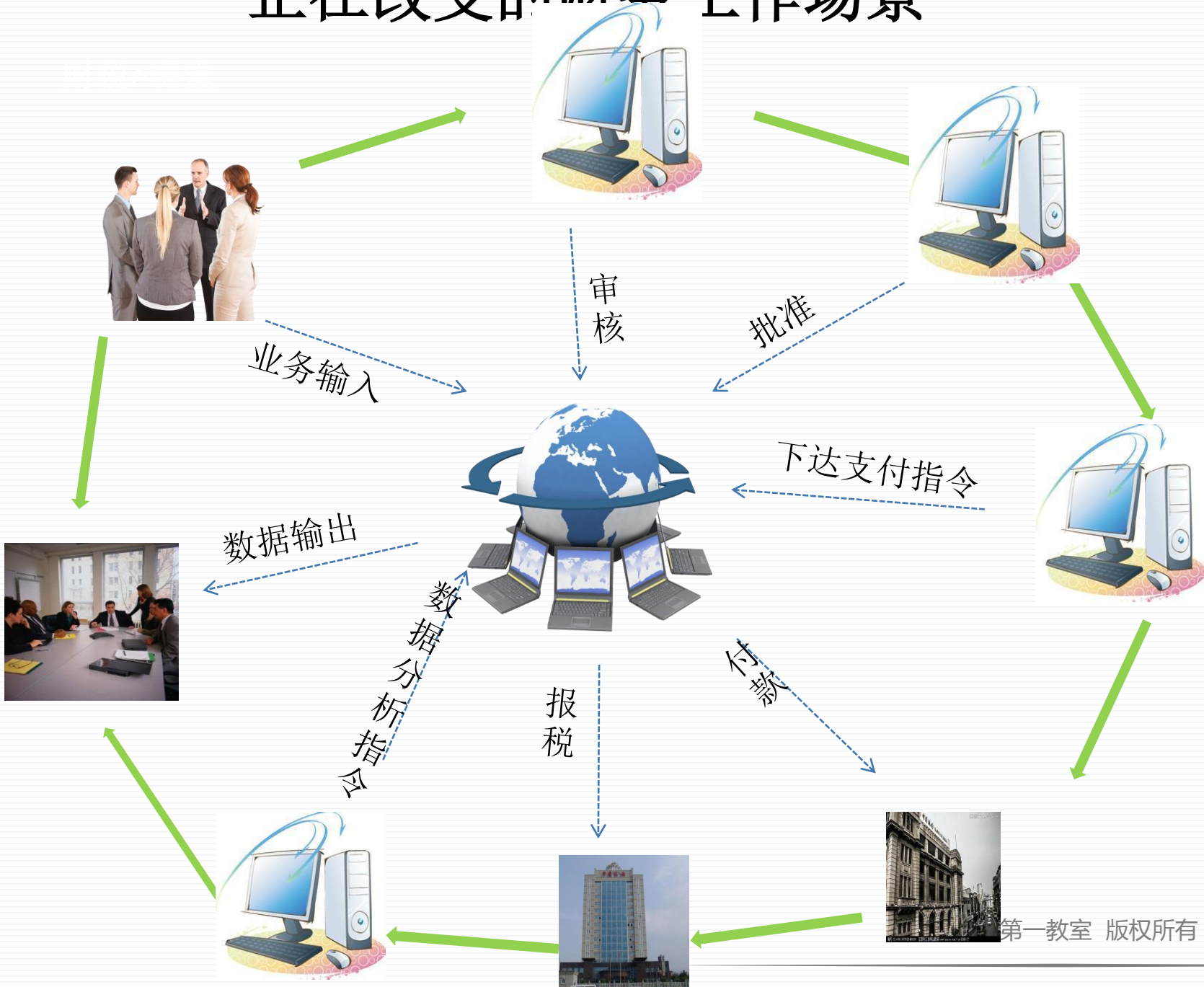
支付报销



财务数据分析



正在改变的财务工作场景



财务高校教育及就业的转变

财务专业将从大众专业变成高精尖的小专业

财务工作将从低门槛工作变成高门槛工作



财务高校教育及就业的转变



财务基础工作会
被计算机所替代，
会被IT行业所颠
覆

如何应对？

个人应对未来财务管理挑战需要的核心能力

理论与实践相结合能力



创新能力



持续学习能力



个人应对未来财务管理挑战需要的核心能力

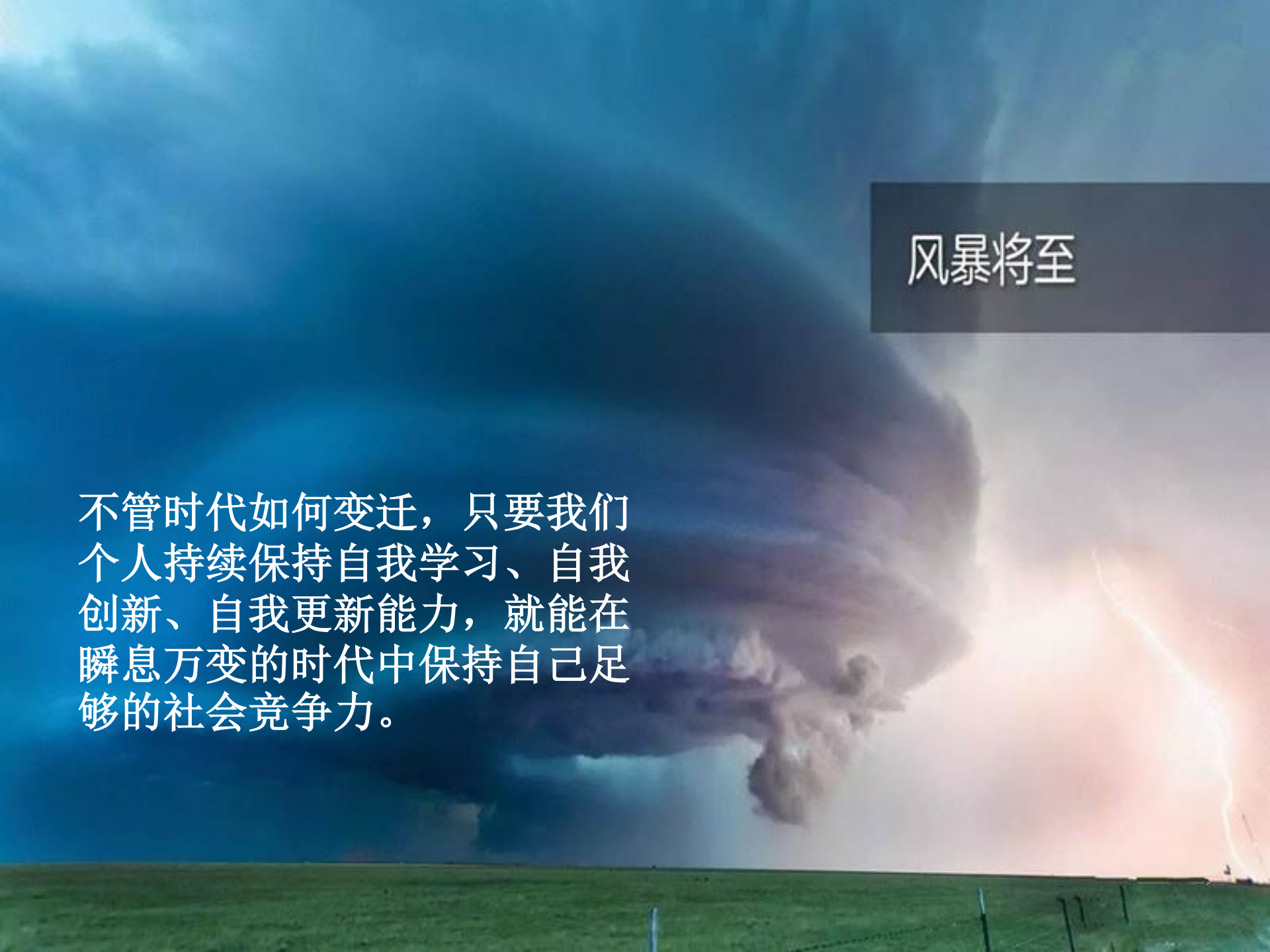
财经素养

与机器人协同工作的能力



洞察和解决“未知的问题”的能力





风暴将至

不管时代如何变迁，只要我们个人持续保持自我学习、自我创新、自我更新能力，就能在瞬息万变的时代中保持自己足够的社会竞争力。

感谢聆听



务第一教室

微信搜索“财务第一教室”

关注我们，提升你的价值

新浪：@财务第一教室

Tel：400-600-2148