

智能化财务管理 与经济发展

韩军喜 吴复晓 赫丛喜 著



吉林人民出版社

智能化财务管理与经济发展

韩军喜 吴复晓 赫丛喜 © 著

吉林人民出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

智能化财务管理与经济发展 / 韩军喜, 吴复晓, 赫丛喜著. -- 长春: 吉林人民出版社, 2021.5

ISBN 978-7-206-18095-8

I. ①智… II. ①韩… ②吴… ③赫… III. ①财务管理
系统 IV. ①F232

中国版本图书馆CIP数据核字(2021)第094319号

责任编辑: 田子佳

装帧设计: 刘梦沓

智能化财务管理与经济发展

ZHINENGHUA CAIWU GUANLI YU JINGJI FAZHAN

著 者: 韩军喜 吴复晓 赫丛喜

出版发行: 吉林人民出版社 (长春市人民大街 7548 号 邮政编码: 130022)

咨询电话: 0431-85378007

印 刷: 长春市昌信电脑图文制作有限公司

开 本: 787mm×1092mm 1/16

印 张: 10.5 字 数: 170 千字

标准书号: ISBN 978-7-206-18095-8

版 次: 2021 年 5 月第 1 版 印 次: 2021 年 5 月第 1 次印刷

定 价: 46.00 元

如发现印装质量问题, 影响阅读, 请与出版社联系调换。

前 言

财务管理智能化是利用目前比较成熟的大数据技术来实现的，并且要结合财务管理本身的管理系统来进行实际的应用。财务智能化要对财务基本的数据活动进行分析，从而在数据活动中发现规律和运行模式，这也是搭建财务管理智能化的基础。只有在真实有效的财务数据活动中建立对应的管理模式，才能实现财务管理的智能化，并且确保财务数据活动在计算机技术的高效运行中能够被精确地分析。同时，智能化的管理辅助措施，能够使财务基础的工作逐渐实现机器化，从而高效率地完成核算财务工作。财务管理智能化既是管理模式的转型，也是企业实现减员增效的途径。

财务管理智能化的过程中，计算机技术就能够替代一些基本的核算工作。同时，财务管理智能化能够优化财务管理工作，从原本繁杂的财务管理中获取基本的数据和工作模式，实现智能化，减少企业的成本投入，提高财务管理的质量。智能化的财务管理可以及时监控企业的财务风险，规避基本的风险问题。财务管理智能化的基本模式是固定的，所以在正常的运行下能够实现财务管理的低成本化和标准化。在市场竞争环境发生变化的时候，财务管理智能化本身的工作程序能快速有效地进行调整，弥补财务管理工作的短板。

现代信息技术对企业财务会计的影响是巨大的、深远的，传统企业财务会计工作效率、质量都难以得到提高，而现代企业内外部环境都发生了巨大的变化，对财务会计工作要求也越来越高，所以利用现代信息技术是提高财务会计质量和效率的重要措施。但是在企业财务管理工作中，想要实现智能化、信息化发展，作为财务人员就必须具备较高的信息化水平，能够利用信息技术开展各项财务管

理工作，这样才能够保证财务管理信息化工作顺利有效开展。而就实际来看，在传统财务工作中，对财务人员的信息技术水平要求并不高，所以在企业财务管理信息化建设过程中，财务人员可能会面临各种各样的信息技术操作问题。比如如何利用信息系统、如何利用软件平台等。因此，现代信息技术对财务人员的信息技术水平也提出了更高的要求。

鉴于此，笔者撰写了《智能化财务管理与经济发展》一书。本书共有七章。第一章论述了财务管理的基础认知，第二章论述了企业财务管理，第三章阐述了经济发展、区域经济发展与企业财务的相关理论，第四章对企业战略管理进行了研究，第五章阐述了智能化的内涵以及人工智能技术对财务管理的推动，第六章探究了财务管理智能化的理论与实践，第七章探索了财务管理如何促进经济的发展。

笔者在撰写过程中，借鉴了许多专家和学者的研究成果，在此表示衷心的感谢。智能化财务管理与经济发展的内容十分宽泛，尽管笔者在写作过程中力求完美，但仍难免存在疏漏，恳请各位专家和读者提出宝贵意见和建议。

目 录

第一章 财务管理基础认知阐释	1
第一节 财务管理的内涵与目标	1
第二节 财务管理的内容	15
第三节 财务管理环境	27
第二章 企业财务管理研究	36
第一节 企业财务管理的概念	36
第二节 企业财务管理的目标	40
第三节 企业财务管理与金融市场	47
第三章 经济发展、区域经济发展与企业财务	57
第一节 经济发展的内涵与目标	57
第二节 区域经济与区域经济协调发展	61
第三节 经济环境对企业财务管理的影响	64
第四节 区域经济对企业财务竞争力的作用	67
第五节 财务管理在区域经济发展中发挥的作用	73

第四章 企业战略管理研究	80
第一节 企业战略的基本概念	80
第二节 企业战略的层次与体系	86
第三节 企业战略管理的过程	90
第四节 企业战略与区域经济发展的融合	92
第五章 智能化与财务管理的探究	113
第一节 智能化的内涵与机制探究	113
第二节 人工智能技术对财务管理的推动	117
第三节 人工智能财务在农业科研单位中的应用	121
第六章 财务管理智能化的理论与实践探索	127
第一节 智能化视阈下财务管理的新逻辑	127
第二节 财务分析智能化的实现及应用	133
第三节 财务决策支持系统智能化	136
第七章 基于财务管理促进经济发展的多维探索	150
第一节 加强农村财务管理 推进农村经济发展	150
第二节 加强医院财务管理 适应市场经济发展	152
第三节 提高财务管理水平 促进水务经济发展	155
第四节 加强企业财务管理 促进企业经济发展	157
参考文献	161

第一章 财务管理基础认知阐释

第一节 财务管理的内涵与目标

一、财务管理的内涵阐释

“财务”一词的英文为“finance”，是指政府、企业和个人对货币这一资源的获取和管理。国家财政、企业财务和个人理财均属“finance”的范畴。本书讲述的财务管理是研究企业货币资源的获得和管理，具体地说就是研究企业对资金的筹集、计划、使用和分配，以及与以上财务活动有关的企业财务关系。

第一，企业的经营活动脱离不了资产，如非流动资产（建筑物、设备和各种设施）、流动资产（存货、现金和应收账款），而购置这些资产需要资金。企业既可从自身经营所得中提取资金用于再投资，也可以在金融市场上以一定的价格发行股票、债券或向金融机构借贷获取资金。企业的财务管理人员在筹集资金的过程中要研究和设计最优的筹资方案，使企业筹资的成本最小，所筹集的资本能发挥最大的效益，从而使企业的价值达到最大。

第二，企业资本和资产的有效运用与所投资的项目，包括实物资产、技术和人力资源的投入和产出是否经济、合理，投资收益是否高于成本，风险如何补偿等问题有关。企业的投资决策正确与否，直接影响其未来的净现金流量，亦即影响其资产的增值。投资决策也是财务管理中研究的重要问题。

第三，企业的一切财务活动与其外部环境息息相关。国家的经济发展周期、政府财政政策的宽松和紧缩对企业的财务管理策略有很大的影响。与企业筹资直接有关的金融市场及利率是企业财务人员必须熟悉和重点研究的领域。财务管理在企业 and 资本市场之间、企业 and 国家宏观财税政策之间的桥梁和资金转换的

作用是显而易见的。

财务管理就是寻求在一定的外部环境下，使企业资金运用尽可能有效的方法，这就需要在企业的需求与收益、成本及风险之间做衡量，做出最终能使股东财富达到最大化的决策。

总之，企业财务是指企业在生产经营过程中客观存在的资金运动及其所体现的经济利益关系。前者称为财务活动，后者称为财务关系。财务管理是企业组织财务活动、处理财务关系的二项综合性的管理工作。

二、财务管理的基本环节

财务管理环节是根据财务管理工作的程序及各部分之间的内在关系划分的，分为财务预测、财务决策、财务预算、财务控制、财务分析和业绩评价。

（一）财务预测

财务预测是根据财务活动的历史资料，考虑现实的要求和条件，对企业未来的财务活动和财务成果做出科学的预计和测算。它既是两个管理循环的联结点，又是财务计划环节的必要前提。

（二）财务决策

财务决策是对财务方案、财务政策进行选择 and 决定的过程，又称为短期财务决策。财务决策的目的在于确定最为令人满意的财务方案。只有确定了效果好且切实可行的方案，财务活动才能取得好的效益，完成企业价值最大化的财务管理目标。财务决策是整个财务管理的核心。

（三）财务预算

财务预算是运用科学的技术手段和数学方法，对目标进行综合平衡，制订主要计划指标，拟定增产节约措施，协调各项计划指标。它是落实企业奋斗目标和保证措施实现的必要环节。

（四）财务控制

财务控制是在生产经营活动的过程中，以计划任务和各项定额为依据，对资

金的收入、支出、占用、耗费进行日常计算和审核，以实现计划指标、提高经济效益，它是落实计划任务、保证计划实现的有效手段。

（五）财务分析

财务分析是以核算资料为主要依据，对企业财务活动的过程和结果进行调查、研究，评价计划完成情况，分析影响计划执行的因素，挖掘企业潜力，提出改进措施。

（六）业绩评价

业绩评价是指运用数理统计和运筹学的方法，通过建立综合评价指标体系，对照相应的评价标准，定量分析与定性分析相结合，对企业一定经营期间的获利能力、资产质量、债务风险以及经营增长等经营业绩和努力程度的各方面进行综合评判。以上这些管理环节互相配合、紧密联系，形成周而复始的财务管理循环过程，构成完整的财务管理工作体系。

三、财务管理的延伸

随着经济的发展，企业财务活动的范围和类型不断扩大，企业财务管理的内容也随之不断丰富和延伸。例如创业的价值评估、频繁发生的并购、重组、破产事件，公司治理以及高管行为对公司财务的影响等问题，迫切需要财务管理人员开阔视野、创新方法，完善和扩充现有的财务管理理论体系。

（一）企业价值评估

企业价值评估是将一个企业作为一个有机整体，依据其拥有或占有的全部资产状况和整体获利能力，充分考虑影响企业获利能力的各种因素，结合企业所处的宏观经济环境及行业背景，对企业整体公允价值进行的综合性评估。价值评估可以用于帮助投资者进行投资分析，帮助企业管理者进行财务决策、战略分析等。

（二）企业并购

企业并购包括兼并和收购两层含义、两种方式。国际上习惯将兼并和收购

合在一起使用，统称为企业并购，在我国称作并购，即企业之间的兼并与收购行为，是企业法人在平等自愿、等价有偿的基础上，以一定的经济方式取得其他法人产权的行为，是企业进行资本运作和经营的一种主要形式。企业并购主要包括公司合并、资产收购、股权收购三种形式。

企业作为一个资本组织，必然谋求资本的最大增值。企业并购作为一种重要的投资活动，产生的动力主要来源于追求资本最大增值的动机，以及源于竞争压力等因素，但是就单个企业的并购行为而言，又会有不同的动机和在现实生活中不同的具体表现形式。不同的企业根据自己的发展战略确定并购的动因。

（三）企业破产

企业破产是指企业在生产经营中由于经营管理不善，其负债达到或超过所占有的全部资产，不能清偿到期债务，资不抵债的企业行为。破产案件是指通过司法程序处理的无力偿债事件。这里所说的司法程序包括三种：和解、重整和破产清算。不能把破产案件简单地归结为清算倒闭事件。破产清算是公平清理债务的一种方法，但不是唯一方法。《中华人民共和国企业破产法》（以下简称《破产法》）鼓励当事人积极寻求以避免企业倒闭清算的方式来公平清理债务。

（四）公司治理

公司治理是指诸多利益相关者的关系，主要包括股东、董事会、经理层的关系，这些利益关系决定企业的发展方向和业绩。公司治理讨论的基本问题，就是如何使企业的管理者在利用资本供给者提供的资产发挥资产用途的同时，承担起对资本供给者的责任。利用公司治理的结构和机制，明确不同公司利益相关者的权力、责任和影响，建立委托代理人之间激励兼容的制度安排，是提高企业战略决策能力、为投资者创造价值管理的大前提。公司治理如同企业战略一样，是中国企业经营管理者普遍忽略的两个重要方面。

（五）行为财务

行为财务的核心是财务主体的价值观念，这必然对财务信息的处理流程管理产生影响，包括对人们的动机形成、生产水平、决策行为、利益分配的影响。需要指出的是，行为财务不同于财务行为。财务行为是指“财务主体在其内部动因

驱动和外环境刺激下，按照财务目标的要求，遵循一定的行为规则，利用特有的理论和方法，对经济活动中的经济信息进行生产、加工并适时传递的一种实践活动”。行为财务涉及的范围比财务行为更为宽广，行为财务还要说明通过何种途径使得财务行为或经济信息对客体产生的种种影响。在行为科学的影响下，行为财务不仅要过去的财务行为进行适时控制，还要对未来的财务行为进行预测和决策，从而实现全过程控制。

四、财务管理的目标

（一）财务管理目标的概念

企业财务管理目标（又称企业理财目标），是财务管理的一个基本理论问题，也是评价企业理财活动是否合理有效的标准。目前，我国企业理财的目标有多种，其中以产值最大化、利润最大化、股东财富最大化或企业价值最大化等目标最具有影响力和代表性。

企业财务管理目标是企业经营目标在财务上的集中和概括，是企业一切理财活动的出发点和归宿。制定财务管理目标是现代企业财务管理成功的前提，只有明确了合理的财务管理目标，财务管理才有明确的方向。企业应根据自身的实际情况和市场经济体制对企业财务管理的要求，科学、合理地选择和确定财务管理目标。

财务管理是企业管理的一部分，是有关资金的获得和有效使用的管理工作。财务管理的目标取决于企业的总体目标。

（二）财务管理目标的作用

1. 激励作用

目标是激励企业全体成员的力量源泉，每个职工只有明确了企业的目标才能调动起工作的积极性，发挥自身的潜在能力，尽力而为，为企业创造最大的财富。

2. 导向作用

财务管理是一项组织企业财务活动、协调企业同各方面财务关系的管理活动。理财目标的作用首先就在于为各种管理者指明方向。

3.考核作用

目标是企业绩效和各级部门工作业绩的考核标准。企业的目标明确了，各级领导干部才能按照职工的实际贡献大小如实地对其绩效进行评价。

4.凝聚作用

企业是一个组织、一个协作系统，只有增强全体成员的凝聚力，企业才能发挥作用。企业目标明确，能充分体现全体职工的共同利益，极大地激发企业职工的工作热情、献身精神和创造能力，形成强大的凝聚力。

（三）财务管理目标应具备的基本特征

企业财务管理的目标取决于企业生存和发展的目标，两者必须是一致的。企业财务管理目标应具备以下四个特征。

1.财务管理目标具有多元性

多元性是指财务管理目标不是单一的，而是适应多因素变化的综合目标群。现代财务管理是一个系统，其目标也是一个多元的有机构成体系。在这些多元目标中，有一个处于支配地位、起主导作用的目标，称为主导目标，其他一些处于被支配地位、对主导目标的实现起配合作用的目标，称为辅助目标。如企业在努力实现“企业价值最大化”这一主导目标的同时，还必须努力实现履行社会责任、加速企业成长、提高企业偿债能力等一系列辅助目标。

2.财务管理目标具有可操作性

财务管理目标是实行财务目标管理的前提，它要能够起到组织动员的作用，要能够根据已制定的经济指标进行分解，实现职工的自我控制，进行科学的绩效考评，这样财务管理目标就必须具有可操作性。具体来说，包括可以计量、可以追溯、可以控制。

3.财务管理目标具有层次性

财务管理目标是企业财务管理这个系统顺利运行的前提条件，同时它本身也是一个系统。各种各样的理财目标构成了一个网络，这个网络反映着各个目标之间的内在联系。

财务管理目标之所以有层次性，是由企业财务管理内容和方法的多样性以及它们相互关系上的层次性决定的。如企业财务管理的内容可以划分为筹资管理、投资管理、营运资金管理、利润分配管理等几个方面，而每一个方面又可以再进

行细分。

4.财务管理目标具有相对稳定性

随着宏观经济体制和企业经营方式的变化，随着人们认识的发展和深化，财务管理目标也可能发生变化。但是，宏观经济体制和企业经营方式的变化是渐进的，只有发展到一定阶段后才会产生质变，人们的认识在达到一个新的高度后，也需要有一个达成共识、为人们所普遍接受的过程。财务管理目标作为人们对客观规律性的一种概括，总的来说是相对稳定的。

（四）企业财务管理目标的类型

1.企业利润最大化

企业利润最大化就是企业财务管理以实现利润最大为目标。该观点源于亚当·斯密的“经济人”假说，在20世纪50年代以前的西方经济学界较为流行，属于传统观点，在今天的理论界和实务界仍有一定的影响。该观念认为，利润是衡量企业经营和财务管理水平的标志，利润越大越能满足投资人对投资回报的要求。

利润最大就是财务管理的目标，这有合理的一面，以往西方微观经济学历来将利润最大化作为其理论基础。其合理性体现在以下几方面。

（1）利润是企业的新创价值，而且是已经实现销售并被社会承认的价值。

（2）利润是企业最综合的财务指标，能说明企业的整体经营和财务管理水平的高低。

（3）真实的利润是社会财富的积累。

（4）利润概念是一个最容易被社会各界广泛接受的财务概念。

显然，以利润最大化作为财务管理的目标，有其科学的成分。然而，用利润最大化作为企业的财务管理目标，也有其内在不可克服的缺点。

（1）没有考虑企业利润实现的时间因素，即没有运用资金时间价值这一重要的财务概念。

（2）没有充分考虑利润实现的风险因素，不切实际地盲目追求利润最大化，往往会使企业承受很大的风险。

（3）利润作为一个绝对数指标，不能反映企业一定时期的投资收益率水平，因而无法表现资本的投入与产出的关系，更不便在不同企业之间进行财务状

况比较（为了克服这一观点的片面性，财务管理学界提出了“每股盈余最大化”的观点）。

（4）没有考虑企业一定时期的现金流量状况，因为利润大并不意味着企业的现金状况好。

（5）追求利润最大化会造成企业经营者和财务决策者的短视行为，只顾实现当前的或局部的利润最大，而不顾企业长远和整体的发展，甚至伤害了企业长久发展的财务实力。

可见，将利润最大化作为企业财务管理目标具有一定的片面性，是对财务管理的一种初步认识，而且这种表述所存在的缺陷是无法克服的。现代财务管理研究认为，利润最大化不能作为企业财务管理目标的最优选择。

2. 股东财富最大化

股东财富最大化是企业财务管理以股东财富最大化为目标。股东财富最大化是指通过财务上的合理经营，为股东带来最多的财富。在股份制经济条件下，股东财富由其所拥有的股票数量和股票市场价格两方面决定，在股票数量一定的前提下，当股票价格最高时，则股东财富也达到最大。股东财富最大化，又演变为股票价格最大化。正如美国金融学家阿兰·C·夏皮罗（Alan C. Shapiro）教授所说，在运行良好的资本市场里，投资者可以自由地以最低的交易成本购买和销售金融证券，因此，股东财富最大化目标可以理解为最大限度地提高现在的股票价格。美国金融学教授本顿·E·盖普（Benton E. Gap）也指出，股东财富最大化是用公司股票的市场价格来计量的。美国金融和经济学教授斯蒂芬·A·罗斯（Stephen A. Rose）也曾明确指出，财务管理的目标就是要使每股股票的目前价值极大化。

以股东财富最大化作为财务管理目标，是近年来较为流行的一种观点。该观点与利润最大化目标相比有其积极的方面：①股东财富最大化目标科学地考虑了风险因素，因为风险的高低会对股票价格产生重要影响；②股东财富最大化在一定程度上能够克服企业在追求利润上的短期行为，因为不仅目前的利润会影响股票价格，预期未来的利润对企业股票价格也会产生重要影响；③股东财富最大化目标比较容易量化，便于考核和奖惩。但应该看到，股东财富最大化也存在一些缺点：①它只适用于上市公司，对非上市公司则很难适用；②它只强调股东的利益，而对企业其他关系人的利益重视不够，因此可能导致所有者与其他经济利

益主体之间的矛盾和冲突；③股票价格受多种因素影响，并非都是公司所能控制的，把不可控因素引入理财目标是不合理的。

3. 企业价值最大化

企业价值最大化是企业财务管理以企业价值最大为目标，它要求企业通过采用最优的财务政策，充分考虑资金的时间价值和风险与报酬的关系，在保证企业长期稳定发展的基础上使企业总价值达到最大。

企业价值是指其能在市场实现的价值，即公司资产未来预期现金流的现值，而并非企业的账面价值总额。因为企业资产的账面价值与企业实际市场价值是不一致的。经营良好的企业，它的市场价值必然会高于其账面价值，相反一个经营失败甚至严重亏损的企业，它的市场价值必然会大大低于其账面价值。企业所有的经营成败与财务状况，都会综合地表现在企业的市场价值上，市场会对企业有一个最终的评价。

从财务理论上讲，价值应该是实现现金流入的现值总额。对于一般企业来讲，企业价值的确认，必须通过企业转让、变卖或正确的资产评估才能完成。但对于股份制企业来讲，特别是上市公司，从长久来看，企业股票的市场价格越大，说明这个企业的价值越大。股票的价格是真正的市场价值，是投资人对企业的评价，企业内部各种经营和财务状况的变化因素和未来发展前景，都会在企业的股票价格上得以表现。

广义地讲，股东就是企业的投资人，追求股东财富最大，与追求企业价值最大和追求股票价格最高是一致的。企业价值最大化观点具有股东财富最大化观点的所有优点。然而，目前越来越多的专家学者认为，企业价值最大化观点优于股东财富最大化观点，主要表现在：①企业价值最大化目标可以使得财务管理目标与财务管理主体相一致，即两者都是站在企业整体角度看问题；②充分考虑各种利益关系。以企业价值最大化作为财务管理的目标，不但是财务理论研究的必然结论，也是企业内外部对企业经营和财务状况做出客观评价的必然选择，因为企业价值既是一个最抽象的概念，又是一个能用于企业最终评价的最实际可行的概念。

用企业价值作为财务管理的目标也存在一些不足之处，主要有：①概念比较抽象，不易被外行人士所接受，也不像利润和每股盈余指标那样，在企业日常会计核算中经常被揭示，因此运用一些基本的财务指标作为辅助是必要的；②对

于上市公司来讲，股票价格是企业价值的直接表现，但股票价格会受到特定经济环境等多种市场因素的综合影响，所以在某一时点上，股价可能并不真正反映这个企业的价值，股票价格是企业价值的外在表现，那是从较长一段时期来讲的；③对于上市公司来讲，公司股票的上市比例及企业间相互参股、控股和间接持股等情况的存在，也会影响股票价格，因为法人股东对股票市场的变动并不敏感，以控股为目的的股东似乎并不在意股价的变化；④对于非上市公司来讲，企业价值不能作为财务管理目标。

4.相关者利益最大化

相关者利益最大化是企业价值最大化的进一步发展，它要求企业经营中应充分考虑股东及其他利益相关者的利益，通过合作共赢促使企业实现相关者利益最大。

企业在从事各种资金收支活动中，不可避免地会与不同的利益主体发生联系，从而形成企业的财务关系。财务关系是企业理财活动中产生的与各相关利益集团间的利益关系。其可概括为七个方面，即企业与出资者之间的财务关系，企业与债权人之间的财务关系，企业与债务人之间的财务关系，企业与被投资者之间的财务关系，企业与内部各单位、各部门之间的财务关系，企业与职工之间的财务关系，企业与税务机关之间的财务关系。其中，最重要的是企业与出资者之间的财务关系和企业与债权人之间的财务关系。只有企业善于协调关系，与社会各个方面和谐相处、共同努力，才能合作共赢，实现企业相关者利益最大化。

5.社会价值最大化

由于企业的主体是多元的，因而涉及社会方方面面的利益关系。为此，企业目标的实现，不能仅仅从企业本身来考察，还必须从企业所从属的更大社会系统来进行规范。企业要在激烈的竞争环境中生存，必须与其周围的环境取得和谐，这包括与政府的关系、与员工的关系以及与社区的关系等。企业必须承担一定的社会责任，包括解决社会就业、讲求诚信、保护消费者、支持公益事业、环境保护和搞好社区建设等。社会价值最大化就是要求企业在追求企业价值最大化的同时，实现预期利益相关者的协调发展，形成企业的社会责任和经济效益间的良性循环。

社会价值最大化是现代企业追求的基本目标，这一目标兼容了时间性、风险性和可持续发展等重要因素，体现了经济效益和社会效益的统一。