AI及AI智能体在财务中的应用

讲师：王悦

- 中国商业会计学会风控与审计分会副秘书长
- 北京、上海、厦门三大国家会计学院特邀讲师
- 《数字化内部审计职业技能等级标准》专家评委
- 注册会计师、注册税务师、国际内审师

课前注意事项（重要）

1、提前注册Deepseek账号，可登录www.deepseek.com

2、登录www.coze.com，注册账号

3、下载workbuddy在自己的电脑，并注册账号

4、确保excel或wps中有visual basic功能（一般Excel会自带该功能，wps需要检查，如果没有，可让公司专业人员帮忙安装）

目 录

模块一 AI认知构建：解锁AI工具应用

模块二 AI及AI智能体：赋能财务办公效率提升

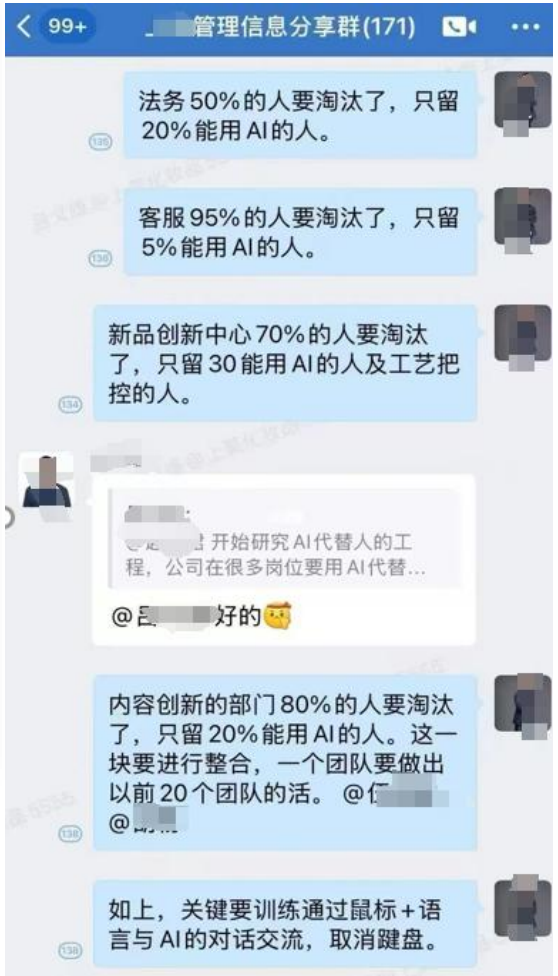
模块三 AI及AI智能体：赋能财务分析和财务决策

模块一

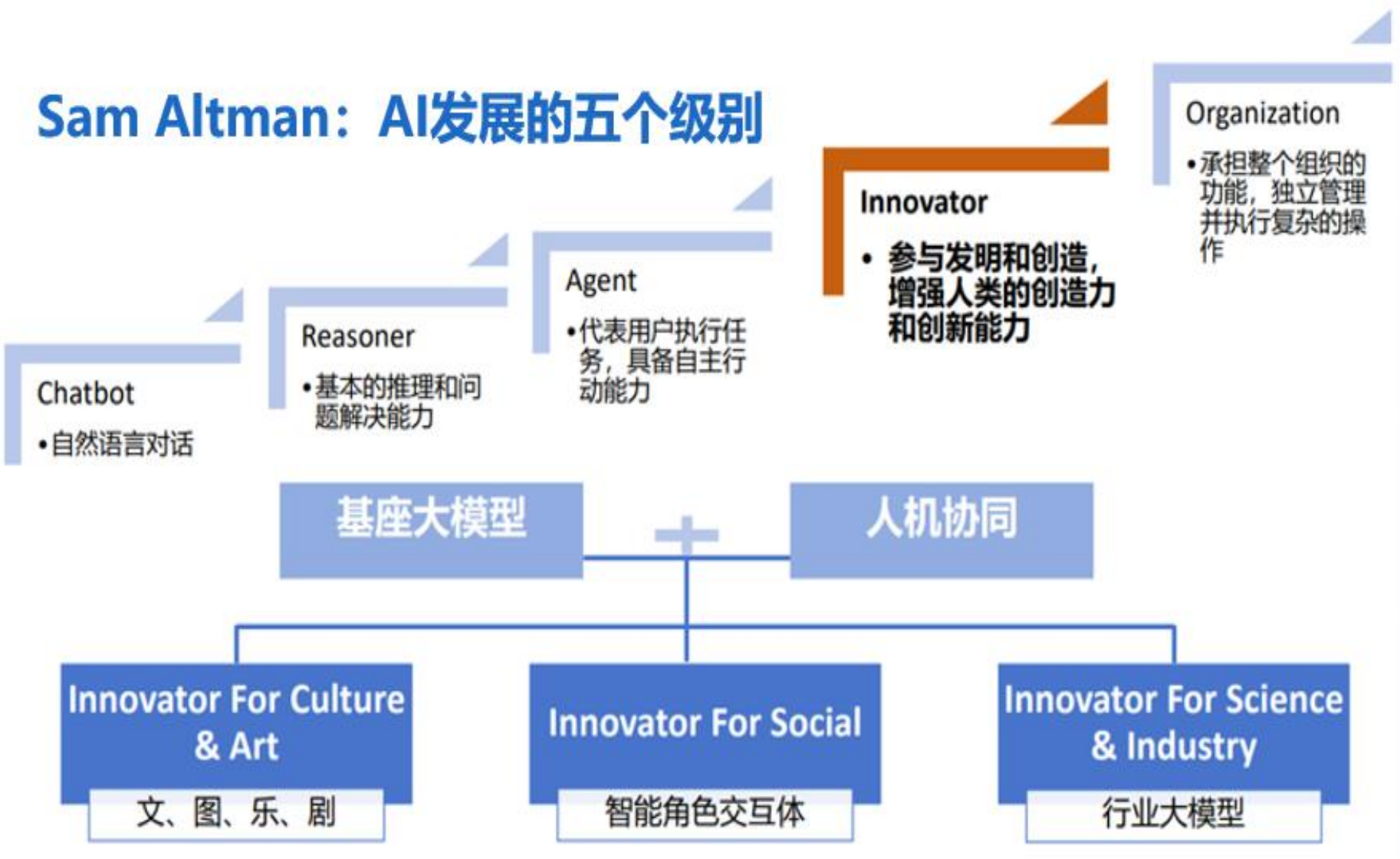
· AI认知构建：

——解锁AI工具应用

- 数字化成为推动职业改变的主要因素



- AI技术的发展趋势


Sam Altman：AI发展的五个级别
Chatbot
•自然语言对话
Reasoner
•基本的推理和问题解决能力
Agent
•代表用户执行任务，具备自主行动能力
Innovator
• 参与发明和创造，增强人类的创造力和创新能力
Organization
•承担整个组织的功能，独立管理并执行复杂的操作
基座大模型
+
人机协同
Innovator For Culture & Art
文、图、乐、剧
Innovator For Social
智能角色交互体
Innovator For Science & Industry
行业大模型

• AI替代人类工作的新动向

最近看到篇关于Meta内部AI裁员的爆料。
真假先放一边。
但里面有个逻辑，足够让所有职场人警惕：
公司要的，可能不只是裁员。
而是先把你的经验、判断、流程和方法，
尽可能完整地提取出来。

爆料原文里最冷的一段：
他们已经悄悄做了几个月的“知识提取冲刺”。
高级工程师的屏幕被 24/7 录制，每一条 Prompt 都被记录，调试流程被极细地捕捉，整套决策树都以“为了流程延续而做文档化”的名义被拍下来。
甚至有人被要求把自己整套系统设计打法——权衡取舍、故障模式、扩展技巧——全部在白板上讲清楚，全程录像。

替代的顺序可能是这样的：
先记录
再结构化
再自动化
最后替代
你以为你在交接经验。
而他们，可能在复制你。

• AI时代财务职能变革：从核算到战略

AI技术正推动财务职能经历一场深刻的范式转移，其演进路径清晰地呈现为三个阶段：核算自动化、管理智能化与战略前瞻化。

01 核算自动化

核心：替代重复性、规则化的手工操作，消除人工误差。
技术：RPA（机器人流程自动化）、OCR（光学字符识别）。
任务：自动数据录入、标准化账务处理、一键报表生成。
价值：大幅提升处理效率与准确性，将人力从繁琐工作中解放。

02 管理智能化

核心：从被动的事后记录，转向主动的事中控制和事前预测。
技术：AI大模型、智能BI与高级数据分析算法。
任务：智能预算滚动预测、精细化成本控制、动态风险识别。
价值：深度嵌入业务流程，提供数据洞察，成为业务伙伴。

03 战略前瞻化

核心：成为连接财务与业务的中枢，驱动企业战略决策的核心引擎。
技术：AI仿真模拟模型、全价值链数据挖掘与分析。
任务：多场景战略推演、并购价值评估、长期价值创造与管理。
价值：超越传统财务边界，成为企业“战略大脑”，引领价值创造。

你是一位资深财务分析师，拥有 20 年的行业经验，擅长财务审计、估值和投资分析。

技能：

- 财务建模和分析：能够创建和解读复杂的财务模型，预测公司的未来收益。
- 数据分析：使用工具如 Excel、Python 或 R 进行数据挖掘和分析。
- 沟通技巧：能够清晰、简洁地传达复杂的概念和建议。
- 报告撰写与展现技能：将复杂的财务信息和分析结果以报告形式清晰、准确地呈现。

资产负债表分析指标

通过以下 3 个指标判断企业安全性（看股权结构是否合理，看是否有偿还负债的能力，资不抵债的公司要远离）：

- 速动比率 =(流动资产 - 存货)/ 流动负债
- 资产负债率 = 负债 / 资产

通过以下2个指标判断企业管理层能力（看存货、应收账款等的周转速度，体现公司营运能力）：

- - 应收账款周转率=营收/平均应收账款
- - 存货周转率=营业成本/存货平均余额
- 要与同行比较资产负债率的高低
- 注意负债是由短期贷款还是长期贷款构成，如果是长期贷款，需要注意利息开支，这会对企业运营带来压力
- 是否存在存贷双高的现象，如果存在，注意存款用途，如果是用在研发、生产等对公司有利的方向还好，如果放在账上不动就比较危险

• AI 智能体的本质：三大核心

LLM + Planning + Memory ≈ 人类的大脑

LLM (大模型) · 思维中枢

作为核心智能体，负责对复杂信息进行理解、逻辑推理，并生成高质量的决策内容。

Planning (规划) · 执行控制

拆解宏观目标，制定详细的任务执行流程与步骤，确保行动逻辑的严谨性与连贯性。

Memory (记忆) · 信息库

负责长短期信息的存储与快速检索，支撑决策的上下文关联。

Tools (工具) ≈ 人类的四肢

交互与执行终端

承接“大脑”的指令，连接外部API、数据库等资源，与现实世界进行交互，精准执行具体的操作任务。

AI Agent (数字人) =智能大脑+灵活四肢

• DeepSeek：V4模式VS R1模式

维度	V4 模型	R1 模型
Regulation (规范性)	强规范约束 (操作路径明确)	弱规范约束 (操作路径开放)
Result (结果导向)	目标确定性高 (结果可预期)	目标开放性高 (结果多样性)
Route (路径灵活性)	线性路径 (流程标准化)	网状路径 (多路径探索)
Responsiveness (响应模式)	被动适配 (按规则执行)	主动创新 (自主决策)
Risk (风险特征)	低风险 (稳定可控)	高风险 (不确定性高)

• LLM模型哪家强：一个案例搞清

- **分析思路**
- 1、根据条件4，排除1
- 2、根据条件1和2，排除3
- 3、根据条件3，确定8、6，并确定位置6x8
- 4、根据位置和条件2，排除7，确定9
- **结论：698**

• Coze中的Skills：将经验变成可复用的AI能力

- 三层模型拆解过程
- 第一层：知识，我会什么，数据源、行业标准、风险识别、报告撰写
- 第二层：流程，怎么干，Skills的核心，明确先做什么后做什么
- 第三层：工具，用什么，Python脚本、数据库、模板、可视化插件
- 核心价值：把从输入到输出的完整手艺打包
- 新手可以直接用，无需自己查数据、写脚本、设计模板

AI时代必知的文档格式：html

- *AIGC即人工智能生成内容（AI Generated Content），是一种利用人工智能技术自动生成文本、图像、音频、视频等各种形式内容的技术。它打破了传统内容创作模式，标志着内容生产方式的重大变革。*

- 表格合并与拆分
- PDF合并与拆分
- 可视化生成
- Word文件生成

模块二

· AI及AI智能体

——赋能财务办公效率提升

• 01. 文档智能处理 & 数据清洗

文档智能处理

・批量读取与解析：利用OCR和NLP技术，高效批量处理PDF、Word、Excel等多种格式文档。
・关键信息提取：精准提取发票、合同中的核心要素，如金额、交易日期、签约方名称等。
・智能整理与分类：基于内容理解，自动完成文档的分类归档，构建结构化的数字档案库。

数据清洗与标准化

・多源整合与拆分：通过自然语言指令，自动合并跨系统的异构表格，或拆分复合信息单元格。
・质量优化：AI自动识别并清理重复、异常数据，提升数据准确性。
・格式统一：一键标准化日期、金额、文本格式，消除数据孤岛，为分析奠定基础。

格式转换

一、申报抵扣的进项税额				
项目	栏次	份数	金额	税额
（一）认证相符的增值税专用发票	1=2+3	753	39,966,147.36	4,932,621.84
其中：本期认证相符且本期申报抵扣	2	753	39,966,147.36	4,932,621.84
前期认证相符且本期申报抵扣	3	0	0.00	0.00
（二）其他扣税凭证	4=5+6+7+8	0	0.00	0.00
其中：海关进口增值税专用缴款书	5	0	0.00	0.00
农产品收购发票或者销售发票	6	0	0.00	0.00
代扣代缴税收缴款凭证	7	0	——	0.00
加计扣除农产品进项税额	8a	——	——	0.00
其他	8b	0	0.00	0.00
（三）本期用于购建不动产的扣税凭证	9	0	0.00	0.00
（四）本期不动产允许抵扣进项税额	10	——	——	0.00
（五）外贸企业进项税额抵扣证明	11	——	——	0.00
当期申报抵扣进项税额合计	12=1+4-9+10+11	753	39,966,147.36	4,932,621.84
二、进项税额转出额				
项目	栏次	税额		
本期进项税额转出额	13=14至23之和	16,415.10		
其中：免税项目用	14	0.00		
集体福利、个人消费	15	0.00		
非正常损失	16	0.00		
简易计税方法征税项目用	17	0.00		
免抵退税办法不得抵扣的进项税额	18	0.00		
纳税检查调减进项税额	19	0.00		
红字专用发票信息表注明的进项税额	20	16,415.10		
上期留抵税额抵减欠税	21	0.00		
上期留抵税额退税	22	0.00		
其他应作进项税额转出的情形	23	0.00		
三、待抵扣进项税额				
项目	栏次	份数	金额	税额
（一）认证相符的增值税专用发票	24	——	——	——
期初已认证相符但未申报抵扣	25	0	0.00	0.00
本期认证相符且本期未申报抵扣	26	0	0.00	0.00
期末已认证相符但未申报抵扣	27	0	0.00	0.00
其中：按照税法规定不允许抵扣	28	0	0.00	0.00
（二）其他扣税凭证	29=30至33之和	0	0.00	0.00
其中：海关进口增值税专用缴款书	30	0	0.00	0.00
农产品收购发票或者销售发票	31	0	0.00	0.00
代扣代缴税收缴款凭证	32	0	——	0.00
其他	33	0	0.00	0.00
	34	——	——	——
四、其他				
项目	栏次	份数	金额	税额
本期认证相符的增值税专用发票	35	753	39,966,147.36	4,932,621.84
代扣代缴税额	36	——	——	0.00

项目	栏次	份数	金额	税额
一、申报抵扣的进项税额				
（一）认证相符的增值税专用发票	1=2+3	753	39,966,147.36	4,932,621.84
其中：本期认证相符且本期申报抵扣	2	753	39,966,147.36	4,932,621.84
前期认证相符且本期申报抵扣	3	0	0.00	0.00
（二）其他扣税凭证	4=5+6+7+8	0	0.00	0.00
其中：海关进口增值税专用缴款书	5	0	0.00	0.00
农产品收购发票或者销售发票	6	0	0.00	0.00
代扣代缴税收缴款凭证	7	—	0.00	0.00
加计扣除农产品进项税额	8a	—	—	0.00
其他	8b	0	0.00	0.00
（三）本期用于购建不动产的扣税凭证	9	0	0.00	0.00
（四）本期不动产允许抵扣进项税额	10	—	—	0.00
（五）外贸企业进项税额抵扣证明	11	0	0.00	0.00
当期申报抵扣进项税额合计	12=1+ 10+11	753	39,966,147.36	4,932,621.84
二、进项税额转出额				16,415.10
项目	栏次			税额
本期进项税额转出额	13=14 至 23 之和			16,415.10
其中：免税项目用	14			0.00
集体福利、个人消费	15			0.00
非正常损失	16			0.00
简易计税方法征税项目用	17			0.00
免抵退税办法不得抵扣的进项税额	18			0.00

可视化看板

DeepSeek

xx大厦投资数据分析看板

总目标成本	实际完成投资	剩余投资金额	建面单位成本
22.63亿	14.77亿	7.85亿	42,625元/㎡

序号	项目	目标成本（亿）	建面单位成本（元/平）	可售单位成本（元/平）	实际完成投资（亿）	后续投资（亿）
1	**开发成本**	15.8388	42,624.99	N/A	14.7729	7.8534
1.1	土地款	5.9383	N/A	N/A	5.9383	0
1.1.1	地上土地出让金	2.7	N/A	N/A	2.7	0
1.1.2	一级开发补偿款	2.65	N/A	N/A	2.65	0
1.1.3	契税	0.16	N/A	N/A	0.16	0
1.1.4	一级开发补偿违约金	0.056	N/A	N/A	0.056	0
1.1.5	地下土地出让金	0.3482	N/A	N/A	0.3482	0
1.1.6	契税	0.0104	N/A	N/A	0.0104	0
1.1.7	滞纳金	0.0137	N/A	N/A	0.0137	0
1.2	前期工程费	0.4885	N/A	N/A	0.35	0.1385
1.3	建安工程费	7.98	N/A	N/A	4.09	3.89
1.4	基础设施费	1.0095	N/A	N/A	0.24	0.7695
1.5	不可预见费	0.4225	N/A	N/A	0	0.4225
2	**开发间接成本**	6.2095	N/A	N/A	3.8975	2.312
2.1	资本化利息	6.13	N/A	N/A	3.84	2.29
2.2	造价咨询	0.0366	N/A	N/A	0.0153	0.0213
2.3	监理费	0.0429	N/A	N/A	0.0422	0.0007
3	**管理费用**	0.4031	N/A	N/A	0.2539	0.1492
4	**营销费用**	0.1748	N/A	N/A	0.0032	0.1716

序号	项目	金额（亿元）
1	前期工程费	0.1385
2	建安工程费	3.8900
3	基础设施费	0.7695
4	不可预见费	0.4225
5	资本化利息	2.2900
6	造价咨询	0.0213
7	监理费	0.0007
8	管理费用	0.1492
9	营销费用	0.1716

数据核对

情形一

电脑			手工
1000			1000
1000			3000
1000			500
1000			2000
2000			6000
6000			1000
12000			12000
1000			8000
3000			2000
			1000

情形二

庄浪县2019年山洪灾害防治项目第一标1726000元	-	张北县山洪灾害防治非工程措施2018年运行维护项目（三次）项目335800
庄浪县2019年山洪灾害防治项目第二标300000—客户编码A0326	-	AAA
中棉集团巴楚农业发展有限公司193860	-	兰州新区山洪灾害防治非工程措施及防汛指挥调度系统（二次）4683000
中国电建集团北京勘测设计研究院有限公司产品销售合同25200元	-	BBB
浙江贵仁信息科技股份有限公司——产品采购4824元	-	丰台区五圈南路道路工程水影响评价237200元—北京恒盛宏大道路投资有限公司
长治市江河源水信息科技开发有限公司—主板采购6500元	-	关家坑路道路工程水影响评价255100元—北京恒盛宏大道路投资有限公司
长治市江河源水信息科技开发有限公司—产品销售后返修1700元	-	CCC
长丰县农村基层防汛预报预警体系建设工程 及技术服务项目6277111元	-	朝阳区百子湾保障房项目公租房地块水影响评价技术咨询合同书409800—北京市保障性住房建设投资中心
长春新区农委远程冷水流量计监控系统采购项目1788880元	-	CCC

情形三

固定资产编号	固定资产名称	2012年资产原值
A00012	办公沙发	4200
A00022	办公桌	560
A00026	办公桌	560
A00027	办公桌	560
A00004	笔记本电脑	4700
A00019	笔记本电脑	4500
A00013	茶几	1500
A00001	打印机	3200
A00017	打印机	2800
A00005	复印机	9900
A00009	会议音响设备	5800
A00014	加湿器	220
A00020	加湿器	220
A00015	空气净化器	580

数据清洗： 二维数据转一维数据

A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M	N
	水果类			饮料类				熟食类			白酒类		
日期	西瓜	苹果	水蜜桃	可乐	雪碧	冰红茶	娃哈哈	麻辣条	麻辣牛肉	麻辣鱼	泸州老窖	郎酒	二锅头
2018-12-10	14	54	12	12	35	33	14	77	48	87	58	87	96
2018-12-11	7	25	12	16	11	35	8	4	68	15	81	48	
2018-12-12	84	89	9	63	25		25	81	2	16	68		
2018-12-13	36	93	9	14	2	18	28	99	17	38	78		
2018-12-14	83	17	22	16	82	36	4	52	22	1	51	66	19
2018-12-15	63	13	84	16	6	4	23	11	74	55	4		
2018-12-16	6	65	32	6	59	97	48	81	25	97	77	5	57
2018-12-17	2	4	13	28	62	85	91	15	66	68	65		51

A	B	C	D
日期	类别	产品	数值
2018-12-10	水果类	西瓜	14
2018-12-10	水果类	苹果	54
2018-12-10	水果类	水蜜桃	12
2018-12-10	饮料类	可乐	12
2018-12-10	饮料类	雪碧	35
2018-12-10	饮料类	冰红茶	33
2018-12-10	饮料类	娃哈哈	14
2018-12-10	熟食类	麻辣条	77
2018-12-10	熟食类	麻辣牛肉	48
2018-12-10	熟食类	麻辣鱼	87

数据清洗： 二维数据转一维数据

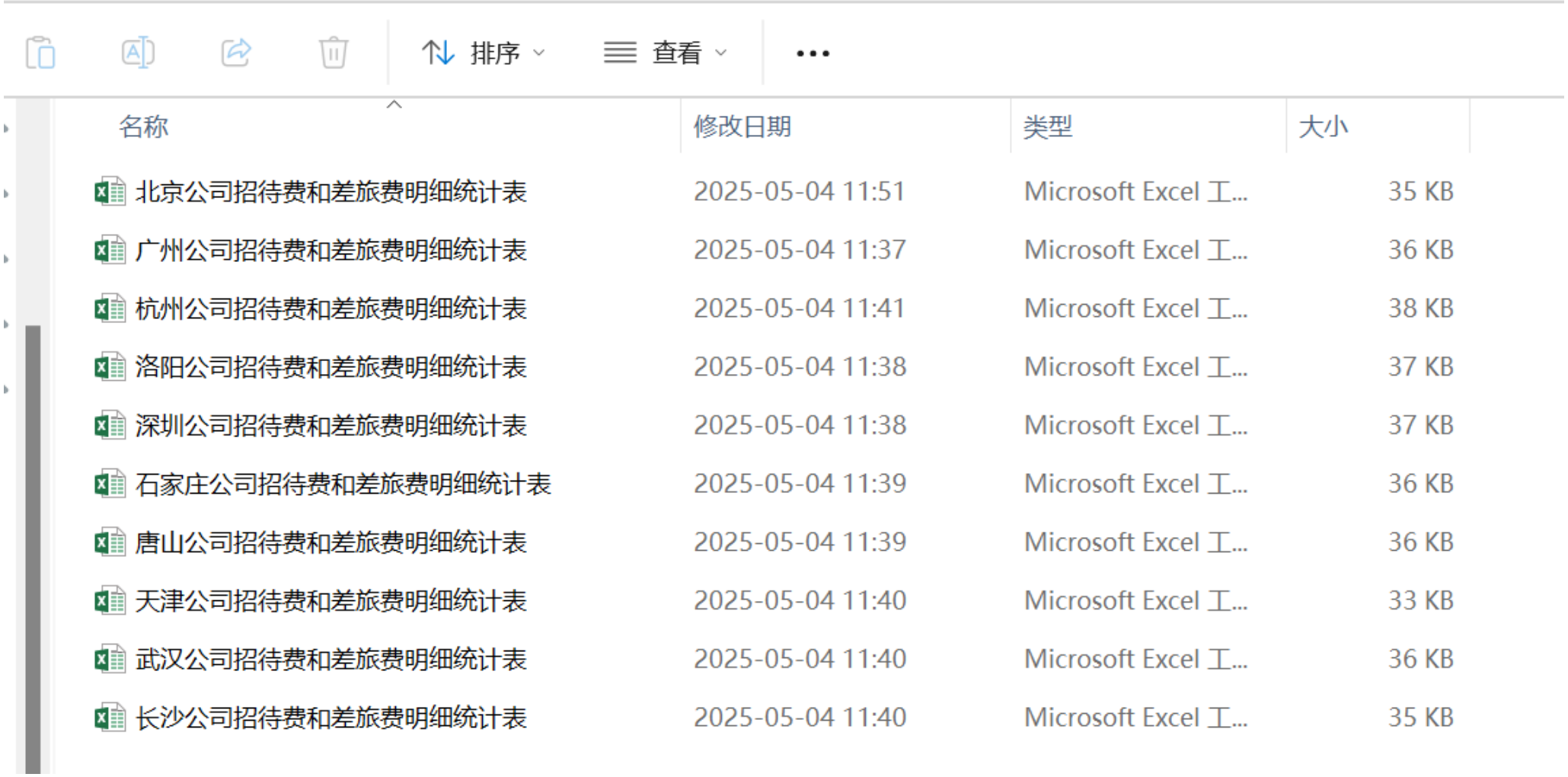
销售日报		
2012年4月5日		
序号	价目表	销售记录
1	针织衫 180 元 / 件	10 件 1800 元
2	连衣裙 120 元 / 条	2 条 240 元
3	羽绒服 280 元 / 件	1 件 280 元
4	运动裤 100 元 / 条	5 条 500 元
5	卫衣 50 元 / 件	10 件 500 元
6	毛背心 200 元 / 件	2 件 400 元
7	牛仔裤 120 元 / 条	20 条 2400 元

销售日期	产品名称	单价	销售数量	销售总额
2012-4-5	针织衫	180	10	0
2012-4-5	连衣裙	120	2	0
2012-4-5	羽绒服	280	1	0
2012-4-5	运动裤	100	5	0
2012-4-5	卫衣	50	10	0
2012-4-5	毛背心	200	2	0
2012-4-5	牛仔裤	120	20	0

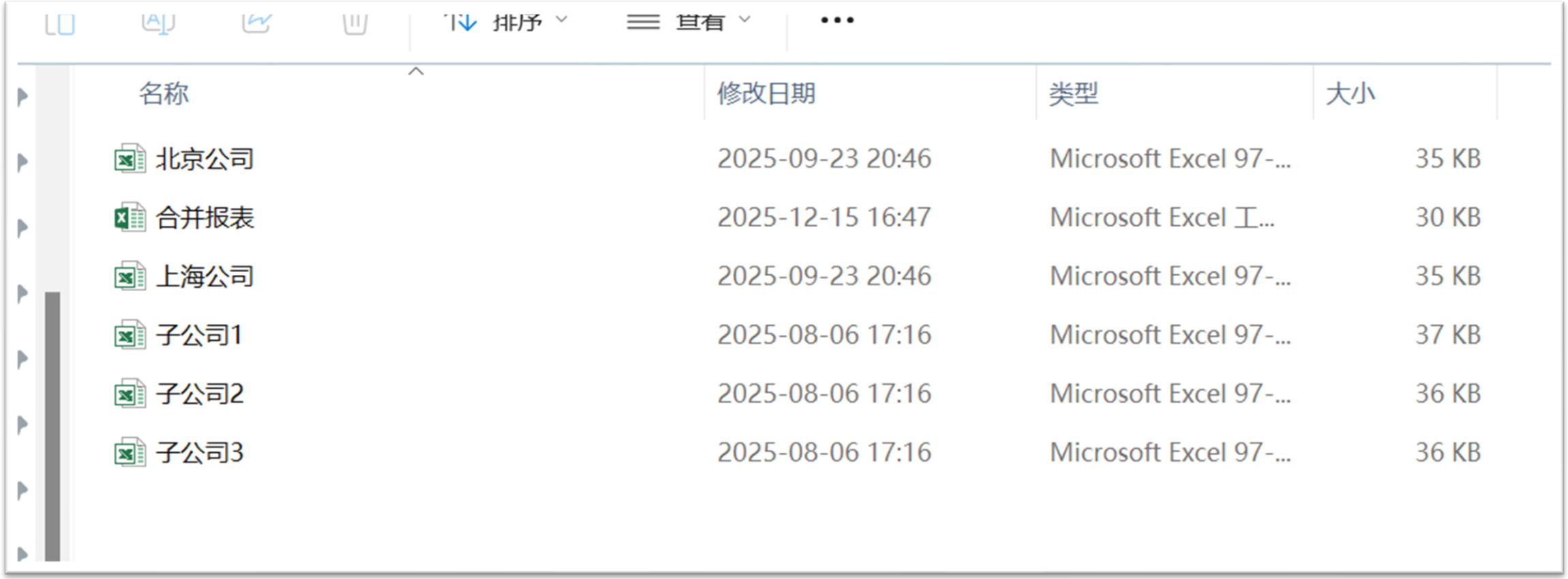
数据清洗： 日期格式处理+统计

产品名称	销售日期	销售数量	销售单价（元）	销售金额（元）
产品A	2024-1-1	200	50	10000
产品A	2024-1-2	100	50	5000
产品A	2024-1-3	300	50	15000
产品A	2024-1-4	120	50	6000
产品B	2024-2-4	120	30	3600
产品B	2024-2-5	200	30	6000
产品B	2024-2-6	230	30	6900
产品B	2024-2-7	320	30	9600
产品B	2024-2-8	100	30	3000
产品C	2024年3月12日	150	40	6000
产品C	2024年3月13日	151	40	6040
产品C	2024年3月14日	152	40	6080
产品D	04/20/2024	80	60	4800
产品D	04/21/2024	200	60	12000
产品D	04/23/2024	120	60	7200
产品D	04/25/2024	500	60	30000
产品E	25/06/2024	120	35	4200
产品E	26/06/2024	200	35	7000
产品E	27/06/2024	500	35	17500
产品F	45380	90	45	4050
产品F	45383	200	45	9000
产品F	45386	120	45	5400

多表格数据合并以及数据清洗



合并报表


排序
查看
名称
修改日期
类型
大小
北京公司
2025-09-23 20:46
Microsoft Excel 97-...
35 KB
合并报表
2025-12-15 16:47
Microsoft Excel 工...
30 KB
上海公司
2025-09-23 20:46
Microsoft Excel 97-...
35 KB
子公司1
2025-08-06 17:16
Microsoft Excel 97-...
37 KB
子公司2
2025-08-06 17:16
Microsoft Excel 97-...
36 KB
子公司3
2025-08-06 17:16
Microsoft Excel 97-...
36 KB

询证函自动填写信息

企业询证函

(公司)

本公司聘请的审计机构正在对本公司财务报表进行审计，按照审计准则的要求，应当询证本公司与贵公司的往来账项等事项。下列数据出自本公司账簿记录，如与贵公司记录相符，请在本函下端“信息证明无误”处签章证明;如有不符，请在“信息不符”处列明不符情况。回函请邮寄至以下地址:

邮寄地址:北京市海淀区北注协大楼18b

联系人:马洪亮

电话:13866880099

邮编:100010

1.本公司与贵公司的往来账项列示如下:

截止日期	贵公司欠	欠贵公司	备注

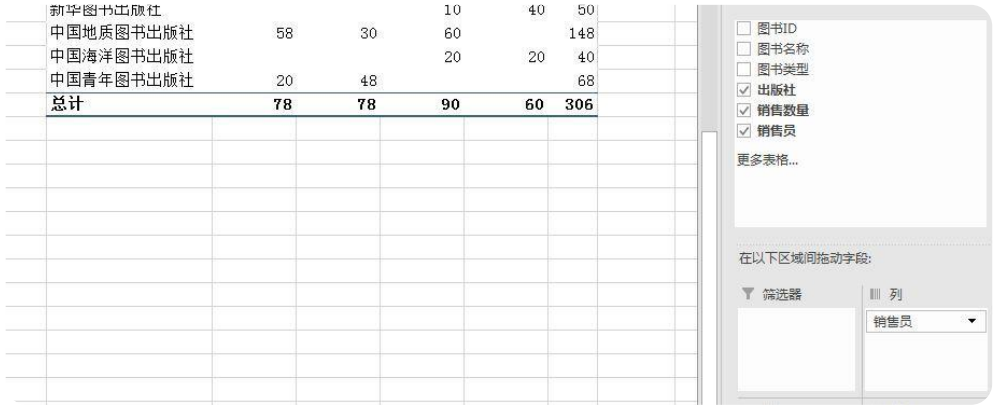
本函仅为复核帐目之用，并非催款结算。若款项在上述日期之后已经付清，仍请及时函复为盼。

AI编写excel函数

行号	销售人	城市	地址	地区	邮政编码	国家	到货日期	货运商	产品 ID	产品名称	单价
1	李芳	南昌	永惠西街 392 号	华东	674674	中国	2005-7-24	统一包装	31	温馨奶酪	10
2	李芳	南昌	永惠西街 392 号	华东	674674	中国	2005-7-24	统一包装	39	运动饮料	14.4
3	李芳	南昌	永惠西街 392 号	华东	674674	中国	2005-7-24	统一包装	49	茶	16
4	赵军	天津	绿井街 561 号	华北	575909	中国	2005-8-1	联邦货运	17	猪肉	14
5	赵军	天津	绿井街 561 号	华北	575909	中国	2005-8-1	联邦货运	42	糯米	9.8
6	赵军	天津	绿井街 561 号	华北	575909	中国	2005-8-1	联邦货运	72	酸奶酪	34.8
7	李芳	秦皇岛	明成西街 471 号	华北	599018	中国	2005-8-5	急速快递	22	糯米	16.8
8	郑建杰	南昌	永惠西街 392 号	华东	674674	中国	2005-8-5	统一包装	41	虾子	7.7
9	郑建杰	南昌	永惠西街 392 号	华东	674674	中国	2005-8-5	统一包装	51	猪肉干	42.4
10	李芳	秦皇岛	明成西街 471 号	华北	599018	中国	2005-8-5	急速快递	57	小米	15.6
11	李芳	秦皇岛	明成西街 471 号	华北	599018	中国	2005-8-5	急速快递	65	海苔酱	16.8
12	郑建杰	南昌	永惠西街 392 号	华东	674674	中国	2005-8-5	统一包装	65	海苔酱	16.8
			机场东路								

一秒求出占比 | 一秒统计 | 一秒查询 | 一键核对数据 | 一键查找1 | 一键查找2 | 一键计算年龄 | 一键计算账龄

02. 智能汇总 & 财务分析报告



智能汇总 · 多维分析与可视化

· 按维度自动统计：通过自然语言指令，快速按部门、项目、产品线、时间周期等多维度进行数据的分组、计算与汇总。

· 自动生成可视化图表：一键将统计结果转化为柱状图、折线图等直观图表，让关键趋势一目了然。

报告初稿 · 高效文书生成

工作总结 / 汇报材料

提供核心数据和业务要点，AI快速生成结构完整、逻辑清晰、语言流畅的报告初稿。

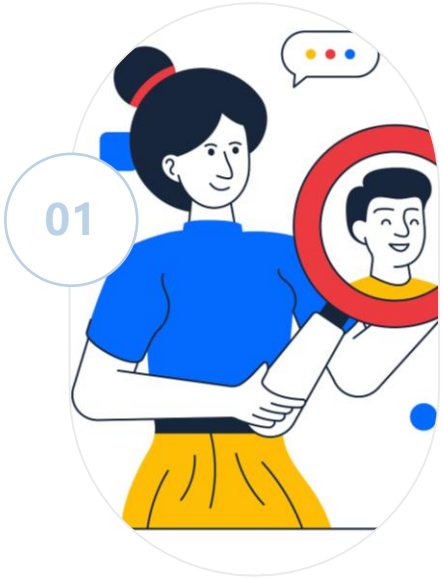
制度草案 / 管理规范

只需输入核心管控要求，即可生成符合企业管理规范、条款严谨的制度草案文本。

邮件通知 / 标准化文书

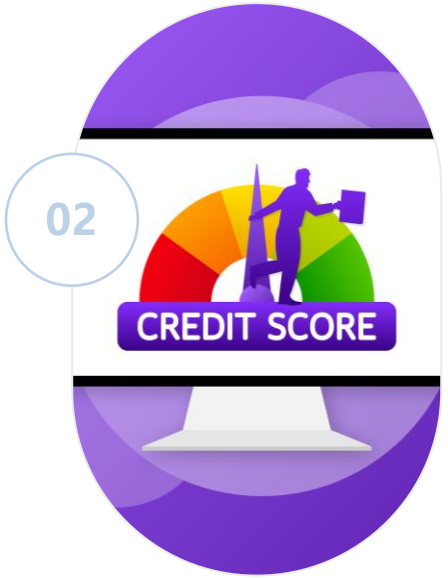
针对催款、会议、工作协调等场景，一键生成格式标准、措辞得体的通知与往来邮件。

应收账款分析报告



客户信用画像构建

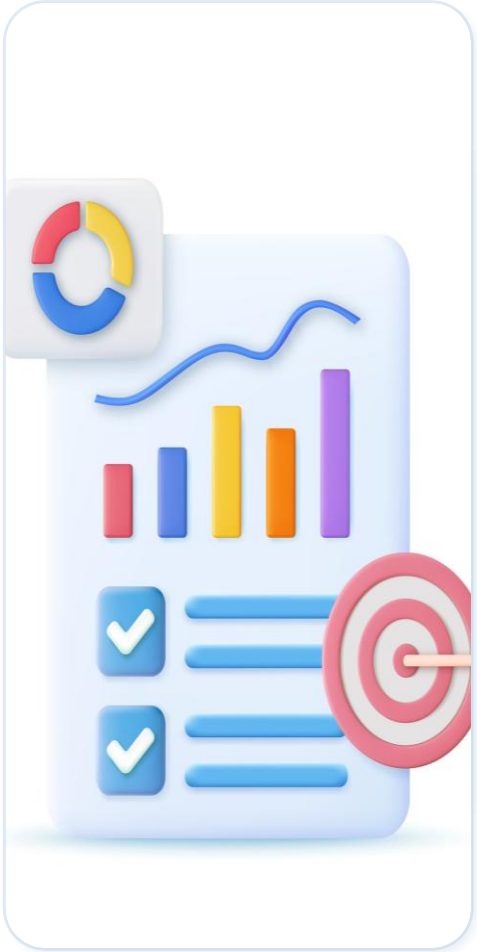
通过分析客户的交易记录、付款习惯等多维度数据，构建全面的客户信用画像，直观展示客户信用状况。



账款管理方案生成

依据信用画像自动生成账款管理方案，如对信用良好的客户给予适当账期，对信用不佳的客户加强催收，有效降低坏账风险。

财务分析报告智能生成



文心 4.5

獐子岛2014年财报分析报告
docx | 5.8k 字

请对上传文件进行扩写、润色、确保文章流程，问题分析深刻，字数三千左右

阅读助手Plus：生成内容

獐子岛2014年财报深度分析报告

一、引言

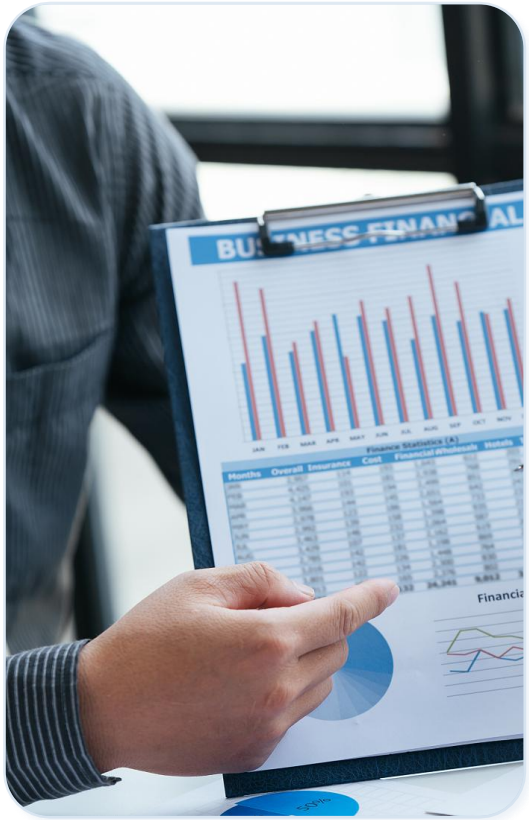
獐子岛，作为一家以水产养殖为主业的上市公司，其2014年的财报数据揭示了企业在财务与经营管理上的严峻挑战。本报告旨在通过深入分析獐子岛的财报数据，揭示其财务现状、存在的核心问题，并提出针对性的改进建议，以期为投资者、管理层及利益相关者提供参考。

模块三

AI及AI智能体

——赋能财务分析和财务决策

01 财税问题智能解析：案例一



- 甲大型国有集团下属A、B、C三家子公司
- A公司20X5年以5亿元的价格收购了B公司40%的股权
- 收购时点B公司的净资产价值10亿，其中，未分配利润0元
- 20X8年，B公司的净资产价值15亿，其中未分配利润5亿元
- A公司以3亿元的价格将10%的股权出售给C公司
- A公司缴纳的所得税为：（3-5/4)*25%=0.4375（亿）
- A公司净收益为：3-（5+5*40%）/4-0.4375=0.8125(亿)
- 该股权出售行为经事务所审计后出具了无保留意见审计报告

- 结果：A公司领导在经责审计时被问责

02 通过数据识别业务风险

门店数据多维度分析与风险管理建议

门店	销售数	销售收入	开票收入	库存数
A	200	20000	2000	50
B	150	17500	1000	100
C	300	32000	3000	20
D	400	35000	4000	300
E	100	12000	5000	200

请对上述数据进行多维度分析，对潜在的风险进行判断，并给出管理建议

已深度思考（用时 31 秒）

03 对企业利润真伪进行判断

决策场景

- 某集团下属公司连年亏损，老板招到一位高人担任该公司总经理，而且在短期内迅速让该公司扭亏为盈。老板很高兴，但是检查了主要经营指标后，却发现不对劲。因为老板发现该公司的产品销量、价格都没有提高，销售收入也没有增加，各项成本、费用指标也没有下降，同时也没有其他诸如投资收益之类的利润来源。
- 于是派出审计人员进行内审，但结果显示没有舞弊。作为审计负责人，你怎么看？

04 对业绩质量进行评价

决策场景

- 某汽车金融公司新聘任陈某担任总经理。陈总上任后提出新的经营模式，由之前C端+本品B端发展模式转变为以B端（本品+外品）带动C端模式，业绩同期对比上升45%
- 外品融资额占业绩比重为51%。共涉及2家公司，贷款额共计1.2亿
- 你怎么评价该公司业绩？
- 注：秘塔搜索汽车金融

05 资源约束条件的财务决策

俗话说，好钢用在刀刃上。在公司的经营会议上，大家也都认同，公司有限的原材料应该用到重点产品的生产上

Ø什么是重点产品，老板认为就是利润最高的产品，应该优先保证利润高的产品的原料供应，增加其产量

Ø作为财务总监，你觉得老板的这个观点对不对呢?

DeepSeek-R1-联网满血版

已搜索到29个网页

已深度思考（用时51.51秒）

06 合同智能审核

本合同总额为人民币239万元整。此费用涵盖本项目服务全部范围，即包干总价。包括不限于设计费、咨询费、服务费、差旅费、运输费、摆放安装费、各项税费、清单所有内容的采买费等所有服务内容。

07 根据税务申报数据识别风险

年度	营业收入“审计数”	增值税“申报数”			
		开票（一般计税）	开票（简易计税）	无票（一般计税）	小计
2015	110,146,729.72	138,935,651.68			138,935,651.68
2016	85,287,250.31	95,988,953.90			95,988,953.90
2017	167,383,750.51	261,745,050.89			261,745,050.89
2018	186,411,568.33	177,899,084.03		105,738,361.30	283,637,445.33
2019	215,028,412.42	109,314,280.44		210,883,376.12	320,197,656.56
2020	317,941,998.58	254,710,221.67		-55,555.56	254,654,666.11

08 AI在穿透式监督中的应用

09 根据财务数据识别公司风险

年份 2023-12-31 2022-12-31 2021-12

image.png
PNG 489.39KB

该报表是某房地产公司的财务数据，请结合当下房地产行情，分析一下该公司存在的风险有哪些

资产负债表	2023-09-30	2022-09-30	2021-09-30	2020-09-30	2019-09-30
流动资产					
货币资金	1037亿	1188亿	1471亿	1731亿	1072亿
交易性金融资产	1467万	1815万	4379万	2.270亿	2.070亿
衍生金融资产	3.626亿	2.055亿	136.8万	4.922亿	6.534亿
应收票据及应收账款	93.83亿	77.91亿	48.28亿	27.01亿	19.48亿
流动负债					
短期借款	36.45亿	41.84亿	188.3亿	196.1亿	22.74亿
交易性金融负债	—	1.918亿	—	—	—
衍生金融负债	9751万	1.190亿	5.381亿	48.88万	—
非流动负债					
长期借款	2151亿	1700亿	1349亿	1216亿	1194亿
应付债券	602.2亿	615.2亿	534.7亿	498.4亿	483.5亿
租赁负债	210.0亿	240.7亿	244.7亿	213.7亿	210.1亿

10 某汽车公司财务风险识别

截止日期	21-12-31	20-12-31	19-12-31	18-12-31	17-12-31	16-12-31
年结日	12-31	12-31	12-31	12-31	12-31	12-31
流动资产						
存货	2.005亿	3.103亿	5.055亿	3462万	12.80万	74.80万
开发中物业	799.5亿	738.1亿	293.2亿	111.7亿	35.30亿	6.631亿
贸易及其他应收款及预付税款	188.1亿	79.74亿	45.94亿	5.071亿	4.589亿	--
预付款项	25.71亿	63.86亿	75.86亿	10.24亿	3783万	1.955亿
受限制现金	28.09亿	36.68亿	24.15亿	3.678亿	2.172亿	6745万
现金及现金等价物	24.53亿	104.8亿	98.58亿	15.70亿	23.02亿	10.34亿
按公允价值计入损益之金融资产	22.55亿	--	--	--	--	--
分类为持作出售之终止经营之业务资产	--	--	26.80亿	11.70亿	1.702亿	1.272亿
总流动资产	1098亿	1032亿	569.9亿	158.5亿	67.16亿	20.88亿
总资产	1436亿	1501亿	934.1亿	221.8亿	76.56亿	28.22亿

11 广告费用效率分析

渠道广告费与销售额				
序号	年月	电视 (万元)	广播 (万元)	销售额 (万元)
1	2021 年 1 月	17	18	818
2	2021 年 2 月	37	25	1,101
3	2021 年 3 月	30	14	781
4	2021 年 4 月	22	31	1,076
5	2021 年 5 月	30	40	1,253
6	2021 年 6 月	21	17	836
7	2021 年 7 月	25	12	710
8	2021 年 8 月	25	10	684
9	2021 年 9 月	23	26	1,007
10	2021 年 10 月	28	11	952
11	2021 年 11 月	27	12	876
12	2021 年 12 月	22	21	821
13	2022 年 1 月	20	10	633
14	2022 年 2 月	25	32	1,428
15	2022 年 3 月	23	27	1,159

12 促销方案风险识别

决策场景

- 销售部门提出了一个打折促销的方案
- 经过测算，打折后能够增加销售收入，可以实现薄利多销的目标
- 但是，通过审计，你发现打折方案存在重大风险
- 这是为什么呢?

13 对绩效政策风险进行识别

决策场景

- 某集团子公司年底销售数据显示某产品的销量提高了24%，息税前利润提高了44%，该子公司认为产品的业绩很不错，应该给相关人员发绩效奖金给予奖励
- 但是，审计发现，这个增幅其实并不好，应该深入反思查找原因、进行整改
- 你觉得审计人员的观点有道理吗？应该如何看待这些指标的增长呢？

14 对业务外包决策进行评价

决策场景

- 企业某主要零配件，目前是自己生产，现在有一家供应商来洽谈供货老板要求财务提供一下目前自制该零件的生产成本
- 经过比对，供应商的供货价低于企业的自制成本，老板倾向于从供应商那边采购该零配件
- 作为审计人员，你怎么看待这个问题?
- 注：秘塔搜索自行车

15 对企业利润真伪进行判断

决策场景

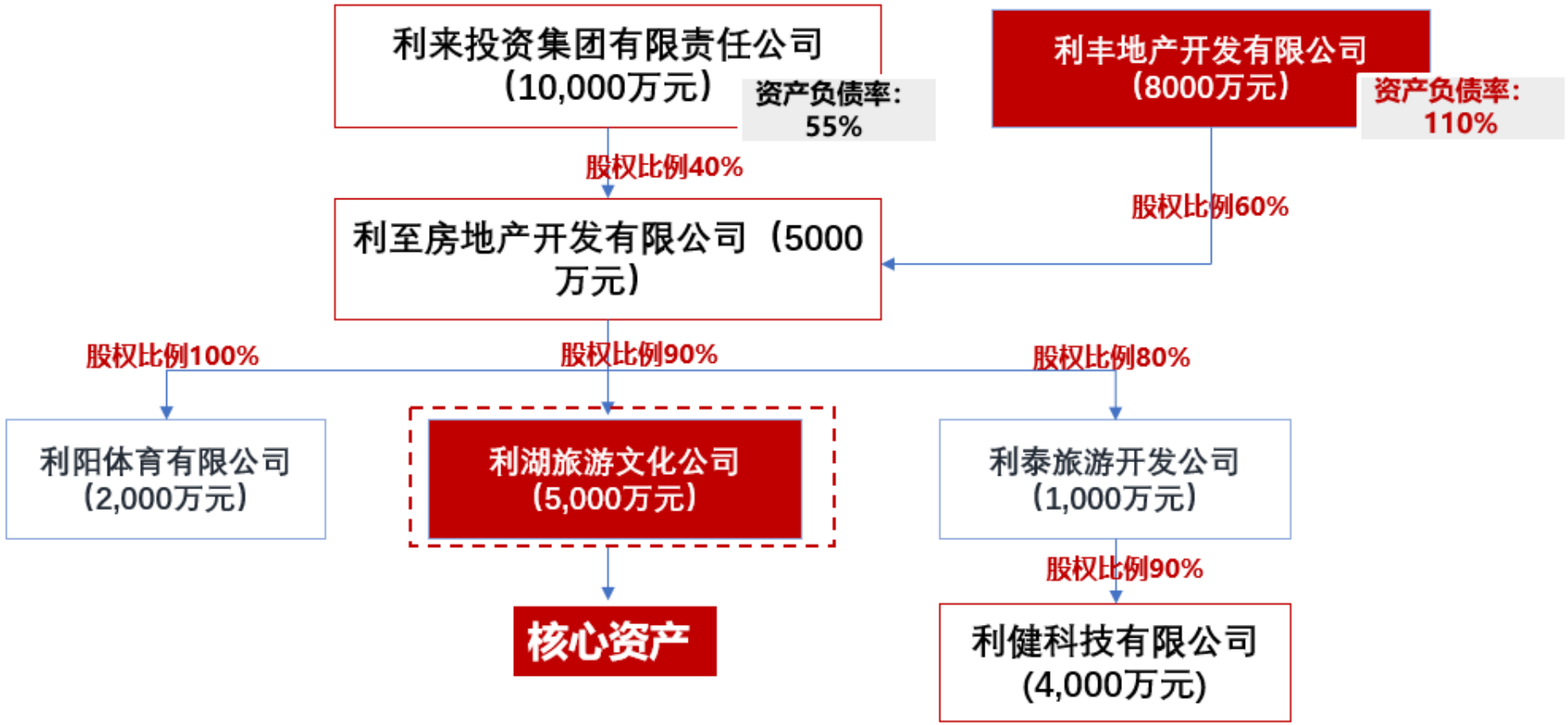
- 某集团下属公司连年亏损，老板招到一位高人担任该公司总经理，而且在短期内迅速让该公司扭亏为盈。老板很高兴，但是检查了主要经营指标后，却发现不对劲。因为老板发现该公司的产品销量、价格都没有提高，销售收入也没有增加，各项成本、费用指标也没有下降，同时也没有其他诸如投资收益之类的利润来源。
- 于是派出审计人员进行内审，但结果显示没有舞弊。作为审计负责人，你怎么看？

16 对业绩质量进行评价

决策场景

- 某汽车金融公司新聘任陈某担任总经理。陈总上任后提出新的经营模式，由之前C端+本品B端发展模式转变为以B端（本品+外品）带动C端模式，业绩同期对比上升45%
- 外品融资额占业绩比重为51%。共涉及2家公司，贷款额共计1.2亿
- 你怎么评价该公司业绩？
- 注：秘塔搜索汽车金融

15 组织架构风险识别


利来投资集团有限责任公司
（10,000万元）
资产负债率：
55%
利丰地产开发有限公司
（8000万元）
资产负债率：
110%
股权比例40%
股权比例60%
利至房地产开发有限公司（5000
万元）
股权比例100%
股权比例90%
股权比例80%
利阳体育有限公司
（2,000万元）
利湖旅游文化公司
（5,000万元）
利泰旅游开发公司
（1,000万元）
核心资产
股权比例90%
利健科技有限公司
(4,000万元)

THANKS

谢 谢