

第六节 信息技术与财务管理

一、核心变革：信息技术重塑财务管理

在数字经济时代，大数据、AI、物联网、云计算、区块链等技术，让财务管理从工具效率提升升级为决策模式重塑，

覆盖：

投资决策→融资决策→营运资本管理→风险管理→价值评估全流程

二、四大优化方向

（一）优化资本预算决策

1. 传统资本预算依赖主观估计（销量、价格、投资金额等），信息技术可系统性改善：
2. 精准预测现金流：大数据分析更准确估计收入增长、成本、营运资本变动
3. 科学评估风险：蒙特卡洛模拟可同时处理数十个变量，生成净现值、内含报酬率等指标的概率分布
4. 识别实物期权：可识别项目中扩张、延迟、放弃等期权价值
5. 多维评价：从单一财务评价扩展到环境价值、社会效益（如风电项目结合气候模型、电网消纳能力预测）

（二）优化融资决策

1. 传统融资依赖大企业信用评级，中小企业融资受限，信息技术打破壁垒：
2. 拓宽中小企业融资渠道：通过交易流水、纳税记录、电商评价等替代数据完成信用评级
3. 供应链金融创新：区块链+大数据穿透核心企业信用，多级供应商可获得低成本融资
4. 智能发行定价：自然语言处理分析招股书、路演反馈，预测投资者情绪，优化发行时机与定价

（三）优化营运资本管理

1. 从静态比率监控→动态实时优化：
2. 应收账款管理：集成CRM+ERP系统，实时跟踪客户信用与付款行为，自动触发差异化催收策略，缩短回款周期
3. 存货管理：物联网实现库存实时可视，结合需求预测算法，实现“按需生产、精准补货”，降低库存成本
4. 应付账款管理：智能系统根据现金流预测、合同条款动态优化付款时机，在现金折扣、现金流紧张与供应商关系间平衡

（四）优化风险管理

1. 信息技术让风险识别、评估、应对更高效：
2. 全景风险视图：整合内部运营、外部市场、舆情、供应链、宏观经济等多源数据
3. 自动风险识别：NLP分析合同、新闻等非结构化文本，捕捉潜在风险信号
4. 量化与可视化：机器学习预测风险事件概率与影响程度，实时更新风险分布与等级
5. 动态监控：基于实时数据流，实现风险前置与可视化展示

本章小结

本章内容简单，阐述财务成本管理的基本原理，其中重要知识点包括财务管理的目标、利益相关者的要求、ESG理念，财务管理核心、基本理论及金融市场等基础知识、跨国财务管理以及信息技术与财务管理

- (1) 综合表达财务目标观点的主张、理由和存在的问题；
- (2) 相关关系人的冲突与协调；
- (3) 金融工具的种类及特点；
- (4) 金融市场的种类及含义；
- (5) 有效市场的分类、特征及检验；
- (6) 跨国财务管理
- (7) 信息技术与财务管理