

目录



项目一 大数据基础



项目二 数据获取



项目三 数据预处理



项目四
大数据+财报数据分析



项目五
大数据+资金分析

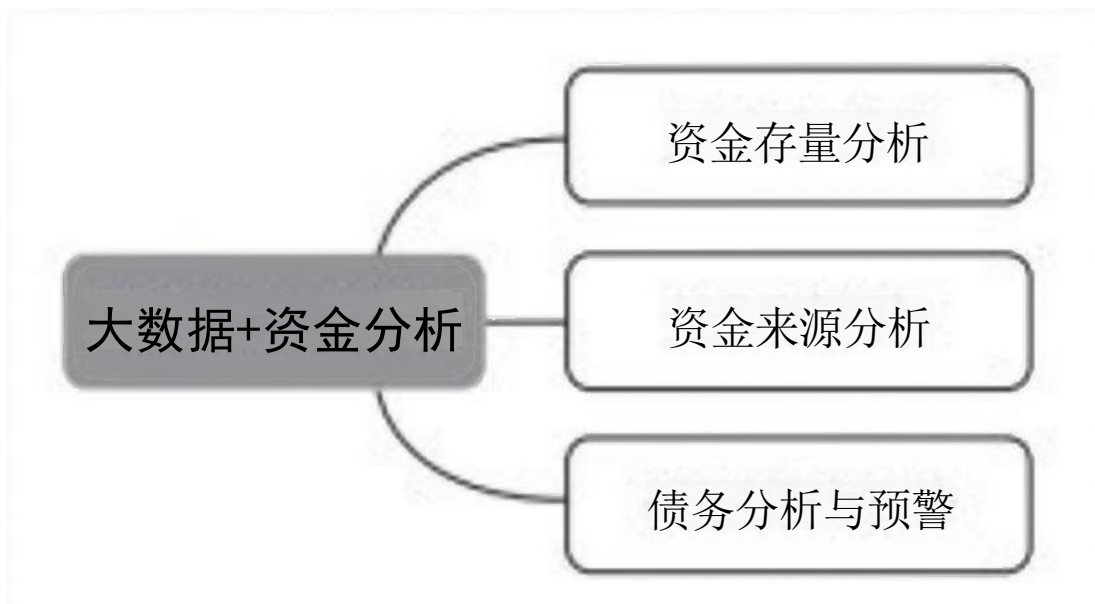


项目六
大数据+销售分析



项目七
大数据+费用分析

【知识图谱】





项目五

大数据+资金分析



资金存量分析



资金来源分析



债务分析与预警



一、资金的相关概念

货币资金

货币资金是指在生产经营过程中以货币形态存在的资金，包括库存现金、银行存款和其他货币资金等。

库存现金

库存现金是指存放于企业财会部门、由出纳人员经管的货币，是企业流动性最强的资产。

现金等价物

现金等价物一般指本公司持有的期限短、流动性最、易于转换为已知金额现金、价值变动风险很小的投资。

受限资金

受限资金主要指的是保证金、不能随时用于支付的存款、在法律上被质押或者以其他方式设量了担保权利的货币资金。

二、资金存量分析的意义

除了应付日常的业务活动之外，企业还需要拥有足够的资金偿还贷款、把握商机以及防止不时之需。企业必须建立一套管理资金的方法，持有合理的资金数额，使其在时间上继起，在空间上并存，在资金的流动性和收益性之间进行合理选择。企业必须编制资金预算，以衡量企业在某段时间内的现金流入量与流出量，以便在保证企业正常经营活动所需资金的同时，尽量减少企业的资金数量，从暂时闲置的资金中获得最大的收益，提高资金收益率。

三、最佳资金持有量

(一) 成本模型

成本模型强调的是： 持有资金是有成本的，最优的资金持有量是使得资金持有成本最小化的持有量。 成本模型需要考虑的资金持有成本包括机会成本、 管理成本和短缺成本。

1、 机会成本

机会成本是指企业因持有一定资金余额丧失的再投资收益。再投资收益是企业不能同时用该资金进行有价证券投资所产生的机会成本，这种成本在数额上等于资金成本。

2、 管理成本

管理成本是指企业因持有一定数量的资金而发生的管理费用。例如管理人员工资、安全措施费用等。一般认为这是一种固定成本，这种固定成本在一定范围内和资金持有量之间没有明显的比例关系。

3、 短缺成本

短缺成本是指在资金持有量不足，又无法及时通过有价证券变现加以补充而给企业造成的损失，包括直接损失和间接损失。资金的短缺成本随资金持有量的增加而下降，随资金持有量的减少而上升，即与资金持有量呈负相关。

成本分析模式是根据资金相关成本，分析预测其总成本最低时资金持有量的一种方法。其计算公式为：

最佳资金持有量下的资金相关成本 = mi n (~~管理成本+机会成本+短缺成本~~)

其中，管理成本属于固定成本，机会成本是正相关成本，短缺成本是负相关成本。

因此，成本分析模式是要找到三个成本所组成的总成本曲线中最低点所对应的资金持有量，把它作为最佳资金持有量。

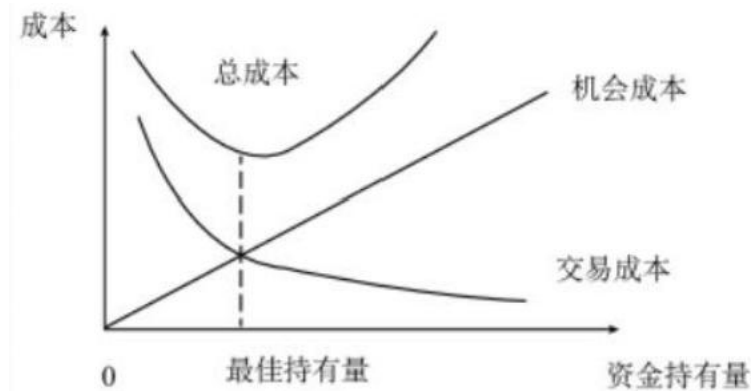
三、最佳资金持有量

(二) 存货模型

企业平时持有较多的资金，会降低资金的短缺成本，但也会增加资金占用的机会成本。平时持有较少的资金，则会增加资金的短缺成本，却能减少资金占用的机会成本。

如果企业平时只持有较少的资金，在有资金需求时，通过出售有价证券换回资金或从银行借入资金，既能满足资金的需求，避免短缺成本，又能减少机会成本。因此，适当的资金与有价证券之间的转换，是企业提高资金使用效率的有效途径。

资金的机会成本和交易成本是两条随资金持有量呈不同方向发展的曲线，两条曲线交叉点相对应的资金持有量，即是相关总成本最低的资金持有量。资金持有量与成本的关系如图所示。



具体计算公式为：最佳资金持有量= $\sqrt{(2T+K)/K}$

式中， T 表示一定期间的资金需求量， F 表示每次出售有价证券以补充资金所需的交易成本， K 表示持有资金的机会成本率。

【任务要求】

- (1) 分析指标：集团资金存量 N1。
- (2) 显示集团各机构的资金存量，点击某一机构能穿透查询其资金结构。
- (3) 进一步分析母公司其他货币资金的明细构成。
- (4) 分析保证金占用的历年趋势。
- (5) 分析保证金与应付票据的比率
- (6) 分析公司每月的资金流入与流出情况，分析流入与流出之间是否存在时间差。

【任务实施】

在分析云平台中操作实施



项目五

大数据+资金分析

①

资金存量分析

②

资金来 **源** 分析

③

债务分析与预警

根据企业业务活动的性质和现金流量的来源，现金流量表将企业一定期间产生的现金流量分为三部分：经营活动产生的现金流量、投资活动产生的现金流量和筹资活动产生的现金流量。每个部分又分为各具体项目，这些项目从不同角度反映了企业业务活动的现金流入与流出。

一、经营活动产生的现金流量

经营活动是指企业投资活动和筹资活动以外的所有交易和事项。主要包括：销售商品、提供劳务、经营性租赁、购买商品、接受劳务、广告宣传、推销产品、缴纳税款等。

以上内容仅为本文档的试下载部分，为可阅读页数的一半内容。如要下载或阅读全文，请访问：
<https://d.book118.com/396241120241010122>