

财税大数据分析

基于PowerBI的财税数字化实操教程

主编 吕永霞



郑州财税金融职业学院

目 录

第 1 章 财税大数据行业认知与数据合规基础	1
1.1 数字化财税服务行业发展现状	1
1.2 财税工坊业务模式与岗位能力要求	3
1.3 财税大数据数据类型与行业数据特征	6
1.4 财税数据安全、隐私保护与合规法规	9
1.5 实训：财税数据脱敏规范与档案标准化管理	13
本章实训任务与习题	17
第 2 章 PowerBI 工具基础与财税数据采集	19
2.1 PowerBI 整体架构与核心组件	19
2.2 财税工坊业务平台数据导出操作流程	26
2.4 实训：多行业小微企业财税数据包采集实操	30
本章实训任务与习题	34
第 3 章 PowerQuery 财税数据清洗与星型模型搭建	36
3.1 财税脏数据分类：缺失、重复、异常、格式错乱	36
3.2 PowerQuery 数据清洗、合并、转换实操技巧	40
3.3 多表财税数据关联规则与星型数据模型构建	45
3.4 实训：输出标准化财税数据清洗底稿	49
本章实训任务与习题	53
第 4 章 三大财务报表大数据多维分析框架	55
4.1 资产负债表水平、垂直、单项数据分析法	55
4.2 利润表收入、成本、利润多维拆解分析	60
4.3 现金流量表资金流向与经营质量分析	64
4.4 实训：单企业三大报表基础数据建模	68
本章实训任务与习题	72
第 5 章 PowerBI 财税指标 DAX 度量值与税负测算	74
5.1 企业偿债、营运、盈利、发展能力指标逻辑	74
5.2 DAX 函数编写财务指标自动度量值	79
5.3 增值税、企业所得税税负测算数据模型	84
5.4 分行业财税指标基准对比分析	88
5.5 实训：搭建全套财务、税负指标计算模型	92
本章实训任务与习题	97
第 6 章 交互式财税可视化看板设计与制作	99
6.1 PowerBI 财税专用图表、切片器、钻取功能	99

6.2 四大核心看板：资产看板、利润看板、现金流看板、税负看板.....	104
6.3 商贸、制造、服务业差异化看板设计思路	109
6.4 实训：企业完整财税动态可视化看板开发	113
本章实训任务与习题	118
第 7 章 财税大数据风险识别与分级诊断	120
7.1 中小微企业常见财税风险指标体系	120
7.2 虚开发票、税负异常、往来挂账、成本不实风险筛查	124
7.3 大数据财税风险分级标准与成因分析	129
7.4 实训：批量筛查企业财税风险，出具风险诊断清单	133
本章实训任务与习题	137
第 8 章 数据化财税顾问方案设计与收益测算	139
8.1 财税顾问服务方案完整标准化框架	139
8.2 基于数据的企业财税痛点论证撰写规范	143
8.3 PowerBI 测算筹划方案税负、利润优化效果	147
8.4 财税服务报价与客户收益测算模型	151
8.5 实训：独立编制数据支撑型财税优化方案	155
本章实训任务与习题	160
第 9 章 财税数据成果路演与数字化客户运营维护	162
9.1 数据汇报 PPT 设计与 PowerBI 看板嵌入技巧	162
9.2 15 - 20 分钟客户财税成果路演流程与商务礼仪	166
9.3 客户数据异议类型与数据化应答策略	170
9.4 数字化客户回访、二次需求挖掘与数据交接	174
9.5 综合实训：全流程项目模拟 + 小组路演评审	178
本章综合实训大作业	183

第 1 章 财税大数据行业认知与数据合规基础

本章学习目标

知识目标：

1. 了解财税数字化转型背景、财税大数据行业发展现状与市场需求；
2. 掌握财税工坊数字化业务模式、财税数据分析师配套岗位协同流程；
3. 区分不同行业财税数据类型，识别商贸、制造、服务业财税数据特征；
4. 熟悉《数据安全法》《个人信息保护法》《会计法》中财税数据合规、隐私保护相关规定。

技能目标：

1. 能够区分企业经营类、发票类、申报类、财务凭证类财税数据；
2. 独立完成企业财税原始数据脱敏操作，规范建立财税电子档案；
3. 识别财税数据采集、存储、对外交付中的合规风险点。

职业素养目标：

1. 树立客户财税数据保密意识，坚守诚信执业底线；
2. 养成严谨细致的数据管理习惯，建立标准化档案管理思维；
3. 形成以合规为先、数据驱动服务的业财融合职业理念。

1.1 数字化财税服务行业发展现状

数字经济背景下，中小微企业传统财税服务模式正在全面向数字化、数据化转型。传统代账、报税服务仅能完成基础账务处理，无法满足企业经营诊断、风险防控、税务筹划、经营决策等深层次需求，财税大数据分析应运而生。

1.1.1 财税行业数字化转型趋势

1. 工具数字化：Excel 高级函数、PowerBI、Python、财税智能平台逐步替代手工台账，实现数据自动汇总、实时更新；

2. 服务数据化：财税机构不再只提供记账报税，依托企业全量财税数据开展多维分析，出具量化诊断报告、定制财税优化方案；

3. 风控前置化：税务机关大数据征管系统不断完善，发票、申报、资金、往来数据交叉比对常态化，倒逼企业与财税服务商提前识别涉税风险；

4. 岗位细分专业化：传统会计岗位拆分出财税数据分析师、数字化财税顾问、风险管控助理等新型岗位，市场人才缺口持续扩大。

1.1.2 财税大数据服务市场与人才需求

中小微企业数量庞大，但多数企业缺乏专业财务数据分析人员，财税工坊、财税咨询公司、会计师事务所成为财税大数据人才主要就业载体。岗位核心需求总结三点：

1. 会采集、清洗、整合企业多源财税数据；
2. 能使用 PowerBI 等工具搭建可视化分析看板，量化经营与涉税风险；
3. 依托数据输出可落地的财税优化方案，具备面向企业客户商务汇报能力。

本课程对接财税大数据应用专业（财税工坊班）人才培养，直接匹配财税数据分析师、数字化财税顾问岗位核心能力要求。

1.2 财税工坊业务模式与岗位能力要求

1.2.1 财税工坊数字化全流程业务模式

财税工坊是面向中小微企业的一站式数字化财税服务平台，业务分为前端业务岗、数据分析岗、后端风控与交付岗三大板块，完整业

务链路：客户洽谈签约→财税原始数据采集→数据清洗建模→多维财税分析→风险筛查诊断→数据化财税方案设计→成果路演交付→客户数字化持续维护。

财税大数据分析处于业务中间核心环节，承接前端财税顾问提供原始数据，输出分析成果支撑后端风控、筹划落地。

1.2.2 相关岗位协同流程

1. 前端财税顾问：对接企业客户，收集发票、凭证、报表、纳税申报表，收集客户经营痛点，提交原始数据包至数据分析师；
2. 财税数据分析师（本课程核心培养岗位）：完成数据处理、建模、可视化、风险诊断、方案测算，输出看板、诊断报告、优化方案；
3. 税务交付岗：依据数据方案完成账务调整、纳税申报、税务筹划落地；
4. 质控/风控岗：复核数据风险清单，校验财税分析数据合规性、测算逻辑准确性。

1.2.3 财税数据分析师核心能力标准

数据处理能力：多源财税数据提取、清洗、标准化处理；

工具实操能力：PowerQuery、DAX、交互式可视化看板搭建；

财税专业能力：财务指标、税负测算、涉税风险识别；

商务服务能力：数据报告撰写、客户路演、异议沟通；

合规素养：数据保密、隐私脱敏、规范归档。