

财税大数据分析 课程标准

课程类别	专业核心课
适用专业	财税大数据应用（财税工坊班）
学 时	36 学时
学 分	2 学分

《财税大数据分析》课程标准

一、课程定位

本课程是财税工坊学生培养体系面向业务岗、税务岗的专业核心实训课程，先修课程为《企业纳税实务》《企业财税顾问》，后续衔接财税工坊后端风控、税务筹划、多岗位财税风险联合沙盘演练。

本课程立足财税工坊真实业务场景，以 PowerBI 为核心分析平台，打通前端财税顾问业务与后端数据化财税诊断能力，聚焦中小微企业财税数据采集、清洗、多维度分析、可视化看板搭建、财税风险挖掘、数据化财税方案输出全流程。通过课程学习，学生能够依托财税工坊业务管理平台+PowerBI 工具，完成客户财税数据全景分析、痛点量化诊断、可视化汇报、数据化财税优化方案编制，支撑财税顾问客户洽谈、方案设计、商务路演、客户增值维护全前端业务工作，为胜任财税工坊业务顾问、财税数据分析师、风险管控助理等岗位奠定数据实操与数字化服务能力基础。

二、设计思路

本课程遵循项目课程主体、岗训一体、数智赋能总体设计思路，以财税工坊业务岗完整工作流程为依托，从财税顾问数字化服务典型工作任务拆解重构课程结构，将“客户财税数据采集—数据清洗建模—三大报表多维分析—财税指标测算与风险识别—PowerBI 可视化看板制作—数据化财税分析报告输出一面向客户数据成果路演”完整工作链转化为四大递进式学习项目。

课程全程以财税工坊脱敏企业客户真实财税数据为实训载体，突出 PowerBI 工具财税场景落地，融合大数据、人工智能在财税客户开发、风险筛查、客户增值服务中的应用。教学实施坚持成果导向，每项目产出标准化业务成果（数清洗底稿、分析看板、财税诊断报告、数据化服务方案），教学过程完全模拟财税工坊真实业务工作场景。

课程考核采用三维评价体系，分为知识鉴定、技能鉴定、素质鉴定：

1. 知识鉴定：财税大数据分析逻辑、PowerBI 工具财税应用、财税指标体系、数据合规规范；

2. 技能鉴定：财税数据处理、PowerBI 建模可视化、财税风险量化分析、数据报告撰写与路演；

3. 素质鉴定：数据合规意识、严谨细致的数据处理习惯、业财融合服务思维、商务数据汇报礼仪、团队数据协同能力。

三、课程目标

本课程依托财税工坊业务全流程数字化场景，结合 PowerBI 实操训练，系统培养财税顾问数字化数据分析能力，实现前端业务与大数据工具深度融合，兼顾专业知识、实操技能与职业素养同步养成。

（一）总体目标

掌握财税大数据分析完整工作流程，熟练运用 PowerBI 完成中小微企业财税数据处理、多维度财务税务分析、交互式可视化看板搭建，能够基于数据精准定位客户财税痛点与涉税风险，输出数据支撑型财税顾问方案并完成客户汇报；树立数据合规、诚信执业、业财融合的

职业理念，具备数字化财税服务思维，适配财税工坊数字化业务岗、财税数据服务岗工作需求。

（二）具体培养目标

1. 认知与岗位协同目标：了解财税工坊数字化业务模式，掌握财税数据分析师与前端财税顾问、税务交付岗、质控岗的数据协同流程；熟悉大数据技术在财税客户开发、风险筛查、客户增值服务中的应用场景。

2. 知识目标：掌握财税大数据采集、清洗、建模标准流程；熟练掌握资产负债表、利润表、现金流量表大数据分析框架；掌握偿债、盈利、营运、涉税风险等指标计算逻辑；精通 PowerBI 数据获取、PowerQuery 清洗、DAX 度量值、可视化看板制作核心功能；熟悉财税数据安全、隐私保护合规要求；掌握数据化财税分析报告、数字化财税方案撰写框架。

3. 实操技能目标：能独立操作财税工坊业务管理平台导出客户财税数据，使用 PowerBI 完成数据清洗、关联建模；能搭建企业财税动态可视化看板；能基于多维度数据识别客户成本、税负、资金、税务风险痛点；能输出数据支撑的财税优化方案，完成面向企业客户的数据成果路演汇报；能完成客户财税数据档案标准化归档与后端团队数据交接。

4. 职业素养目标：养成严谨规范的数据处理习惯，坚守财税数据保密、合规执业底线；具备数据驱动客户服务的思维；拥有团队协同

完成财税大数据综合项目的能力；具备持续学习数字化财税工具、解读行业财税数据特征的自主学习能力。

四、课程内容要求和课时分配

本课程总学时 36 学时，理论 8 学时、实训 28 学时，全部为理实一体化实训教学。以 PowerBI 为核心工具，设置四大学习项目，各项目素质、知识、技能要求及课时分配如下：

序号	教学内容	素质要求	知识内容与要求	技能内容与要求	参考课时 (理论+实践)
1	财税大数据基础与 PowerBI 财税数据预处理	●数据保密合规意识 ●严谨细致的数据处理习惯 ●自主学习数字化工具能力 ●标准化档案管理素养 ●诚信执业、保护客户财税隐私职业品质	1. 财税工坊数字化业务模式、财税数据分析师岗位职责。 2. 财税大数据来源、数据类型、行业财税数据特征。 3. PowerBI 整体架构、PowerQuery、数据模型、DAX 基础概念。 4. 财税数据采集规范、脱敏处理、数据安全法规。 5. 财税脏数据类型（缺失、重复、异常、格式错乱）清洗逻辑。 6. 多表财税数据关联规则、星型模型搭建基础	1. 能够从财税工坊业务平台导出客户全套财税原始数据。 2. 熟练使 PowerQuery 完成发票、凭证、报表数据清洗、合并、转换。 3. 搭建基础财税数据模型，完成科目、客户、期间维度关联。 4. 规范完成财税数据脱敏、备份、档案归档操作 5. 输出标准化财税数据清洗底稿。	8 (2+6)
2	基于 PowerBI 的企业财税多维可视化分析	●逻辑分析思维 ●精益求精的数据呈现工匠精神 ●以客户为中心的数据解读意识 ●客观中立、用数据说话的职业态度	1. 三大财务报表大数据分析框架（水平/垂直/单项分析）。 2. 偿债、营运、盈利、发展能力指标计算公式与业务解读。 3. 增值税、企业所得税税负测算逻辑、涉税数据指标体系。 4. PowerBI 财税专用图表、交互式切片器、钻	1. 运用 DAX 编写财税指标度量值，自动计算财务、税负指标。 2. 独立搭建资产、利润、现金流、税负四大可视化看板。 3. 通过看板多维度钻取，定位企业收入、成本、资金异常数据。 4. 对比行业基准数据，量化企业财税优劣差	8 (2+6)

序号	教学内容	素质要求	知识内容与要求	技能内容与要求	参考课时 (理论+实践)
			取功能设计规范。 5. 分行业（商贸、制造、服务）财税看板差异化设计思路。	距。 5. 撰写可视化看板配套数据解读说明文档。	
3	财税大数据风险诊断与数据化顾问方案设计	● 合规经营底线思维 ● 风险预判责任意识 ● 方案逻辑策划能力 ● 精益求精的服务理念	1. 中小微企业常见财税大数据风险识别指标（虚开发票、税负异常、往来挂账、成本不实等）。 2. 大数据财税风险分级标准、风险成因业务逻辑。 3. 数据支撑型财税顾问方案完整框架、数据论证模块撰写规范。 4. 基于数据测算的财税筹划报价、服务收益测算逻辑。 5. 行业财税痛点数据匹配、产品适配逻辑。	1. 依托 PowerBI 看板批量筛查客户涉税、财务风险，出具风险清单。 2. 基于量化数据撰写客户财税需求分析报告。 3. 结合数据分析成果，独立完成数据化财税顾问服务方案。 4. 利用 PowerBI 测算方案落地后的税负、利润优化效果。 5. 根据内部评审意见迭代优化数据看板与财税方案。	8（2+6）
4	财税大数据成果路演与客户数字化维护	● 商务数据演讲表达能力 ● 临场应变与抗压心态 ● 客户共情沟通素养 ● 团队分工协作意识 ● 数字化客户持续经营责任感	1. 数据汇报 PPT 设计原则、财税看板演示逻辑与时间分配。 2. 客户对数据结论常见异议类型、数据化应答策略。 3. 大数据客户回访、二次需求挖掘方法。 4. 财税数据成果交付、后端团队数据交接流程。 5. 客户流失数据预警指标、数字化客户挽回策略。	1. 将 PowerBI 看板嵌入汇报 PPT，制作专业数据演示材料。 2. 完成 15-20 分钟面向企业客户的财税数据成果路演。 3. 运用数据指标回应客户价格、效果类异议，推动签约。 4. 制定数字化客户跟进计划，通过数据动态监控客户经营变化。 5. 规范完成全套财税数据成果、看板、方案向交付团队交接。	4（2+2）
合计					36（8+28）

五、教学条件

（一）师资条件

1. 校内专任教师

（1）具备完整财税理论体系，熟悉中小微企业全盘财税业务，拥有企业财务、财税服务机构实操经历；

（2）熟练掌握 PowerBI、Excel 高级数据分析工具，能够独立完成财税数据建模、可视化看板开发；

（3）熟悉财税工坊数字化业务流程，掌握财税顾问前端业务与大数据分析融合教学逻辑；

（4）具备项目化教学、情景模拟、角色扮演、路演复盘教学组织能力，可开展 PowerBI 实操示范教学；

（5）掌握课程思政融入方法，能够结合财税数据合规、诚信执业开展价值引导。

2. 企业兼职教师

（1）来自财税工坊、财税代理咨询机构数据业务骨干、财税数据主管，拥有 3 年以上财税大数据分析、客户数字化服务实战经验；

（2）持有中级会计师、税务师、大数据财务分析 1+X 相关证书，具备大量真实企业财税数据分析案例；

（3）可提供脱敏企业财税原始数据、PowerBI 财税看板范本、数据化财税方案等实战教学素材；

（4）具备教学转化能力，能开展实战案例授课、实训指导、学生成果评审。

（二）实践教学条件

1. 实训场所

配备财税大数据智能实训室，分区设置：数据处理实训区、商务路演汇报区、客户模拟洽谈区；配备可拼接实训桌椅，满足小组协同建模、方案路演、角色扮演实训需求，全程稳定网络支持 PowerBI 在线端、财税工坊业务平台访问。

2. 实训工具设备

多媒体投影、高清大屏、音响、翻页笔、计时器；打印复印扫描一体机；摄像支架（录制数据路演视频用于复盘）；每人一台计算机，满足 PowerBI 软件运行配置。

3. 仿真实训资料

多行业脱敏企业完整财税数据包（凭证、报表、进销项发票、纳税申报表）；PowerBI 财税看板模板、DAX 度量值函数库；数据清洗底稿模板、财税风险诊断清单；数据化财税顾问方案模板、数据汇报 PPT 范本；客户数据异议案例库、数字化回访话术汇编；实训任务书、项目评价量规。

4. 实训软件

Office/WPS（Excel 基础测算、Word 报告、PPT 汇报）；PowerBIDesktop 核心实训平台；财税工坊业务管理模拟平台；线上会议演示工具（钉钉、腾讯会议）；线上课程学习平台（学习通）。

5. 实训指导资料

四大项目分模块操作指引；PowerBI 财税实训分步操作手册；财税工坊数据分析师岗位工作手册；优秀学生看板、分析报告、数据方案成果范例。

（三）教材及教学资源配备

1. 校企联合开发项目化特色教材，遵循任务引领、工作过程导向，以财税工坊真实数字化业务项目为载体，完整覆盖 PowerBI 财税数据预处理、建模、可视化、风险分析、数据方案全流程；教材图文结合，兼顾工具操作步骤与财税业务逻辑，兼具课本与实操手册双重功能。

2. 教材内容紧跟财税数字化行业趋势，融入大数据风控、智能财税分析、数据合规等前沿内容，对接大数据财务分析 1+X 职业技能等级证书考核标准。

3. 搭建完整数字化课程资源库：电子课件、PowerBI 实操示范视频、分行业财税案例库、实训任务工单、线上自测题库、优秀成果展示库，依托线上教学平台实现资源随时调取、作业线上提交、全过程数据化教学评价。

六、教学方法和教学手段

（一）核心教学方法

1. 项目实训法。以 4-5 人为项目小组，完整执行“财税数据采集→PowerBI 清洗建模→可视化看板搭建→财税风险诊断→数据方案撰写→路演汇报”全流程实训，每组产出全套标准化业务成果，培养团队数据协同、项目统筹能力。

2. 情景模拟法。模拟客户数据洽谈、数据成果汇报、客户对数据结论提出异议、财税数据交接、客户投诉（数据风险告知）等真实场景，训练学生数据解读、商务沟通、临场应变能力。

3. 角色扮演法。分组轮换角色：财税数据分析师、前端财税顾问、企业老板/财务负责人、后端风控专员；换位思考理解客户对财税数据的关注点、风险顾虑，优化数据汇报逻辑。

4. 案例教学法。导入财税工坊真实数字化服务案例，拆解企业财税数据原始底稿、PowerBI 看板、数据诊断报告、成交方案，提炼数据挖掘、风险识别、方案设计通用方法。

5. 路演展示法。小组面向教师、企业导师、其他小组扮演的客户开展数据成果汇报，现场接受提问、数据质询、点评，强化公开表达、专业呈现、抗压能力。

6. 视频复盘法。全程录制学生数据路演、客户模拟洽谈视频，回放自查数据讲解逻辑、商务礼仪、工具操作问题，教师精准指导优化。

7. 双师协同教学法。校内教师负责 PowerBI 工具操作、理论方法、实训过程指导；企业兼职教师带入一线真实案例、行业数据标准、实战成交经验，线上线下协同授课。

（二）教学手段

1. 多媒体信息化教学电子课件、工具操作演示视频、行业财税大数据看板案例投屏，直观展示 PowerBI 全流程操作，标准化示范数据处理、汇报规范。

2. 线上教学平台全过程管控依托学习通发布实训任务、上传财税数据包、线上提交看板与报告；通过抢答、问卷、小组讨论完成课堂互动，自动记录学生实训进度、任务完成数据，支撑过程性考核。

3. PowerBI 软件实操沉浸式教学课堂同步实操，教师投屏分步演示数据清洗、建模、DAX 编写、可视化制作，学生同步上机练习，实时纠错指导。

4. 录播回放实训手段利用摄像设备记录路演、模拟洽谈全过程，课后回放完成自我诊断、小组互评，持续优化数据表达与业务服务能力。

5. 校企远程联动教学连线财税工坊企业数据专家直播授课，同步展示企业真实财税大数据看板、数字化服务案例，实现校企资源实时共享。

七、教学评价

本课程考核沿用三维评价框架：知识 20%、技能 55%、素质 25%，综合评价学生财税大数据理论掌握、PowerBI 实操能力、数字化财税服务职业素养，总分由平时评价（60%）+期末综合实训考核（40%）构成。

评价维度	平时评价	期末考核	权重合计
知识 (20%)	课堂提问、线上知识测验、小组案例讨论，占 8%	理论闭卷/线上测试(财税指标、PowerBI 基础、数据合规)，占 12%	20%
技能 (55%)	分项目实训成果、PowerBI 实操、角色扮演、小组互评，占 25%	综合全流程模拟考核（完整企业财税数据建模+看板+风险报告+方案路演），占 30%	55%
素质 (25%)	职业素养综合测评占 25%	无期末素质考核	25%
总分占比	60%	40%	100%

（一）素质测评考核项目（总分 100 分，折算 25%计入总成绩）

考核项目	考核内容	分值
学习态度与实训纪律	实训考勤、按时完成 PowerBI 实操任务，无迟到早退、工具违规操作	20
	主动查阅行业财税数据资料、积极参与小组研讨，提出有效分析思路	20
数据职业素养与商务礼仪	财税数据处理严谨规范、严守数据保密合规要求	20
	数据路演、客户模拟洽谈中礼仪规范，数据讲解清晰客观、以客户需求为核心	20
团队数据协同与责任担当	小组分工（数据清洗、建模、看板、汇报）履职到位，主动配合完成项目	20
合计		100

（二）分项目技能考核评价标准

教学项目	标志性实训成果	核心评价维度
财税大数据基础与 PowerBI 预处理	财税数据清洗底稿、标准化数据模型	数据完整性、脏数据处理准确性、模型关联合理性、档案规范度
财税多维可视化分析	全套 PowerBI 财税交互式看板、指标解读文档	DAX 度量值准确性、图表适配财税业务、看板交互逻辑、多维度分析深度
财税风险诊断与数据方案设计	财税风险诊断清单、数据化财税顾问方案	风险识别精准度、数据论证充分性、方案与客户数据匹配度、报价测算合理性
大数据成果路演与客户维护	数据汇报 PPT、路演视频、数字化客户跟进计划	看板展示逻辑、语言表达流畅度、客户异议应答能力、数据交接完整性