

# 大数据时代企业财务报表分析在财务管理中的作用

姚瑶

中国有色金属工业昆明勘察设计院有限公司 650221

DOI: 10.12238/ems.v7i4.12691

**[摘要]** 在大数据时代信息技术的飞速发展为企业财务管理带来了新的机遇和挑战。企业财务报表作为反映企业财务状况和经营成果的重要工具,其分析在财务管理中的作用愈发关键。基于此,文章首先分析了大数据时代企业财务报表分析的特点,其次探讨大数据时代企业财务报表分析在财务管理中的作用,包括财务决策、风险评估与控制、预算管理、绩效评价等,最后提出了加强财务报表分析的策略建议,旨在提升企业财务管理水平,增强企业竞争力,促进企业可持续发展。

**[关键词]** 大数据时代; 财务报表分析; 财务管理

## 一、引言

随着大数据技术的广泛应用企业所处的市场环境日益复杂多变,信息的快速获取和精准分析成为企业在激烈竞争中脱颖而出的关键因素之一。财务报表作为企业财务信息的核心载体,蕴含着丰富的经营数据和财务指标,通过对其进行深入分析能够为企业的财务管理提供有力支持,帮助企业管理者做出科学合理的决策,优化资源配置,防范财务风险,实现企业价值最大化。

## 二、大数据时代企业财务报表分析的特点

### (一) 数据量大且来源广泛

在大数据时代企业财务报表分析所涉及的数据不再局限于传统的财务数据,还包括大量的非财务数据,如市场趋势、行业动态、客户行为、社交媒体数据等。这些数据来源广泛,涵盖了企业内部各个业务部门以及外部的市场调研机构、行业协会、互联网平台等。通过对海量多源数据的整合与分析,能够更全面、立体地反映企业的经营状况和市场地位,为财务报表分析提供更丰富的信息维度。

### (二) 分析速度快且实时性强

大数据技术的应用使得企业能够快速收集、处理和分析财务数据,突破了传统财务报表分析在时间和空间上的限制。借助先进的数据处理工具和算法企业可以实时获取财务报表数据,并进行即时分析,及时掌握企业的财务状况和经营成果的动态变化。这种实时性强的分析能力有助于企业管理者迅速做出反应,抓住市场机遇,应对潜在风险,提高企业的决策效率和灵活性<sup>[1]</sup>。

### (三) 分析方法多样化且精准度高

大数据时代为企业财务报表分析提供了多样化的分析方法和工具,如数据挖掘、机器学习、人工智能等。这些技术能够对海量数据进行深度挖掘和分析,发现隐藏在数据背后的规律和趋势,从而提高财务报表分析的精准度和可靠性。例如,通过聚类分析可以将具有相似财务特征的企业或项目进行分类为企业的投资决策和市场定位提供参考;利用回归分析可以建立财务指标之间的定量关系模型预测企业未来的财务状况和经营业绩。

## 三、大数据时代企业财务报表分析在财务管理中的作用

### (一) 为财务决策提供依据

#### 1. 投资决策

企业在进行投资项目评估时财务报表分析能够提供关键的决策依据。通过对潜在投资项目的财务预测和分析,结合大数据时代丰富的市场信息和行业数据评估项目的盈利能

力、风险水平和投资回报率。例如,利用大数据分析技术对目标市场的需求趋势、竞争格局以及相关政策法规进行深入研究预测投资项目未来的销售收入和成本费用,进而计算出项目的净现值、内部收益率等指标帮助企业判断投资项目的可行性和优劣顺序,做出明智的投资决策<sup>[2]</sup>。

#### 2. 融资决策

在融资决策方面财务报表分析可以帮助企业确定合理的融资规模和融资结构。通过对企业资产负债表、利润表和现金流量表的分析评估企业的偿债能力、盈利能力和资金流动性,从而判断企业在资本市场上的融资能力和信用状况。同时,结合大数据分析的市场利率走势、融资渠道成本和风险等信息企业可以选择最优的融资方式,如股权融资、债权融资或混合融资,以及确定合适的融资时机,降低融资成本,防范融资风险。

### (二) 助力风险评估与控制

#### 1. 财务风险识别

大数据时代的财务报表分析能够更全面、及时地识别企业面临的各种财务风险。通过对财务数据的实时监测和分析结合宏观经济环境、行业发展趋势以及企业自身经营状况的变化,及时发现潜在的财务风险因素,如偿债风险、盈利风险、资金链断裂风险等。例如,通过分析企业的资产负债率、利息保障倍数等偿债能力指标的变化趋势结合市场利率波动和企业债务到期情况,提前预警企业可能面临的偿债压力;对企业营业收入和利润的稳定性进行分析结合市场需求变化和竞争对手动态,识别盈利风险因素,为企业采取风险防范措施提供时间窗口<sup>[3]</sup>。

#### 2. 风险预警与应对

基于大数据的财务报表分析可以建立风险预警模型设定关键财务指标的预警阈值,当指标值超出阈值范围时,系统自动发出风险预警信号,提醒企业管理层及时采取应对措施。同时,通过对风险因素的深入分析利用大数据技术挖掘历史数据中的风险应对案例和成功经验,为企业制定针对性的风险应对策略提供参考。例如,当企业应收账款周转率持续下降预示着可能存在应收账款回收风险时,企业可以利用大数据分析客户的信用状况、还款历史和经营稳定性,及时调整信用政策,加强应收账款催收力度,降低坏账损失风险。

### (三) 优化预算管理

#### 1. 预算编制更精准

大数据时代的财务报表分析为企业预算编制提供了更丰富、准确的数据支持。通过对历史财务数据的深度挖掘和分

析结合市场预测、业务发展规划以及行业标杆数据,企业能够更精准地预测未来期间的收入、成本、费用等各项预算指标,提高预算编制的科学性和合理性。例如,利用大数据分析技术对企业过去几年的销售数据进行季节性分析、产品生命周期分析以及市场份额变化分析,结合市场调研机构对未来市场需求的预测制定更加符合实际情况的销售预算;对成本费用数据进行成本动因分析和成本性态分析确定各项成本费用与业务量之间的关系,为成本预算编制提供更精确的依据。

#### 2. 预算执行监控与调整

在预算执行过程中通过实时采集和分析财务报表数据以及相关业务数据企业可以对预算执行情况进行实时监控,及时发现预算执行偏差,并深入分析偏差产生的原因。根据大数据分析结果企业能够快速判断偏差是由于市场环境变化、内部经营管理问题还是预算编制不合理等因素导致的,从而有针对性地采取调整措施,如优化业务流程、调整资源配置、修订预算指标等,确保预算目标的顺利实现。例如,通过对企业月度或季度财务报表数据的分析发现某项成本费用支出超出预算较多,利用大数据进一步追溯成本费用的明细项目和业务流程,找出成本超支的具体环节和原因,如原材料采购价格上涨、生产工艺不合理导致废品率增加等,然后采取相应的控制措施,如与供应商重新谈判采购价格、改进生产工艺等,同时对后续期间的成本预算进行适当调整<sup>[4]</sup>。

#### (四) 完善绩效评价

##### 1. 绩效指标体系构建

大数据时代的财务报表分析有助于企业构建更加科学、全面的绩效评价指标体系。除了传统的财务绩效指标,如净利润、资产回报率、成本利润率等,还可以结合大数据分析引入非财务绩效指标,如客户满意度、市场占有率、员工满意度、创新能力指标等,从多个维度全面衡量企业的经营绩效。通过对财务数据和非财务数据的综合分析,确定各绩效指标之间的内在联系和权重分配,使绩效评价指标体系更加符合企业的战略目标和发展方向。例如,通过分析企业客户的购买行为数据、售后服务反馈数据以及市场调研数据,建立客户满意度指标,并将其纳入绩效评价体系,引导企业更加注重客户关系管理和产品质量提升,以提高客户满意度为切入点,促进企业整体绩效的提升。

##### 2. 绩效评价结果分析与应用

利用大数据技术对绩效评价结果进行深入分析能够帮助企业发现经营管理中存在的问题和不足之处,为企业的绩效改进和管理优化提供方向。通过对不同部门、业务板块或项目的绩效数据进行对比分析找出绩效差异的原因和关键影响因素,为企业制定差异化的激励措施和资源分配方案提供依据。例如,对企业各销售区域的绩效数据进行分析发现某些区域的销售业绩明显低于平均水平,进一步通过大数据分析该区域的市场潜力、销售渠道、客户结构以及竞争对手情况等因素,找出影响销售业绩的关键问题,如销售团队能力不足、市场推广策略不当等,然后针对性地加强培训、调整市场策略或优化人员配置,同时根据绩效评价结果合理分配销售资源激励优秀区域进一步提升业绩,促进各区域之间的均衡发展,提高企业整体绩效水平。

#### 四、加强大数据时代企业财务报表分析的策略建议

##### (一) 加强数据治理与安全保障

建立健全企业数据治理体系确保财务报表分析所使用的数据的准确性、完整性和一致性。制定数据标准和规范,加强对数据采集、存储、传输、处理等各个环节的管理和监控,提高数据质量。同时,高度重视数据安全问题,采取有效的数据加密、访问控制、备份恢复等安全措施,防止数据泄露、篡改和丢失,保障企业财务数据的安全稳定。

##### (二) 选择合适的数据分析工具与技术

根据企业的实际需求和业务特点选择适合的大数据分析工具和技术平台。目前市场上有众多的数据分析软件和工具可供选择,如 Excel、SQL、Python、R 语言、SAS 等,以及一些专业的财务分析软件和大数据平台,如用友 NC、金蝶 EAS、Hadoop、Spark 等。企业应综合考虑自身的数据规模、分析复杂度、预算成本以及技术团队能力等因素,选择性价比高、功能强大且易于操作的数据分析工具和平台提高财务报表分析的效率和质量<sup>[5]</sup>。

##### (三) 促进财务与业务深度融合

打破财务部门与其他业务部门之间的数据壁垒,加强财务与业务的深度融合。建立跨部门的数据共享机制和沟通协作平台使财务人员能够深入了解企业的业务流程和运营状况,获取更全面、详细的业务数据为财务报表分析提供更丰富的数据源。同时,财务人员应积极参与企业的业务决策和管理过程,通过财务分析为业务部门提供有价值的决策支持和建议实现财务与业务的协同发展,共同提升企业的整体竞争力。

#### 五、结束语

总之,随着大数据时代的深入发展企业财务报表分析在财务管理中的作用日益凸显。通过充分利用大数据技术的优势企业能够更全面、准确、实时地掌握自身的财务状况和经营成果,为财务决策、风险评估与控制、预算管理、绩效评价等提供有力支持。这不仅有助于提升企业的财务管理水平,增强企业的竞争力,还能促进企业的可持续发展。未来企业应继续加强数据治理与安全保障、选择合适的数据分析工具与技术、促进财务与业务的深度融合、以充分发挥大数据时代企业财务报表分析在财务管理中的重要作用。同时,还应不断探索和创新财务报表分析的方法和应用以适应不断变化的市场环境和企业发展需求,为企业的长远发展奠定坚实基础。

#### [参考文献]

- [1] 梁惠. 财务报表分析在财务管理中的重要性及应用探讨[J]. 中国集体经济, 2022 (21): 90-93.
- [2] 杨黎明; 陈诚. 关于大数据时代下企业会计面临的挑战及应对[J]. 商场现代化, 2018 (24): 44-46.
- [3] 宋书洋. 财务共享服务体系在企业财务管理中的运用分析[J]. 财会学习, 2022 (15): 91-93.
- [4] 姜芳. 财务报表分析在企业财务管理中的作用及落地模式探讨[J]. 财经界, 2022 (08): 56-58.
- [5] 张雯颖. 大数据技术在财务报表审计分析程序中的应用[J]. 中小企业管理与科技, 2022 (02): 34-35.