

数智化背景下企业财务分析优化提升的路径探讨

刘思锐

长春财经学院, 吉林 长春 130122

摘要： 随着数智化技术的广泛应用，财务机器人、财务共享软件和大数据在企业财务管理中的应用也越来越深入，有效提高了财务数据分析准确性和实效性，有利于帮助财务管理人员提高工作效率，有效提高企业财务管理风险防范能力。本文分析了数智化背景下企业财务分析优化必要性，剖析了当前企业财务分析中存在的问题，提出了完善企业财务分析指标体系、实施多元化财务分析、构建业财融合模式、提高财务人员专业能力等策略，以期为企业可持续发展提供指导。

关键词： 数智化背景；企业财务分析；必要性；现状；提升路径

Discussion on the Path of Optimizing and Upgrading Enterprise Financial Analysis under the Background of Digital Intelligence

Liu Sirui

Changchun University Of Finance And Economics, Changchun, Jilin 130122

Abstract： With the wide application of digital intelligence technology, the application of financial robots, financial sharing software and big data in enterprise financial management has become more and more in-depth, which effectively improves the accuracy and effectiveness of financial data analysis, helps financial managers improve their work efficiency and effectively improves the risk prevention ability of enterprise financial management. This paper analyzes the necessity of optimizing enterprise financial analysis under the background of digital intelligence, analyzes the problems existing in enterprise financial analysis at present, and puts forward some strategies, such as perfecting enterprise financial analysis index system, implementing diversified financial analysis, constructing industry-finance integration mode, and improving the professional ability of financial personnel, in order to provide guidance for the sustainable development of enterprises.

Keywords： the background of digital intelligence; enterprise financial analysis; necessity; current situation; lifting path

引言

数智化背景下，企业财务管理人员每天要处理海量、碎片化的财务数据，通过分析财务数据科学评估企业经营情况，优化企业资源配置，便于及时发现财务管理中存在的问题，从而规避财务风险，进一步提高财务管理质量。但是目前企业财务分析普遍存在数据来源不够全面、财务分析方法单一等问题，影响了财务管理质量。为了提高企业财务分析质量，财务管理人员要深化信息化改革，建立财务数据分析指标体系，实时监测各项财务数据，构建业财融合模式，获取更加全面的财务数据，把财务管理、企业战略布局和内部控制衔接起来，全面提高企业财务管理能力和风险抵御能力。

一、数智化背景下优化企业财务分析的必要性

1. 有利于提高信息数据分析效率和质量

数智化背景下企业财务管理人员可以利用财务共享平台、智能化信息系统搜集内部各类数据信息，并利用大数据、云计算等技术对财务数据进行分类、处理和应用，构建全生命周期数据分析体系，实时全程监测企业经营情况，为企业决策提供准确数

据^[1]。同时，财务管理人员可以利用大数据传输、储存各类财务数据，促进各部门之间的数据共享，进一步提高财务管理工作质量。

2. 有利于提高企业风险防控水平

数智时代发展背景下，企业可以建立财务共享平台，利用其开展全税种管理、核算等工作，开展一体化业财税金管理工作，督促财务管理人员及时网上报税、缴纳各类税款，降低自身业务

风险发生概率^[2]。此外，财务管理人员还可以利用大数据、人工智能技术开展现金流管理，设置好融资运营、资源管理、现金池服务等多项指标，一旦数据超过警戒值，可以发送财务安全警告，从而提高资金交易管控和内部控制质量。

3. 有利于促进企业发展

财务分析工作能够全面客观地评价企业的经营业绩，对经营过程中的财务指标进行分析，及时排查出其中存在的经营风险隐患，有利于为企业管理层决策提供参考信息，帮助企业正确研判市场走势、自身经营状况，从而促进企业可持续发展^[3]。与此同时，数智化技术为企业财务分析提供了技术支持，便于财务人员利用财务共享平台、大数据等开展财务分析工作，科学评估企业盈利情况，预判经营风险，从而提高企业抗风险能力和市场竞争力。

二、数智化背景下企业财务分析现状

1. 财务分析数据来源不够全面

部分企业财务管理人员对数智化技术的了解比较肤浅，只是运用财务管理软件、财务共享平台等开展财务分析，局限于财务报表和财务系统数据的分析，运用大数据提炼财务数据的能力有所欠缺。部分财务管理人员忽略了搜集和分析内部营销数据、税务等数据，数据来源比较单一，也忽略了分析外部同行业企业相关数据，数据来源缺乏全面性^[4]。

2. 财务分析方法单一

企业财务分析方法比较单一，以比较分析法为主，对内部财务基本指标进行分析，难以全面、深入评估企业经营状况、内部控制与审计等数据，无法为企业管理层决策提供准确数据^[5]。企业财务管理人员没有利用综合评价分析法来进行财务分析，更注重对营收数据的分析和处理，忽略了结合赊销款、应收账款等进行综合性评价，导致无法准确评估财务风险和经济效益。

3. 缺乏多部门融合发展意识

数智化背景下业财融合是实现财务管理转型的重要途径，也是提高财务分析质量的有力保证。但是目前很多企业财务部门与业务部门、行政等部门的沟通与合作比较少，各部门存在信息壁垒，影响了财务分析数据时效性和准确性。此外，企业财务共享平台作用不明显，各个部门数据传输与分享不及时，甚至虚报销售、报销数据，影响了财务分析的准确性，制约了企业财务管理数智化转型^[6]。

三、数智化背景下企业财务分析优化提升路径

1. 构建业财融合模式，保证财务数据全面性

业财融合是企业财务管理数智化转型的重要渠道，也是提升财务分析质量的重要举措，其重要性不言而喻。第一，企业要立足发展需求、行业发展趋势推进财务管理数智化转型，建立财务共享中心，明确财务管理标准、不同部门职责，促进业务部门与财务部门的线上协调与配合，促进营销数据实时共享，为财务部

门财务分析工作提供准确数据^[7]。例如财务部门可以进行线上资金结算、会计核算，对业务部门提交的各类票据、转账单等进行集中审批与处理，及时掌握企业经营状况，从而提高财务分析水平。第二，财务部门可以利用财务共享中心开展资金管理，规范费用核算、合同核算及总账报表等流程，实时动态化管理，利用大数据、云计算对业务、后勤等部门提交的报销票据进行审核，提高内部控制质量，进一步加快企业数智化转型^[8]。同时，财务部门要借助财务共享平台进行数据收集和分析工作，对报销、采购、维护等费用进行核算，并对项目收益进行评估，及时发现其中隐藏的财务风险，提高财务管理风险防御能力，保证企业资金安全，为管理层决策提供准确数据^[9]。

2. 立足企业生产经营，建立财务指标分析体系

数智化背景下企业要重视财务分析工作，立足自身生产经营状况，建立一套全面科学的分析指标体系，规范财务分析工作。首先，企业可以建立财务分析系统，把总资产报酬率、净资产收益率等盈利指标作为财务分析指标体系核心要素，明确不同生产计划、项目成本、投资收益和人力成本等分析指标，全面、科学评估各个项目盈利情况；对销售毛利率、非经营性损益、税前利润等经营管理能力指标进行多维度分析，结合新会计准则开展税务申报与退税管理等工作，进一步提高财务分析质量^[10]。其次，企业要利用大数据、云计算等开展财务数据分析工作，会根据市场变化、自身战略目标动态化调整财务指标分析体系指标，让财务分析符合企业发展目标，为企业管理层决策提供准确数据。数智化背景下企业财务管理人员要增强数据安全意识，例如设置好财务账号权限、建立财务数据库、及时更新财务系统防火墙等，对企业经营数据保密，避免财务分析结果泄露，为财务分析提供安全、可靠的数据来源^[11]。

3. 开展多元化财务分析，提高财务分析质量

在数智化背景下，企业财务人员要创新财务分析方法，根据企业经营状况、发展战略灵活选择财务分析方法，进一步提高财务分析准确性。例如财务人员可以把比较分析法和趋势分析法相结合，导出近期各个项目各类财务数据进行分析 and 对比，全面、深入评估项目收益情况，一旦发现项目亏损，要及时与相关负责人沟通，为其他部门项目调整提供准确数据，及时止损，从而提高企业经济效益^[12]。财务人员还可以把动态和静态分析法相结合，把现金流分析、资产负债表和利润表分析相结合，监测资金链运转情况，及时发现财务风险，避免出现资金链断裂的问题。此外，财务人员还可以利用大数据开展综合评价分析法，对企业营运、偿债、盈利指标进行分析，对比同时期数据、同行业企业数据，全面对比财务数据，评估目前企业经营状况，从而分析出财务管理中存在的问题，及时调整财务管理方法，规避财务风险，发挥出财务分析质量^[13]。数智化背景下，企业财务管理人员要积极运用大数据、云计算等技术导出各类财务数据，提高数据分析准确性，智能化分析近期经营、收益情况，为管理层战略决策提供参考数据，促进企业可持续发展。

4. 积极开展数智化培训，提高财务人员专业能力

第一，企业要积极应对数智化时代挑战，把数智化技术融入

财务部门培训中，并把其和财务部门绩效考核衔接起来，激励财务人员积极学习大数据、人工智能、财务共享等新技术，进一步提高他们专业能力，打造一支专业能力过硬、数智化技术应用能力突出的财务人才队伍^[14]。例如企业可以定期组织财务管理数智化转型培训，邀请专业注册会计师担任培训师，为财务部门深入讲解财务机器人、人工智能、大数据、区块链、云计算和财务共享平台在企业财务管理、财务分析、财务审计等工作中的应用，引导他们利用大数据和云计算挖掘和分析财务数据，提高他们数智化技术应用能力，推动企业财务数智化管理转型^[15]。第二，财务人员要积极学习新兴技术工具和财务管理软件操作技术，利用大数据智能化搜集数据，利用云计算核算各类报表，进一步提高财务分析效率和准确性，提高财务分析质量，胜任企业数智化转型

工作。促进个人专业能力发展。

四、结语

总之，数智化时代为企业财务分析提供了更加有力的技术支持，促进了大数据、区块链、云计算和人工智能技术在财务分析中的运用，有利于获取更加全面的财务数据，提高财务数据分析质量，为企业决策提供参考数据，促进企业高质量发展。企业要立足自身生产经营，建立财务指标分析体系，构建业财融合模式，获取更多非财务数据，开展多元化财务分析，提高财务分析质量，还要积极提高财务人员数智化技术应用能力，全面提高企业财务分析质量，助力企业可持续发展。

参考文献

- [1] 许晓敏. 数智化背景下企业财务分析优化提升的路径探讨 [J]. 投资与创业, 2023, 34(24): 40-42.
- [2] 张美玲. 大数据下企业财务分析的两大优化策略 [J]. 中国商界, 2023, (11): 164-165.
- [3] 张安祺. 试论企业财务分析存在的问题及其对策思考 [J]. 老字号品牌营销, 2023, (21): 112-114.
- [4] 陈艳. 大数据背景下企业财务分析问题及提升策略 [J]. 大众投资指南, 2023, (20): 140-142.
- [5] 林慧婷. 大数据技术在企业财务分析中的应用策略 [J]. 中国中小企业, 2023, (09): 126-128.
- [6] 陈琼琼. 数智化浪潮下企业财务组织转型的路径研究——基于东航物流的案例分析 [J]. 航空财会, 2023, 5(05): 62-66.
- [7] 文刚. 数智化环境下建筑企业财务共享服务中心构建——以中国交建为例 [J]. 财会通讯, 2023, (16): 118-121.
- [8] 娄昊. 企业财务分析工作存在的主要问题及其应对策略探讨 [J]. 企业改革与管理, 2023, (13): 131-133.
- [9] 程宏瑶. 基于数智化转型下企业财务管理创新路径分析 [J]. 上海商业, 2023, (07): 153-155.
- [10] 胡澄宇. 大数据背景下企业财务分析优化策略研究 [J]. 中国管理信息化, 2023, 26(18): 96-98.
- [11] 李沛霖. 业财融合背景下房地产开发企业财务分析优化研究 [J]. 会计师, 2023, (15): 40-42.
- [12] 王微. 业财融合背景下企业财务分析问题探究 [J]. 纳税, 2023, 17(17): 40-42.
- [13] 阎梦茹. 对现代企业财务数智化的具体措施研究 [J]. 财会学习, 2023, (09): 22-24.
- [14] 陈素云, 郭金鹏, 耿睿宇, 等. 财务数智化对管理会计报告的影响——基于河南投资集团的案例分析 [J]. 管理会计研究, 2022, (05): 46-54.
- [15] 李彩凤, 李晓明, 陈志轩, 等. 大数据财务分析融合数智化复合型财会人才培养研究 [J]. 中国管理信息化, 2022, 25(03): 68-72.