

企业财务分析存在的问题及对策思考

黄艳丽

(哈尔滨国裕数据技术服务有限公司,黑龙江 哈尔滨 150000)

摘要:财务分析是以企业财务和经营资料为依据,采用一定的方法对企业的经营状况进行分析,形成分析结论用以提高经营管理水平的活动。本文提出了结合公司战略分析,建立财务分析信息平台,使用模板和图表展示分析成果,通过绩效考核落实分析成果等对策,希望这些对策能够对提升企业财务分析水平起到一定的帮助。

关键词:财务分析;问题;对策

[DOI]10.12231/j.issn.1000-8772.2021.02.013

随着我国市场经济的不断发展,企业面临的竞争环境也日益激烈。通过财务分析能够找到盈利的关键点,调整企业的发展策略和方向,使得企业不断发展壮大。但是,在实际财务分析实践中存在各种问题使得财务分析或有失偏颇,或无法实际执行,未能达到理想效果。本文旨在对财务分析的概念和实务中存在的相关问题进行分析,并提出解决建议。

1 企业财务分析概述

1.1 企业财务分析的概念

财务分析是以企业财务和经营资料为依据,采用一定的方法对企业的经营状况进行分析,并形成分析结论用以提高经营管理水平的活动。具体流程至少包括资料搜集、资料分析、形成结论报告等几个方面。

1.2 企业财务分析的重要性

在搜集过去财务、经营状况资料的过程,管理者能够较有条理地总结过去的活动成果,在此基础上结合外部环境的变化能够对未来的发展做出规划和预测。通过分析各项财务指标,发现潜藏的各类风险,并指出风险的严重性和发生的可能性。在战略决策时,财务分析结果可供决策参考,有助于管理者正确决策,降低公司经营成本,提高公司盈利水平。

2 企业财务分析存在的问题

2.1 财务分析前的准备不足

首先,分析的目标不明确,基础数据和目标不匹配。企业财务人员、管理人员缺少分析的整体框架,不能够依据目标对分析进行分类。对基础数据的收集和分析目标不匹配的情况也较常见,如公司预计需要对新能源汽车进行投资,却只搜集了大量公司现有的燃油汽车生产项目的成本费用数据,由于二者的差别较大很可能误导决策,无法提供充分的参考价值。其次,分析考虑的范围划分错误,分析准确性不足。随着公司的发展,许多公司都走向了集团化的道路,集团公司往往有众多的下属子公司、分公司,只分析其中一家公司往往不能够对集团整体的决策起参考作用,需要以集团公司整体作为分析的主体。最后,分析的数据不完备。平时的账务处理喜欢较粗放的处理,数据不够明细造成难以深入分析,分析人员的经验不足,知识储备不足,难以有效地进行数据搜集处理。

2.2 财务分析方法不当

首先,技术手段落后,分析速度慢。技术上还是依赖电子表格数据,缺少系统化的财务分析软件。由于各个公司的业务情况、发展阶段、战略目标不同,财务分析目标也不尽相同。目前市面上还没有一款通用的财务分析软件适应各种财务分析目标,财务人员往往需要手动从财务系统中导出数据,再根据业务情况进行相关的调整。财务报表往往需要先转化为管理用财务报表,再进一步分析管理用财务报表,从中得出一些有用的建议,在转化调整的过程中,可能出现人工的错误,让数据失真,而且众多的调整转化是一个耗费时间的工作,降低了财务分析的时效性。

3 企业财务分析的改进对策

3.1 分析前明确目标,划定分析范围,准备充分资料

3.1.1 明确分析目标

财务分析目标需要在公司总体战略目标框架下进行。例如在互联网购物发展初期,有的互联网创业公司的发展战略是要快速抢占市场

优势地位,快速铺开业务,提高市场占有率,再通过规模效应降低成本从而逐步产生利润。此时财务分析目标也应该聚焦在分析市场表现上,而不是集中在分析公司毛利率、资产收益率等收益指标上。财务分析通过对市场表现的精细分析,找到合适的细分市场进行推广。

3.1.2 准确划定分析的范围

分析的范围划定取决于分析报告使用者所处的管理层次,管理层次越高就需要分析越高的层次。为部门经理做财务分析主要是需要该部门的财务业务数据,为子公司做财务分析则需要全公司的财务资料,为集团总经理做财务分析就需要准备更多的涵盖整个集团的财务资料。

3.2 建立信息化、系统化、动态的分析方法

3.2.1 分析过程中运用先进的信息化技术手段

信息化是与传统的手工收集资料相对应。企业可以建立一个财务分析的数据库,该数据库汇集企业内部的和行业的相关信息供分析调用。内部信息是指从企业成立开始的所有有用信息,包括财务报表、会计账目信息,业务单据信息,开具发票信息,纳税申报信息,资金流水信息等。外部信息包括同行业上市公司的财务信息,各项财务指标供分析时调用。

3.2.2 建立系统化财务分析平台

基于财务分析数据库,可以开发财务分析平台。该平台基于数据库技术,是一个可以人机互动的智能化平台。只要简单地输入想要的信息,该平台就能智能的在数据库中提取数据,通过定制化的模板展示出来。

3.2.3 建立动态的再分析方法

传统的指标分析往往是静态指标,在引入系统化的分析平台后,可以把指标做成动态指标,通过建立模型,展示改动某一参数带来的企业各项财务指标的变化,动态地演示决策可能带来的变化,类似于沙盘推演,甚至用一张图表来显示更改指标的变化。传统的因素分析受手工计算能力所限,多影响因素情况下无法实时计算各因素的影响情况。在引入信息化处理办法后,利用计算机强大的计算能力,可以立刻得出各因素对决策目标的影响。

4 结束语

当前企业之间市场竞争日趋激烈,想占据一席之地,必须要对企业及所处行业有全面的把握,而财务分析是管理者掌握当前格局的有力武器。目前财务分析各个环节还存在以上的各种问题,需要财务人员调整分析的思路,让全公司联动,通过各部门数据共享以及外部数据收集建立起财务分析的数据库,并开发适合公司的系统化分析平台。企业管理层还要监督财务分析所提建议的执行,加强相应的绩效考核和激励,才能不断提高公司经营水平,让公司取得稳定的发展。

参考文献

- [1]李延颖.企业财务分析存在的问题及对策浅析[J].中国市场,2019,(18):143-144.
- [2]孟繁杰.企业财务分析存在的问题及对策思考[J].中国商论,2019,(09):96-97.
- [3]肖莉丽.企业财务分析存在的问题及对策思考[J].中国集体经济,2019,(15):145-147.