

企业财务分析问题及对策思考

王 冰

(山西省文化旅游投资控股集团有限公司,山西 太原 030000)

摘 要:财务分析是依据企业会计信息及有关报表等相关资料,依据一定的分析方法和步骤,运用一定的分析框架、财务指标等工具,对企业的财务状况、经营成果进行分析,结合战略目标等为企业管理提供有效信息和决策依据。然而许多企业对财务分析不够重视或缺乏对数据增减变动原因进行深入分析,使财务分析不能全面发挥其应有的作用。本文探讨财务分析在企业财务管理中的作用,对财务分析过程中发现的问题进行归纳,从而提出相应的对策与建议。

关键词:财务分析;发展能力;业财融合;管理会计

【DOI】10.12231/j.issn.1000-8772.2021.05.005

1 财务分析在企业管理中的作用

财务分析是企业以财务报表及其他相关资料为主要来源,对企业一定时期的财务状况和经营成果进行评价和分析,其目的是了解过去、评价现在和预测未来,以帮助企业管理者、投资者和债权人改进企业经营管理和改善经济决策,其所发挥的作用日益凸显。具体来看,财务分析在企业管理中的作用包含以下几个方面。

1.1 财务分析是企业管理的关键环节

由于企业管理综合性较强、涉及面广泛,而财务分析可运用专业的分析方法,通过对所收集的各种财务及非财务数据分析和汇总,为企业管理提供全方位、多层次的决策依据,充分发挥财务管理在现代企业管理中的作用,这是企业管理的关键环节。

1.2 财务分析为企业管理者提供各种决策依据

企业管理者会通过财务分析随时关注企业的财务状况,包括企业的持续发展能力、盈利能力、偿债能力等,根据企业内外部变化随时调整企业的经营策略,并对其他决策的制定和实施起着决定性的作用。通过分析预测企业的发展趋势,挖掘企业的发展潜力等,在

企业发展的不同阶段,利用其独有的职能为企业管理层提供各种决策依据,从而提高企业的经营管理水平。

1.3 财务分析为投资者、债权人等的决策提供有效信息

投资者是企业的主要权益所有者,也是风险的主要承担者。因此影响企业收益的因素,都是他们所关心的,包括企业偿债能力、收益能力以及风险承受能力等。财务分析是投资人提前预测投资方向、预知投资风险,考察企业经营业绩的主要信息来源,为投资者决策起到预警的作用。债权人是指借款给企业并得到企业还款承诺的人,主要包括为企业提供商业信用的赊销商和提供融资服务的金融机构。债权人可以通过对财务分析的研读,确认企业信用等级,以决定是否给企业提供各种资金及债权支持。

1.4 财务分析运用管理会计的分析方法

管理会计工作在企业管理中占据着至关重要的作用,管理会计不同于传统的财务会计,其所接触的范围是企业各项经济活动的原始,因此应密切关注企业资金周转情况,为企业经营管理提供坚实的后盾,对企业实行精细化管理提供决策性意见。企业资金周转率

是企业资金利用效果的体现,除了能够保障企业经营活动的正常运转外,在资金周转效益较好的情况下,企业能够利用资金去投入更多的项目,这种良性循环,必然能够领着企业朝着健康的方向发展。因此企业必须提高管理会计工作的重视度,才能逐渐提高企业经营效益的可靠性,从而减少企业坏账损失,提高企业经营发展竞争力。

2 企业财务分析的步骤与内容

2.1 进行财务分析的一般步骤

(1)做好财务分析必须首先明确分析目的。由于企业各种利益关系人对财务分析内容的需求不同,因此必须明确分析的目标,分析目标要因入而异,以便在分析过程中具体问题具体分析,取得预期的效果。

(2)设计制定分析方案。在明确分析目标的基础上,确定需要分析的问题,分析时运用的评价指标、采用的技术方法及比较标准等要素,制定出具体分析方案。

(3)收集有关信息、资料。根据制定的分析方案,收集分析所需的报表数据等财务资料,以及统计核算、业务核算、年度预算及历史和同行业水平等方面的非财务资料,以保证财务分析的质量。

(4)运用特定分析方法得出分析结论。在全面掌握各种基础资料的前提下,运用特定的分析方法有针对性的比较分析,找出企业经营中存在的问题及问题产生的原因,并提出有效的改进措施,最终归纳整理,形成分析结论,为企业发展经营提供科学的依据。

2.2 财务分析的常见内容

(1)企业获利能力的分析。主要是分析企业赚取利润的能力,以资产负债表、利润及利润分配表为基础,通过分析报表中相关项目之间的关系,使之形成一套相互关联的指标体系,一般包括销售收入利润率、成本费用利润率、总资产报酬率等利润率指标。

(2)企业偿债能力的分析。主要是对企业的短期支付能力和长期财务能力的分析,可以通过该指标了解企业的财务状况及偿还到期债务的能力,是企业各方面利益关系人最关心的指标之一。

(3)企业营运能力的分析。主要分析企业的经营运行能力,其本质上就是花尽可能少的钱创造尽可能多的收益,通过营运能力分析,可以保障企业的财产安全,帮助企业管理层及时准确地发现运营中存在的隐患,能及时调整运营管理方式,以迅速提高企业的运营效率。

(4)企业筹资和投资能力分析。筹资和投资是企业资金运动过程中不可分割的两个方面,合理筹资是维护企业正常经营的需要,选择科学的投资方向是实现企业经营不断扩大的前提。因此,企业对筹资和投资能力的分析,是财务分析的重要内容。

(5)企业发展能力分析。企业发展能力是指企业未来的核心竞争力及价值增长能力。主要因素有:销售收入、资产规模、资产使用效率、净收益等。通过对以上各项影响因素的分析,可以预知企业应对风险和持续发展的能力。

3 财务分析在企业管理应用中的问题和不足

3.1 企业管理层对财务分析不够重视

当前企业在面临市场经济的大环境下,仍以追求经济效益为经营的主要目标,企业管理者对财务管理的重要性认识不足,没有将财务管理纳入企业管理的有效机制中,导致企业只重生产、销售及安全管理,忽视了财务分析在企业管理中的作用。

3.2 财务分析和企业长远战略的结合不紧密

财务分析作为企业财务管理的重要手段,应该与企业的长远战略相结合,为企业长远发展提供有用的信息。目前,企业在以追求眼前短期利益为经营目的的驱使下,使企业财务分析忽略了对长远发展和长远利益等战略目标的关注,因而与企业长远战略结合不够紧密。

3.3 相关部门在财务分析过程中缺乏协作

由于企业管理者缺乏对财务管理综合性的认识,使企业内部各部门对财务分析的认识严重不足。造成了实际工作中,仅由财务部门根据报表数据对企业的经营情况等进行分析,而不是与其他相关

部门联合对企业总体情况进行全面深入的汇总分析,这样会使财务分析结果与企业的实际经营情况脱离,从而降低财务分析的质量与参考价值。

3.4 财务人员的财务分析能力不足

目前,多数企业的财务人员仍停留在日常会计核算工作上,只对财务报表的简单层面加以分析,或是仅仅为了对结果分析而分析。相关的财务分析专业水平和判断能力均有待提升,远远不能满足企业发展的需求。

4 如何改进财务分析并充分运用到企业管理中

4.1 从财务角度揭示企业潜在的风险,引起管理层的高度重视

利用财务分析特有的内容和分析方法,可以从财务角度发现企业经营管理等方面的潜在问题和风险,指出未来的不确定因素对企业实现其经营目标的影响,帮助管理层改善决策,减少盲目性。可以使管理层对财务分析的重要性引起关注,认识到财务分析在企业管理中的重要作用。

4.2 提升财务分析的高度,与企业长远战略紧密结合

随着企业发展的需要,财务分析应该站在企业战略的高度,与企业长远目标紧密结合。不能只局限于对财务报表等内部资料的分析,更要通过对企业历史数据、同行业水平、国家相关政策等的综合对比分析,从多个层面,由内而外,对企业经营情况进行分析;同时,要紧密联系国家宏观环境变化、行业发展趋势等,综合评价企业的过去和未来,为企业的长远发展提供更加全面可靠的财务分析资料。

4.3 将财务分析与实际业务充分融合,成为企业管理的工具

能成为管理工具的财务分析应以财务数据做依托,分析数据背后的业务;应由财务部门牵头,相关部门共同参与,只有各部门通力合作,才能将财务分析作深作透,使财务分析内容渗透到企业各部门和业务环节,真正为企业管理提供决策依据,成为企业管理的工具。

4.4 提高财务人员分析能力和意识

随着市场经济的高速发展,企业财务分析对财务人员的要求已经上升到一个新的高度。要求财务人员不仅精通专业知识,还要有较高的综合分析能力,随时掌握政府财政政策及企业战略目标等。企业要加大对财务人员的培训力度,通过互联网、学术讲座等各种平台为财务人员提供各种培训机会。并建立员工激励考核机制,增强财务人员工作的积极性和创造性,提高其综合素质。

参考文献

- [1]赵晓娟.财务分析在企业中存在的问题及对策[J].经管空间,2017(7).
- [2]罗勇铭.财务分析在企业中存在的问题及对策[J].中国集体经济,2017(13).
- [3]郭建明.浅议企业财务分析的局限及改进建议[J].中国乡镇企业会计,2016(9).
- [4]文红艳.如何让财务分析成为企业管理工具[J].财会学习,2017(14):104.