

# 基于业财融合视角财务报表分析 ——以环保企业为例

左 希

(康达环保产业集团有限公司,重庆 401121)

**摘要:**我国经济正处于从快速增长转换到高质量稳定增长的重要转型阶段,国民经济结构也在不断升级,创新驱动已经成为经济发展的新动力。我国未来经济也将会以碳中和为主要发展目标,对于各个行业尤其是环保行业的发展创造新的发展机遇。在这种时代变化下,各类企业需要在现有经营基础上,对于融资做进一步优化,控制经营成本,关注健康运营,才能在“绿色经济”发展模式下实现健康转型。助力企业实行目标的转换,企业财务管理大有可为,业财融合则是必经之路。本文以业财融合为切入点,对于财务报表分析做系统性研究,并提出提高分析质量的几条对策。旨在为我国众多企业提供可行性技术方案,助力国民经济有序发展。

**关键词:**业财融合;财务报表;财务分析

**[DOI]**10.12231/j.issn.1000-8772.2022.18.092

## 1 前言

改革开放四十余年,在我国经济经过高速发展后,党的十九大提出了我国经济由高速增长阶段转向高质量发展阶段。可以预见,未来企业在市场中的竞争会越来越激烈,各个行业利用粗放式的高投入来获取高回报的时代已经一去不复返了,企业需要放慢脚步,提升企业的综合管理能力,来提升整体价值。对于财务工作,过去的财务核算模式已经无法适应企业未来发展的需求,财务需要从原来的事后核算和监督职责,转变为对经济业务活动的事前预测、事中监督控制、事后绩效反馈的业财融合模式,帮助企业实现有效的资源配置。本文将环保企业为例,对于财务报表分析展开详细探讨。

## 2 环保行业发展现状

我国在过去一段时间,对于自然环境重视程度不足,以短期经济破坏自然环境,对于国民经济的可持续发展造成一定影响。面对这种情况,我国提出“绿色经济”设想,其中最重要一点即为保护环境,环保行业更是在国家政策的扶持下,进入快速增长的新时期。国家政策和时代发展为整个环保行业提供前进动力,政府部门对于环保产业的重视程度也有所提升。不仅将环保产业作为稳投资拉动GDP的主力军之一,还颁布了“城镇生活污水处理实施补短板强弱项实施方案”,提出2023年核心环保产业的发展目标。所以环保企业在国家宏观政策大力推动的良好环境下,更需要采用合适方法提高企业整体能力,抵御来自市场、同类企业的竞争风险,才能真正为我国环保事业及国民经济发展贡献力量<sup>[1]</sup>。而基于业财融合的报表分析能够将财务管理工作与企业经营生产紧密联动,提前识别监控内外部风险,是实现企业价值最大化的有效工具。

## 3 环保企业实行业财融合意义

### 3.1 帮助环保企业实现价值最大化

环保企业本质仍是社会企业,其建设目的就是实现自身价值最大化,各类环保企业也在这个方面作出许多努力,但实际效果一般,并不能让环保企业在这方面快速进步,而业财融合作为其他行业、企业较为成功的企业管理方法,是可以提高企业管理能力,协助企业实现提升企业价值这个目标。通过引导环保企业分析可利用资源,分析当前经营需求,实现资源最优配置<sup>[2]</sup>。所以,环保企业想要提升自身价值,扩大社会影响力,可以选择把财务管理与业务管理以模块形式进行融合,打破过去部门之间信息孤岛问题,从而推动内部信息共享化发展。处理这个问题后,环保企业还需要以宏观发展的视角,分析当前财务数据是否存在问题,对于未来经营做好风险评估,落实业财融合的相关监督工作,让环保企业在发展中可以实现正循环,最终达成战略发展目标。

### 3.2 稳定提升精细化管理水平

环保企业可以在业财融合基础上,对财务报表进行优化分析,不仅针对财务部门产生的数据做科学整理,还应将业务数据做进一步处理,让两种数据资源实现共享化升级。通过将财务分析作为一种工具,对环保企业经营产生的反馈信息做深层次分析,基于信息再展开优化处理,让原本需要由专业人员才能读懂的信息进行转化,变成理解门槛更低的直观数据,在各个部门之间实现信息共享,从而提升各个部门信息分析能力,强化数据理解效果<sup>[3]</sup>。这样既可以让环保企业打好基础,在未来经营中推广精细化管理,也能通过直观科学的数据,辅助环保企业未来的业务经营与企业管理,稳定提升环保企业的抗风险能力,降低行业变化对环保企业的影响。

### 3.3 让环保企业获得更强的风险防控能力

利用业财融合,对于环保企业的财务报表展开分析,能让财务人员对于环保企业近期开展的业务情况有准确

判断,利用各类数据,分析业务开展暴露的薄弱问题,明确未来业务发展的重点内容,以此实现对业务的全面分析。在此基础上,财务部门可以采用更具有针对性的方法,监督内部控制存在的缺陷,控制可能会影响企业发展的风险点,并使用合适方法,利用可调动资源,对于潜在问题及时纠正,在问题爆发前及时解决,从而降低环保企业未来经营风险。同时,业务部门和财务部门合作后,也可以获得来自财务部门对业务的数据分析,让业务部门以专业角度,对于业务运作真实情况有准确把握,并对预算执行情况有正确认知。根据暴露的问题,针对环保企业展开有目的性的内部监督,对于一些业务偏差及时整改,利用财务部门数据分析优势,检验是否会在未来业务中再次出现,从而有效降低未来运营风险,让业务部门可以避免被其他因素影响,更好更快完成业务目标,提高企业市场竞争能力。

#### 4 业财融合模式下的财务报表分析基本内容

对于业财融合,可以理解为把企业各类业务和财务工作相互结合,让企业综合能力得到进一步提升<sup>[2]</sup>。也可以认为原本由管理人员负责的各类业务,在业财融合后,财务人员获得管理业务的权力。但是,在企业实际使用业财融合时,如果依旧采用财务指标分析模式,去管理、调整业务内容及未来方向,极容易出现业务和企业发展无法有效匹配,对于企业资源造成一定程度的浪费,影响企业正常发展。所以,对于业财融合模式下的财务分析一定是以业务为突破口,并根据企业经营业务做细致分析,明确具体的分析对象,选择合适方法与工具,才能真正实现科学的财务报表分析。而这个分析对象,则是企业近一段时间影响经营的负面因素,或是可以提升企业整体能力的正面因素。所以,企业通过应用业财融合,可以使财务与业务实现工作层面的相互协调,并让管理做到有效统一。将财务管理作为业财融合的基础内容,并根据企业目前经营情况与行业未来发展预测,利用财务报表分析实现科学预测,让企业逐渐提高资源利用率,巩固市场地位,为未来企业进一步发展积累充足动力。

#### 5 基于业财融合视角下,提升财务报表分析质量的有效策略

##### 5.1 对于固有思维模式要做到积极转变

业财融合对于环保企业具有重要意义,所以,财务人员需要对过去的固有思维模式进行转变,积极迎接业财融合带来的变化。所以,环保企业需要鼓励财务人员走出过去的“舒适圈”,抛弃以往成绩,重新认识财务相关工作,并积极调动财务知识,选择合适财务技能,对于环保企业当前财务工作进行合理评价,由此设计更符合环保企业未来发展的财务工作方法。如果对这个问题做进一步分析,即财务人员在业财融合过程中,既要做好过去财务岗位工作,还需要积极完成其他非自身岗位任务,从而发挥财务岗位真实价值,让自我能力得到有效延伸,让财务岗位实现增值<sup>[3]</sup>。考虑到以往思维意识会对自身价值认识产生重

要影响,环保企业需要选择合适方法,引导财务人员以不同于过去财务岗位的高度,重新分析环保企业未来发展遇到的各类问题,并把环保企业替换成产业链,将各个部门看成产业链各个环节,分析各个部门对于环保企业未来发展的影响比重、资源利用情况等,让资源可以得到最大化利用,调动所有部门工作积极性,让环保企业可以得到全方位的蜕变。所以,环保企业需要以转变思维为契机,积极引导财务人员多想、多做,积极投入到财务报表分析中,为环保企业创造更多价值。

##### 5.2 关注环保企业的业务、财务指标控制工作

环保企业财务人员进行财务分析时,需要以多个视角全面分析财务数据,既要重视财务指标,对于非财务性指标也要做好分析工作,让企业的财务、业务各类指标可以得到更高效控制,提高业财融合效果。而且,在结合业务与财务指标后,也能让财务人员用更为便利的方法研究财务报表涉及的各类数据,利用分析后的数据制定企业未来发展决策,可以极大提高决策制定的合理性,避免决策和企业发展情况出现严重偏差。比如,财务人员对于部门业绩分析时,需要对产品及服务的销售额、回报率、增长率等财务指标进行分析,让数据可以真实反映产品及业务的情况。同时,对于环保产品及特许经营服务在当前市场的分布情况、市场占有率、投运项目的产能利用情况、优质资产组合的有效性、产业链延伸度等众多非财务性指标,展开详细的对标分析。因为财务性指标可以反映环保企业在过去一段时间的真实业绩,但是对未来企业发展不具备真实预测效果。通过非财务性指标分析,可以科学的判断整个市场对环保企业服务、产品的认可度及本企业在同行业中的竞争优势。让企业管理人员有效调整企业战略并预测未来经营业绩,为环保企业长远发展提供充足动力<sup>[4]</sup>。

##### 5.3 科学进行财务报表分析工作

财务报表分析工作对于环保企业未来发展具有重要意义,需要以科学方法认真对待。第一、利用环保企业近期整理的财务数据,寻找可以展开报表分析的关键内容,便于之后更容易落实报表分析相关工作。可以从周转率、同比分析等方法,寻找环保企业经营存在的异常数据。如果有需要,也可以从比率分析入手,分析合适的切入点;第二、在获得异常数据后,深入分析产生原因,对比环保企业业务数据,分析异常数据和业务之间的关联性。如果仅仅是对财务报表各类数据做简单分析,不仅无法真正发挥业财融合的价值,反而会浪费大量时间成本,影响企业发展速度。所以,需要将财务报表数据和环保企业经营业务进行相互结合,实现深层次数据分析,提高财务报表分析质量。比如,在发现财务报表中毛利率数据出现同比下降,需要通过ERP系统,将财务报表中的销售额、毛利额、货物或服务数据导出,以销售额大小对货物做优化排列,从而明确具体要分析的样本数据<sup>[5]</sup>。因为一些货物销售额偏低,所以销售额占总销售额的占比低,这种货物权重小,所以

即使其毛利率低也不会对整体情况分析造成过大影响,样本分析价值不大。所以,样本分析要选择销售额处于中等以上的货物或服务,并要求毛利率起伏变化明显,这样才能对环保企业的货物或服务产生代表价值。考虑到部分环保企业经营业务种类多样化,商品、服务类型过多,反而影响样本选择,无法挑选出最具有代表价值的项目。这就要求工作人员对于业务要做到全方位的认识,有能力参与到业务活动中,以实践方法挑选最合适的分析样本,并把挑选方法流程化、标准化。在挑选样本后,也需要展开细致分析,利用明细账研究货物、服务出现毛利率下降的真实原因,并利用全局观方式,分析货物采购费用、生产成本的变动异常,做好成本控制的工作;第三、对样本数据做详细分析后,总结异常数据产生原因,分析问题发生原因,并对环保企业未来发展可能会遇到的风险做科学预测,分析风险对企业的影响程度并量化影响金额。在整理以上内容后,选择合适方法,制定合适的处理方案,预防经营风险。

#### 5.4 提升财务人员专业能力

财务人员主要任务是对各种财务信息进行科学整理,并对信息内容做有效研究,分析各种信息之间的关联性,让负责制定企业未来发展决策的重要人员获得可以真实反映企业经营情况的数据信息。同时,在整理数据信息基础上,配合企业未来经营方向,对于行业未来发展做出合理预测,并对企业的经营模式进行评估,进一步提高决策信息应用效果<sup>⑧</sup>。所以,对于环保企业的财务人员,需要进一步提升专业能力,既要巩固现有财务专业知识,强化专业技能水平,还需要合理应用专业知识,将能力提升重点放在对多维信息的逻辑分析上。同时,对行业发展需具有敏锐嗅觉,才能在处理环保企业复杂数据时,精准分析财务和业务存在的关联性,把信息转化为可以促进企业健康发展、辅助企业未来经营方向的决策信息。此外,业财融合需要在财务与业务融合的基础上,增加信息技术,并让三者通过合适方法相互联系。目前,我国各个领域广泛应用大数据技术,推动我国进入经济信息时代,环保企业的业财融合也要紧跟时代浪潮,把大量繁琐数据转变为可提高理解速度的数据模式,再将其转变成可以强化企业决策的信息资料,提升数据的利用率。所以,财务人员需要在业余时间积极学习海量数据处理及分析的新技术,掌握处理速度更快、信息处理更稳定的数据处理技术,让业务数据实现可视化,利用数字建模辅助数据分析,减少数据分析时间成本。财务人员在使用信息技术后,也可以开拓财务分析视角,并不单纯以财务管理角度分析数据,而是用覆盖面更广的视角分析环保企业当前遇到的问题。如果以企业健康发展视角分析,为了让财务报表分析可以准确及时地反映环保企业真实情况,提高数据分析的应用价值,同样需要将关注重点放在财务人员身上。可以每季度或半年通过定期向财务人员投入资源,帮助其提升业务认知,在实践中总结一套业财融合分析的方法论,从而为环保企业提

供长期回报。

#### 5.5 务必要重视财务信息化建设工作

想要将业财有机融合,环保企业管理人员需要对业财融合有正确认识,并在未来工作中对财务报表分析提供足够支持与资源。如果能让财务分析更全面反映环保企业真实情况,就需要对现在财务部门的软件、硬件条件做优化升级,通过提升财务信息化建设水平,强化财务部门处理数据的效果。例如,根据环保企业管理需求,对于现在使用的软件系统做详细检查,分析系统是否存在漏洞,积极修补系统问题,建立财务一体化标准运行流程。在部门执行业务时,让系统根据业务运行情况,生成对应的业务流信息,然后基于业财融合视角将业务流信息转化为财务分析可用的多维度信息数据保存在财务系统数据库中。同理,财务系统可以和环保企业的销售、供应等多个系统实现高度集成化管理,让各个部门通过数据共享模式,提升整个环保企业的数据分析水平,真正实现基于业财融合的财务报表分析,助力环保企业健康优质的发展。与此同时,企业还要与时俱进,例如,将 Saas、移动互联网、RAP、大数据分析和可视化等信息技术应用于财务信息化中,打造功能更强大、数据处理更有效、更有针对性的新型财务共享服务。

#### 6 结束语

虽然本文内容具有较强的参考价值,但是考虑到不同企业在行业所处地位、可用资源量等差异,不建议直接套用本文内容。应该以企业实际情况为准,合理吸收本文的一些观点,从而科学提高财务报表分析效果。希望本文内容可以为企业管理人员提供财务报表分析参考。

#### 参考文献

- [1]张荣荣.基于业财融合视角行政事业单位财务转型路径分析[J].中国产经,2021(04):89-90.
- [2]范顺禹.管理视角下财务报表分析——以比亚迪股份有限公司为例[J].产业与科技论坛,2021,20(04):73-74.
- [3]卢梅.基于战略视角的财务报表分析——以美的集团有限公司为例[J].商讯,2021(36):20-22.
- [4]张涛.实施业财融合推进精细化财务管理的措施[J].中国外资,2019(14):122-123.
- [5]张薇.业财融合视角下中小饲料企业财务分析[J].中国乡镇企业会计,2021(10):86-87.
- [6]苗春青.加强业财融合提升财务管理水平的思考[J].投资与创业,2021,32(13):97-99.
- [7]李瑞娟.基于管理视角的供电企业财务报表编制及分析[J].中国民营,2019(02):159.
- [8]杨丙振.浅议基于业财融合下的财务分析[J].商讯,2019(24):51-52.

作者简介:左希(1990-),女,籍贯:重庆市沙坪坝区,本科,中级会计师,研究方向:业财融合。