

财务分析如何有效为企业经营决策提供参考的探讨

刘洪锦

(唐山多玛乐园旅游文化有限公司,河北 唐山 063200)

摘要: 财务分析是企业进行经营决策的重要依据,在企业管理工作中发挥着不可或缺的作用。本文对现阶段我国企业财务分析工作的开展情况进行分析,发现在广大企业的实际工作中,财务报表分析普遍存在着数据有时效性问题、财务信息的真实可靠性仍需提高、财务分析指标体系不健全且分析质量不高等问题,影响到了企业财务报表分析的效果。为此应当通过增强财务数据的及时性与准确性、提升财务数据的准确性、优化财务分析体系等方法予以改善。

关键词: 财务分析;经营决策;业财融合

【DOI】10.12231/j.issn.1000-8772.2022.34.127

引言

近年来,随着市场竞争的不断加剧,提升企业内部管控能力,提升决策有效性已经成为广大企业必须重视的一项工作。而财务分析作为财务工作中必不可少的部分,通过财务分析能够在很大程度上提升企业决策水平和风控能力,从而提升企业的管理水平和综合竞争能力。但是,目前许多企业在对财务分析的应用方面仍然存在一定问题,导致其财务分析工作的整体质量不高,不利于企业的综合全面发展。^[1]

1 财务报表分析的意义

1.1 有利于不断提高企业整体的管理决策水平

财务报表分析工作的意义首先体现在能够不断提升企业整体决策和管控的水平 and 层次,具体来看,有效的财务报表分析能够对企业实际经营相关数据进行有效的汇总和提炼,财务管理者主要责任就是对企业的资金使用、成本管控和利润分配进行管理,以使企业管理者随时掌握和了解企业在各项资金使用、费用控制、现金流动等方面的真实情况,从而总结出有一定代表性和价值的分析结论,特别是通过报表分析,能够对公司现阶段潜在的经营风险和财务风险进行揭示,从而帮助企业领导层通过量化的数据信息,更好地掌握企业现阶段业务开展的效果和整体经营的成效,并且在这一数据基础上提出有针对性的经营管理方案和改进意见,换言之,有效的财务报表分析能够为管理者的科学决策提供依据,从而对企业整体的决策能力和水平带来积极作用。^[2]

1.2 有效提升企业对风险的防范能力

财务报表分析工作对于企业的风险预警和防范能力也有着正面意义。具体来看,虽然财务报表分析的分析对象是企业过去的经济活动,但通过历史数据的横向对比,仍然能够从财务分析中解析出企业整体经营情况的发展趋势,特别是通过将相关重点财务指标,比如收入、利润、成本费用的执行数和年初的预算目标进行对比,通过差

异分析能够很好地看出企业现阶段存在的不足之处,从而对企业现阶段可能存在的风险,尤其是财务风险提供判断依据。另外,通过对历史数据的趋势分析,财务管理人员在深入业务一线的同时,也能够结合企业实际情况,对未来的经营数据进行一定程度上的预判,从而为企业日后的管控工作提供了一定的前瞻作用,这也有利于企业及早发现其经营管理中可能存在的风险,防患于未然。

1.3 有助于加强企业绩效考核

加强并优化企业绩效考核工作也是财务分析工作的重要意义之一。具体来看,企业绩效考核工作是确保企业内部收入分配公平,提升员工工作积极性和获得感的重要工作,而公平有效的绩效考核工作必须通过量化的数据指标提供评判依据,而财务分析则能够将企业经营数据分解到各个分支板块,从而为企业绩效考核提供有效的数据支撑,使得绩效考核工作能够结合各业务部门的实际业务数据,包括获取的收入和发生的成本费用等进行考核打分。

2 财务报表分析在企业经营管理中的作用

财务报表分析主要包括对资产负债表、利润表和现金流量表的分别分析,其对于企业经营决策而言有着较为重要的作用,下面就进行分别分析。

2.1 资产负债表分析在企业经营决策中的作用

资产负债表分析主要涉及对企业现有资产、负债情况的分别分析以及对资产负债率、流动比率、应收款周转率等一系列财务指标的计算和分析,通过资产负债表分析,企业管理层能够对以下几方面的情况进行有效掌握并进行相应的决策管理。一是对企业现阶段资产负债率的掌握,资产负债率是衡量企业举债经营规模的重要指标,一旦这一比率过高,则企业长期偿债能力可能存在不足情况,可能会危及企业的可持续经营能力,而资产负债表分析则能够为管理者提供翔实的负债情况,帮助管理者做出正确的投资和管理决策,特别是对融资决策能够提供

可靠的数据支持。二是对企业现阶段各项资产情况的掌控,特别是对于现金、存货等关键资产的变动情况进行及时掌控,从而提供一定的风险预警。管理层能够依据财务分析报告,对企业可能出现的存货过高,或者是应收款周转率过低等情况进行及时掌握,并且针对业务开展现状制定出相关改进建议。^[3]

2.2 利润表分析在企业经营决策中的作用

利润表分析主要涉及对企业收入、成本、费用和净利润等各项关键性指标的分析,通过利润表分析,能够为企业管理者提供更加有效的决策依据。当企业收入和利润等关键性财务指标未达预期时,财务人员应当结合业务实际开展情况,对相关指标未达预期的原因进行分析,从而为管理者调整业务开展模式,优化经营活动提供有效的财务数据支撑。另外,利润表中针对成本费用发生情况的分析也能够为经营管理者提供极为有效的决策信息,通过将企业现阶段成本费用比率、各项主要生产成本、原材料成本和人力成本的情况和市场价格进行对比分析,能够较好地判断出企业现阶段在成本费用管控方面的工作成效,从而为进一步优化供应链和费用精细化管控等工作提供依据。

2.3 现金流量表分析在企业经营决策中的作用

现金流量表分析作为企业财务分析的重要组成部分,同样能够对企业经营决策做出重要贡献。企业的现金流情况是企业生存的重要指标,在一定程度上代表了企业持续经营的能力,因此对现金流量表进行分析,特别是对净流量的分析能够帮助经营者更好地掌握企业现金流情况,从而决定是否进行对外投资或者是扩张业务等。经营者还能够结合现金流情况进行内部控制体系的进一步完善,如果企业现金流流出较多,就应当采取严格的费用管控等方式确保现金流安全,为企业发展提供稳固的财务支撑。

3 企业经营决策中财务报表分析存在的问题

3.1 财务报表数据有着一定的时效性

时效性问题是目前企业财务报表分析工作存在的最突出的问题之一。具体来看,这主要体现在以下两个方面:第一,由于财务报表本身是针对企业已经发生的经济活动以及历史数据的报告,而财务分析的对象则是财务报表和相关数据指标,因此财务分析本身相对于经营业务的开展而言就存在着一定的滞后性。同时由于企业出具三大表等基础财务数据需要一定时间,而在三大表基础上再开展具体的财务分析又需要额外的时间,因此许多企业在出具财务分析时往往已经是次月的中旬左右,对于经营者而言应用价值已经大为减弱。第二,虽然财务分析能够依据整体历史数据和趋势对企业未来财务数据进行一定的预测,但并不能对市场外部环境变化、政策变化以及企业自身经营业务开展情况进行预测,而后者往往是决定企业经营效果的根本原因,是企业经营者关注

的重点,因此财务分析的滞后性在预测企业发展方面也体现得较为明显,相关分析对于未来的预测能力不足,对于经营者而言参考价值不大。

3.2 财务信息的真实可靠性仍需提高

财务报表分析的主要依据是三大表等基础性财务数据,但是目前在许多企业的实际工作中,财务信息本身的真实性和可靠性仍然存在着一定的问题,对于财务分析的质量和有效性而言有着巨大影响,直接会影响到企业经营决策过程中对财务分析的利用效果。具体来看,许多企业,尤其是规模较小的企业在账务处理工作中存在随意性较大,严谨性不足的问题,部分中小企业由于自身财务团队建设水平不佳,缺乏有经验的财务人员,导致基础的会计核算工作效果较差,普遍存在成本和收入配比性不强,费用科目之间互相混淆难以分清,甚至虚增费用虚报利润以规避税务的情况,其财务报表的真实性严重不足,这也为企业管理人员利用财务信息带来了一定的难度,不利于财务工作向业务端渗透,也影响到了企业整体管理能力和决策水平的提升。

3.3 财务分析指标体系不健全且分析质量不高

此外,许多企业还存在着财务分析指标体系不健全,整体财务分析质量不佳的问题,严重影响到了财务分析的整体质量。具体来看这一问题又可以分为两个方面。其一是许多企业在进行财务报表分析的时候,往往未能建构起科学完整的指标分析体系,将主要的分析对象放到利润表和现金流量表上,简单地进行收入、利润、现金净流量等几项重点指标的分析,而资产负债表分析由于相对复杂,往往被企业忽略,特别是部分企业很少对经营相关的一系列指标,比如资产周转率、应收账款周转率等进行计算,这就导致财务分析相对片面,不能更加综合全面地分析出企业财务状况。其二是部分企业对于财务分析的质量总体较低,由于进行财务分析的人员往往只精通财务核算,而对于实际的经营业务开展情况不甚清楚,在业务和财务的融合方面存在一定问题,导致财务人员深入业务的程度严重不足,其分析往往只停留在简单的数据分析上,对于数据背后的业务开展情况往往有所忽视,因此财务分析存在浮于表面的现象,未能结合业务情况进行更深进一步的分析,特别是当经营数据和预算目标之间存在脱节情况时,许多财务人员都难以挖掘其产生差异的原因,也就不能给管理层提供更加翔实有效,能够对经营管理层工作带来建设性帮助的建议,影响到了财务数据的有效性,对企业经营决策也带来了一定的负面影响。

4 企业经营决策中完善财务报表分析的建议

4.1 增强财务数据的及时性

财务数据的及时性是提升财务分析整体质量,为企业经营决策提供帮助的最关键因素之一。广大企业应当在财务管理工作中,强调财务数据和相关分析的及时性,促

进财务数据出具时效性的不断优化提升,具体来看这一工作应当从以下两方面开展。第一,可以进一步提升财务信息化系统应用的程度,利用智能化财务系统实现基础财务数据的自动化抓取、凭证通过系统自动生成等功能,减少在进行月度账务处理和报表出具过程中所需要的人力,做到在每月月初的2-3天内能够出具全套报表,而财务分析人员则应当在基础报表出具的同时进行相关汇总和分析工作,整体分析同样应当在2-3天之内完成,确保企业整体的财务分析报告能够在次月的第一周出具,确保管理层能够及时获得相关分析报告和建议,从而在当月的工作中结合财务分析数据对经营工作予以改进和优化。第二,应当将财务数据出具的时效性与财务人员的整体绩效考核工作进行紧密结合,从制度层面对基础财务数据的出具提供一定的压力,首先企业应当结合自身财务团队的实际能力和规模,制定每月财务报表出具的时间,建议应当控制在3个工作日左右,节假日顺延。一旦发生报表延后出具等时效性问题,则应当对财务部门全员进行扣分处理,影响到年底时部门的整体绩效,直接影响到财务人员的奖金,从而倒逼财务团队不断提升财务数据的时效性,保证经营管理团队能够及时获取有效的财务信息。^[4]

4.2 提升财务数据的准确性

系统完善的会计工作是某种意义上而言是财务报表进行分析的基础,企业还应当大力提升基础财务数据的准确性。只有保证三大表等基础财务数据准确无误,能够反映出企业实际的经营管理成果,相关财务分析报告才能够有真实可靠的数据依据,分析结果才更加精准可靠,能够为管理层提供帮助。具体来看,这一工作主要应当采取以下手段进行。第一,应当在工作中不断提升财务人员素质能力,要大力提升财务人员的财会核算能力,在处理基本的账务工作时能够尽量避免低级操作性失误,从根源上提升财务数据的质量;第二,应当不断优化具体的会计核算方法,广大企业的财务人员要结合财政部下发的管理会计准则等指导性文件,对企业现有的各项会计核算方法进行不断优化和更新,比如收入的确认、费用的分摊准则等,确保企业的基础财务数据核算能够与时俱进,符合最新会计准则的要求,从而为企业财务分析工作提供基础;第三,企业要参考财务报表,结合财务报表中的问题进行仔细检查,并能够按照时效性修改财务报表中的问题,规避由于财务信息出错产生财务报表分析结果偏差的风险;第四,使用科学的方法对财务报表予以分析,依靠先进的信息技术做财务分析,不仅可以降低人工成本,而且可以提高财务报表分析的准确性。

4.3 优化财务分析指标体系

企业财务报表分析和评价的主要是根据所设立财务报表分析标准体系,只有科学合理、公正客观的财务分析标准体系,才能够真正用来进行科学的财务报表分析。所

以,财务报表分析必须要建立科学完备的财务分析的标准,针对企业财务指标所涉及的项目建立相应的分析评价标准。因此,企业要重视财务报表分析相关的各项标准,财务分析体系的优化同样也是提升财务分析有效性,加强经营决策的一项重要手段。具体来看,首先,广大企业应当增加日常财务分析过程中对企业经营能力、盈利能力、现金流量相关指标的分析,对各项资产的周转率、整体毛利率等关键指标进行横向对比分析,通过相关指标的趋势变化对企业业务开展的情况进行总结,如出现某项指标连续下降的,则应当在财务分析报告中进行重点披露,促使管理层改变业务模式,对相关不足之处进行针对性改进。其次,企业也应当强调日常预算执行分析的有效性。应当每月结合年度预算数据,对收入、利润、费用等重点指标进行预算序时进度追踪和对比,一旦出现某项指标严重偏离预算目标的情况,财务人员则应当及时联系直接关联的业务人员,对业务开展的实际情况、存在的问题进行追踪分析,实现业务和财务之间的对接和融合,并且以高度专业的财务思维和技能对差异产生情况进行总结分析,并在上报给管理层的同时提出财务专业意见,辅助管理层更好地进行经营决策。^[5]

结束语

财务报表分析是财务管理中的重要工作之一,有效的财务报表分析有利于不断提高企业整体的管理决策水平,提升企业对风险的防范能力,有助于加强企业绩效考核。但是在企业实际工作中,其财务报表分析普遍存在着数据有时效性问题、财务信息的真实可靠性仍需提高、财务分析指标体系不健全且分析质量不高等问题,影响到了企业财务报表分析的效果。为此应当通过增强财务数据的及时性与准确性,提升财务数据的准确性,优化财务分析指标体系予以改善。

参考文献

- [1]姜港.财务分析如何有效为企业经营决策提供参与的探讨[J].行政事业资产与财务,2022(06):91-93.
- [2]杨周.财务分析如何有效为企业经营决策提供参与的探讨[J].质量与市场,2022(06):22-24.
- [3]顾峰.财务分析如何为企业经营决策提供有效参考[J].中国市场,2022(03):89-90.
- [4]孙丽花.试述财务分析如何有效为企业经营决策提供参与[J].商讯,2022(03):57-60.
- [5]孙璐.财务分析如何有效为企业经营决策提供参与[J].纳税,2021,15(36):77-79.

作者简介:刘洪锦(1984.1-),女,汉,河北省唐山市人,会计师,研究方向:财务管理。