

企业财务分析中的不足和完善措施

朱晓倩

(鞍山市鞍勤集团有限公司, 辽宁 鞍山 114001)

摘要:随着新时期企业的不断发展,为了全面提高企业财务分析水平,企业应有针对性地制订良好的财务分析方案,加强企业财务分析与管理水平,进一步促使企业提高财务工作质量,为企业提高市场竞争力奠定基础。通过具体分析,总结企业开展财务分析的重要性,结合财务分析过程存在的不足,提出了几点有效的应对措施,希望能构建更加完善的财务分析体系。

关键词:企业;财务分析;不足;完善

【DOI】10.12231/j.issn.1000-8772.2023.06.052

1 引言

财务分析过程要结合企业发展实际,应深入企业中,有针对性地开展实践研究,结合企业各项工作开展实际,以财务为主体,全面地进行科学分析与研究,以确保财务分析的科学性,从而为企业发展提供有效助力。通过实践研究,结合新时期企业发展过程财务管理工作内容,总结了提高财务分析水平的有效措施,希望分析能为相关工作开展提供有效保证。

2 企业财务分析的重要性

2.1 有助于企业更准确进行自我评估

任何行业企业均需在相应的政策和市场环境中生存。因此,企业在发展期间需以政策导向为依据,遵守行业准则接受考验。企业不但需要客观认识自身的能力和 value,同时也需要对所处的政策和环境背景进行客观分析,准确预测政策发展趋势和行业环境,继而推断出自身具有的优势与不足,形成最优资源配置结构,为企业发展创造良好空间。但不论对政策、行业还是自身的分析,均要以财务数据为基础。财务分析可更为准确地搜集和整理企业经营数据,从中提取有价值的信息,辅助企业形成更为客观和全面的自我认知^①。

2.2 有助于企业提高经营管控的质量

企业的发展是一个长期的过程,尽管市场和社会环境在不断变化,但仍然可总结出一定的规律。企业需从以往的经营经验中总结得出未来的发展方向,并结合当前企业所处的外部环境确定企业经营策略。财务人员除了可通过三大报表对企业的资产结构、偿债及获利能力等方面进行客观分析,同时还可针对业务链条相关数据进行客观评估,从而把握企业所具有的成长能力,为管理人员提供更为准确的经营情况,便于提高企业管控的精准程度。

2.3 有助于企业更好地把握发展趋势

在经济全球化的背景下,信息技术水平也在不断提高,企业更为依赖信息技术,仅闭门造车难以适应外部不断变化的市场环境。企业所形成的经营与投资决策均与企业未

来发展高度相关,因此决策的准确性需要企业从各类信息提取有价值的内容来维持。财务分析可将大量信息进行提炼总结,为企业行政决策提供可靠的依据,从而企业能够准确预测未来发展方向,做出科学预判。

3 企业财务分析过程存在的不足

3.1 指导思想中的误区

一些企业的管理人员更为重视生产与营销工作,反而未客观认识到财务分析工作的价值,仅关注利润和销售额的变化情况,对财务分析在企业管理当中的价值认识不足,这也在一定程度上阻碍财务管理工作的的发展。财务分析并不是独立完成的,而具有明显的综合性等特征。在具体开展财务分析期间,通常仅由会计人员完成。由于其对企业的总体经营状况无法形成全面评估,这也会在一定程度上降低了分析结果的可靠性。财务分析可作为企业形成决策的重要依据,能够全面总结以往的经营情况,同时也对未来经营策略的制定具有明显参考价值^②。

3.2 财务信息资料的问题

财务人员依据行业制度和准则的要求,运用专业化知识和技术手段对企业各类信息内容进行总结和提炼,客观反映经济的变化情况。基于市场经济的客观背景,如果仅通过货币变化对企业经营情况进行评价,显然具有明显的局限性。如目前会计报表未针对人力资源内容形成客观判断,而该内容与企业决策的形成直接相关。如果市场货币价值不变,企业在实施产品计划时未对供需和技术能力的作用给予必要重视,也未考虑到物价变化的情况,这会明显降低数据的全面性与合理性,从而影响经营决策的科学性。

3.3 财务分析方式的局限性

企业财务人员可运用比率或比较的方式完成财务分析。不论选择何种方法,均可客观反映企业以往的真实经营情况,但在时效性方面较差。使用比较分析方法时,仅能针对具有可比性的信息进行分析,但同类报表并不具有可比性,其分析结果也会迥然不同。比如企业的产品计价、坏账处理、外币折算等均有多种选择性。企业存货的计价方式也

包括先进先出、加权平均等不同算法^③。即使企业的经营情况一致,但采取不同的分析方法也会形成各异的结果。因此,报表数据的上述特征也会导致企业在不同时期产生的数据难以比较,具有明显的局限性。

4 企业财务分析中的完善措施

4.1 重视财务分析对象的改变

4.1.1 价值链理论的引入与财务分析

企业经营的最终目的是形成经济与社会效益。不同类型的企业其所开展的经营活动也存在差异,但目标都是创造更高的价值。因此,以价值链理论为指导的分析活动主要是对创造的价值进行深化分析,主要包括内部价值链与纵向价值链的分析,以及竞争者之间的横向分析。从价值链管理的角度来讲,财务分析不仅限于对企业的生产和销售情况进行客观评价,同时也要针对企业上下游及平行竞争者进行分析。企业需结合价值管理等目标全面提高财务分析的完善性,以此作为企业后续发展的指导。

4.1.2 现代财务分析对象的转变

从价值链层面开展的财务分析已经从根本上转变以往分析侧重信息的趋势,更为关注企业内外部的关系,同时对用户的满意度、人力资源等非财务信息也给予了高度重视。现代财务分析的目标已经广泛拓展到供应商、行业等领域,对价值链中不同的业务环节产生的成本和收益进行了全面分析。企业可针对收益不高的流程进行改进,避免投入更多的资源,产生不必要的消耗。

4.2 财务分析要贴合企业实际经营

4.2.1 建立与完善的财务分析报表体系

若想充分发挥财务分析的价值,需形成更为完善的分析体系。该体系需从分析的内容、质量、要求、渠道等方面进行搭建,结合企业的特征及经营阶段对分析工作内容做出随时调整。

4.2.2 分析的信息数据基于跨部门的交流与反馈

企业的经营工作主要包括采购、生产、销售等多个环节。因此,财务分析也需全面渗透到企业各个职能部门中,全面获取数据信息,以此为基础掌握企业在不同经营过程中的数据和经验,从而提出科学建议。财务分析需针对发现的异常及时查找原因,各职能部门也需辅助反馈异常情况,这样才能在事中环节发挥财务分析的控制功能。综上,企业不同部门均需转变以往的工作模式,形成合作氛围,共享数据信息,这样才能真正体现出财务分析工作的价值,围绕企业的发展策略,与经营步调保持一致^④。

4.2.3 财务分析工作的力度

企业管理人员普遍侧重关注销售量及利润情况,而在财务分析工作的价值方面未形成客观认识。从本质上来讲,财务分析工作的完成质量与内容的深度直接取决于管理者的重视程度。只有领导者主张深化落实财务分析工作,才能避免其孤立的工作局面。也就是说,企业经营人员需充分认识到财务分析工作的价值,鼓励其他相关部门主动配合其

开展分析工作,形成良性的协作局面,以此提高数据信息的质量和财务分析工作的实施效率,为企业经营提供更为可靠的决策依据。

4.3 制定完善的财务报表分析体系

企业需依据自身的经营实际形成更为完善的报表分析体系,建立科学的分析制度,深化落实财务分析工作。为提高报表分析结果的可靠性,企业在对报表进行分析时,需将财务报表转化为管理报表,并针对下述方面进行细化分析。

4.3.1 盈利能力分析

企业可综合应用比率 and 比较分析的方法,针对企业营业净利率、权益净利率等指标进行对比分析,从而及时掌握企业在经营方面出现的各类问题。比较分析方法能将企业的经营实际与预算和历史数据进行对比,不但针对企业的销售毛利等指标进行对比,同时还可结合销售量、单位成本等因素进行全面分析,从而总结出出现差异的原因。此外,还可围绕企业销售量、单位成本等数据与同业数据进行对比分析。

此外,该方法还能对不同企业费用的构成形式进行对比。企业可将不同费用按照比重进行排序。如制造型企业的人力、运输成本、利息支出等在成本中占比较高,可针对上述项目的变化情况进行重点分析^⑤。

4.3.2 运营能力分析

针对企业的运营能力进行分析,主要需从应收账款、流动资产的周转能力着手开展。如果周转率出现异常,则需细化分析产生的原因。

在分析应收账款时,需依据企业的销售信用和赊销额度开展分析,如果企业经营具有明显的季节性特征,可参考年初或年末平均数等信息做出评价,尽量减少其他因素的影响。针对应收账款较多的企业,需对其账款余额逐一分析,结合销售合同复核账款是否存在逾期情况,逾期账款是否为重点跟踪款项,或者是否采取有效的保障措施。

在分析存货时,不但需注意存货的周转及流转供应情况,同时还需核查是否具有库龄短但技术落后的存货。如果是食品行业,需侧重管理存货的生产日期。

4.3.3 偿债能力分析

在不同时期对比不同企业的数据信息时,通常可使用流动比率、现金比率等参数针对企业的短期偿债能力进行客观分析。上述指标并未设置统一的比率数值,但一般会将流动比率指标的标准设为高于1。在对报表数据进行分析时,还需留意能够影响企业偿债能力的其他条件,如银行的授信额度、企业偿债能力声誉、能快速变现的非流动资产、合同中载明的承诺付款事宜等。企业一般应用权益乘数、负债比率等参数对其长期偿债能力进行分析,具体指标体现为资产负债率。通常,该指标的正常值在40%~60%范围,资产负债率数值越高,表明企业借款数量越高。因此,企业举债前需对市场形势进行全面分析,综合考虑市场的经济环境条件和发展趋势确定举债行为。此外,还需通过经营差异

率指标衡量企业借款的合理性。在对企业的长期偿债能力进行分析时,也需综合衡量长期经营、租赁、未决诉讼等因素对企业的不同影响。

4.3.4 非财务指标分析

企业可依据实际经营状况,针对相对重要的非财务指标,如行业地位、服务质量、产品创新能力、员工满意度等指标进行全面分析。由于上述指标也能对企业的经营效果形成直接影响,可为数据分析提供可靠的依据。

4.4 财务分析流程的深化

若想优化财务分析实施的质量和效率,不但需要应用有效的分析方法,同时也需具体设置分析流程。原本财务分析工作实施的效率较低,可行性也不足,主要原因在于分析方法不当。对此,企业需鼓励财务人员对分析方法进行有效创新,此外还需进一步优化分析流程,在财务分析工作实施期间主动发挥先进技术的作用,运用数字化软件提高分析结果的可靠性,及时发现和处理问题,辅助企业转变亏损的局面,促进企业实现良性循环。深化设置财务分析流程,需对管理体系进行优化改善。由于财务分析工作本身的复杂性较高,因此在财务人员开展分析工作前,需全面核查相关的数据信息,保证数据精准可靠。完成信息核对后,再使用有效的分析方法完成财务分析工作。在此期间,还需将动态与静态分析手段有效结合。企业在整个经营期间所产生的财务信息具有动态特征,而财务数据分析工作在静态状态下完成。为保证全面利用数据信息,提高分析结果的准确性,需要财务人员综合运用动态与静态的分析方法,充分体现出财务数据的价值,推动企业实现良性发展。

4.5 提升参与人员素质

首先,需全面提高财务人员的道德素养,保证其能够为客观和公正地分析财务资料和信息等内容。在我国经济水平持续提高的环境下,财务资料涉及的内容也在不断增加,分析过程和使用方法更为复杂,这也对参与人员的职业素养提出了更高要求。因此,企业要通过不同渠道和方式为财务人员提供多样化的培训机会,不断提高其专业知识储备与技能水平,促使财务人员适应企业财会工作,提高自身的专业化水平。其次,在开展培训期间,企业还需重点在综合素养、数据分析、修正等方面对人员的职业能力进行培训,同时也需为其提供多元化的知识体系,促使财务人员实现综合分析等能力的提高。

5 提高企业财务分析水平的建议

5.1 制订详细的工作计划

从企业管理人员的角度来讲,除了要细化分析企业的资产负债、现金流量等财务报表,还需结合企业的经营特征,针对其他报表等内容进行分析,保证管理者能够全面了解企业的经营情况,形成与自身发展相适应的工作规划。管理者可通过分析资产负债表及时发现企业经营当中潜在的风险,并联合相关部门运用有效的策略降低风险。此外,分析报表还能认识到各部门和人员的工作效果,形成具有可

行性的奖惩方案。对表现优异的部门和员工提供必要的奖励,相反也需对落后员工进行惩处,从而在员工当中形成更为积极的工作氛围,促使其不断提高工作效率。

5.2 提供精准的财务信息

管理人员在整理财务信息时,不但要保证信息的全面与可靠,同时也要依据金融发展的实际情况合理选择信息内容。财务人员需将重点集中在企业经营相关信息的选择与分析工作上,从而对企业经营业务的开展形成有效监督。若想提高信息的完整性与真实性,就需要财务部门与其他相关部门建立顺畅的沟通关系,保证信息实时互通共享⁹。

5.3 科学编制财务分析报告

管理人员开展的报表分析工作可形成与企业发展相适应的科学分析报告。报告中主要内容为摘要、经营状况分析、针对财务状况的提示等。上述内容均是依据管理人员结合财务报表和自身经验,对企业目前的经营状况形成的客观分析,与企业后续发展直接相关。通过分析经营问题形成有效的建议,以此优化企业的经营能力。分析报告还可全面体现财务报表的价值,直接指出企业在经营期间存在的弊端,明显提高企业的经营效率,保证企业的长远发展。

6 结束语

总之,企业在发展阶段需要全面地提高财务分析水平,作为相关工作人员,更要提高对财务分析的认识,应全面地进行财务分析管理与实践研究,总结更加高效的财务分析模式,提高分析效率,从而及时发现财务工作存在的不足,并有针对性地进行完善,以不断加强财务管理水平,为企业健康稳定发展奠定良好基础。希望通过以上分析,能帮助企业提高财务分析研究能力。

参考文献

- [1]李刚.企业财务分析存在的问题及对策思考[J].中国乡镇企业会计,2020(06):95-96.
- [2]刘凌.浅谈房地产企业财务分析存在的问题及对策[J].中国集体经济,2020(14):144-145.
- [3]陈显劫.企业财务分析存在的问题及对策探讨[J].当代会计,2020(09):64-65.
- [4]魏清.企业财务分析存在的问题及对策思考[J].商讯,2020(15):56-57.
- [5]张敏.企业财务分析存在的问题及对策研究[J].中国集体经济,2020(13):115-116.
- [6]边顺莹.国有企业财务分析存在的问题及对策思考[J].中国集体经济,2020(12):124-125.

作者简介:朱晓倩(1987-),女,汉族,山东人,本科,注册会计师、中级会计师,研究方向:财务管理、预算管理、合并报表。