

[DOI]10.12315/j.issn.1673-8160.2021.36.008

财务分析如何有效为企业经营决策提供参考的探讨

张子英

(浙江金龙电机股份有限公司,浙江 台州 318050)

摘要:企业要想在激烈的市场竞争中取胜,就要提高经营决策能力,而高质量的财务分析能够为企业经营决策提供有价值的信息,因此,越来越多的企业开始重视财务分析工作,采取各种措施以提高财务分析在企业经营决策中的作用,然而效果并不理想,为此,本文首先阐述了财务分析的内容与方法,其次探讨了财务分析在为企业经营决策提供参考时存在的问题,发现目前主要存在管理者对财务分析的重视度不够、财务分析制度不完善、财务人员专业能力及业务素质不足,业财分离等问题。最后提出了解决对策。论文可以帮助企业全面提升财务分析水平,进而发挥其在企业经营决策中的作用,成为推动企业快速发展的新引擎。

关键词:财务分析;经营决策;财务报表

企业想要高速、高质量持续发展,决策者须做出适合企业创新发展的经营决策。经营决策需要精准、完善的财务分析数据做支撑,然而因诸多因素影响,目前财务分析不能为企业提供决策有用信息。为此论文就财务分析如何为经营决策提供有效信息展开研究。

一、财务分析的内涵、内容及方法

(一)财务分析的内涵

财务报表分析,又称财务分析,主要是通过收集、整理企业经营活动中的财务数据与指标,结合业务数据对企业的财务状况进行综合评价分析。财务报表能解读所传递的各种信息数据,是企业信息披露的核心,可对不同财务报表使用者全面公开反映企业经营状况、经营成果和现金流量情况,但单从财务报表层面还不能评价经营成果的效率、业务状况与业绩的好坏,还要通过财务指标综合比较、正确评判企业风险及预测未来趋势,为经营者做出最佳决策提供可靠依据。使企业经营管理持续稳健运行。^[1]

(二)财务分析的内容

财务分析目标不同,所要分析的内容也不同,一般而言,财务分析内容主要包括以下几个方面:

第一,偿债能力分析。通过报表数据动态与静态的分析企业的短期与长期偿债能力,可以反映企业的偿债风险性,通过分析可以看出企业是否善于用负债给企业获得更大的收益。

第二,盈利能力分析。通过报表分析反映企业利润构成情况及盈利能力大小,可以发现各项业务对企业利润和企业价值的贡献多少,便于决策者调整和改进业务结构或业务模式。

第三,资产营运能力分析。通过分析可以反映各资产的周转情况、规模变化、结构变化,以此来分析资产营运能力,发现并改进资产状况的利用效果,从而提高企业获取收入的能力和核心竞争力。

第四,现金能力分析。通过对现金流量表的重点考察与分析,反映企业偿债能力、支付能力及资金使用的灵活性及持续经营能力等,也可以用现金指标判断企业偿债能力及收益质量来揭示企业经营状况与经济效益的好坏。

通常,债权人极度关注企业的偿债能力,所有者关注企业的现金能力及盈利能力,企业管理层则比较关注营运能力。财务分析的运营能力主要反映资源与结果的关系,如收入高的项目未必效益就高,只有资源占用少、盈利高、效率也高才有效益。用最少的资源得到更多的效率,企业才有发展能力。

(三)财务分析的方法

财务分析方法主要有比较分析法、因素分析法和比率分析法。

比较分析法是通过不同的分析目的与分析对象,采用若干相关可比的数据对比以发现某种趋势来揭示差异与矛盾。企业要重视对比,不论是企业内部不同时期数据纵向的比较,还是行业之间相同时期的横向比较,或是预算与实际指标差异的对比,但单从指标的好坏并及大小来看也无意义,要结合关键指标结合业务数据来分析,从而对业务活动中存在的问题做出判断和评价,并寻找解决的途径与方法。^[2]

因素分析法是从数量上确定各因素对分析指标的影响,主要依据分析指标及其影响因素而决定的一种方法。

比率分析是用财务报表中相关的若干重要指标数据间进行对比的方法。据以分析和评估目前企业经营活动及历史状况的一种方法。

二、企业经营决策中财务分析的作用

(一)对企业经营状况与成果跟踪评价

通过专业的财务指标分析可以使管理层充分了解企业的经营状况及经营成果,及时发现企业经营内部存在的问题,通过内部数据与行为分析评判问题产

生的原因,并采取有效的改进措施以改善解决企业面临的难题,制定改进方案以提高企业管理水平和经济效益来支撑实现企业的经营目标和战略决策。

(二)识别企业经营风险,支持战略发展

财务分析可以通过对设定指标的变化及以往经验分析来实现企业的风险管理,对财务报表指标进行科学的评定,对公司可能或将要面临的风险进行识别,以便合理评估风险,并及时对风险采取规避、控制或转移措施,以有效降低企业风险,提高企业市场竞争力。从多角度出发,能帮助企业管理者或是财务分析人员识别财务报表中的主要指标是否出现异常波动而存在潜在风险。如资产负债率若过高,往往会给公司带来巨大的偿债风险,不利于公司长期可持续地发展;低资产负债率则会减少公司可用资金,不利于扩大业务规模,提高市场竞争力。又如行业利润率较高时,可能导致资本大量流入,但市场竞争会加剧,从而也会导致盈利能力降低。^[3]

(三)为经营决策者提供有效的决策依据

通过采用定性与定量相结合的分析方法,可以为企业管理层提供各类信息,企业管理层通过总结各类经营信息,从而做出科学、合理的经营决策,因此财务分析能够为企业经营决策提供支持。

三、财务分析为企业经营决策提供参考时存在的问题

(一)企业管理者不重视财务分析

目前,由于企业面临的市场竞争极其激烈,而财务分析不能直接为企业带来市场占有率的提高、规模扩大及利润增长,因此企业管理者对财务数据缺乏认同感,普遍存在重经营活动,轻财务分析现象,认为财务人员不能赋能业务,只是单纯的会计核算、报税工作。一些决策者本身不懂财务知识,又没有企业财务管理思维,不重视规范财务管理制度,企业内部财务核算体系不健全,使得财务分析获得的基础数据不准确、不全面,不能指导企业各项业务的发展,提供给决策者各种有效的决策信息。

(二)财务人员专业能力及业务素质不足

首先,在实际财务工作中,财务人员还只是停留在传统的会计核算阶段,不具备用专业的手段通过财务报表提炼出有价值的信息,也不能为企业提供有价值含量的财务分析。

其次,财务人员素质偏低,不具备专业的业务素质能力,没有学习创新能力,管理控制能力,战略思维能力,缺乏与业务部门的沟通协调能力。

由于财务人员的专业能力与业务素质不足,会降低财务分析工作的完成质量和效率,使财务分析结果具有局限性,分析不全面、不准确,不能给企业经营决策提供依据,甚至会误导企业经营决策方向。

(三)业务与财务相分离,信息不对称

真正有价值 and 深度的财务分析报告能够发现企

业的经营问题,发现数据间的关联和背后的逻辑,管理层希望通过财务分析帮助企业从根本上解决问题,提升经营业绩水平。只有加强业财一体化建设才能将财务分析渗透到业务经营全过程。然而目前,企业普遍存在业务与财务相分离的情况,没有商业洞察的财务分析难以支撑经营决策的合理性。具体发现的问题如下:

第一,首先财务人员个人意识不强,思维固化,只分析财务报表数字,不去关注整个业务与财务之间的联系;不去挖掘结合实际业务发现数据背后存在的真正问题,因而无法对企业的经营业务活动进行综合评判;其次财务人员由于不懂业务流程与生产工艺,经常闭门造车,很少去生产现场,并且习惯单纯地按企业会计准则处理业务,不了解企业的研发、设计、采购、生产、销售、服务的全过程,财务分析脱离了业务实质,这样分析并编制出来的财务报告是有缺陷的,基本上无价值,有时甚至是会误导决策者,引发错误地判断;最后财务分析人员不解决决策的核心关注点及公司的战略方向,没有专业的业务能力与商业洞察力,没有专业系统的报表分析体系,因此分析结论具有局限性,不能支撑企业的经营决策。

第二,业务部门看不懂财务数据,不能通过报表数据分析经营活动中产生的商机,不能通过业务指标数据考核经营业绩及市场战略方向,从而会影响企业的综合决策。

第三,财务部门与企业高层及业务部门之间缺乏沟通,且企业高层与各部门不支持不配合财务分析工作,以各自的业务目标达成为目的,达不到部门间的相互制约与控制,各部门都做着大量重复烦琐的工作,财务部门无法直接获得真实的财务数据,不能统筹兼顾财务与业务相关指标,不能有机地将它们融合在一起,因而无法及时发现业务中存在的各种问题,不能实现整个业务与财务数据间的驱动管理。^[4]

第四,财务部门没有制定财务分析考评机制,财务分析不能更好地参与决策,提高决策的全面性、可靠性、准确性。

四、加强财务分析为企业经营决策提供参考的对策

(一)改变观念,重视财务分析

未来企业竞争不仅仅趋向于数字化、数据化,更趋向于财务管理思维的竞争,企业要高质量发展必须转变人的观念与思维。首先,企业管理者要高度重视和支持财务管理工作,必要时要学习财务管理知识,要善于利用财务思维透视企业管理现状与漏洞,支持财务部门完善制订各种业务流程设计与财务考核制度。其次,财务人员要以严谨的核算流程和统一的核算标准来设置账务体系,解决以往由于

人员流动,不同的财务人员完全靠人为判断随意设置会计科目或核算方法。数据分析口径不一致、不准确的现象,加强规范财务管理工作,使财务数据更全面、可靠,为财务分析奠定基础。

(二)提升财务人员专业能力与业务素质

首先,财务人员的专业水平与业务创新能力直接决定财务报表分析结果的专业性、准确性,分析结果会直接影响企业管理层的决策,所以财务分析的提炼的数据来源要可靠成体系分析,低质量的分析报告很有可能会给企业带来损失。因此企业管理层应该注重财务人员的专业水平,采取一切措施为提升财务人员专业水平创造条件,提供时间、资金等方面的支持。

其次,财务人员要不断学习,参加适合财务人员的各种培训,在提高专业技术能力和综合素质的同时,要不断地提高自己的业务水平,以此提高企业的整体管理水平,用财务工具和手段管理企业、管控财务,围绕价值管理目标发挥战略规划、决策、控制、评价等职能。使财务分析工作有质量、有信息含量,真正能为企业决策发挥作用,为企业创造价值。

最后,企业可设置财务分析岗,派专门的财务人员用专业的工具进行财务分析,关注经营活动中主要的财务指标,发现问题,甄别公司真实信息,俯瞰全局、洞察入微,用专业的财务手段提高分析质量。^[5-6]

(三)加强业财融合做好经营决策

从本质上看业财融合的目的就是通过业务与财务的结合,实现企业的资源高效配置,提高企业运营效率,信息高度共享,支撑经营决策,促进企业战略目标的实现。

第一,对于财务部分而言,首先,财务人员要转变思维观念,不能脱离业务实质,对财务分析不能只是横向的书面数据汇报,而是要对数据背后的业务纵向挖掘,要用财务反馈业务,挖掘经营问题及业务数据间的关联和背后的逻辑,才能对经营活动进行有效地分析与评价。其次,财务人员要经常深入到车间及各业务部门,要对公司业务深入了解,以业务流程为基础,运用一定的工具与手段结合财务数据与经营指标,在繁杂的数据中准确提炼出有价值的业务信息并将其转化成相关决策信息。最后,还要密切关注决策层的核心关注点,清晰公司的战略方向,要具备专业业务能力、总结报表提炼能力、沟通表达能力,打破财务人员的局限,提升管理思维能力,运用专业系统的报表分析体系,围绕行业特点和公司的战略去做分析,只有来源于业务的数据分析才是有价值的分析才渗透入企业的全过程去创造价值。^[7]

第二,对于业务部门而言,业务部门人员也要学习一些财务知识,也要学会通过财务数据分部门、分

产业、分地域等详尽分析外部市场情况,通过多年的业绩增长情况分析与市场不匹配的机会差距,以通过投资回报率、投资有效性对未来的市场战略做好中长期规划,以支撑战略投资与业务经营管理决策。

第三,财务部门要与企业高层、业务部门进行沟通,业务部门要积极配合财务的工作,使企业实现财务数据与业务数据的资源共享,结合业务找出数据背后的问题,经过有效的分析,进而制订多个有效方案以便业务部门实施改进。如企业召开月度经营分析会议,对本月经营业绩状况及异常数据及时发现,与各业务部门进行沟通解释,并拿出多套方案措施推动实施改进。

第四,企业也需要从长远角度建立业财融合的财务分析体制,在建立财务分析制度时,应将相应的考核方法设立其中,强化人员责任心,将财务分析工作落实到企业的各项经营决策活动中。^[8-9]

五、结语

综上所述,随着经济社会发展环境的变化财务管理又面临新的发展机遇。企业要想做大做强高质量发展就要有高质量发展战略和高质量的财务管理创新,财务分析决策是财务管理的基础,因此本文研究了财务分析如何为企业经营决策提供强有力的参考策略在现阶段至关重要。企业管理者要重视财务管理,财务人员要以战略目标为引领,制定具有先进性、前瞻性的财务发展规划,准确规划企业财务管理体系以新技术、新手段、新模式、新应用为企业战略目标的实现保驾护航。

参考文献

- [1]康芹. 财务分析如何有效为企业经营决策提供[J]. 纳税, 2021(14): 48-49.
- [2]苏胜男. 关于财务分析如何有效为企业经营决策提供探讨[J]. 中国商论, 2020(13): 113-114.
- [3]韩丽. 财务分析如何为企业经营决策提供信息的研究[J]. 时代金融, 2021(14): 58-60.
- [4]郭晶. 财务分析如何有效为企业经营决策提供探讨[J]. 中国集体经济, 2021(12): 143-145.
- [5]刘林权. 财务分析如何有效为企业经营决策提供探讨[J]. 财会学习, 2021(15): 53-54.
- [6]张晓敏. 财务分析如何有效为企业经营决策提供探讨[J]. 中国集体经济, 2021(30): 144-145.
- [7]刘芬妮. 财务分析如何有效为企业经营决策提供探讨[J]. 商讯, 2021(28): 32-34.
- [8]吕艳朵. 财务分析如何有效为企业经营决策提供探讨[J]. 财富生活, 2021(18): 180-181.
- [9]漆玮毓. 财务分析如何有效为企业经营决策提供探讨[J]. 纳税, 2021(26): 62-64.