

[DOI]10.12315/j.issn.1673-8160.2022.07.027

对企业经营中理想化财务分析及其建立的思考

韩 晓

[大华会计师事务所(特殊普通合伙),北京 100039]

摘要:财务分析能为企业经营决策提供科学保障,随着网络发展、大数据普及、业财融合逐渐深入人心并日趋成熟,财务分析也将顺应时代,改变传统僵化的财务报表分析方法,朝着经营驱动财务分析方向,在企业经营中发挥更大作用。本文借助事例从内容、形式、时效方面提出理想化的财务分析是能满足企业上下各使用者需求的分析,指出现有企业易存在的识(对分析工作的认识)、人(分析人员素质)、物(信息化建设)等方面中存在的问题,思考解决这些问题的路径,建立理想化财务分析的对策,倡导企业财务业务一体化观念,整合财务业务信息化平台,再造业务事件驱动财务一体化信息处理流程,探讨应用软件不断迭代升级下推动全员(经手人)参与数据收集与记录的可行性,主张数据源于此部门则分析终于该部门,建议信息使用者不再完全依赖财务分析人员,而是相互支持配合,有条件地进行自主全面分析。本文以期抛砖引玉,提供一种在企业经营中普遍运用财务分析的思路,帮助使用者更好的使用财务分析,为企业创造价值。

关键词:财务分析;业财融合;使用者;对策

随着我国市场经济的发展,对外开放的大门越来越大,企业规模迅速扩张,面对的竞争环境也日益激烈。企业需要通过财务经营分析对市场做出快速反应,了解行业内标杆企业经营状况,细分市场发掘自己的潜力,达到知己知彼,有针对性地找到盈利关键点,以分析数据为支撑,灵活调整发展策略和方向。但是,在现实财务分析实践中,存在种种问题,使得财务分析或停留表面,或时间滞后,不能发挥理想效果。因此,加强对企业财务分析中存在相关问题的剖析,并提出合理化建议,对促进企业发展具有重要意义。

一、财务分析概述

(一)财务分析的发展历程

小到个人炒股,大到投资企业,更常见于企业经营,都少不了对目标企业或项目的了解。而在一个企业中,无论是小微企业,亦或跨国综合性集团,只有财务部门具有这样的职能,从产、供、销到结转成本、收付款,从固定资产、无形资产的内部在建、外部采购到月度折旧摊销、处置,从员工薪资计提、发放到各种费用报销,从筹融资到投资,等等,将企业经营业务全面完整的进行记录与核算。但对于使用者来讲,拿到财务部门提供的一组数据,一套报表,若只是简单的计算统计,往往仍会是无从下手,于是财务分析应运而生。

传统的财务分析主要是报表分析,通过比较分析法,如上期比、预算比、与同行业竞争对手比等以反映是否出现异常或存在的差距;通过比率分析法,如计算存货周转率以反映企业营运能力、计算净资产收益率以反映企业盈利能力、计算流动比率以反映企业偿债能力等;通过趋势分析法,搭配折线图,直观表现企业连续数期的几个相关指标,寻找增减

变动规律,揭示企业财务状况和经营成果增减变化的性质;通过因素分析法,了解形成差异的原因以及各种原因对差异形成的影响程度,等等。通过一系列的财务分析方法,对报表反映的企业经济业务活动做出分析判断,以使相关分析使用者清楚现状,有利于其为使未来经济业务活动更加经济合理而做出相应的对策。^[1]

转型的财务分析不再局限于财务报表分析,倾向于“财务——经营”一体化分析,广泛利用大数据、充分结合业务,在业财融合的发展趋势下对企业经营起到积极指导的作用。

(二)转型的理想化财务分析体系

在企业,下到基层业务员,上到集团管理者,都可能是财务分析的使用者。而不同的使用者有不同的需求,势必要求财务分析不是统一模板的,不是一成不变的,不是仅仅套用公式就能完成的。理想化的财务分析可以包括以下几个方面的要求:

1. 从内容上根据使用者量身定制满足个性化需要

作为业务员可能需要通过了解所负责客户的销售、开票及回款情况进行账龄分析,进而了解客户逾期还款的原因,以催款或判断是否要暂停发货或客户存在经营危机需通知律师诉讼保全。通过月度年度销售量趋势分析,判断客户采购是否有异常减少现象,以向企业了解实情并促进销售或因产品问题而向相关部门反映以提高质量或加快研发满足市场需求。作为业务部门经理通过横向分析业务员所负责辖区销售增长率,了解增长缓慢的原因是业务员的懈怠还是地区市场的疲软,采取针对性措施。当获知与产品相关的非财务信息如近期气象变化而结合客户地区分析,有针对性拓展业务。作为生产车

间主任通过分析主要产品月度单位成本中有异常的料工费而了解是原材料上涨过快、返工率较高或是其他原因。通过分析退货产品原因确认该批次是偶然人为或是机器设备老化,等等。作为上级公司管理者,对下属同行业子公司各项销售费用横向对比分析,如某公司律师费所占比重偏高,了解与律所签订合同是否是按年一次付费,而不像其他公司是依据诉讼项目数量及进度分期支付,判断是否不利于企业,救偏补弊。一般而言,管理层次越高,需要的分析资料范围越广、信息越多。^[2]

2. 从形式上要便于理解

大量的财务专业术语、生硬的表格不易于被接受,精准的数据分析还需要赏心悦目的展示。制作多种色差图例用于修饰表格,制作饼图、直线图等模板用于形象的表现数据,甚至是动态可视化,让对比变化趋势更加形象,更加生动,将错综复杂、看起来无法解释和关联的数据,建立起联系,发现规律和特征,分析推理、预测未来趋势。

3. 从时效上满足决策需求

信息一经录入系统,即可实时调取、统计、分析,最快速做出应对。企业还可以设立指标实时监控系统,紧紧跟随企业各项业务,在出现异常或临界点时及时发出信号提示,为使用者提供有效率、有价值的信息,为其做出正确的决策提供可靠的保障。

二、企业财务分析工作中存在的问题

(一) 对财务分析认识不够

企业中多数人会认为财务分析理所当然是财务人员的工作,对需要的分析通常抱着“等、靠、要”的思想,而财务核算反映企业各项经济活动,没有各部门及时准确地提供原始资料也不可能有快速精准的数据分析,使用者与其等待二手分析,不如亲自参与财务分析工作,拿起科学的工具方法,自我剖析。企业管理者期待财务人员提供有见地的详细的财务分析,以找出经营规律,识别经营风险,辅助经营决策,却较难赋予财务人员相应的深入业务领域的权限,难以积极推动打破部门间的壁垒,清除业财一体化出现的障碍,而脱离业务的分析只能是纸上谈兵,不切合实际,财务人员仅利用财务信息做出的分析,往往偏离实际,浮于表面。^[3]

(二) 财务分析人员综合能力不足

部分财务人员仍保持着“重核算,轻分析”的习惯性思维,企业一般定岗定责,分析人员与合并报表制作人员分离,对报表数据组成熟悉度不够,期末财务报表分析指标报送紧急,待报表确定后,只得套用公式、粗略分析,敷衍完成任务。而数据变动往往是由于多因素相互影响的结果,如计算当期毛利率较上期较高,需先判断是否产品结构影响,若非再定位到哪种产品,分析是销售单价增加,还是单位成本的

减少,亦或单价增长幅度高于单位成本的增长幅度,再继续了解单价的变化是受大环境影响还是某客户签订合同较高,成本的变化是原材料降低,还是人员效率提高等等,层层分解,查找原因,以确认其合理性,并提出处理意见。但是目前,现有财务分析人员虽然有一定专业基础,但大多缺少业务知识,缺少协调业务的主动性,缺少深挖业务的积极性,难以找到财务数据所反映问题的核心。

(三) 信息化建设整体不完备

在5G到来、各种软硬件更新迭代加速、大数据应用普遍的今天,完备的信息化建设将是企业财务分析的标准配置和有力保证。现有企业各部门可以根据自身需求采购或订制适用的软件系统,如整个信息化建设中的各个点位,但是目前,部分企业缺乏前瞻性的选择软件或预置接口,难以将这些零散的点通过财务信息化建设这个中央节点链接成一个星型拓朴,达到各部门与财务互通,造成财务分析数据不及时、不全面、失真等问题。

三、企业建立理想化财务分析的对策思考

(一) 树立业财一体和自主分析的观念

财务分析是对“财务——经营”数据的分析,企业中的每位员工都有可能是分析的使用者和操作者,在业财融合的趋势下,每位员工也可能是数据的收集者和记录者。

首先,随着业务的不断发展,企业面临的外部环境错综复杂,时时充满着不确定性,需要企业敏锐快速地进行应对。如新冠肺炎疫情的影响,对传统线下经营是个打击,对有条件通过线上、远程开展工作的却是个机遇,适时调整产品、调整营销策略,推陈出新,才能创立新盈利模式。要求经营决策积极应对,离不开财务管理的帮助,由事后核算转为事中参与,在业务前端就开始为财务数据收集信息,做好财务规划,打破企业部门壁垒和信息孤岛,实现企业各部门之间信息实时共享,业务和财务融为一体,在经营决策时及时提供有效的财务分析和风险提示,使企业有敢于挑战的底气,抓住机会的能力。^[4]

其次,财务前置即对各种应用场景进行分类,制定业财联动规则,在业务端交易线上发生的同时,财务端同步线上处理,将事后记账转变为业务发生时记账,将手工会计处理转变为在线自动实时处理。如小贷公司信贷员在充分了解借款人情况、取得担保,经审批允许发放贷款,在业务系统中录入上传借款人身份信息、借款期间、借款利率、借款合同、担保合同等资料,待步步审批及出纳放款后,财务系统生成减少银行存款、增加发放贷款记账凭证,按约定时点定期生成应收利息增加、利息收入增加记账凭证,收到利息后生成银行存款增加、应收利息减少记账凭证。又如业务员出差前在费控系统中申请借款,

经领导线上审批支付借款后,财务系统生成其他应收款增加、银行存款减少记账凭证;出差完成,随时随地在上传住宿发票、往来车票等照片或扫描件,经系统检查票据合格、领导确认准许报销后,生成增加该部门该人员为辅助项的相应费用、冲减其他应收款等记账凭证。相关信息资料一经录入系统,信贷部门经理即可随时了解信贷员放款笔数、金额,了解未及时还本付息借款人情况,分析是偶然忘记或是经常为之,是否存在不还款的可能并要求经手信贷员跟进;业务部门经理可随时查看部门费用是否超出预算,并分析该费用支出较高的合理性。

最后,没有准确、完整的数据基石,也难有准确、完整的财务分析,而基石的组成者就是每一个业务流程中的参与者。在企业中,要加强企业财务管理知识的培训,不只是财务人员,从上至下,要认识到业财融合的必要性,通过培训,让大家感受到业财融合下数据共享的财务分析给自己工作带来的便利性,感受到自己作为数据搭建者的重要性,及时准确处理经手数据,共建数据共享中心,各取所需,自主分析,为实现企业经营目标添砖加瓦。

(二)提高财务人员综合素质

无论其他部门人员是数据的记录者,亦或是使用者,都替代不了财务人员从事财务分析的天然职责。财务分析人员除按期提供报表常规分析,还需针对不同使用者,了解其初始需求,协调信息系统部门,共同设计分析模板,通过充分沟通,经过不断试用、磨合、优化,直至成熟。对于同一事物,通过各种分析工具,利用合适模板,所呈现的结果是相同的,不同的是通过表象看到实质的程度,对深层影响挖掘的尺度。这就要求财务人员从外部了解行业背景、市场环境,未来趋势,清楚本企业在行业内所处位置,从内部明白企业经营长短期目标及发展方向,熟悉企业各部门职责范围,知道业务流程和关键控制点,懂得原始业务资料内容,具有向过往人员询问基本情况、与相关部门负责人员交流沟通的技巧,对反映出的财务问题,追根究底,找出业务层面形成的原因。^[5]

对待“财务——经营”分析,在以财务分析为重时,财务人员要懂业务,从中找规律,抓问题;在以经营分析为重时,要确保财务数据准确、及时、完整,提高服务意识,提供专业帮助。财务人员要德才兼备,不仅心怀整体,还要匹配相当能力,协调促进各部门相互配合、共同努力、协同发展。

(三)建立具有数据共享功能的信息化平台

理想化的财务分析要有企业一体化的信念,有合格的财务人员,还需要强大的信息化系统作支撑。从最初财务电算化阶段,计算机取代手工记账,简化的财务软件可以进行账务的简单处理、账簿登录、

报表查询功能;进销存业务软件满足小微企业实时仓储需求;在财务应用软件中扩展了业务模块的简易信息数据,财务与业务模块信息处于相对独立的信息系统中,仅实现了部分简易数据的对接;企业财务、业务软件较为单一,相对是孤立的。直到大数据、5G技术、人工智能、电子发票,基于工作、生活、教育、健身等应用软件、手机APP的爆炸性出现、广泛运用,企业根据业务需要可以定制各类软件,建设财务信息化系统整合这些软件使其有机融合成为可能以及必要。

财务信息化系统建设以财务为中心,串联销售、采购、生产、库存、研发、人力等各环节,达到过程控制,实现各内控管理阶段的信息资源共享,对出现的问题得到及时的反馈并回应,提升企业的管控效率,实现企业的战略目标。如前文所述,业务场景触发自动生成生产经营类记账凭证,费控系统完成线上逐级审批自动生成日常费用类记账凭证,人力系统统计打卡请假记录生成薪资类记账凭证,合同管理系统完整记录签订、按约执行、分期结算等各时间点,有利于生成收入类记账凭证,资金管理系统在进行理财、赎回、支付贷款利息等操作时生成对应记账凭证等等。企业经营数据不再全权由传统财务部门处理,而是由相关经手部门负担,使基础、重复、繁杂的数据工作通过信息系统完成,设置唯一编码,梳理、核对、整合各个业务系统的各项数据,使得整个业务流程能得到实时监控及信息共享,业务系统与财务系统相互融合,为企业经营提供全价值链的支持。

四、结语

完美的信息化系统进行的财务分析只是反映一个过程,呈现一系列数据,凡事需要追根溯源,立足业务、服务业务,揭示经营中存在的问题,推动解决,引导正向发展道路,方能实现财务分析在企业经营中的价值。

参考文献:

- [1]赵立颖.财务分析如何有效为企业经营决策提供思考[J].中国乡镇企业会计,2021(4):66-67.
- [2]李春花.企业财务信息化系统建设问题及改善措施探讨[J].大众投资指南,2021(19):109-110.
- [3]杨秋.高速发展时期的企业财会信息化建设的问题与对策探讨[J].商讯,2021(31):134-136.
- [4]林萍.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,2021(4):52-53.
- [5]唐建红.企业财务分析存在的问题及对策思考[J].纳税,2021(7):78-79.