

【DOI】10.12315/j.issn.1673-8160.2022.19.069

企业财务分析工作存在的问题及对策探讨

潘云霞

(浙江天杰实业股份有限公司,浙江 杭州 311301)

摘要:在企业经营中,需要定期向投资者、政府部门及内部核心经营管理层提供财务报表,以此传递企业的生产经营及整体财务情况。但是,财务报表因其格式固定及专业性较高,很难满足报表需求者的要求,这就需要进行财务分析,来更好地满足报表使用者的需求,同时,财务分析也有利于公司内部经营管理层分析经营成果及存在的问题,也有助于公司考核内部各事业部、各部门的工作绩效。因此,本文从分析财务分析对企业的重要性出发,找出了财务分析中存在的主要问题,并根据问题提出相应的解决对策。

关键词:财务分析;问题;对策

企业所有者往往通过财务指标评价管理层的工作业绩,决定是否继续调整管理团队,然而简单的财务指标往往不能完全反映公司运营状况,现有的成绩可能是过往打下的基础,在管理中也会出现一些特殊的状况,所以财务分析就显得格外重要了。借助于财务分析这个工具,企业不仅能够清楚地了解自身偿还债务的能力、盈利能力和营运水平等,还能清楚地知道导致这些结果的原因,可以正确评价企业管理者的管理水平,并通过原因分析预测企业未来的发展状况。

一、财务分析在企业经营管理中的重要性

(一)能够清楚地反映企业以往的经营结果

通过财务分析,可以向大家展示企业过往的经营成果,通过与同行业、相同规模的企业相比,可以评价其经营的成败,从而对企业过去有一个清晰的了解。

(二)能够衡量与正确评估企业当前的财务状况

财务报表对财务情况的表述是相对单一的。假如缺少对报表每个科目数据进行静态分析和动态分析,就没有办法对这些数据有充分的理解,也就不能对企业的财务状况得出真实而令人信服结论。在企业经营管理中,管理者借助于财务分析这个工具,就能发现数据的经济意义,能客观了解和评价经营业绩与盈利水平,进而可以为投资人、债权人和企业管理层正确评价和对未来决策提供依据^[1]。

(三)能够预测企业未来的发展前景

在企业做决策的过程中,企业管理当局必须根据现状制定多种战略备选方案,通过对未来的发展趋势进行预测,比较选择出最佳方案。在选择最佳方案的过程中,采用财务分析可以使管理当局更加清楚各种可能出现的有利或者不利因素,重点明确,趋利避害,最终可以把最佳的因素整合起来,形成企业的优势。

二、企业经营管理中财务分析的主要内容

按照利润及财务惯例,并结合我们在现代企业

经营管理的实践,企业财务分析的内容有以下几点:

(一)对企业盈利能力的分析

利润是企业存在和发展的重要物质保障,是企业主要的经济指标,是衡量企业经营管理水平的重要指标,所以对盈利水平的分析是财务分析的主要内容之一。企业盈利能力同时受企业营销能力、现金回收能力、成本管控能力和风险控制能力等诸多方面的影响,有很多指标可以看出企业的盈利能力,比如生产经营管理能力、资本经营获利能力和业主投资回报能力分析。因此,企业在分析盈利能力时,应认真分析销售利润率、资产收益率、资本回收率、成本与利润的比率等指标^[2]。

(二)对企业偿债能力的分析

企业偿还债务能力的大小与企业的可持续经营水平密切相关,是关系到企业投资者、债权人等各方面利益的财务能力之一,也是管理者需要非常重视的财务指标,所以,要做好财务分析就必须做好企业偿债能力的分析。企业偿还债务能力的分析有很多种方法,最常见的还是要结合企业未来现金流量进行分析,做好资金预算,预测未来的现金净流量情况。也就是说,需要分析企业当期形成的现金流入是否可以满足当期需要的现金支出。当然也可以通过资产负债率、流动比率、速动比率等指标,来反映企业资产与负债的情况,以及流动性资产或负债的占比情况来测算债务管理的效果以及实际偿还债务的能力。

对企业偿债能力分析指标通常有以下几种:

(1)流动比率。表示单位流动负债对应有多少的流动资产可以用来偿还,它反映公司资产的流动性,反映了企业短期偿还债务的能力。

(2)现金比率。该指标表示单位流动负债对应有多少比例的现金及现金等价物可以用来偿还,反映了企业可以使用的现金以及现金等价物可以用来清偿流动负债的能力。

(3)利息支付倍数。表示息税前利润除以利息费用的倍数,反映公司利润可以偿还负债形成的利息的倍数。通过分析,我们可以知道一个企业偿还利息的能力,这是衡量企业债务承受能力大小的经济指标。偿付能力的大小直接关系到企业的可持续经营水平,一旦失去了偿付能力,企业将面临倒闭的风险,因此,偿债能力分析是最需要重视的财务分析内容^[3]。

(三)对企业经营能力的分析

要分析企业的经营能力即运营能力,首先,分析企业的资产周转率。资产周转率主要通过存货周转率、应收账款周转率、总资产周转率和流动资产周转率等财务指标来反映。资产周转率可以反映企业销售的质量、采购质量、生产经营管理水平等;其次,可以分析企业的财务结构,可以反映出企业的资源配置是否合理,如果不合理,通过分析,可以提出改善要求;最后,对人力资源的运作能力进行分析。人力资源管理的关键是怎样提高工人工作的积极性和主动性,进而提高工人的劳动与工作效率。通过专业的人力资源运作能力分析,可以发现人力资源管理存在哪些可以改进的地方,指导相关人员降低人力成本,改善与提升效率。

(四)对企业融资和投资能力的分析

维持企业的日常经营开支,需要吸收投资者的投资及向债权人获得一定的融资,为了完成企业的扩张需要设计科学的投资和融资方向。从某种意义上讲,融资与投资已经成为现代企业财务管理的重要内容,而融资与投资两者的选择和占比的合理程度,既关系到企业的短期利益,也关系到企业的长期利益,同时关系到企业的经营成本,反映了企业的发展能力,因此,分析融资和投资比例是否合理,也是财务管理的重要组成部分。

(五)对企业发展与扩张能力的分析

企业发展与扩张能力揭示着企业未来的成长性与发展能力,这其中包括利润是否能够增长的能力,资产是否能够扩大的能力等等。企业发展与扩张能力是管理者面向未来需要关注的重要主题。在分析中,我们不仅要看企业的增长范围和趋势操作,还要关注利润、各种资产和资本,同时预测和分析企业的经营前景,找出企业发展的焦点和亮点,并预测和展示企业发展的前景,充分反映企业扩张管理中存在的不利的影响因素以及预期的影响程度,引导企业往正确的方向发展。

三、企业财务分析的不足及局限性

(一)管理者对财务分析的重要性认识不够

在企业管理中,管理者往往更侧重财务报表显示的结果数据,而轻视了对报表结果的分析,这样不利于管理者改善经营、提升业绩。现实中,小微企

业,对于财务功能的定义,一般停留在报税阶段,财务人员对实质的经营管理很少参与,企业往往聘请兼职人员做一个报账员,更无从谈论财务分析;规模稍大一些的企业,对于财务人员的要求,也是停留在财务核算和财务内控,很少有企业投入人力、物力去做财务分析,这样的财务人员更多的是行使了财务核算的职能。由于管理者对重要性的认识不够,加之,财务分析是一个相对重要及专业性要求高的工作,很少有企业愿意高薪去引进高素质的财务人员加入财务管理,进行财务分析。由于管理者的认知不足,直接导致了企业财务分析的落后。

(二)企业财务信息化水平低下

现代企业中,很多经营管理者认识到了信息化重要性,但是,真正信息化程度高、运用得好的企业是凤毛麟角。信息化运用不佳的主要原因,一方面是信息化投入较大,现在一般的ERP系统,投入少则上百万,有些定制化开发的甚至上千万或者更高,这个还仅仅是ERP系统的价格,不包含MES或者智能化工厂等信息化建设的投入。有些企业因为这部分投入较大,无法承受;也有些企业由于管理者认识不够,不愿意投入信息化建设,这样很多企业会找相对价格低的软件,做一些简单的账务处理。另一方面,有些企业投入了信息化的成本,引进了相对成熟的系统,但由于各部门协调不够,一把手统筹不够,导致了信息化系统迟迟不能上线,或者勉强上线,但在很多方面由于不能衔接与兼容,或者设计有缺陷,最终运行效果很差^[4]。

信息化程度不够,也会导致财务分析不够及时、准确。在企业日常的财务分析中,财务人员的分析数据如果不是来源于信息系统的业务流,取数往往局限于财务报表及相关科目的总分类账与明细账,分析会停留在表面,很难深入。现实中如果不能借助于信息化工具,让业务部门在关键节点进行关键数据录入与确认,靠财务人员在需要分析时去提取、整理数据,工作量大不说,准确性也会大打折扣。

(三)财务分析方法相对落后

由于管理者对财务分析的重视不够,企业财务人员的专业素质不高,也导致了财务分析方法落后,分析不够专业与深入。财务是专业性要求高的工作,而企业管理者往往不够专业,对于财务分析很难提出具体要求,财务人员的财务分析往往是为了完成工作,往往采用传统的指标进行分析。比如在分析方法上,会采用比率分析法、比较分析法、因素分析法等;在具体指标上会分析应收账款周转率、存货周转率、流动比例、速动比例等。这些方法和指标在分析中固然没有问题,但是往往是不够的,作为财务分析,不能仅仅罗列一些指标来反映企业的财务状况,同时,还要找出影响这些指标的关键因素。使管

理者不仅知道了公司的财务状况和经营结果,还能知道导致这些结果的原因,只有知道了原因,才能在今后的管理中改进不足、发挥优势。

四、解决财务分析不足的对策

(一)管理者要重新去认识并重视财务分析

管理者应要求财务更好地参与企业管理,要真正地落实到现实工作中。企业可以投入人力成本,引进财务分析方面的专业人才,来提升公司财务分析的水平。企业也可以在内部对员工进行培训,一方面,提高现有财务人员的财务分析意识,让他们认识到,财务分析不仅仅是财务工作的一方面,而是与公司战略息息相关的工作;另一方面,提高现有财务人员的专业水平,通过专门的学习,来提高财务分析水平。

(二)加大信息化建设,用好信息化工具

近几年,国家出台了一些支持企业数字化转型的优惠政策,包括政府给予的经济补助。政府对一些智能化诊断项目,对经认定的国家级、省级工业互联网平台,未经认定的省级“未来工厂”“智能工厂”“数字化车间”、云应用示范平台、5G等新一代通信技术应用等,都有一定程度的支持与补助。企业应抓住自身对数字化升级的迫切需求与政策红利,大力加速公司信息化建设,使公司基础数据管理提升到更高层次,为财务分析打下坚实的基础。

(三)改进落后的财务分析方法

首先,要引进专业人才。可以把其他企业的先进分析方法结合本企业已有的分析方法,提升企业财务分析水平;其次,组织人员去专门的培训机构进行学习,提升专业水平,不仅要学习理论的课程,更应该关注实操的学习;最后,寻找财务分析方面的标杆企业,向标杆企业对标学习,借鉴优秀企业的经验,迅速提升企业的财务分析水平。

五、现代企业财务分析应注意的问题

在实际工作中,仅仅从偿还债务能力、经营管理盈利能力、资产经营能力、融资投资能力方面,通过一系列的财务指标来判断企业的营运情况是有失偏颇的,因为对财务分析的需求者很多,有内部管理者、投资者或者股东、银行或者机器金融机构、审计师、竞争对手、供应商、客户和相关监管机构等。不同的人需要知道企业不同的情况,故对财务分析的重点也不同。当下的财务分析趋于公式化,不能满足各方面需求者的不同需求。因此,分析时应注意以下几个方面。

(一)注重历史分析与行业分析

分析不是机械化、公式化的计算,而是要对需求者的需求进行价值判断,通过判断,选择有效的指标来分析现状。我们想知道一个企业的财务情况,只有在通过与历史比较和同行业相同指标比较的过程

中,才能比较出优点和不足,比较出与历史的、与同行业的差异,进而对其经营状况做出较为准确的判断。

(二)实行财务报表分析与财务报表附注分析相结合的分析方法

我们会发现,简单的财务指标不能真实地反映企业财务状况,有时甚至可能造成误解,所以很多时候我们需要结合会计报表附注进行分析。如流动比率的高低一般来说反映了企业短期偿债能力的大小,但仅仅通过报表分析是不够的,这时候就必须结合企业的会计报表附注来进行分析,具体分析应收账款、存货、短期投资等各种主要指标的变现能力。

(三)采取财务分析和非财务分析相结合的分析方法

对于企业的股东、主要债权人和管理者来说,单纯的财务分析不能满足他们对企业经营能力分析的需要,还必须重视非财务分析。特别是在一些行业,决定企业成败的因素往往不能直接反映在报表中,因此必须结合非财务分析,特别是在偿债能力和盈利能力的分析中,除了企业偿债能力外,还需要关注可能出现的担保问题、质量保证问题、相关的诉讼问题、企业的银行授信额度、可能出现的资产重组问题和企业偿债能力信誉的持续表现。盈利能力,还应该特别注意企业的发展阶段、企业在行业的地位、企业主流产品的生命周期和企业的人才储备等^[5]。

六、结语

总之,现代企业财务分析作为一种科学高效的现代管理手段,将在现代企业管理工作中发挥重要作用,管理者要提高对财务分析重要性的认识,加大信息化建设,培养一支会财务分析的财务队伍。通过精准的财务分析,使企业能够知己知彼,在复杂多变的环境中,取得更好的业绩,实现更加健康稳定的发展。

参考文献:

- [1]杨刚.国有企业财务分析存在的问题及对策[J].纳税,2021(35):80-82.
- [2]贝春花.国有企业财务分析存在的问题及对策研究[J].财务管理研究,2021(3):63-65.
- [3]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.
- [4]马淑萍.财务报表分析在财务管理中的作用及优化研究[J].中国市场,2019(28):137-138.
- [5]施春玲.国有企业财务分析存在的问题及应对研究[J].财经界,2019(27):179.