

【DOI】10.12315/j.issn.1673-8160.2022.23.042

企业财务分析存在的问题及对策思考

张 科

(慈溪安创联合会计师事务所,浙江 宁波 315300)

摘要:随着经济的发展,我国的企业发展也出现了一些新的变化,我国的政策也在持续地推动着创新和变革。在新的环境下,企业如何把握机会,获得更大的发展,已成为许多企业所关心的问题。采用何种财务分析方法和分析结果将直接影响到公司的决策,从而影响到公司的发展。本文通过对现代企业财务分析的涵义及重要意义的认识,总结出存在缺乏重视、定位存在问题、分析方法有缺陷、框架具有问题、财务分析人员素质不高、财务分析数据失真、资料准备不充分等问题,并提出相应的改进建议,以期对我国的财务分析体系的构建起到一定的推动作用。

关键词:财务分析;问题;对策

在经济全球化大势所趋、改革开放深入的背景下,企业的生存和发展环境也在发生变化,贸易冲突将使双方都很难从中获益。如何在复杂、变化的外部环境中认清危机、抓住发展命脉、趋利避害、壮大公司,是当前我国企业面临的重要问题。而财务管理作为一个企业的重要内容,其核心在于财务分析,从问题的角度来判断公司的实力,发掘公司的潜能,控制风险,从公司的实际情况出发,针对公司的实际情况,改变决策者不注重财务分析的观念,改善公司的内部环境,寻找改善公司经营管理水平和经济效益的方法,为公司的持续发展提供借鉴。

一、企业财务分析的重要性

如何有效地发展,是公司管理者所关心的问题。在企业的发展过程中,各个环节的管理都起着举足轻重的作用,财务分析也是如此,只有了解了财务分析在企业发展中的重要性,我们才能更好地运用财务分析。在企业发展的进程中,财务分析具有如下功能。

(一)财务分析有助于科学决策

为公司的发展做出决策提供基础,正确的发展方向是企业发展的关键。这就需要企业在发展的同时,要按照国家的发展方针,结合自身的实际情况,做出合理的选择,这可以为公司带来更多的收益。要实现这一目的,必须充分认识到财务分析在企业中的影响力。决策者要对公司的发展有一个更深入的认识,从而做出正确的决策,既能确保决策的科学化,又能推动公司的发展。所以,在进行财务决策时,必须注重财务分析的支持,才能使其更好地发挥其功能。对投资者来说,财务分析同样很重要,因为企业要发展,必须要进行投资。投资者可以通过对公司财务的分析来判断公司的发展,预测公司的发展前景,并据此做出自己的决定。所以我们要加强对金融的分析,利用高质量的财务分析成果,来展示自己的能力,从而为公司的发展争取到必要的资本,

从而促进公司的发展。^[1]

(二)财务分析有助于评估企业经营状况

对企业的经营状况进行客观评估,可以反映出许多方面的问题,因此,企业管理者必须注重运用财务分析数据。通过对企业的经营状况、业绩等多方面的分析,可以对企业的经营状况、盈利状况、发展潜力有一个较为清晰的认识,所以,在企业的经营管理中,必须充分发挥财务分析的功能,通过财务分析来客观地评估公司的运营情况,从而发现问题,制定相应的管理策略,促进公司的发展。

(三)财务分析有助于提高运营能力

这对企业的运营能力有很大的帮助。企业的运营能力是公司运营状况的一个重要指标,因此,在进行企业决策时,必须把这个因素作为一个重要的因素。通过对企业的财务分析,掌握公司的运营情况和财务情况,并据此制定相应的战略。^[2]

(四)财务分析可以为财政监管工作提供基础

财务分析工作的质量是其功能发挥的关键。财政监管是财政部门的一项重要工作。在监管时,企业主要依靠财务报表获取数据,以发现财务中的漏洞和管理问题,并对其进行相应的调整。同时,也有助于实现公司的财务目标,从而促进公司的发展。加强对公司财务状况的分析,是对公司进行财务监管的必要基础。

(五)财务分析有助于增强公司的整体实力

通过财务管理公司最常用的重要财务指标,如:固定资产周转率、流动资产周转率、应收账款周转率、净资产收益率等。以上的财务指标,尽管计算公式非常简单,对财务人员的专业知识能力要求也不大,但是它的作用依然是非常关键的,能够有助于企业工作者在现代公司环境中更加迅速地了解企业的实际运作情况。而由于公司现代化水平的提升,企业会计工作者可以从以前的财务账簿转向了ERP,并且通过信息与企业之间的关联,可以建立一个简单

的比率报表,从而可以更有效的收集各个单位的经营信息,在企业物流管理中及时发现重大问题,并做出及时预警。在做出重大决定时,如果只从宏观经济走势和市场走势来进行判断,显然是不够全面的,必须从企业自身的财务状况,比如偿债能力、经营风险、盈利能力、盈利能力、盈利能力等方面,来预测企业是要扩张,还是要稳定经营,以增强公司在竞争中的竞争力。^[1]

(六)财务分析有助于减少财政收入和预算收入之间的差额

在新的企业运营条件下,财务分析通常是把财务指标和预算指标进行比较,把财务分析数字化、具体化,从而发现财务数据和预算数据之间的差异,从而判断出问题所在,并及时采取相应的措施,解决和改正偏差。如果双方的实力相差太大,那就需要对公司的资产、负债、利润等进行合理的预测,然后再根据公司的实际情况,进行适当的调整,以减少与公司之间的差距。

(七)财务分析有助于协助公司避免风险

由于盲目投资、管理不善等原因,企业在经营中容易出现严重的负债等问题,若及时解决,将会影响公司的盈利,甚至有可能导致破产。若企业能有长远眼光,对企业经营状况进行分析,就会帮助企业管理者提高对企业资产、债务和盈利方面的管控能力及规避风险。

二、企业财务分析存在的主要问题

(一)缺乏重视

在我国,由于许多企业不懂得财务分析,不能把握其重要性,因此,在经营管理中,对此工作的关注不够。国外的财务分析早在发展中就已经上升到了很高的位置,运营超越了生产。目前,我国的企业把财务分析引进到经营管理中来比较晚,对此认识不足,主要集中在业务上。没有从金融分析中得到实际的利益,也就不会去关注它和依靠它。由于对财务的认知局限,对财务的投资较少,对人才的培养也不重视,导致了财务分析的水平较低。

(二)定位存在问题

从当前的财务分析来看,企业在实施此项工作时,存在着一定的问题。因为对金融分析的理解太狭窄,或存在偏颇,导致了对财务分析的研究仅限于数据的罗列和处理。财务分析是表面的,无法从流程中发掘造成业务、财务问题的根源,也无法发掘出有价值的资讯。财务分析对公司的运作起到的制约作用,对公司的发展起到了很大的推动作用。

(三)分析方法有缺陷

在目前的情况下,许多公司都采用了规范的财务分析方法。最后得出的结论是太过专业,不够有针对性。金融分析的部门太多了,其他部门的人无

法从他们那里得到有用的信息,这就会对他们的工作产生很大的影响。财务分析的方法多种多样,比较常见的有比较法,但这种方法也有一定的局限性,因为数据有限。根据这些数据进行分析,自然会有更多的研究,而不能从结果中得到更好的答案。例如,在比率分析中,不能因为比率高,就单方面地以为管理效率有了改善。^[4]

(四)框架具有问题

财务分析,主要是为了偿还债务,为了公司的发展。依赖于上述的分析架构,有一些问题。首先,由于财务分析中所涉及的问题较多,对价值要素的研究与分析较少,对企业的战略决策要求也较少。其次,公司的财务分析仅限于内部,而目前的公司运营管理不仅涉及自己,还涉及各个供应商和顾客。财务分析无法突破界限,无法对其进行全面的分析与思考。最后,财务分析是以数据为基础,只根据以往的数据进行分析,这样的话,就不能对未来的发展做出准确的判断,从而影响到企业的长期发展。

(五)财务分析人员素质不高

由于我国企业对财务分析工作认识不足,对其重视程度较低,并未设立专门的财务分析职位,由财务会计担任。在这种情形下,即便是完整的分析资料,也不可能揭示出这些数据的更深层次的意义,因为会计功能所限。同时,管理功能的削弱,也不能让它从整体的角度来看待问题。对生产、运营的不理解,也使得会计人员难以对非财务数据进行更深层次的理解。并且由于财务分析的工作质量和盈利能力难以量化,难以建立评价体系,难以建立激励机制,财务分析师缺乏积极性,单凭主观能动性来提高产品的质量,不符合规律。

(六)资料准备不充分,财务分析数据失真

在大数据时代,一个公司如果不能清楚地了解财务分析,就不能建立起一个完整的组织架构,也不能建立起一个准确的、完整的财务分析体系。比如一些高科技公司,就必须进行新能源项目的投入,因为新能源行业属于新兴行业,没有任何的历史资料可以作为参照,而目前公司给出的燃料成本和成本,两者没有可比性,也没有任何参考价值。这就是基础数据和分析结果不一致的原因。其次,不完备的分析范围也会对分析的效果产生直接的影响。现在很多企业,都有自己的子公司,利润也是参差不齐,如果只是分析一项产业的利润,并不能完全反映出一个企业的利润,这个时候,就必须要把所有企业都纳入到一个整体中,这样才能让人信服。通常情况下,企业的财务分析都是以行业和企业历史时期为基础的,财务数据不准确,势必会对其进行分析。造成数据失真的原因有很多,主要是由于财务人员的账务操作不规范、基础不扎实、税务政策理解不够透

彻,从而影响到了财务数据的准确性。有的财务人员任意调整财务数据、操纵业绩、虚报收益、降低成本、故意推迟入账、随意增加成本、降低利润、造成财务分析的严重程度、数据不能作为参照,也不能与企业的实际运营情况相结合。

三、完善企业财务分析的对策建议

(一)提高对财务分析的重视程度

因此,要加强对财务分析的关注,就必须针对自己的具体情况,制订出一套行之有效的财务分析规则,并严格遵守有关法律法规,以确保财务分析的准确性,并将财务分析的重要意义传递给员工,让他们能认真、负责任地做好相应的工作。

(二)提高金融资讯的完整度

财务数据是企业进行财务分析的重要依据,而财务数据的好坏直接关系到企业财务分析的成效。财务分析中所采用的会计信息不够完备,会造成会计分析的不精确性,从而影响到财务分析的效果。所以,要提高财务分析的有效性,必须先对财务数据进行梳理。而财务管理工作不能只靠一个人来做,财务部门必须要主动地进行财务信息的整理和分析。各岗位的工作人员要对各自所承担的工作内容进行数据的整理,并注重数据的完整性和时效性。财务信息必须具备及时性,滞后的财务信息在企业经营活动中很难起到应有的作用。在进行财务分析时,不仅要注重分析的方法,还要注重数据的完整性,这样才能提高财务分析的精确性,为企业的经营决策提供强有力的支持,同时也可以促进公司的持续发展。在进行财务分析时,应从多个方面着手,提高财务信息的完整性。

(三)改进财务分析方法

为了改变企业的财务分析现状,必须在同一会计指标的基础上,运用对比分析方法,对企业财务信息进行比较,得出的结论更具有科学性,可以为企业做出更好的决策。同时,企业在进行财务数据分析时,可以综合运用各种财务分析方法,比如比较法,既可以弥补分析方法的缺陷,又可以发挥其优点,提高财务分析的精确度。最后,要不断地引入先进的工作方式,运用现代的分析工具,准确地分析数据,得到更加全面的数据,深入地研究重点指标,减少财务分析的阻力。^[5]

(四)充分利用财务分析指导财务

工作财务分析是企业经营活动中的一个重要环节,所以当财务分析结束后,要重新审视它的运用,使它的价值最大化。这就需要企业在进行财务管理时,充分运用财务分析中的各项指标,使其更好地发挥其功能,使企业的决策更加科学,进而推动公司的发展。通过实例,可以通过对库存周转率的统计数据 and 历史数据进行比较,来判断库存的状况,进而判

断库存的好坏,进而提高库存的周转率。

(五)提高财务分析人员专业素质

目前公司面临的事实是,许多人具备了资格,但对会计和税收管理的理解却不够透彻,难以实现财务分析的理想状态。然而如果财务从业人员的政策不熟悉、业务渗透不够,往往会造成分析的结果出现偏差,从而影响整个财务分析的效率和质量。因此,培养金融分析师的素质是当务之急,高素质的会计人员,能够对财务数据进行深度的分析,并提出切实可行的方案。建议财政部门以专题讨论会的方式,不断分析、探讨数据,进行状态预警,并对未来进行预测。通过培训,能够使财务工作者的专业能力获得进一步的提高,进而提升自身的专业水平和职业素质。

(六)保证财务数据真实有效

财务分析针对的对象主要是资产负债表、利润表、现金流量表等报表,假设这些报表数据有错误或者有误差,那最后的分析结果也会得不到正确的科学结果,所以必须切实保证财务数据真实有效,首先要求财务人员以端正严谨的态度收集数据,准确分析各项数据,以此得到更准确地财务分析结果,为企业经营管理者决策提供参考数据。

四、结语

在市场竞争日益加剧的今天,公司要在市场上占有一席之地,就需要对公司进行财务分析,提高公司的管理意识,增强员工的能力,提升员工的素质,提升财务分析的质量,保证财务分析工作的真实、有效、准确、全面,为企业的经营决策提供依据。目前,我国企业财务分析尚有许多缺陷,希望能从这篇文章中,重新梳理公司的分析思路,构建一个完整的财务分析数据库,使公司能够更持续、稳定的发展。

参考文献:

- [1]陈超.企业财务分析存在的问题及对策研究[J].行政事业资产与财务,2022(16):103-105.
- [2]姚利勤.中小企业财务分析存在的问题及对策探讨[J].质量与市场,2022(13):52-54.
- [3]王旭.企业财务报表分析存在的问题与对策[J].质量与市场,2022(9):7-9.
- [4]刘嘉庆.企业财务分析应用的问题与改进研究[J].商讯,2022(12):29-32.
- [5]李岱燕.企业财务分析中存在的问题及对策[J].财经界,2022(12):86-88.