

[DOI]10.12315/j.issn.1673-8160.2023.04.005

财务分析如何有效为企业经营决策提供参考的探讨

田原

(北京中油京胜石油销售有限公司,北京 100101)

摘要:随着我国市场经济水平的不断提升,越来越多的企业管理者认识到财务报表和财务数据的重要性,也将财务分析作为进行经营决策的主要依据之一。通过专业的财务分析可以为企业经营管理过程中的各种决策提供重要的支持,可以对企业战略的实施发挥重要的指引作用,从而给企业带来较大的发展机遇。但是现阶段我国一部分企业财务分析工作也仅仅是停留在表面,缺乏对财务的更深层次分析,并不能够为企业经营发展过程中的各项决策提供价值较大的参考,因此企业管理者要加强对如何提高财务分析水平的研究力度。本文从财务分析的基本理论出发,提出了财务分析在企业经营决策的几点重要性作用,分析了财务分析在企业经营决策中的应用问题,并给出了几点财务分析如何有效的为企业经营决策提供重要参考依据的对策,目的在于提高企业财务分析的能力水平,体现财务分析为企业经营决策起到的重要作用,使企业拥有坚实的数据基础,从而做出科学合理的经营决策。

关键词:财务分析;经营决策;参考;对策

财务分析在企业日常经营中可以起到重要性的作用,尤其是对企业经营决策可以起到一定的指引性作用,能够使企业经营决策更具科学性、合理性和高效性,降低了企业经营决策失误的风险。但是一部分企业在财务分析工作过程中仍然会存在一些不足,并不能让财务分析在经营决策中的重要性作用得到充分的发挥,因此如何提升财务分析水平对企业具有较重要的现实意义。

一、财务分析概述

(一)财务分析的主要内容

(1)营运能力。营运能力主要是指企业在经营过程中提供经济效益的能力,主要可以通过总资产周转率、应收账款周转率、存货周转率等财务指标对企业的营运能力水平进行评价和分析。

(2)盈利能力。盈利能力主要是指企业获取利润的能力,也是企业运营资本的增值能力,主要可以通过净资产收益率、销售净利率、营业利润率等财务指标来进行分析。

(3)偿债能力。主要是对企业到期偿还债务能力进行分析,有利于防控企业资金周转方面的风险。可以通过流动比率、现金比率、资产负债率等指标进行分析。

(4)现金流量。现金流量分析是基于收付实现制的重要财务分析内容,能够反映出企业在生存经营期间的现金流入和流出的资金相关增减运动,现金流量的情况直接关系到企业经营能否延续和扩大,是企业生存发展的关键。

(二)财务分析的方法

1.比率分析法

这种方法主要是通过对某个项目和其他相关却不同项目的比值计算,来直观反映出相关经济活动

的具体变动程度,并据此考察一个企业目前的经营水平和偿债能力。通常计算分析的比率种类有:相关比率、构成比率和效率比率。

2.趋势分析法

这种方法主要是通过对连续数期或不同时期的相同财务指标数值的实际变化情况的对比,确定增减幅度和金额大小的变化,并以此为基础来分析引起变化的原因,进一步对企业未来的发展方向进行预测。通常情况下采用的计算方法包括:环比动态比率和定基动态比率。

3.比较分析法

这种方法主要是通过对两个或两个以上相关数据指标,发现这两个指标之间的不同,并对产生不同的原因进行分析,进一步评判企业的经营情况和结果。可以在同行业之间进行横向对比,也可以在不同时期在企业内部进行纵向的比较,要求数据之间具备较强的可比性^[1]。

二、财务分析在企业决策中的重要作用

(一)有利于及时掌握和了解企业的实际财务实力

企业在进行经营决策之前必须全面详细的掌握和了解本企业的偿债能力、运营能力和发展能力等相关信息,这样才能保证经营决策的科学合理性。通过有效的财务分析能够对想财务指标进行分析和计算,为企业管理者及时掌握和了解本企业资金结构、现金流量和利润情况提供帮助,进一步判断出实际营运情况、盈利能力、资金实力等,能够准确客观地反映出企业真实的财务实力,并及时发现经营过程中出现的财务问题。

(二)有利于企业防控财务经营风险

面临日益竞争激烈的市场经济环境,在不同发

展阶段不同企业会面临不同的经营问题,也会遇到不同的财务经营风险。企业通过合理的财务分析能够对本企业的偿债能力和经营前景进行预测,对企业战略发展过程中自身及行业发展趋势和方向进行判断,及时挖掘出潜在的财务经营风险,制定出相关对策来规避财务经营风险,减少财务经营风险给企业带来的不必要经济损失。

(三)有利于提升企业的经营业绩

企业进行日常考核的一个核心指标是经营业绩,也可以客观地反映出企业的经营情况。如果企业的经营业绩良好,就能够反映出企业的经营水平,也代表企业能够取得较好的效益水平。通过分析和比较经营指标,能够间接地判断出目前企业的营销战略和经营规划是否符合现阶段的发展,及时找出经营管理过程中各个环节中存在的问题,并通过科学的财务分析体系,为企业寻找出切合实际的经营管理模式,能够大大提升企业的经营业绩^[2]。

三、财务分析在企业经营决策中的应用问题

(一)对财务分析的重视程度不够

财务分析工作是企业财务管理工作的核心之一,对企业的经营发展有非常重要的指导作用。但是现阶段部分管理者在经营中还应用传统的经营管理模式,普遍存在着轻财务、重业务的问题,在经营中将工作重点放在了拓展业务方面,缺乏对财务分析的重视度,这样就造成财务分析工作仅仅停留在表面,不能深入的分析相关经营数据。

(二)业财一体化水平不高,财务分析不深入

财务分析工作的开展需要得到大量产品数据、市场数据、财务数据、业务等信息数据的支持,企业只有收集到以上数据信息,并进行有针对性的整合,才能够对其中的价值进行深入的挖掘,有利于对经营过程中存在的问题进行深入的分析。然而从实际情况来看,现阶段一部分企业的财务部门和业务部门在工作过程中并不能进行相互的协调沟通,信息数据共享缺乏透明性,这样就容易引发财务分析工作的形式化。例如部分企业在分析营业收入的过程中,通常情况下会比对营业额和应收账款,并没有更深沉层次的提取导致应收账款或营业额变化的因素,在此基础上开展的财务分析工作的质量也并不会很高,也会影响到企业经营决策的合理性。

同时,在企业实际运营过程中,一些例如政策环境、人员配置、市场需求、管理方式等非财务指标都会影响企业的财务情况和经营成果,然而很多企业在进行财务分析的过程中比较侧重的是利润、资本、负债、销量以及产量等一些基础性的财务指标。这样的财务分析就会出现偏离市场变化的问题,严重影响到了企业经营决策的合理性^[3]。

(三)财务分析资料缺乏真实性

想要做好财务分析,必须要真实、准确的财务信息资料作为支撑,但是一部分企业的财务信息资料存在着一些问题,这些问题体现在以下几个方面:首先,财务信息缺乏可靠性,由于财务工作人员职业素质、工作疏忽等因素的影响,企业取得的财务信息并不是原始信息,这就大大降低了财务信息的参考价值;其次,财务信息的滞后性,任何财务信息都会受到一定时效的限制,一部分民营企业财务人员由于受到经验不足等因素的限制,财务分析的时间过长,严重影响到了财务分析结果的时效性;最后,财务信息缺乏可比性,当今社会发展迅速,企业外部的经济环境、市场环境瞬息万变,在不同会计期间内不同的企业并不能采用一致的方法来处理同类的财务事项,不能有效的为经济决策提供必要的依据。

(四)财务分析语言过于专业难以理解

一些企业在进行财务分析的过程中,会涉及较多的财务专业名词,通常也会应用较多的财务分析术语,这样就会加大管理层理解财务分析数据的难度。造成以上问题主要有以下几方面原因:一方面,财务工作人员在财务分析工作过程中并没有摆脱财务专业名词的限制,缺乏对业务的深入了解,没有应用简单易懂的语言来表达财务分析数据含义;另一方面,一些财务分析数据需要管理层具备较高的财务知识才能够看懂和理解,这样才能更好地应用到经营决策中去,但是从实际情况来看一部分中小企业的管理者大部分是从基层部门提拔上来的,缺乏对财务知识的系统性学习,并不能完全理解和看懂一些财务分析报告,从而导致财务分析在企业经营决策中难以应用。

(五)财务分析人员素质有待于提升

对于一部人中小企业来说在内部并没有设置专业的财务分析人员,而是由一般会计人员负责财务分析工作,然而由于经营规模的限制,这部分中小企业在招聘财务人员的过程中并没有较高的素质要求,只是要求完成基本的会计记账和报税工作,因此严重影响到财务队伍的整体素质水平,财务人员并不具备财务分析工作的能力,严重影响财务分析结果的合理性。一部分财务人员自身缺乏较强财务分析责任感和职业归属感,在开展财务分析工作过程中存在消极怠慢的问题,大大降低了财务分析工作的效率水平。同时在大数据时代下,一部分财务分析人员还采用传统人工的方式对财务数据进行分析,并不能在短接受和灵活的应用先进的信息化技术开展财务分析工作,这不仅仅会加大财务分析人员工作的压力,还会严重影响到财务分析结果的时效性,加大了企业经营决策失误的风险^[4]。

四、财务分析有效为企业经营决策提供参考的对策

(一)加强对财务分析工作的重视程度

现代企业所处的市场经济环境日益复杂,面临的竞争压力也越来越大,能否做好财务分析直接影响着企业的生存发展。因此企业管理者就需要正确认识到财务分析在经营决策中的指导价值,提升自身对财务分析工作的重视程度,具体可以从以下几方面入手:

首先,管理层要强化财务分析意识。由于部分企业管理者在经营中并没有重视财务分析工作,甚至有一些企业管理者并不懂财务分析,导致财务分析工作根本无法有效开展。因此企业管理者要在实际工作中全面了解财务分析工作,认清财务分析对企业战略目标实现的重要作用,提升财务分析工作的执行效率。

其次,营造良好的财务分析工作氛围。财务分析工作不仅仅要得到企业管理者的大力支持,还需要得到全体员工的积极参与。因此在企业管理者财务分析工作理念提升之后,要在内部加强对财务分析的重要性作用进行大力宣传,将财务分析融入企业文化中,让全面员工认识到财务分析在经营决策的重要价值,为财务分析工作开展营造一个良好的环境。

(二)加强业财融合,提高分析质量

企业在进行财务分析的过程中,只有将业务数据和财务数据进行充分的融合,财务人员在开展财务分析的过程中,要走出财务部,深入到企业的具体经营业务中去,与业务部门进行协调沟通,确保业务和财务的信息对称,给予业务部门一定的指导和修正,确保得到财务分析所需的业务数据。同时,企业管理者也要允许业务部门人员参与到财务分析的过程中,让业务部门了解财务分析的目的,从而让分析的质量得到提高。

(三)保证财务分析资料的真实完整性

财务数据资料的质量直接影响到企业财务分析工作水平,因此企业要保证财务信息数据的质量。首先,企业要按照财务报表相关性的基本原则,拓宽财务报告所能够披露的财务信息范围,同时也要对内部核心技术、人力资源、行业竞争情况等非财务信息进行披露;其次,企业要及时地披露财务信息数据,在信息化时代下也要充分利用互联网平台和计算机技术,将实时财务信息和财务报告衔接起来,这样可以为投资决策提供有效实时的数据支撑;最后,企业要进一步完善财务监督制度,做好监督会计原始信息以及披露相关投资者信息工作,这样可以保证财务信息披露的真实有效性。

(四)提高财务分析报告的浅显易懂性

企业财务人员进行财务分析的过程中,既要

保证财务分析的专业性,也要更多的从业务的角度来进行财务分析。尤其是对于一些制造型企业来说,很多管理人员都是一线的生产人员,并不能全面了解专业的财务术语,如果单纯地采用财务语言进行沟通,就容易造成管理者对财务分析的理解出现偏差。因此财务人员要在理解本企业相关业务的基础上,把专业晦涩的财务语言转变成浅显易懂的业务语言,这样可以帮助管理人员理解财务分析的相关信息。同时管理层也要积极主动的学习相关财务方面的知识,这样能够与财务人员在财务分析工作过程中进行互动交流,提高自身对财务分析的理解力和接受力。

(五)培养高素质的财务分析人员

企业管理者要认识到有效的财务分析工作是需高素质的财务分析人员来完成的,因此要加强对财务分析人员职业素质的培养力度。一方面要为财务分析工作配备专业的财务分析人员,要求财务分析人员既要具备专业的财务专业能力水平,还要对本企业的相关业务进行深入的了解,这样才能够对业务部门上报的财务数据信息进行辨别和利用,提高财务分析结果的准确性;另一方面要加强对财务分析人员的专业培训力度,定期聘请专业的财务分析专家进行授课,不断更新财务分析人员的知识储备和工作方式,也要重视对财务分析人员信息化技术水平的培训,提高企业财务分析工作的信息化水平^[5]。

五、结语

综上所述,科学合理的财务分析能够为企业经营决策提供很大的参考价值,企业的管理者要重视财务分析工作,并不能仅仅将财务分析工作停留在表面,而是要将财务分析工作落实到实处,采用合理的对策来提升财务分析水平。企业管理者要认识到财务分析是一项系统性复杂性的工作,并不能一蹴而就,是需要全员参与、循序渐进地开展,这样才能让财务分析处在良好的工作环境中,从而发挥出财务分析的重要作用。

参考文献:

- [1]耿喜超.财务分析如何有效为企业经营决策提供参考的探讨[J].中国集体经济,2020(02):21-22.
- [2]莫祖钦.财务分析如何有效为企业经营决策提供参考的探讨[J].财会学习,2020(10):12-13.
- [3]王伟刚.财务分析服务企业经营决策的作用探讨[J].经济管理文摘,2020(04):21-22.
- [4]章美云.财务分析如何有效为企业经营决策提供参考的探讨[J].中国乡镇企业会计,2021(05):3-4.
- [5]黎江虹.面向财务分析的企业经营决策方案研究[J].商讯,2021(26):45-46.