

[DOI]10.12315/j.issn.1673-8160.2023.09.039

企业财务分析存在的问题及解决办法

邱 靖

[中粮国际(北京)有限公司北京销售分公司,北京 100010]

摘要:近年来,伴随着我国国民经济的快速发展,市场竞争越发激烈,企业想要在激烈的市场竞争中站稳脚跟,就应全面加强自身的经营和管理。财务管理是企业管理的重要手段,而财务分析则是财务管理的一种重要手段,财务分析在企业的运作中起着举足轻重的作用,所以企业的财务分析就显得尤为重要。本文对企业财务分析的重要性进行了初步研究和探讨,认为财务分析能有效地减少公司的运营风险,促进公司的持续发展;可以用来调整经营策略,实现预算目标;为企业的经营决策提供基础。但是,大部分企业在财务分析中仍然存在以下问题:对财务分析工作不够重视;财务信息化程度不高,无法满足财务分析的要求;财务分析方法滞后,指标运用不科学;财务分析仅以财务数据为基础,无法与企业的实际业务相结合;财务分析人员的专业能力不强。通过对财务分析中常见的问题进行分析、研究,并针对这些问题给出了相应的对策与建议,以期有助于企业更好地进行财务分析,从而使企业的财务分析能力得到进一步的提高,使公司的整体发展和市场竞争能力得到进一步的提高。

关键词:企业;财务分析;重要性;问题;对策

目前,我国经济形态呈现多元化发展,许多企业面临着激烈的市场竞争,其想要生存和发展就需要企业管理者依据有价值的财务分析进行科学有效的决策。当前,已经有相当多的企业开始重视财务管理工作,但仍有许多企业重视程度不够,缺乏有效的财务分析体系,财务分析人员水平参差不齐,让财务分析无法达到预期目标。所以,必须深入地研究企业的财务分析,帮助管理者迅速了解企业的现状,并获得投资决策的依据,进而促进企业的发展。

一、企业财务分析的重要性

财务分析是指在基本会计数据、财务报表和其他与企业相关的附加信息基础上,利用有效的分析指标及方法,对数据进行客观地、集中性的分析和考察,全面评估企业的财务状况及经营成果。财务分析在公司的经营决策中占有举足轻重的地位,对企业具有极其重要的意义。主要表现在以下几个方面:

(一)财务分析能有效地减少公司的运营风险,促进公司的持续发展

财务分析能够准确地分析企业的经营状况,有效满足企业财务管理和监督目标。财务分析在帮助企业提高市场竞争力和克服不断加剧的竞争方面发挥着重要作用。通过有效的财务分析,运用一定的技术和方法,可以了解企业的生产经营状况,确定企业自身的优劣势,及时察觉企业在经营管理中存在的各种问题,有针对性地提出各项改进建议,从而达到扩大范围、降低成本费用、化解经营风险的目的,为企业长期健康的发展提供重要信息。^[1]

(二)财务分析可以用来调整经营策略,实现预算目标

财务数据能够反映企业在某一段时间内的经营

业绩,并能为决策者所用。及时发现和解决问题。财务分析应与预算目标的实现相结合,通过财务分析可以实时的了解企业预算的执行情况,使企业能够及时地发现目前的经营状况与预算目标的差异,并对两者的差异进行深入的分析,然后有针对性地尽快落实改善措施,制定合理的考核机制,便于企业及时调整经营策略,从而实现预算目标。^[2]

(三)通过财务分析能为企业的经营决策提供基础

财务分析是企业进行各种业务决策的基础与基础,通过对财务报表、相关信息和其他基本数据资料的分析,企业管理者可以了解企业的经营现状,在财务分析的帮助下,可以对企业过去的经营活动及结果通过分析和归纳,帮助管理者准确地预测公司的发展方向,并作出合理的管理决定,企业也可以帮助投资人和债权人了解企业的情况。财务分析在制定和执行经营决策中扮演重要角色,运用多种财务分析的方式与方法,可以为企业提供有效的决策依据,制定科学合理的战略,推动企业的健康发展。

二、企业财务分析中存在的主要问题

虽然财务分析在现代企业财务管理活动中发挥着重要的作用,但在实践中,许多企业的财务分析工作存在着很多问题,致使财务分析无法发挥其功能。大多数企业在财务分析方面主要存在以下几个方面的问题:

(一)部分企业只重视会计核算,对财务分析重视程度不够

首先,很多公司管理层并不了解财务分析的重要性,管理者往往重视业务、轻视管理,在日常的管理中只关注销售情况以及是否盈利,只看重报表上的规模和利润,而忽略了财务分析的重要性,导致各

种问题层出不穷;其次,企业财务人员缺乏对财务分析的关注,只是将其简单的看成了会计日常核算的一部分,对基础数据进行分析,没有对财务分析结果所指向的问题进行追查,也没有做更深层次的分析,使财务分析流于表面;最后,公司其他部门的重视程度不够,全公司都粗略的认为财务分析只是财务部门的工作,其他人员参与的程度不高,积极性不强,需要提供其他非财务数据时工作很难展开,不配合,导致财务分析与经营环节脱节,以至于财务分析无法找出深层次的根源问题,或者分析的数据不准确、不全面,使财务分析无法有效地发挥作用。^[1]

(二)财务信息化程度不高,不能满足财务分析的要求

随着企业的不断发展,管理理念也不断创新,因此,企业的财务管理方法也必须是创新的、多变的。目前,信息技术高速发展,为企业财务工作提供了便利的工具。但是,目前很多企业并没有充分利用财务信息化系统,对财务信息化的建设缺乏正确的认识,对财务信息化建设缺乏国际视野,对财务信息化建设的投入不足或使用程度不高,财务资料的处理效率很低,而这种基本的财务信息系统已不能适应公司的发展,不能为企业提供全面的财务分析所需的资料 and 工具。所以,很多企业的信息化程度不高,已经制约了财务分析工作的效率和效果。

(三)财务分析方法滞后,指标运用不科学

财务分析的依据主要是资产负债表、利润表及相关历史数据,通过比率、比较、因素、趋势等方法,对历史成本和数据进行报告,对盈利、偿债、运营等方面进行分析,但没有完善现金流量报告和详细的分析。实际上,大多数企业仍然采用传统的分析方法,没有考虑企业自身的真实情况,只是简单地将企业报告期的状况与企业前期进行比较,或运用历史资料对公司财务发展现状进行分析,所使用的数据没有根据企业的实际情况进行适当的修正,也没有采用内外相结合的方式进行分析研究。由于各种分析方法都有一定的局限性,且在流程中的基础资料有限,分析指标的使用也比较死板,使财务分析的结果难以识别出公司的价值增长点,从而影响到公司的持续发展。^[4]

(四)财务分析仅以财务数据为基础,无法与企业的实际业务相结合

当前,有些企业财务分析人员仅从财务数据的角度来分析,并不能很好地与企业的经营活动相结合。对于财务分析,既不能深入的了解财务与业务的关系,又不能从业务的角度来考虑问题,未能准确地发现企业业务的关键控制点。另外,由于企业内部各部门的配合并不紧密,而非财务数据常常与企业的经营有很大关系,所以,财务分析不能提供充分

的依据,所提供的财务分析结论对企业的管理具有一定的限制作用,没有任何实际上的指导意义。

(五)企业财务分析人员自身的专业能力不强

在我国经济快速发展的今天,企业的财务管理日益成为人们关注的焦点。财务人员工作也由传统的核算与监督职能逐步向管理职能转变,这就给财务分析人员带来了新的挑战,对财务分析人员的知识和技能要求也随之提高。从事财务分析的人员不但要掌握财务基础知识,还要具备企业经营管理、产品信息、市场动态等多方面的知识储备。但是,由于当前企业的财务分析人员并不是很专业,很多企业缺乏专业的财务分析人员,一般由财务核算人员兼任,他们花费了大量的时间和精力来进行基础数据的核算和制作报表,对财务分析的结果缺乏深入和细致的分析,无法找出问题并提出解决办法,对数据结果的使用并不充分,对企业经营方面了解不够细致,无法将财务数据与企业经营活动联系起来,偏离了企业的经营结果,也无法从企业整体的角度来做出客观的分析与评估。

三、在企业财务分析中遇到问题的处理方法

(一)加强公司管理人员对财务分析的重视程度

企业管理层是否重视财务分析,对企业财务分析工作的成功与失败有直接的影响。在企业经营管理中,财务分析的地位离不开管理层的支持与认同,企业应从观念上改变对财务分析工作的重视,并对其进行清晰的界定,将其视为一项重要工作。

首先,企业管理层必须正确地理解财务分析,使之成为企业的基础管理流程。理解财务分析对公司的重要性,加强企业内部的财务分析意识,健全企业经营管理过程,构建健全的企业治理体系,逐步形成全员参与型的企业财务分析工作模式。

其次,财务分析师还必须更多的关注财务分析,以科学的方法和行之有效的方法保证财务分析的品质,最大限度的满足财务报告使用者的需要。通过财务分析,我们可以看到公司的运营状况和发展趋势,从而增强企业管理层对财务分析的主观认识,树立正确的经营理念,加强企业经营管理的能力和整体素质,从而形成正确的发展观念。

最后,强化公司各部门对财务分析的关注。在此基础上,根据财务分析的基本原理,运用实际操作,制定符合本企业实际经营情况的财务分析方法及指标,强化服务精神,与各业务部门进行沟通与整合,多部门合作,以提升财务分析的品质。^[5]

(二)建立信息化的数据平台,鼓励开发信息化财务管理系统

企业需要最大限度地利用各种优质信息数据,积极构建有效的信息共享平台,加快内部财务信息沟通的效率,加强财务软件的使用和综合执行财务

信息制度。这样既可以节省人力,又可以使财务管理更加智能化,将财务分析信息化的理念延伸到业务和管理领域,使财务分析不再仅仅局限于会计数据。还要利用互联互通的系统化财务信息系统进行大数据管理,不断完善内部信息模块的建设,利用数据信息分析系统来进行财务分析,保障数据的可靠性、系统性和完整性。

(三)选择适当的财务分析手段,健全财务指标体系

为了改进财务分析的基础资料和其他信息的质量,平衡好会计核算与财务分析的关系,企业要建立完善的、规范的内控体系,注重与各方面相关的基本财务工作,确保数据信息的真实性和完整性。企业的内控制度应适应企业的实际经济发展情况,采用规范的流程,满足会计准则的基本要求,结合财务基础工作,保证财务信息质量,制定严格的财务报表编制要求,采用包括杜邦分析法、沃尔评分法等分析方法,在运用现金流的基础上,重点关注现金流负债比率、经济利润等指标,以全面反映公司盈利质量。为了满足形势发展的要求,还要增加非财务指标。非财务指标是财务分析中的一个组成部分,是对资产负债表及利润表等财务指标的有效补充,它们也被纳入分析体系,对企业的经营业绩和存在的问题进行全面的分析和评价,对仅以财务指标分析得出的结果出现错误时,具有补充纠正的意义,并结合本企业的实际情况,建立符合本企业的、综合的财务分析体系。^[6]

(四)财务分析需要与业务紧密结合

财务分析必须与公司的经营活动紧密联系在一起,所以必须将财务分析与企业的实际情况相联系。不同领域,可能在企业财务分析中存在不同的问题,但都要以公司财务报表为核心,让财务人员深入业务领域,鼓励业务人员积极参与,深入到企业的各个环节,与各板块紧密结合起来,在企业的高度去思考问题。公司财务报表应根据公司的业务特点和分析需要,找出对企业经济活动中具有重大影响的问题,来应对市场经济环境的不断变化,同时还可以编制内部管理报告,进行内部业务分析,使财务分析的结果更加客观,保证财务分析的深度和广度。

(五)重视对财务人员的培养,提高财务分析人员的素质

财务分析人员的业务水平是财务分析质量的保证,对企业的发展起着关键作用,全面提高分析人员的工作素质,是做好企业财务分析工作的关键。

首先,企业必须拥有专门的财务分析人员。财务分析人员的用人标准要不断强化选拔机制,招聘专业能力强、综合素质高的人员,提高从业人员的整体职业道德水平,聘请具备专业分析能力、擅长财务

分析的财务分析专业人员。

其次,财务分析师应强化业务学习与专业技能训练,企业应注重培养财务分析人员,让其不断吸收新的知识与理念,提高分析和解读数据的能力,加强和提高评价非财务信息的能力,不仅要熟悉国家会计法规,还要了解公司的财务系统和操作程序,有效的结合现代化的分析方法和工具,培养其综合分析能力,形成有效而全面的财务分析体系。

最后,要激励财务分析师的积极性,以加深他们对财务分析重要性的认识,保证他们有足够的积极性和强烈的责任感,制定规范的财务分析流程和方法,不断完善和明确财务分析质量评估标准,从而使财务分析工作更加科学、合理,提高财务管理人员的整体素质,确保公司财务分析的高质量。

四、结语

综上所述,强化财务分析有助于提高企业的管理水平。要通过建立一个全面系统的财务分析体系,提高企业整体对财务分析的认识程度,建立信息化的数据平台,利用多种财务分析方法和指标,并与业务紧密的结合,提高财务分析人员的整体素质等多种手段,把财务分析纳入整个业务流程,提高公司财务信息的价值,从而帮助管理层做出更准确的决策,提高企业竞争力,使企业健康持续发展。

参考文献:

- [1]胡志钢.企业财务分析存在的问题及对策研究[J].纳税,2021(28):63-65.
- [2]宁振丽.新时期企业财务分析存在的问题及完善路径[J].财会学习,2021(10):37-38.
- [3]王宏颖,刘洋.企业财务分析存在的问题及改进措施初探[J].中国集体经济,2021(10):161-162.
- [4]苗建峰.企业财务分析存在的问题及对策思考[J].中国集体经济,2020(35):147-148.
- [5]余中利.企业财务分析存在的问题及解决措施[J].企业改革与管理,2020(17):186-187.
- [6]张敏.企业财务分析存在的问题及对策研究[J].中国集体经济,2020(13):115-116.