

【DOI】10.12315/j.issn.1673-8160.2023.14.020

烟草工业企业财务分析工作的思考

张 莉

(湖北中烟工业有限责任公司,湖北 武汉 430000)

摘要:烟草企业作为中央国有企业,是国家稳定经济增长、保障财税收入的重要支柱,烟草行业始终坚持“总量控制、稍紧平衡、增速合理、贵在持续”方针,把经济大盘稳定在合理区间,切实担负起稳定宏观经济的政治责任和经济责任,稳定行业经济对宏观经济的贡献度。财务分析是企业财务管理的重要环节,烟草工业企业通过对财务及经营状况的剖析和评价,反应企业发展过程中的利弊得失,为优化财务及经营决策提供重要依据。本文对企业财务分析存在的问题展开思考和分析,寻求对策,合理地利用财务分析工作,助力企业财务管理转型升级。

关键词:烟草工业企业;财务分析;风险预警

随着社会经济的不断发展,现代财务管理理念在不断地深化和加强,财务从核算型向管理型转变在持续推进中,财务分析作为数据价值输出的窗口工作,承担着支持战略决策,服务业务管理的责任,搭建与企业战略和业务特点相适应的财务分析体系,建立科学合理高效的财务分析机制显得尤为重要,对有力推动企业的高质量发展起到至关重要的作用。

一、财务分析简述

财务分析是以会计核算数据为基础和依托,运用科学高效的技术和方法,从营运、盈利、偿债、增长等方面对企业财务经营状况进行分析和评价,为企业决策提供依据支撑,为业务经营活动提供数据支持,为企业风险预警和绩效评价提供标准和依据。

财务分析主要有结构分析、比率分析、趋势分析、对标分析等方法。结构分析主要针对资产负债表、利润表和现金流量表进行分析,比率分析主要针对成本利润率、成本费用率等重要指标进行分析。趋势分析是将前两者结合起来,通过分析某一指标发展趋势,从而预测企业的发展趋势。对标分析主要以同行业龙头企业成本指标为参考,对企业各个时期的成本指标进行对比,制定目标成本,提高企业利润水平。^[1]

二、财务分析对烟草工业企业发展的重要性

(一)财务分析是挖掘业财数据价值,支持企业经营决策的重要工具

企业的健康可持续发展必须要有正确合理的战略经营决策为牵引,决策依据至关重要。科学完整的财务分析是企业运营数据和关联素材的聚集池,涉及企业资产、负债、盈利能力、经营状况等各个方面,在财务视角下对数据全面深入的分析挖掘,实时掌握企业成本费用状况,对标对表,洞察分析指标的变动原因,助力管理层发现经营的问题和不足,并能多维预测未来的发展趋势和方向,从而体现财务分

析数据价值对企业战略、经营决策的支撑作用。

(二)财务分析是推动降本提质增效,提升企业管理效能的重要路径

烟草行业在高质量发展进程中,始终紧紧围绕“三高战略”,聚焦发展主题,优化发展结构,提升管理效能,稳住整体经济的发展大盘。各企业在经营管理中,着力推动提质降本增效,扎实践行成本领先战略,深化企业精益化管理成了保障企业长远发展有效路径。通过不断提升财务分析水平,深入分析成本降低的关键环节,从产品研发、物资采购、生产制造、卷烟销售、仓储物流等各个环节着手,以企业标准成本体系为依据,以成本报表及量本利报表为参考,深入了解数据背后的原因,有效推动降本增效工作,更多依靠技术创新、工艺创新、管理创新带来的效益,提升管理效能。^[2]

(三)财务分析是突显财务监管作用,防范企业发展风险的重要抓手

统筹抓好发展和安全两件大事是国家,当前和今后一个时期的重要工作任务,与企业而言,发展风险不可避免,如何深化风险防控,实现稳定发展,保证国有资产保值增值是保障企业持续健康发展的重要环节。现阶段,烟草工业企业的稳定发展依然面临着诸如资金运营安全和供给平衡的风险,税收政策调整和遵从规范的风险、资产投入产出边际贡献和运营安全管理等的风险等,需要通过建立健全财务分析预警机制,从战略规划、业务执行及财务防范等多层面进行分析筹划,建立有效的风险防范机制,降低风险系数,提升整体的风险防控能力,保障企业的持续健康发展。

三、烟草工业企业财务分析工作的现状及问题

(一)烟草工业企业财务分析工作现状

近年来,各工业企业按照行业和企业的发展要求,在不断优化完善财务分析体系,搭建了跟企业特征和发展阶段基本适应的财务分析框架,并建立了

财务分析管理制度,通过月度简析、季度和年度的常规分析,以及阶段性任务和重点工作的专项分析,及时为企业的管理层和业务部门提供生产经营情况和财务视角的分析结果,一定程度上为经营决策和管理推动提供财务支持。

目前烟草工业企业财务分析的主要内容包括效益分析、成本分析、费用分析和重点专项工作的分析,主要采用的是趋势分析、比率分析、对标分析、因素分析等方法。

烟草是重税行业,效益分析主要是围绕利润表和税金表,以税利总额的目标完成情况为中心,对年度的产销量、销售收入、单箱结构、销售利润率、成本率、费用率等指标展开分析,主要分析税利及各项关联指标的变动趋势和行业对比情况,给管理层反馈公司经营及目标实现的整体情况。成本分析主要是针对卷烟产品的成本要素进行分类分析,特别是对核心品规的包装成本的占比,嘴棒成本等行业重点关注的成本要素展开分析,主要分析成本的变动情况和对标对表情况。费用分析主要是从费用开支的合规性和必要性,并结合年度预算的执行进度情况进行分析。专项工作的分析是针对年度的重难点工作进行分析,如年度新产品盈利情况、人力成本支出等方面。^[1]

(二)烟草工业企业财务分析工作存在的问题

随着烟草行业高质量发展的推进,及内外部环境的不不断变化,工业企业间的竞争也越来越激烈,在进一步提高企业综合竞争力的工作推进中,现有财务分析体系的局限性也日益突显。

1. 财务分析制度标准不完善

财务分析是对企业生产经营情况和发展能力进行充分深入的分析,发现、审视并解决问题,提升企业管理水平,推动企业高质量发展。目前部分企业没有配套完善的制度支撑,一是导致沟通机制不畅通,工作职责不明确,审视分析不深入,分析结果不能有效的支持决策。二是财务分析工作缺乏标准化流程,特别是非财务数据的收集,业务部门的参与度不高,互动机制不完善,缺乏制度内容给予固化。

2. 财务分析数据采集路径不完善

一是企业财务分析数据主要来源于财务报表,主要为历史情况的反映,不能从业务角度和发展视角客观反映企业的实际经营情况,无法对企业的未来发展预判提供有效支撑。二是信息化平台的融合度不高,业财数据、财财数据的智能交互程度不高,从而影响分析数据的采集效率,企业“数据湖”的功能价值在数字转型工作推进中还有待于进一步发掘利用。

3. 财务分析评价体系建设不完善

一是财务分析对象有待拓展,目前分析主要以

税利、成本费用方面的财务指标为主,缺少对业务策略、管理措施等方面深入思考,不利于全面剖析企业。二是财务分析模型不完善,主要体现为分析指标不全面,分析方法单一,数据采集面窄且效率低,无法满足财务分析报告的时效性和全面性。三是财务分析与业务融合不够,财务人员对研发、采购、生产、销售、物流等业务缺乏了解,导致财务分析与实际业务脱节,分析工作大多停留在“就数字论数字”,对数字背后得根源未深入分析,无法对业务得可行性及合理性给予客观公正的评价,影响财务分析工作对业务决策的支持作用。四是财务分析信息化建设相对滞后,烟草工业企业开始财务信息化建设已有十几个年头,也经历了一两轮的系统更换迭代,但建设的重点都集中在预算、报销、核算、资产、税务等模块,为财务分析沉淀了一定的数据基础,但是目前仍缺乏智能财务分析模块的构建,无法实现财务分析价值的时效性输出。^[4]

4. 财务分风险预警防控机制建设不完善

财务分析工作跟企业的战略管理、目标管理、预算管理、绩效管理等工作的协同性不高,企业在制定财务分析管控体系的具体建设方案时,缺乏对财务预警机制进行考量分析,无法实现对财务危机的精准预测,且财务风险管控措施缺乏对财务危机多样性的有效应对,分析结果无法在企业经营管理过程中有效发挥其数据价值,对企业防控财务风险提供实效帮助。

5. 财务分析团队建设不完善

财务分析工作较为复杂,需要专业、全面的团队力量,才能保证分析的质量和效益。但是在传统的财务管理组织机构设置中,关注重点仍集中在基础核算过程中,无法高标准的给予人力、技术等方面的资源配置。主要表现一是核算型财务使得大部分财务人员的精力还是集中在基础核算工作上,缺乏对业务的全面了解,及对数据背后的企业状态的深入思考,从而无法对未来发展靠科学合理预判,导致数据存在偏离,评价工作有失客观全面。二是财务分析团队在组建过程中,财务分析团队人员素质层次不齐,且业务部门的参与度不高,团队的多元化能力不足,在制定财务决策的过程中,无法对业务活动的优化改进提供针对性建议,充分发挥财务分析团队的专业价值。

四、烟草工业企业财务分析工作的优化设想

(一)加强财务分析制度建设

财务分析是对企业生产经营情况和发展能力进行充分深入的分析,发现、审视并解决问题,提升企业管理水平,推动企业高质量发展。企业要更加重视制度规范建设,通过调研、征求意见等形式,完善分析管理标准,细化分析内容,提升分析方法、优化

分析工作流程,进一步提升财务分析工作的规范性、科学性和时效性,提升财务分析工作质量。

(二)加强财务分析数据采集的路径建设

财务分析要从业务角度和发展视角客观反映企业的实际经营情况,对企业的未来发展预判提供有效支撑,必须依靠准确有效及时的数据供给。一是财务部门要确保财务会计信息资料的质量的前提下,分析数据来源要拓展到业务环节,全面客观反映企业的生产经营情况,提高财务分析报告的客观性和实效性。二是加强财务共享服务中心的构建,梳理流程,统一标准,创新财务管理模式,强化信息技术应用,确保财务信息有效完整获取和关键性成本费用支出及时的反馈,为财务分析管控体系的构建提供高水平支持。三是强化协调沟通机制,利用信息平台应用拓展资源共享,为分析工作提供数据支持。

(三)加强财务分析评价体系建设

1.更新完善财务指标体系,优化提升财务分析方法

在财务分析工作中,将非财务指标跟财务指标一并纳入分析体系中,重点关注从采购原辅材料为起点,以销售至消费者为重点的价值创造过程,将财务和非财务指标有机结合,相互弥补,使企业的分析数据更加全面立体化,为决策层提供直观准确的判断依据,从而有效把控发展方向,做出科学合理的决策。同时,要探索高效的分析方法组合,运用比较分析、比率分析、趋势分析、因素分析及对标分析的各自优势,合理搭建分析模型,从而建立高质量的财务分析方法体系。^[5]

2.持续优化常规分析,强化专题分析

财务分析工作,在紧抓月、季度分析,深化成本费用对标、预算执行分析的同时,要围绕公司发展战略目标,抓重点环节,抓主要矛盾,有效发现管理漏洞,及时预警,并提出财务角度的专业意见,规避发展风险。

3.深化落实全面预算管理工作的

要探索财务分析跟全面预算管理的融合,运用分析成果,指导预算指标及相关标准的科学设置,利用预算执行监测,及时发现问题,有效分析,发挥“晴雨表”和“警示器”的作用,成为公司战略的有效支撑。

4.把握数字化转型契机,加强业财融合

一是通过流程再造,利用现代信息技术,进而打破部门之间的信息壁垒,对企业经营进行全局性分析。二是加强财务与业务的有效融合,财务人员要加强与业务部门的有效沟通,做到“走出去、沉下去”,了解业务需求,熟知业务动向,以业务问题作为财务分析素材,全面准确揭示企业运行过程中存在

的生层析的问题及相关风险,并提出有价值、可操作的专业意见,助推业务部门的工作开展。

(四)加强财务风险预警防控机制建设

烟草工业企业要统筹抓好安全和发展两件大事,首先面临的的就是风险防控能力的提升,建立高效的财务风险预警防控机制,这是财务分析成果最直接有效的应用模式,是对企业经济活动中存在的财务危机的预判警示,指引各项经营活动能立足于实际规避风险。企业在财务预警机制的谋划中,一是要立足于战略和执行两个层面,对经济环境的全面分析,提高分析工作的策略定位;二是完善风险防控机制,建立分析预警模型,发挥分析价值在风险防控中的前置作用,加强风险的溯源分析,对风险发生的概率进行总结,为相应的应急措施的合理搭建提供支持;三是要进一步强化落实全员的风险防控意识,规范流程、强化监管、杜绝漏洞,形成战略规划、业务执行和财务防范工作合力,有效防范企业发展的各种风险。

(五)加强财务分析团队建设

烟草工业企业在贯彻落实国资委对建设世界一流财务体系的要求时,聚焦的一个重要任务就是财务管理组织的变革,关系到组织架构和人员管理模式的创新。在此过程中,要结合新的管理模式,以“业财深度融合”为切入点,研究制定财务分析团队的组建策略,特别是在共享财务中心的推动建设中,利用共享中心高效能的数据支撑,充分发挥业务财务人员的“懂专业、通业务”优势,真正做到“走出去、沉下去”,深入业务活动的各个环节,与业务部门高效协同,为企业的战略财务提供分析血液,实现数据价值的深度挖掘。

五、结语

构建财务分析体系有助于烟草工业企业财务管理工作的系统性改良优化,在建设现代财务管理体的要求下,对财务分析工作存在的问题进行剖析总结,并制定切实可行的改进策略,对提高制企业核心竞争力,具有十分重要的意义。

参考文献:

- [1]朱玉娟.分析管理会计在现代制造业企业管理中的应用[J].商讯,2019(27):47-48.
- [2]孙翔.财务管理中财务分析的作用及有效发挥策略分析[J].中国商论,2018(33):132-133.
- [3]吴长鸣.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,2019(18):147-148.
- [4]杨力.企业财务分析存在的问题及对策思考[J].纳税,2021(30):66-68.
- [5]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(04):52-53.