

# 企业财务分析存在的问题及对策研究

■ 刘艳芳

[ 亚太（集团）会计师事务所（特殊普通合伙）山西分所，山西 太原，030000 ]

## 一、引言

财务分析是借助企业一定时期内的会计核算数据及相应的财务报表，通过财务专业系统的分析方法，结合企业生产运营情况，进行数据梳理、整合、加工形成企业财务分析报告。财务分析旨在对企业当期经营管理情况进行解析，对经营过程中存在的问题和风险进行披露，有助于企业的决策者清晰掌握当下经营现状及财务状况，从中适当预测企业的发展趋势，明确战略方向。

## 二、企业财务分析存在的主要问题

### （一）对财务分析的认识和重视不够

首先，企业管理决策层大多缺乏战略与风险管理、预算与绩效管理等现代经营管理理念，只关注销售额和利润率的增减变化，却没能意识到财务分析对提升企业经营管理水平的重要性，导致财务分析难以发挥其在财务管理中的关键作用。

其次是财务管理层，重点关注账面情况，仅满足于会计核算工作。财务分析工作停留在应付审计、监管、税务等部门要求的简单分析层面，这就造成财务人员思维僵化，不仅财务分析方面的知识欠缺，对财务分析工作重要性的认知也是欠缺的。

最后，在企业内部，大部分部门和员工均认为财务分析与自己无关，就是财务部的工作，导致财务分析数据仅限于财务部的单一财务数据来源，与在业务部门实际经营数据相脱离。在企业经营管理活动中，从管理层到财务人员，再到各部门，都未能对财务分析工作予以重视，致使财务分析工作的认知缺失，难以形成企业核心竞争力。

### （二）财务分析体系不健全

首先，很多企业没有系统的财务分析体系。大多数财务的重心都集中在日常财务核算方面，放在财务分析的时间甚少。其次，财务分析反馈的问题没有追踪机制，没有明确责任主体，没有及时得到有效解决，一些具有建设性的方案落实不到实际工作中。再次，缺少必要的财务预测性分析。大多数企业的财务分析仅是对过去的财务状况、经营成果进行评价和分析，没有充分考虑现实的需求和目前的经营状况，无法从动态的角度分析评价企业未来

的盈利能力和运营情况。最后，没有建立财务分析制度和有效的激励措施。缺乏对财务分析人员的创收激励，财务人员没有提升和创新的动力，完全靠个人自觉性来做分析。

### （三）财务数据与非财务数据存在真实性和局限性

会计核算反映经济活动并不全面，核算方法可以有所选择，数据也缺乏及时性，在会计估计和会计政策上都有一定的自主性，以及会计准则的不够完善都给财务数据内容的真实、准确和完整带来很多考验。财务数据讲的是一个企业的规律性，而这个规律是最接近本质的，过去我国有 17 大类的行业会计制度，而现在的会计制度已被高标准化，只把金融行业独立出来，剩下的全部归为一套会计准则，但是现实中各行各业差别很大，这种情况下财务数据质量就打了折扣，使得财务分析不能全面准确反映出数据背后的关键点。另外，很多企业财务人员往往不重视非财务数据，认为非财务数据和企业经营活动无关，有些对企业很有价值的资产，并没有反映在财务报表上。

## 三、企业财务分析的优化建议

### （一）提高对财务分析重要性的认识

企业管理决策层及财务管理人员应增强财务分析意识，对财务工作的认知应由传统的会计核算观念转型为现代的财务管理观念，进而实现财务分析在财务管理工作中的地位提升。企业决策者更应同时将财务分析提升至企业经营战略的高度，让财务分析发挥在企业经营管理活动的关键支撑作用，切实服务于企业的整体经营战略，助力企业的可持续发展。

财务分析是财务管理中不可分离的关键部分，财务人员要对财务分析工作加以重视，在分析过程中要从企业战略管理、财务管理、市场营销等角度出发，科学选择切合企业自身生产经营特点的分析方法，进一步提高财务分析的质量和效能。

### （二）完善企业的财务分析体系

#### 1. 构建完整的财务分析指标体系

财务分析应包含企业的盈利、运营、偿债、发展、风险控制等能力及自身价值。根据不同信息使用者的需求，构建科学的财务分析体系。如从战略

管理角度,进行经济、政治、社会、技术、法律等外部宏观环境分析;用五力模型对竞争程度、议价能力等进行行业环境分析;通过竞争对手分析、消费者分析、融资分析、劳动力市场状况分析等做好经营环境分析。同时通过资源分析、企业能力分析、核心竞争力分析、价值链分析等进行内部环境分析。

#### 2. 将一些关键的非财务信息纳入分析体系

纳入如反应营运能力的产品市场占有率,反映劳动者生产产品的劳动效率,反映企业产品质量水平的产品质量指标,开发适应市场需求的新产品方面的能力等。通过业务管理、行业环境、国家政策等,全面分析经营业绩及存在的问题,提出合理化改进建议,及时关注问题的处理过程及结果。可通过:第一,结合市场形势,创新分析的思路和方法,提高分析的有用性、及时性。第二,对标同行业先进企业。第三,加强现金流量情况监控。第四,加强预算执行分析。

#### 3. 完善财务数据与非财务数据

数据是企业未来最值钱的资产,企业应当保证数据的真实性、及时性和完整性;正确选择适合企业的会计估计、会计政策和会计核算方法,才能保证财务数据发挥出最大作用,因为企业的发展离不开财务数据,判断市场趋势需要用到财务数据;了解用户行为需要用财务数据;判断经营决策的可行性也需要用到财务数据,而在财务数据之外还有同等重要的非财务数据。比如一家企业如决定裁员,那么通过这个信息我们大概可以分析出企业可能出现了财务恶化、增长乏力的状况,很大可能相应的各种指标如存货周转率出现下降、毛利率下降、资产负债率上升等等;再比如员工工作舒不舒心,与企业奖励是否到位有关,如果激励到位员工非常努力工作,这个月的业绩得到了提高,这些非财务数据能帮助财务数据的达成,掌握企业最全面的财务数据与非财务数据才能做出最有价值的财务分析,给企业管理者做出有用的经营决策。

#### 4. 强化财务分析中的信息化建设

加强企业信息化建设,通过信息化技术的应用,提供更加全面、准确、有效的企业管理经营相关数据,不局限于财务报表的基础数据,提升财务分析数据的整体质量及分析工作的时效性。企业应抓住当前信息化时代的发展趋势,结合企业业财融合的一体化信息建设,加快推进财务信息系统的开发,建立企业业务运营支撑信息管理平台,从而推进业务模块信息数据的不断完善,建立健全数据

信息平台的查询、汇总功能,构建数据管理模型的运用。

在信息平台上,财务人员能利用现代技术提高财务信息收集、传递和处理效率,提升数据整合能力,进而形成全面准确的财务分析报告,降低财务分析成本,缩短财务分析报告周期,提升财务分析报告的准确性和时效性。

#### 5. 提高财务人员对业务的渗透性

首先,财务分析人员要深入了解生产现场、熟悉企业业务,向其他部门多看、多问、多了解,力争及时拿到一手资料,得到比财务报告更详细的信息。根据需要获得非财务信息,如企业产品在行业的占比、客户对产品的需求、满意度,产品售后及回访等信息,全方位综合了解企业的经营情况,便于领导做出正确的战略决策。其次,要通过分析找行业同类企业差距,找出企业自身问题,及时提出合理化建议解决问题,跟进问题解决结果。财务分析工作不是为分析而分析,而是通过分析发现问题,解决问题。

#### 6. 综合运用财务分析方法

首先,需要财务人员将可能影响到业务质量的影响因素予以及时剔除。财务人员在财务数据分析时,建议明确个别事件或特殊因素在财务工作中的重要意义,使用同行业或相同规模的企业横向比较方法,从而提高业务质量;其次是需要强调各类分析指标在财务工作中综合运用的重要性。例如在实际的工作过程中融合定量分析与定性分析方法,或结合比率分析、比较分析等工作方案,根据财务数据的实际情况预先制定财务工作发展规划,从而起将财务分析功能优势予以充分发挥。

### 四、结论

在当前市场变化迅速、市场竞争激烈的环境中,企业必须重视财务分析,及时解决财务分析遇到的问题,提升财务分析能力。财务分析应综合企业经营情况,分析具体到公司、业务单元、各子公司等,对价值链每个领域进行分析。财务分析不仅要回顾过去的经营业绩,同时要利用已有资料,着眼放眼未来,结合企业动态发展情况,选择适合的方法预测未来,起到预警及决策支持作用,助力企业经济发展。

【作者简介】刘艳芳(1988—),女,山西吕梁人,本科,会计师,亚太(集团)会计师事务所(特殊普通合伙)山西分所,研究方向为财务管理。