

DOI:10.12361/2661-3263-05-09-116065

管理会计视角下的企业财务分析研究

王良会

兴易渝助(重庆)企业管理咨询有限公司, 中国·重庆 401122

【摘要】文章通过探讨财务分析工作在企业发展过程中体现出的价值,并从管理会计视角分析了企业在财务分析过程中呈现出来的现有问题,并针对这些问题提出一些解决策略,通过加强企业经营和财务分析的深度融合、重视管理会计思维及方法的引入运用、提高财务分析人员业务能力水平、优化企业现有财务分析体系框架等相关策略,以期全方位提高现有企业的财务分析能力,进一步促进企业在财务管理方面的发展,使企业能够更好地适应市场发展需求。

【关键词】管理会计; 企业财务; 经营风险; 绩效管理

Analysis and Research of Enterprise Finance from the Perspective of Management Accounting

Wang Lianghui

Xingyi Yuzhu (Chongqing) Enterprise Management Consulting Co., Ltd. Chongqing, China 401122

[Abstract] This paper discusses the value of financial analysis in the process of enterprise development, and analyzes the existing problems presented in the process of enterprise financial analysis from the perspective of management accounting, and puts forward some solutions to these problems. By strengthening the deep integration of enterprise operation and financial analysis, attaching importance to the introduction and application of management accounting thinking and methods, improving the business ability of financial analysts, optimizing the existing financial analysis system framework of enterprises and other related strategies, we hope to comprehensively improve the financial analysis ability of existing enterprises and further promote the development of enterprises in financial management. Enable enterprises to better adapt to the needs of market development.

[Keywords] Management accounting; Enterprise finance; Business risk; Performance management

自上世纪八十年代起,越来越多的企业在经营过程中便开始引入管理会计理念,该理念通过对企业经营信息和财务信息的管理,逐渐形成一套较为成熟的理论方法。通过这种方法工具可以使企业将管理活动、经营活动、生产活动乃至金融活动有机结合起来,从而使企业在开展决策、制定规划、工作评估以及内部管理过程时具备很多参考依据。无论是管理会计还是财务会计,本质上都是为企业发展服务的,区别在于管理会计是重视企业价值的创造,而财务会计是重视企业价值的计量。所以从管理会计为视角来分析研究现有的企业财务状况是具有重要现实意义的。

1 财务分析工作在企业发展过程中的价值体现

在企业的发展过程中,财务分析工作是整个企业所有工作中的重中之重。财务分析工作需要利用各种报表与报告来对某个时间段内的企业财务数据进行分析,由此便可判断出该企业在对应时间段时的盈利水平,并最终得出企业的经营状况是否良好,企业的财务状况是否健康等结论。作为企业的决策者,必须要实时掌握企业的经营状况,而这就离不开财务分析工作的作用。除此之外,企业的辅助管理人员在对企业的内部经营实施管理过程中,或是预测企业在未来一段时间的发展变化时,也同样要进行必要的企业财务分析工作。如果企业想要获得外部投资或贷款时,投资者及银行等就要对所涉企业的经营状况进行了解,而这就需要根据企业财务分析结果来掌握企业的实际经营情况,同时判断和预测出是否存在投资风险。当然,企业在与其他企业进行业务合作时,为了后续信用政策的制定,同样需要其他企业对该企业的财务数据信息进行参考,然后才能保证信用政策的制定合理性。最后,企业在不断发展过程中扩大自身规模时,也同样要

借助于专业化的财务分析工作来掌握自身的实际情况,明确预测出未来一段时间发展规模扩大后可能产生的困难与问题,并对未来前景做出判断,是否有能力解决这些困难与问题等。由此可见,财务分析工作在企业的发展过程中是不可或缺的,企业无论是自身发展还是业务合作,或者是找投资、扩大经营规模等,都离不开财务分析工作,而这也正是财务分析工作的价值体现。

2 管理会计视角下企业财务分析中的现有问题

2.1 财务分析的战略参考价值较低

在企业财务分析工作中,其工作重点会因企业经济状况与时间周期的不同而发生变化,但是许多企业在发展过程中却并没有认识到这一点,这也导致企业在不同时间段内虽然产生了不同的经济状况,却并未将这些分析指标有效利用起来,更没有和自身的经济水平与发展阶段进行相互联系,从而造成财务分析结果出来以后,企业管理人员也无法从中获取到有价值的战略参考数据,使整个企业在发展过程中缺少了必要的财务信息支持。一直以来,企业的财务分析工作重点都放在了数据整合与对比,同时高度重视财务分析工作是否符合企业的整体经营活动状况,没有对企业所在行业、制造的产品以及销售的市场采取具有针对性较强的分析工作,更没有和经营部门进行常态化的交流沟通,由此便造成财务分析工作难以对企业不同的经营活动产生的变化趋势进行预测与识别,影响到了整个财务分析信息的价值性,缺少必要的企业业务战略价值信息,这也是现有企业将财务作为非管理职能岗位的重要原因。

2.2 财务分析的整合数据能力较差

计算机在现代企业中的大范围应用,使企业获取信息的能力

大幅提升, 这些数据信息来自于不同的维度, 这也使企业虽然获得了海量的多源数据, 但在整合这些多源数据方面的能力却较差。在企业的财务分析工作中, 面对这些海量的多源数据, 相关人员却并未有效的利用这些多源数据, 更没有将来自不同途径、不同维度的多源数据进行整合起来, 这也造成企业内部虽然涉及到多项业务, 但这些业务之间的联系却并不密切, 不同业务有着哪些相互影响也没有弄清楚, 从而导致企业价值链中许多东西都没有被挖掘出来, 这无疑会大幅影响企业内部的业务开展。例如财务分析人员在对企业存货的周转率数据进行分析时, 没有将材料的采购数据、企业采取的销售模式、投入生产计划等内容和存货联系在一起, 进而造成财务分析报告只是流于表面, 无法对其结论中可能潜在的经营风险及问题进行挖掘, 更无法实质性的帮助企业改善其经营状态。

2.3 财务分析的方法局限性较大

在企业财务分析工作中, 其采用的方法大多是以财务报表为依据来评估和解释企业具备的经营管理水平, 但这些方法却因针对性指标或数据的缺失, 只能对企业的静态发展水平进行衡量。之所以会造成如此大的局限性, 是因为财务分析工作并没有结合企业所在行业的发展特点, 更没有对内外部经营环境中的各项指标进行合理的筛选, 未从管理会计方面考虑和审视企业的发展战略, 致使企业在整体规划方面不合理, 难以和企业的实际经营状况进行良好结合, 由此可见以往的财务分析工作已经不能适应企业的发展需要。而从管理会计为视角来看, 成本管理、战略管理、绩效管理和全面预算等措施正相继被应用于企业中, 这有效弥补了财务分析工作在管理方面存在的不足, 使企业能够依靠管理会计的理念与手段来获取成本管理报告、价值创造报告、战略管理报告、预算管理报告等, 这些恰恰是企业管理者所需要的。

2.4 财务分析结果流于形式

企业财务人员在通过一系列的财务分析工作之中, 会撰写一份最终的财务分析结果, 不过这种财务分析结果却往往流于形式, 存在着明显的不足, 主要体现在三个方面: 其一, 缺乏对信息的充分利用, 而且撰写的报告受到财务人员自身水平的限制, 这样的财务分析结果难以具备较高的参考价值; 其二, 很多财务人员只是在自身职能范围内撰写财务分析报告, 无法将政策影响、企业问题、发展风险等内容融入其中; 其三, 财务分析报告的针对性较差, 不能分类分层的分析企业用人需求及各项业务特点, 这造成企业需求信息无法通过财务分析报告进行全面获取。

3 管理会计视角下提高企业财务分析能力的策略

3.1 加强企业经营和财务分析之间的融合能力

在管理会计视角下, 企业的财务分析工作需要根据企业在不同的发展阶段及制定的战略目标进行不断调整, 确保企业的经营活动能够和财务分析工作进行紧密结合, 使财务信息可以对企业发展中的各项活动趋势进行客观反映。财务人员需对企业经营情况、业务内部联系进行挖掘分析, 以便找出企业经营过程中的不足, 明确企业竞争优势。并且财务分析人员还要根据企业经营过程中产生的历史数据, 分析企业在当下市场环境变化趋势下可能存在的经营风险, 预测企业未来发展趋势, 并针对这些风险的发生概率提出相应的预警机制, 以确保企业在这些数据支持下制定正确的发展决策。除此之外, 财务分析人员还要找出可能会影响到企业发展效益的具体问题, 第一时间向企业管理人员进行报告反馈, 并根据财务信息提出一些行之有效的方案, 使企业在经营过程中起到防患于未然的作用。

3.2 重视管理会计思维及方法的引入运用

在企业经营活动中管理人员需要经常性的做出决策, 而这就需要高度重视管理会计在思维及方法上的引入与运用, 确保

财务信息能够做为企业方案决策、绩效评价、业务经营与内部管理的数据依据。通过管理会计思维的引入, 可使企业能够以未来发展趋势中产生的内外部环境变化作为着眼点, 将以往的经营数据作为积累, 这样可使企业在财务分析工作中不再局限于简单的指标分析方法, 而是会以这种思维为主, 深入剖析不同指标所蕴含的内部信息与本质, 此外还可借助于管理会计的主要方法实现定量分析和定性分析, 这不仅可使企业和动态化的市场环境进行更紧密的结合, 而且也使分析报告的综合性大大提升。可以说, 通过引入管理会计思维及方法所形成的财务分析报告也将具备分类分层式的特点, 以便企业不同层级的人员使用。

3.3 提高财务分析人员业务能力水平

作为企业财务分析人员, 除了要对所有的财务会计流程进行熟悉以外, 更要积极学习管理会计理论, 并全面掌握企业发展中形成的内外部环境, 加强企业业务流程与战略目标方面的了解。财务管理人员还需经常和业务部门的人员进行交流, 了解企业的经营模式, 掌握管理会计相关工具的使用, 尝试从管理角度分析企业的财务状况, 并提出具有可行性的处理建议。对于企业来说, 必须要加强财务人员在业务能力方面的培养, 使财务分析人员不在仅仅局限于职能岗位, 而是要学习经济、信息、管理等各方面的知识, 使其在财务分析时能够尝试运用不同的理论知识与方法。因此, 企业可定期组织财务人员进修学习, 并通过考核定期检验财务人员是否学习到新知识、新理论、新方法, 还可制定相应的奖惩制度来激励内部财务人员学习管理会计方面的相关理论及方法。

3.4 优化企业现有财务分析体系框架

企业需要对现有的财务分析体系框架进行优化, 以此重构现代化财务分析工作的新体系、新框架, 而这就需要现有的财务分析工作能够向着管理会计的方向进行转变, 实现财务会计与管理会计的相互融合。一方面企业需要在现有的财务分析组织体系及框架中进一步囊括业务部门, 使财务分析工作中关于多源信息的获取及整合能够由两个部门共同完成。另一方面则需进一步细分财务分析内容, 在建立财务信息系统的基础上, 整合组织业务和财务流程, 构建企业财务分析工作新框架, 根据报送对象的级别和职位进行报告细化与整合, 比如可将财务分析报告划分成外部层级、经营层级、战略层级和业务层级, 以预算、经营、战略、业务、绩效等作为不同维度来实现报告内容的细化与整合。

结语: 企业的生产经营、业务合作、市场调研、金融活动等都需要在财务分析工作的基础上开展, 面对如此重要的财务分析工作, 相关人员必须要深入分析企业财务分析工作中现有问题的产生原因, 并引入管理会计相关理念、思维及方法, 尝试将管理会计与财务会计结合起来, 从管理角度去开展财务分析工作, 企业也要对财务分析工作予以足够重视, 积极利用自身制度体系来促进管理会计理念及方法的渗透, 通过财务分析工作的不断改进来推动企业的长远、稳定发展。

参考文献:

- [1] 赵业群, 欧金洲, 章振东. 管理会计视角下提高企业财务成本精细化管理水平的路径探究[J]. 商业会计, 2022(13): 94-96.
- [2] 池玮. 基于管理会计视角的企业财务分析的方法优化[J]. 纳税, 2021, 15(25): 119-120.
- [3] 王碧月. 管理会计视角下企业财务分析体系的改进路径[J]. 中国总会计师, 2021(04): 82-83.
- [4] 康艳茹. 管理会计视角下制造企业财务管理转型问题研究[J]. 中国外资, 2021(02): 64-65.

作者简介:

王良会(1980.03—)女, 汉族, 重庆人, 本科, 中级会计师, 研究方向: 财务分析。