

DOI: 10.12361/2661-3263-06-01-127678

财务分析为工业企业提供经营决策的探讨

廖 敏

合肥博微田村电气有限公司, 中国·安徽 合肥 230000

【摘要】随着经济的发展和企业管理水平的提高, 财务分析越来越受到企业管理者和投资者的重视, 是企业管理中不可或缺的一项内容。通过财务分析, 可以评价企业经营业绩, 提供信息支持决策; 通过财务分析, 可以评估企业风险水平, 提供风险防范建议; 通过财务分析, 可以衡量企业内部管理水平, 提供改进建议。在当前经济环境下, 工业企业要想提高经济效益和管理水平, 需要对财务分析有全面、准确、深入的认识和理解。本文从工业企业财务分析的重要性出发, 针对工业企业如何利用财务分析为经营决策提供帮助进行了探讨。

【关键词】财务分析; 工业企业; 经营决策

Financial Analysis for Industrial Enterprises to Provide Management Decision Discussion

Min Liao

Hefei Bowei Tiancun Electric Co., LTD., Hefei 230000, China

[Abstract] With the development of economy and the improvement of enterprise management level, financial analysis is more and more enterprise managers and investors attention, is an indispensable content in enterprise management. Through financial analysis, we can evaluate business performance and provide information to support decision-making. Through financial analysis, the risk level of enterprises can be assessed and risk prevention suggestions can be provided. Through financial analysis, the internal management level of enterprises can be measured and suggestions for improvement can be provided. In the current economic environment, if industrial enterprises want to improve economic benefits and management level, they need to have a comprehensive, accurate and in-depth understanding of financial analysis. Based on the importance of financial analysis of industrial enterprises, this paper discusses how to use financial analysis to help business decision-making.

[Keywords] Financial analysis; Industrial enterprises; Business decision

随着我国经济的不断发展, 企业财务管理工作也发生了很大的变化, 企业财务管理工作与企业经营管理之间具有紧密联系。财务分析是企业进行经营管理的重要内容之一, 同时也是企业实现经济发展目标的重要手段。在市场经济条件下, 工业企业为了实现自身发展目标, 必须重视财务分析工作的开展, 利用财务分析来对企业经营管理工作进行分析, 同时也为工业企业经营决策提供参考依据。本文主要就财务分析在工业企业经营决策中的作用进行探讨。

1 财务分析在企业经营管理中的重要性

财务分析是一项综合性较强的工作, 需要借助企业各项财务数据和信息来对企业财务活动和经营活动进行分析, 从而为企业经营决策提供参考依据。首先, 通过对企业经

营活动的财务数据进行分析, 可以为企业提供相关的数据支持, 帮助企业管理者更加全面的了解企业现状, 为制定科学合理的决策提供参考依据。通过对各项财务数据进行分析, 可以帮助企业管理者了解企业运营情况, 通过财务分析的方式来查找和发现存在的问题和不足之处。其次, 通过对企业经营活动中的资金进行分析, 可以为企业制定科学合理的发展战略提供参考。通过对企业各项经济活动进行分析, 可以了解各项经济活动所取得的经济效益和社会效益以及存在的问题。因此, 工业企业可以通过财务分析来了解自身运营状况以及外部环境情况, 从而制定更加合理有效的发展战略^[1]。

2 评价企业经营业绩

在企业生产经营活动中, 由于受诸多因素影响, 会存

在一定程度上的偏离, 例如: 企业资产规模过大, 导致资产周转速度变慢; 企业产品销售不畅, 导致产品库存积压过多; 企业资金利用率较低, 导致资金占用率偏高; 企业设备利用率偏低, 导致产品生产成本偏高等。这些偏离是客观存在的, 通过财务分析可以准确评估和评价这种偏离情况。财务分析可以评价和诊断这些偏离情况的原因和程度, 对如何采取措施改进企业的经营管理水平、提高经济效益提供帮助。例如: 通过分析企业资产规模与销售收入的比率, 可以判断企业资产周转速度是否较慢; 通过分析企业产品销售不畅与库存积压情况, 可以判断企业产品生产成本是否偏高; 通过分析企业设备利用率与产品生产成本的比率, 可以判断企业设备使用效率是否偏低; 通过分析企业资金利用情况和资金占用率, 可以判断企业资金使用效率是否偏低; 通过分析资产周转率和流动比率等指标, 可以判断企业资产管理水平是否合理; 通过分析净利润率、现金流量、存货周转率等指标, 可以判断企业盈利能力是否较低^[2]。

3 为决策提供支持

3.1 以财务数据为依据, 全面分析

在实际工作中, 有的财务人员对企业的经营状况缺乏全面的了解, 只是简单地依据会计报表, 按照一定的标准进行分析, 对企业经营状况和财务成果进行简单评价。这种情况下得出的结论往往不够全面、准确, 不能为决策者提供准确、科学的信息支持。因此, 财务人员必须深刻理解企业的经营活动和财务活动, 将会计报表中所提供的会计数据和其他经济信息与企业的经营情况相结合, 进行深入细致的分析。通过全面分析可以发现问题, 找出原因, 找出解决问题的方法和措施。

3.2 以企业实际情况为出发点

财务人员在进行财务分析时, 一定要与企业实际情况相结合。在进行数据分析时, 既要考虑到财务报表所反映的数据信息, 又要结合企业生产经营活动、内部管理等情况进行综合分析。同时, 在具体工作中还要注意保持与上级部门及有关业务部门之间的沟通和联系。只有这样才能提高财务分析的质量和效果, 为企业决策者提供更加准确、可靠的信息支持。

3.3 以多种形式进行数据分析

在实际工作中, 财务人员可以通过建立不同形式的数据分析模型来进行数据分析。一是建立动态数据模型; 二是建立静态数据模型; 三是建立固定数据模型。在动态数据模型中要考虑不同时期、不同业务类型、不同经营模式等因素对财务分析结果的影响; 在静态数据模型中要考虑相同因素对不同时期财务分析结果的影响; 在固定数据模型中要考虑相同因素对不同时期财务分析结果的影响。在不同形式的数据分析中, 可以采用不同形式的指标对同一问题进行对比和分析, 以便于更好地了解企业经营活动和内

部管理情况。

4 评估风险水平

在工业企业中, 面临的最大的风险是市场风险, 主要表现为:

(1) 价格波动风险

如果市场价格频繁波动, 企业的收益将会大幅波动, 甚至造成亏损。

(2) 供求关系变动风险

如果市场供不应求, 企业产品的价格将会上涨, 盈利就会增加; 如果市场供过于求, 产品的价格就会下降, 盈利就会减少。

(3) 信用风险

如果客户的信誉差、产品质量低、资金不足或到期不能支付货款等, 就有可能给企业带来损失。工业企业面临的主要经营风险是市场风险和竞争风险。企业要想在激烈的市场竞争中立于不败之地, 就要通过财务分析评估企业面临的主要经营风险。企业应根据自身实际情况, 确定主要经营风险类型及相关指标, 并根据这些指标评估未来经营管理过程中面临的主要经营风险。

5 衡量内部管理水平

一是计算出成本费用率, 以衡量企业成本费用控制水平。在进行成本费用率分析时, 要注意分析成本费用构成中哪些是可控成本, 哪些是不可控成本。如果可控成本占比过大, 要检查企业在材料采购、人力资源管理等方面是否存在问题; 如果不是, 则要从成本管控的角度寻找原因; 如果不是, 则要进一步分析企业的管理水平。二是计算出盈利能力指标, 以衡量企业盈利能力。对于工业企业而言, 盈利能力主要包括资产运营效率和资产获利能力两个方面。资产运营效率体现了企业经营业绩和管理水平, 通过对资产周转率、存货周转率等指标的分析可以看出企业的运营效率如何, 是否能有效地降低资金占用水平、提高资金使用效率、提升资金回报水平等; 资产获利能力体现了企业的盈利能力和抗风险能力, 通过对资产利润率、现金回收率等指标的分析可以看出企业的盈利能力如何, 是否能在不增加投入的情况下实现盈利。三是计算出资本收益率和净资产收益率等指标, 以衡量企业的投资收益。资本收益率反映了企业投入资金产生收益的水平, 净资产收益率则反映了企业自有资本创造利润的水平^[3]。

6 改进经营管理

第一, 通过财务分析, 可以了解企业财务状况, 了解企业经营业绩, 判断企业资产运营是否合理。企业可以通过财务分析对企业经营业绩进行评价, 从财务数据中发现问题, 并提出改进措施。工业企业应该利用财务分析来评价经营业绩, 确定企业的发展战略, 并根据企业战略来制定经营计划。第二, 通过财务分析, 可以掌握企业财务状况变化情况, 了解企业资金流向、资金结构和资金周转情

况, 以及资产的价值变化情况。通过分析可以评价资产运营是否合理, 并提出改进建议。第三, 通过财务分析可以了解企业投资活动情况, 发现投资的问题和风险。工业企业在投资时需要考虑投资项目的经济效益和风险等问题。工业企业通过财务分析可以发现投资项目的盈利能力和资金的流动性等问题。工业企业可以根据这些问题提出改进建议, 合理安排投资计划。第四, 通过财务分析可以了解成本费用情况, 有利于工业企业优化成本费用结构和提高管理水平。工业企业通过财务分析可以发现成本费用发生的原因和问题所在, 并提出改进措施。

7 提供财务分析报告

财务分析报告是对企业进行经营管理工作的重要依据, 是工业企业进行经营决策的重要依据。财务分析报告主要包括两个方面的内容, 分别是静态财务分析报告和动态财务分析报告。静态财务分析报告主要指对企业在一定时期内的会计报表进行分析, 通过对企业当期的财务数据进行核算和处理, 从而获得反映企业当前状况的相关信息。动态财务分析报告则主要指对企业在一定时期内发生的经济活动进行预测, 并根据预测结果来判断企业未来一段时期内的发展情况。动态财务分析报告主要是为了更好地反映企业当前状况, 通过对未来一段时期内生产经营情况和资金流动情况进行预测, 从而为工业企业在未来一段时间内的经营决策提供参考依据。

8 对企业经营产生影响的财务指标进行分析

8.1 比较分析法

比较分析法的主要作用就是找出各项指标之间存在的差异, 并通过这种差异来分析造成这些差异的原因, 进而提出相应解决对策。对于工业企业而言, 比较分析法可以分为横向比较和纵向比较两种类型。纵向比较是将各期的指标进行对比, 通过对比来了解各项指标之间存在的差异, 进而找出产生差异的原因并提出相应解决对策。例如: 在对某工业企业进行财务分析时, 可以将其销售收入、利润和净利润等财务数据进行纵向对比。通常情况下, 工业企业可以采用同年度内各期的财务数据进行纵向比较。通过这种方法可以了解到该企业近五年来各期经营成果和发展情况。工业企业在采用比较分析法时要注意以下几个问题: 第一, 选择的对比对象必须具有可比性, 如同行业内的企业、不同行业中的企业等; 第二, 对比分析法要合理运用和控制; 第三, 在使用比较分析法时要注意控制变量; 第四, 对比分析法在运用时要注意将纵向比较与横向比较相结合; 第五, 在运用比较分析法时要注意与其他方法进行配合使用。

8.2 因素分析法

在对企业财务数据进行分析时, 一般需要运用因素分析法来对财务数据进行处理, 以此来确定哪些因素对财务指标产生影响。因素分析法的运用主要是从相关的数据中找

出影响企业经营状况的关键因素, 并通过分析关键因素的影响程度来了解企业经营状况。这种方法可以将相关数据进行对比, 从各方面了解企业经营情况, 对企业未来发展方向做出准确判断。具体来说, 因素分析法的步骤包括: 第一, 确定关键因素; 第二, 计算关键因素影响程度; 第三, 找出关键因素影响程度与其他财务指标之间的关系; 第四, 根据分析结果提出相应对策。在进行工业企业财务数据分析时, 一般需要先对各方面数据进行统计, 然后再对其进行加工、整理、汇总, 从中找出能够对企业经营产生影响的关键因素。这些关键因素可能是销售收入、成本费用、营业利润等指标。在对这些关键因素进行分析时, 可以根据需要分别对销售收入和成本费用进行分析。

8.3 结构分析法

结构分析法是通过将各项指标进行对比来了解其相关关系的方法。这种方法主要是从各项指标的比例关系来了解工业企业的经营状况, 进而帮助企业进行决策。比如, 工业企业可以通过比较分析法来了解成本和费用在企业产品中的构成比例、成本和利润之间的关系, 进而帮助企业判断产品价格是否合理; 通过比较分析法来了解应收账款和存货等资产项目在流动资产中的构成比例、流动资产和存货之间的关系, 进而帮助企业判断其偿债能力。工业企业可以将以上三种方法结合起来使用。在进行结构分析时, 首先要确定各财务指标之间的相关关系, 然后再通过对比分析法来了解各个指标之间是否存在某种联系, 最后再根据需求来确定所使用的方法。结构分析法不仅可以帮助企业了解财务状况, 还可以帮助企业对财务报表中出现的问题进行分析, 进而为工业企业提供有效地解决方案。比如, 当工业企业对生产经营状况不太满意时, 可以通过结构分析法来判断其产生问题的原因^[4]。

结束语:

工业企业的财务管理工作对工业企业的发展具有重要影响, 也是工业企业实现经济目标的重要保障。在市场经济条件下, 工业企业需要重视财务管理工作, 不断优化财务管理方法, 充分利用财务分析来为工业企业提供经营决策服务。在市场经济条件下, 工业企业必须加强财务分析工作的开展, 保证财务分析工作的质量。

参考文献:

- [1] 江晓洁. 财务分析为企业经营决策提供信息的探索[J]. 中国集体经济, 2023(13): 141-144.
- [2] 何灿. 财务分析为企业经营决策提供研究[J]. 行政事业资产与财务, 2022(18): 99-101.
- [3] 余春辉. 财务分析为企业经营决策提供有效参考的路径[J]. 财富生活, 2022(12): 97-99.
- [4] 杨磊. 财务分析为企业经营决策提供信息的探讨[J]. 中小企业管理与科技(下旬刊), 2021(12): 140-142.