

DOI: 10.12361/2661-3263-06-09-152260

财务分析在企业预算管理中的应用

刘丹青

中国船舶重工集团公司第七二五研究所厦门材料研究院, 中国·福建 厦门 361000

【摘要】在企业实际的预算管理中, 财务分析可以发挥较为可观的支撑性作用, 主要表现在为预算管理目标设定提供方向这一方面。财务分析可以全方位地反映企业当前的财务状况、经营成果以及现金流状况, 也就可以为预算管理工作提供科学的支持和引导。而在实际应用财务分析服务于预算管理工作时, 难免受到多方面影响要素的作用, 有可能遭遇各种问题性的现实状况。为此, 企业首先需要更加清晰地认识和把握财务分析在预算管理中的应用价值和应用现状, 然后才可以从理论层面出发为后续采取必要策略有效应用财务分析提升预算管理效能的实践过程, 确保财务分析和预算管理均可充分实现其价值。

【关键词】企业管理; 财务分析; 管理创新; 预算管理

The Application of Financial Analysis in Enterprise Budget Management

Danqing Liu

Xiamen Materials Research Institute, 725 Research Institute, Xiamen, Fujian, 36100 China

[Abstract] In the actual budget management work of enterprises, financial analysis can play a considerable supportive role, mainly in providing direction for setting budget management goals. Financial analysis can comprehensively reflect the current financial status, operating results, and cash flow status of an enterprise, and can also provide scientific support and guidance for budget management work. When applying financial analysis services to budget management in practice, it is inevitable to be influenced by various factors and may encounter various problematic realities. Therefore, enterprises first need to have a clearer understanding and grasp of the application value and current situation of financial analysis in budget management. Only then can they take necessary strategies from a theoretical perspective to effectively apply financial analysis in the practical process of improving budget management efficiency, ensuring that both financial analysis and budget management can fully realize their value.

[Keywords] Enterprise management; Financial analysis; Management innovation; Budget management

引言

在企业实际的财务管理工作中, 预算管理作为重要工作环节之一尤为关键, 需要企业保持跟进并采取必要策略保障其管理效能表现。而财务分析在企业提升预算管理效能的过程中可以发挥一定的作用, 可以全方位地呈现企业管理中的各类现实问题, 也就可以在比照财务指标和预算管理指标的过程中明确预算执行状况, 帮助企业发现内部控制层面的疏漏并做出调整, 确保预算管理工作可以为其他财务管理工作的进行过程铺平道路。由于应用财务分

析改善预算管理在本质上属于管理创新, 很多企业实际的应用效果并未充分达到预期, 需要企业深入分析财务分析应用过程中实际存在的问题并予以解决, 确保财务分析可以在预算管理中发挥积极促进作用。

1 财务分析在企业预算管理中的价值

在企业实际的预算管理中, 财务分析具备较为可观的价值, 需要切实地予以把握和实现。

1.1 为预算管理工作创造有利条件

财务分析在具体的企业财务管理工作中较为核心, 对

于预算管理工作而言同样具备显著的价值, 可以为实际的工作进行过程创造较为有利的条件^[1]。在预算管理工作中, 财务分析首先可以确保预算管理可以实现细化进行。财务分析可以通过专业的分析方法, 针对企业当前的资产负债状况、利润及其分配以及现金流状况等表现进行分析, 以科学的分析报告为依托推动预算目标的精细化设定, 为预算管理工作的有效落实过程赋能。其次, 财务分析还可以针对此前的预算管理工作状况进行复盘, 帮助企业发现预算管理中的潜在问题, 提升预算管理实际的管理效能。

1.2 有效地提升抗财务风险的效果

在实际的预算管理工作中, 财务分析防控同样是重要工作目标之一, 需要切实地予以实现。而财务分析可以深入企业整体的财务管理状况之中, 帮助企业如实把握和发现可能引发财务问题的风险性因素, 进而在较早阶段介入并采取相应的措施控制乃至预防财务风险。在财务分析的有力支撑下, 企业可以更加切实地明确各类可能出现的财务风险问题, 进而在预算管理工作中予以体现, 以防各类财务风险问题为企业整体的经营管理状况带来不必要的状况。

2 财务分析在企业预算管理中的应用现状

当前已有很多企业在预算管理中引入了财务分析, 而受限于主客观影响因素, 部分企业在实际应用财务分析时表现差强人意, 仍需面对和解决部分问题性的状况, 可以从下述几个角度出发把握问题。

2.1 财务分析方法的合理性表现较为不足

财务分析方法选取在财务分析中尤为关键, 可以在一定程度上直接决定财务分析报告是否可以在预算管理中发挥其效用^[2]。因而企业需要在实践财务分析的过程中确保分析方法具备良好的合理性, 以便为预算管理目标制定提供科学的依据。而当前, 部分企业在应用财务分析服务于预算管理工作实践时, 对于财务分析方法的选取在合理性方面表现欠佳, 也就难以确保财务分析报告的有效性, 无法在预算管理中充分发挥财务分析可观的支撑性作用, 需要企业引起重视。

2.2 财务报表数据真实性有待进一步提升

财务报表是反映企业财务管理相关数据信息的重要载体, 组成财务报表的数据信息在精准性和有效性方面的实际表现, 将会为后续基于财务报表进行财务分析的过程带

来直观的影响。为此, 企业需要确保组成财务报表的数据信息具备良好的真实性表现, 以便确保财务分析质量, 为后续应用财务分析优化预算管理工作的实践过程赋能。而当前受限于多方面的影响要素, 部分企业组成财务报表的数据信息在真实性方面的表现有待进一步提升。

2.3 财务报表的编制流程带来时延性问题

财务报表编制过程需要经历相应的时间与流程, 而部分企业在这一方面的表现欠佳, 难免需要更多时间进行编制。受此影响, 基于财务报表展开的财务分析也就会同步出现一定的时延性问题。换言之, 财务分析只得基于过去的财务管理数据信息进行, 无法即时针对企业当前的财务管理状况进行反映, 在服务于预算管理工作时难以充分实现其价值。与此同时, 很多企业的财务分析通常围绕指定时间段进行, 也就难以将长期趋势变化纳入预算管理考量中。

2.4 财务分析中财务指标设置合理性有限

在财务分析中, 财务指标较为关键, 可以为财务状况和财务绩效提供相应的评价依据, 需要企业科学地进行设定。而当前, 部分企业在财务分析工作中设定财务指标的表现较为不足, 主要表现为财务指标设定不够合理, 也就难以确保财务分析的准确性表现, 有可能出现财务状况评估结论偏离实际状况的问题。对此, 企业应当引起重视, 结合财务分析工作实际需求设定财务指标, 以便确保财务分析报告可以全方位地反映企业财务管理状况。

3 财务分析在企业预算管理中的有效应用策略

为求在具体的预算管理工作实践中有效运用财务分析, 企业应当优先立足于自身现有的预算管理工作状况进行分析, 以便采取针对性策略予以践行, 更加切实地发挥财务分析的积极促进作用, 可以从下述几个角度出发进行。

3.1 敦促财务管理人员对财务分析工作引起重视

在有效应用财务分析改善预算管理工作时, 企业应当优先对财务分析引起需要的重视, 明确财务分析在预算管理中可以发挥的重要作用^[3]。为此, 企业管理层应当优先对财务分析工作引起重视, 围绕财务分析增强学习, 明确科学应用财务分析的思路与方式。借此, 企业管理层才可以以身作则地面向财务管理人员队伍进行常态化的强调和教育, 助其同步对财务分析工作引起重视, 选取正确且科学的财务分析方法进行工作, 以便确保财务分析报告具备良好的有效性表现, 进而指导具体的预算管理工作实践。

3.2 确保财务报表附注信息可以充分发挥其效用

财务报表是财务分析的基础,而财务报表中的附注信息则是财务报表的重要补充,可以更加详尽地注释财务管理相关数据信息与财务指标。在应用财务分析优化预算管理时,企业同样需要对财务报表附注信息引起重视,确保附注信息可以在财务分析中充分发挥其效用,改善财务分析报告在促进预算管理效能提升过程中的实际表现。对此,企业需要高度重视财务报表中的附注信息编制过程,确保附注信息可以帮助财务管理人员更加清晰地完成财务分析,将财务分析报告应用于实际的预算管理工作中。

3.3 基于现金流分析在预算管理中做出相应调整

在衡量和评价企业经营活动的过程中,现金流属于重要的评价指标之一,在财务分析中较为关键。在此过程中,企业首先需要更加一步地针对自身现有的现金流状况进行分析和评估,以便确保财务分析可以充分由此出发,得出可以用于指导预算管理工作的分析报告^[4]。具体可以围绕现金流分析科学搭建分析模型,动态化地监控和评估企业实际的现金流变化。其次,企业应当根据自身现状预判现金流后续可能出现的变动,相应地形成财务分析报告,以便及时地在预算管理中做出调整,确保预算管理的有效性表现。

3.4 切实增强财务管理人员队伍的实际建设力度

企业应当明确地意识到,财务管理人员才是应用财务分析改善预算管理工作的落实主体,财务管理人员在专业性素养方面的实际表现较为关键,可以最终决定财务分析可以在预算管理效能提升过程中发挥的实际作用。对此,企业应当基于自身现有财务管理人员队伍建设状况进行剖析,切实地增强队伍建设力度,确保财务管理人员可以更加有效地确保和提升财务分析的有效性表现。企业可以定期面向财务管理人员队伍提供财务分析相关的专业培训教育,助其更加有效地完成财务分析工作,进而为后续应用财务分析结论指导预算管理工作的过程铺平道路。

3.5 引入新型技术有序创新既有的财务分析方法

在应用财务分析服务于具体的预算管理工作中时,财务分析报告本身的科学性表现较为核心,受财务分析方法选取影响较大^[5]。因而企业应当对财务分析方法选取引起相应的重视,确保所选财务分析方法可以提升财务分析报告实际的科学性表现。为此,企业一方面可以从现有的财务分析方法出发进行剖析,确保定量分析与定性分析可以得到同

步应用。另一方面,企业也可以引入各种新型技术,诸如大数据技术和人工智能技术,为财务分析过程提供技术要素支持,创新现有的财务分析方法,确保财务分析可以切实服务于预算管理工作中。

3.6 有效推动财务分析流程实现标准化转型发展

在具体的财务分析实践中,具体的分析流程设定同样会为最终得出的分析报告带来直观的影响,需要企业引起相应的重视,以便为后续应用财务分析创新预算管理工作的过程创造更加有利的条件。为此,企业应从现有的财务分析流程出发进行分析,以便围绕标准化予以创新,推动财务分析流程实现标准化的转型发展。与此同时,企业还应持续跟进财务分析流程标准化转型的落实状况,以便确保财务分析质量,推动财务分析在预算管理实际的工作过程中发挥更加可观的支撑性作用。

4 结语

综上所述,财务分析在企业预算管理工作中具备较为可观的现实性价值,可以通过展示企业当前财务状况的形式,为预算管理工作提供明确的方向和依据。而财务分析需要基于具体财务管理相关数据信息进行,以财务报表的形式进行实际的分析,对于财务管理相关数据信息和财务报表的有效性表现均提出了较为严格的要求。很多企业当前实际的财务分析有效性表现较为不足,也就难免难以充分发挥财务分析在预算管理中的支撑性作用。对此,企业应当引起重视,从财务分析和预算管理两个维度出发进行创新优化,以便为立足财务分析强化预算管理效果的实践过程奠定坚实的必要基础。

参考文献:

- [1] 曹静. 基于大数据时代分析信息技术对企业预算管理的影响[J]. 纳税, 2023, 17(05): 4-6.
- [2] 王义才. 科技型企业预算管理存在的主要问题及改进措施探讨[J]. 企业改革与管理, 2023, (02): 139-141.
- [3] 翟旭宏. 财务风险防范视角下企业预算管理的优化路径探索[J]. 中国产经, 2022, (24): 73-75.
- [4] 梁惠. 财务报表分析在财务管理中的重要性及应用探讨[J]. 中国集体经济, 2022(21): 151-153.
- [5] 潘芳莹. 业财融合嵌入企业预算管理的思考——以A电信公司为例[J]. 闽西职业技术学院学报, 2022, 24(03): 31-34.