

业财融合视角下企业财务分析优化对策思考

黄 容

重庆上邦医疗设备有限公司, 中国·重庆 400700

【摘 要】企业的财务分析报告质量,将影响到企业的整体经营效益。而在业财融合视角下,企业必须明确当下财务分析工作存在的问题,如财务分析资料具有一定局限性、财务指标的建构缺乏内在逻辑性、财务分析结果与实际运用的脱节、财务分析方法相对单一等。为充分发挥出财务分析工作的价值,则应当针对财务分析工作开展针对性优化,以解决实际问题,如以报表为突破口,创新财务分析方法;从多个维度进行财务分析研究工作;引入审计机制,提高分析数据准确性;利用数字化工具,提升预测与规划能力等。基于此,本文从业财融合视角切入,分析思考企业财务分析现存问题与优化对策,旨在提升企业财务管理水平,实现业财深度融合,谨以此文为业内相关学者提供新的思维驻点。

【关键词】企业; 财务分析; 业财融合; 优化对策

引言

业财融合理念为企业的发展开创出了新的路径,是现代企业实现管理模式转型升级的重要手段。为了助力业财的深度融合,挖掘出业财数据信息的潜在价值,企业应加强对财务分析的重视程度,实现业财融合和财务分析的协同发展。企业在进行财务分析时,首先应充分结合业务部门提供的数据信息,让财务部门置于业务前端,了解业务数据背后蕴藏的含义,将业务数据转换为财务语言,并基于此开展专项的财务分析工作,并将分析结果生成专项财务分析报告,为其他部门的工作开展提供指导服务,充分发挥出财务分析工作的现实价值与意义。

1 业财融合视角下企业财务分析存在的问题剖析

1.1 财务分析资料具有一定局限性

财务分析工作进行时,由于部分业财数据并没有进行实时共享,导致数据存在一定的滞后性,导致财务分析结果的可靠性不高,如财务部门出具的季度财务分析报告,并不能真实反映出企业在该季度的经营现状,而该种情况的存在,给企业的整体发展造成不利影响。

通过对部分单位的财务分析工作了解可知,由于财务数据信息失真,导致财务报表编制和披露均出现了一定误差,如资产计量不准确、会计估计不合理等,而相关问题的存在,直接降低了财务分析报告的可信度与准确性。比如一家制造业企业对资产进行计量时,由于财务分析的资产负债表数据信息失真,使得企业对资金管理、资金配置的决策出现了偏差,直接影响到后续企业的经营稳定性与安全性^[1]。

此外,部分企业存在财务数据信息不够全面的情况,直

接影响到财务分析报告的局限性。因为,在业财融合视角下,财务分析的数据体量呈现几何倍数增长,如供应链数据、客户数据、市场数据、业务数据、历史档案数据等。如若财务分析人员不能全面收集相关资料,将导致财务分析报告存在一定的盲区。

1.2 财务指标的建构缺乏内在逻辑性

财务分析工作需要参考详细规范的财务指标,从而针对财务数据进行分析研究,而财务指标则是衡量企业财务状况与经营绩效的核心依据。为确保财务分析工作开展的成效,则需要科学规范地建构财务指标,并突出指标内在的逻辑性。但部分单位经营发展过程中,财务指标缺乏内在逻辑关联性,影响到企业财务分析工作的有序开展。

如财务指标的定义模糊,在部分财务指标进行定义时,由于定义的语言描述不严谨、不准确,给后续的财务分析与指标比较造成一定的困扰。比如企业的盈利能力指标定义时,应当包含净利润率、毛利率、营业利润率等,但由于行业的差异、单位人员认知的不同,导致该项指标定义不准确,影响到后续工作的开展。

如相关的财务指标存在冲突,财会人员生成的财务分析报告,并不能客观全面地反馈企业经营的真实情况。比如,个别企业设定的成本控制率指标与投资回报率指标存在矛盾关系,对后续的指标比较与研究造成影响。因为当企业过度强调投资回报率时,将可能会忽视成本控制指标,无法找到两者的均衡,不利于企业的可持续发展^[2]。

1.3 财务分析结果与实际运用的脱节

现代企业财务部门工作开展时,为充分发挥出财务分析的工作价值,则应当灵活运用财务分析报告,而在实际工

作开展时,可发现财务分析结果与实际运用存在一定程度上的脱节,如个别单位的财会人员进行财务分析时,并没有对外部环境的变化起到一定重视,导致财务分析结果,并不能客观反映出企业当下经营遇到的现状,以及企业发展面临的风险与机遇,无法给予企业高层决策直接有效地参考。

笔者认为,企业文化也会影响到财务分析结果的实际运用,如部分企业在经营管理时,不重视长期投资与规划,而是侧重短期盈利水平,在运用财务分析结果时,不能进行全局统筹与规划,导致企业的资产配置、资金使用均无法产生长期效用,不能给予企业战略性发展的支持。

1.4 财务分析方法相对单一

新形势下企业财务分析工作开展时,应当从业财融合视角切入,围绕企业工作开展的现实诉求,选择最佳的财务分析方式方法,并进行全局系统的分析研究,最终生成专业严谨的财务分析报告。但在实际工作开展时,由于财务分析工作缺乏系统性与综合性,并不能科学全面地评估企业经营面临的风险,以及企业的财务状况,难以体现出财务分析工作开展的价值^[3]。

此外,财务数据之间存在着复杂的关系,单一的分析策略,根本无法挖掘出财务数据背后的价值,为深度分析资产负债表上的资产、负债和所有者权益之间的关系,以及利润表上的收入、成本和利润之间的关系,必须对财务分析的方式进行创新,引进新技术、新理念,打造全新的财务分析模式,使得财务分析结果得到充分运用,解决企业经营发展中遇到的现实问题。

2 业财融合视角下的企业财务分析优化对策探究

为提升财务分析水平,让财务分析服务于企业管理决策和战略目标,企业应基于业财融合视角下,采取如下几点措施:

2.1 以报表为突破口,创新财务分析方法

企业财务分析工作创新时,应当将财务报表作为分析突破口,不断创新财务分析的方式方法,如针对企业的运营成本结构、企业的资产负债表、企业的现金流量表等,分析研究企业经营成本管控的具体举措,为后续企业开源节流、预算管理、成本控制提供支持。

比如,部分企业的财务人员开展财务分析时,从业财融合的视角切入,比较同行业相关单位的运营成本结构,进而明确自身经营成本管控的优势与劣势,保证企业能够查漏补缺,有效提升运营成本管控水平,实现对企业经营成本风险的有效防范,如控制库存、加快账期、合理催收、现金管理、融资评估等。

此外,企业财会人员开展财务分析时,还应当关注业务部门的相关数据信息,如业务部门的销售额、毛利率、客户满意度、职工流失率等。而在寻找业务数据分析切入口时,则应当巧用数据挖掘分析技术,实现对海量业财数据的深度整合分析,找出其中关键指标的数据联系,并自动生成专业的数据分析报告,为企业业务决策与财务部署提供依据。

新时期企业的财务分析方式方法进行创新时,应当契合相关工作的需求,合理引进新技术与新模式,使得财务分析工作更加高效直观,体现出该项工作开展的作用。为此,财会人员可引进数据可视化技术,即将财务数据分析结果,以全新的仪表盘、动态模型、可视化图表等形式进行呈现,便于相关人员进行直观的分析,而部分单位的财会人员,则巧用人工智能技术,完成对企业业财数据的智能化分析预测,帮助企业更好地预测风险、调整计划,为后续的全面预算管理方案实施提供保障,降低企业的经营风险^[4]。

2.2 从多个维度进行财务分析研究工作

财务分析工作开展时,为打破单一视角的约束,确保分析结果的公正性与专业深度,则应当从多个维度切入,科学开展财务分析工作,了解企业真实的财务现状,为财务决策与战略规划提供参考。笔者认为,在多个维度切入时,应当基于业财融合视角,使得财务分析工作更加全面客观,如时间维度、行业维度、产品与服务维度、成本控制维度等。

①时间维度下企业财会人员可针对财务部门的历史数据进行分析研究,从而比较不同时期企业经营的情况,以及相关计划制定的最终效果。比如,财会人员比较不同年度的财务数据资料,进而总结出企业在不同年度盈利的主要影响因素,以及后续的发展情况。基于时间维度下的财务分析,则能够帮助企业财会人员编制更加科学严谨的全面预算管理方案、财务战略计划、财务风险管控方案等^[5]。

②在行业研究维度下,企业财会人员进行财务分析时,应当将本单位的财务数据与行业内相关企业公示的财务数据进行比较。该种研究分析方式,能够使得财会人员跳出“舒适圈”,从行业发展的角度切入,找出本单位财务部门工作开展中存在的问题,并快速调整分析方式、管理策略、工作理念,提升财务分析工作的整体质量。

③若从企业产品与服务的维度切入,财会人员进行财务分析时,应当针对不同产品、不同服务模式对应的财务状况进行分析研究,进而了解不同产品、不同服务模式产生的经营绩效、盈利效果,客观公正地评估相关产品与服务

模式的市场表现。如财会人员可针对不同产品与服务的销售额、毛利率和利润率进行分析,进而明确不同产品与服务的盈利优劣势,为后续的产品优化、服务创新等工作开展提供支持。

④财会人员从成本维度切入进行财务数据分析时,则应当选择不同的成本研究视角,保证财务分析工作的针对性,如固定成本、间接成本、直接成本、变动成本等。基于分析不同成本类型的占比情况,科学合理地找出成本优化的新路径,辅助企业实现对经营成本的有效管控,不断提升运营的整体盈利能力^[6]。

2.3 引入审计机制,提高分析数据准确性

财务分析工作主要是对经济活动相关的数据信息进行分析研究,因此财务数据信息的真实性与精准性,将直接影响到财务分析结果的可信度与权威性。而在业财融合视角下,财务分析数据信息更多,为全面收集业财数据,并提升财务数据的处理效率,则应当对经济活动产生的财务数据格式进行统一规范,制定统一的数据标准,为后续的财务数据处理与财务分析提供支持,避免格式差异、标准规范不同,直接影响到财务分析工作的有效开展^[5]。

鉴于此,为不断提升财务分析数据的准确性,笔者建议财会人员可引进审计机制,完成对财会数据公正客观严谨的审计。在审计工作开展时,企业需要选择实力强、资质多、信誉高的审计单位,并与其进行深入沟通,阐明财务数据审计的诉求,使得审计单位可明确财务分析数据审计的范围、内容、时间、方式,并编制科学严谨的审计方案,保证审计服务的专业性,解决企业财务分析工作遇到的现实问题^[7]。而部分企业则由本单位的财会人员组建审计小组,并设定严谨的审计流程,实现对财务分析数据的审计。在具体审计工作开展时,主要包含以下审计要点:核对账目、查阅凭证、核对会计记录、确认账户余额等。

2.4 利用数字化工具,提升预测与规划能力

财务分析工作的开展,旨在为相关部门与人员的工作开展提供专项服务,如业务决策、项目成本控制、融资风险评估、资产管理方案优化等,而在业财融合的工作环境下,为不断提升财务分析工作的预测能力与规划精准性,在实际工作开展时,应当灵活运用数字化技术与系统,实现全方位立体化的深入研究分析,使得财务分析报告的深度得到质的提升,为后续的预算管理、财务规划、风险管控提供工作依据^[8]。

在灵活运用数字化工具时,则应当发挥出物联网技术的应用优势,实现对企业经营活动相关财会数据的实时收集,客观反映出产品市场销售的情况,便于企业对生产

计划进行精准调整,避免出现库存积压或滞销等问题,增强企业的运营压力^[9]。此外,在国内外相关企业同台竞争的大环境下,为保证企业的可持续发展,则应当进行战略决策,挖掘出财务分析工作的潜在价值。基于人工智能技术、机器学习技术、大数据技术的应用支持,实现对客户消费习惯、行业竞争现状、市场发展趋势的精准分析与预判,便于企业针对业财融合方案进行调整,科学开展财务规划与预算管理,实时动态地开展财务监管,规避财务风险与业务风险。

3 结束语

综上所述,文中以企业财务分析工作为例,重点阐述了业财融合视角下,企业财务分析工作优化升级的现实路径,旨在说明该项工作创新升级的必要性与重要性^[10]。在今后实际工作中,企业管理者应充分发挥带头作用,动员全体员工踊跃参与业财融合,财务部门应首当其冲,深入业务一线,深挖业务数据背后的财务内涵,并不断总结财务分析的工作经验,并引进国内外相关企业的成功案例,围绕企业的经营特点与工作部署,探索具有企业文化特色的财务分析管理体系与模式,让财务分析工作可发挥出应有的价值与效能,为企业管理者科学决策提供精准、及时的数据支撑,并助力企业实现高质量发展目标。

参考文献:

- [1] 来会燕,林鑫.企业财务管理中的业财融合问题分析与探讨[J].营销界,2022(23):134-136.
- [2] 周雪瑛.企业财务管理中业财融合问题及对策[J].今日财富(中国知识产权),2022(11):100-102.
- [3] 张雪峰.业财融合在企业财务管理中的实施条件与路径分析[J].支点,2022(07):90-92.
- [4] 朱静.业财融合在企业财务管理转型中的应用分析[J].商讯,2022(14):77-80.
- [5] 曾惜.企业财务管理中业财融合存在的问题与对策分析[J].商讯,2022(07):17-20.
- [6] 路善婷.企业财务分析服务经营决策存在的问题及对策[J].大众投资指南,2023(24):103-105.
- [7] 马三啸.企业财务管理中业财融合问题及解决策略研究[J].商场现代化,2022(09):160-162.
- [8] 陈鑫.业财融合在企业财务管理中的问题分析[J].商业文化,2021(30):68-69.
- [9] 王靓.业财融合在企业财务管理中的应用分析[J].会计师,2021(16):36-37.
- [10] 叶子豪.业财融合在企业财务管理中的问题及对策探究[J].山西农经,2021(05):128-129.