

财务分析及具体要求

康高琦

(黑龙江龙煤矿业有限公司鹤岗分公司峻德煤矿财务科)

一、企业财务分析的作用

随着经济体制改革的深入发展,市场经济的逐步形成,企业的财务分析工作的作用已经显得越来越重要。

1、财务分析是评价企业财务状况及经营业绩的重要依据。通过财务分析,可以了解企业偿债能力、营运能力、盈利能力和现金流量状况,便于企业管理当局及其他报表使用人合理评价经营者的财务状况和经营业绩,并通过分析将影响财务状况和经营成果的主观因素和客观因素、微观因素和宏观因素区分开来,以划清经济责任,合理评价经营者的工作业绩以奖优罚劣,促进经营者的管理水平的提高。

根据企业财务分析的结果,可以检查企业贯彻执行国家方针、政策、法令,遵守财经纪律及利润、税金的完成、上缴情况。随着改革的深入,政府部门对企业的管理已经由微观管理转向宏观调控,财务分析对于国家有关部门判断宏观经济运行情况及经济政策的影响都会产生重要影响。

2、财务分析是为投资者、债权人提供信息以实施正确决策的重要工具。投资者通过财务分析,可以了解企业获利能力、偿债能力,从而进一步预测投资后的收益水平和风险程度,以做出正确的投资决策。近年来,随着计划经济逐步向市场经济转化和发展,企业投资主体日益多元化,企业债权人已不仅局限于国家银行。在这种情况下,各种各样的潜在投资者和债权人在决策上就不能不关心企业的经营状况,其投资和信贷决策常常要通过考察企业的财务分析后才能做出。因此,财务分析在市场经济条件下成为满足各类投资者和债权人所需的信息的重要分析方法。

3、能够为企业内部管理人员了解其经营方向、经营情况找出薄弱环节,挖掘潜力。为加强管理、提高经济效益、提供可靠的资料。企业管理人员通过对其资金成本利润的基本情况的了解,可以检查企业取得的成绩和存在的问题,进而采取相应的措施,改善经营管理,提高企业经济效益。

4、财务分析是实现理财目标的重要手段。企业理财的根本目标是实现企业价值最大化。通过财务分析,不断挖掘潜力,从各方面揭露矛盾,找出差距,充分认识未被利用的人力、物力资源,寻找利用不当的原因,促进企业经营活动按照企业价值最大化目标运行。

5、企业的员工。除了企业的经营者,企业的一般管理者、技术人员和生产服务人员构成企业的普通员工。企业员工将自己的人力资本投入企业,与物质资本相结合,通过劳动获取必要的报酬。为了做出人力资本是进入企业还是退出企业的决策,企业员工必须对企业发展前景、营运能力、盈利能力和支付能力进行分析,进而成为企业财务分析的主体。

6、国家财税与环保等部门。在公共财政管理体制下,国家社会行政管理部门为企业生产经营活动提供了各种服务,是通过各项税费来补偿的。企业向财税部门缴纳的营业税、所得税等是依据企业的营业收入或盈利为依据的。国家财税部门必然要对企业的财务报表与其他相关资料进行财务分析,才能正确确定计税与计费基数和适用税率与费率,并据以计算应纳税额和应交费用。因此,国家财税部门是重要的宏观财务分析主体。

国家发展改革部门在确定国民经济发展规划时,不仅要分析国内外宏观经济环境的变化趋势,而且要分析各种工商与服务企业(特别是大型企业)生产经营与财务活动的变化趋势,以及这些企业的可持续发展能力,因而其成为重要的宏观财务分析主体。

此外,国家环保部门、社会保障部门和审计部门等为了发挥自己的职能,也需要对企业资源节约、环保投资、履行社会责任财务

支出和遵守财务规章制度等情况进行分析,因而其也成为宏观的财务分析主体。

7、国资委。国家为了履行宏观调控职能,弥补市场失灵和维护国家经济安全,必然要对所掌控的国有资本采取独资、控股或参股的形式,以发挥国有资本对国民经济的引导力、控制力。国资委是国有资本出资者的代表,代表人民对国有资本履行管理、监督、营运职责,实现国有资本保值、增值目标。国资委为了实现国有资本保值增值目标,需要建立激励约束机制,对国有企业经营者进行有效的监管,需要对国有企业的财务状况和企业经营者年度或任期财务目标完成情况进行分析,从而成为宏观财务分析的重要主体。

总之,财务分析主体涉及宏观与微观的部门、单位与企业,本文着重企业微观的财务分析,但也涉及某些重要的宏观财务分析主体的财务分析。

二、对财务分析的具体要求

不同的财务分析主体对财务分析的具体要求常常有所区别,但也存在以下几个方面的共性要求。

1、财务分析的客观性。财务分析只有遵循客观性要求,才能为其主体提供有用的信息和结论。客观性要求主要体现在分析所依据资料的客观性和分析结论的客观性两个方面。财务分析所依据的数据资料和其他资料都必须是现实(或未来)经济生活中客观存在(或必然发生)的状况,而不是人们主观臆测或任意编造的东西,对分析样本的选择必须实事求是。财务分析的结论也应有其客观性,反映事物之间的客观联系、发展规律和现实经济生活中的实际情况,而不能为迎合某种需要而故意“包装”。

2、财务分析的科学性。有了客观的分析资料,还必须要有科学的分析态度和分析方法,这样才能得出科学的结论。科学的分析态度要求财务分析主体应具有严谨的作风。科学的分析方法必须根据分析的目的与所提供的资料情况,采取相适应的分析方法,切不可搞形式主义,盲目追求不切实际的分析模式,以免结论主观武断,误导利益相关者的决策。

3、财务分析的可比性。企业利益相关者在进行财务决策时常常需要对同一行业的不同企业、同一企业的不同发展阶段之间的财务指标与发展趋势进行比较分析,从而做出选择。这就要求财务分析所提供的数据和情况具有可比性。为使分析的数据和情况具有可比性,必然要求分析指标和评价标准具有可比性。对于某些因制度变化所产生的差异,应进行必要调整,不能调整的应在财务分析报告中予以说明。

4、财务分析的全面性。财务分析主体的多元性和分析目的的多样性决定了财务分析的全面性,财务分析的全面性要求主要表现在两个方面:一是要考虑到全部利益相关者的全面需要,因而在财务指标的设计上应尽可能全面反映本金投入运作、收益分配活动的全部状况,尽可能满足不同财务分析主体的需要;二是在影响因素的分析上,既要反映有利因素的影响,又要反映不利因素的影响,使利益相关者能对企业做出正确的评价,以便采取措施促进企业的价值全面增长和可持续发展。

【参考文献】

- [1]郁丽梅.论现代企业的财务分析[J].大众科技,2005,(05)
- [2]崔露.关于ST中辽国际的财务分析[J].科技信息(学术研究),2007,(11)
- [3]许菊英.做好企业的财务分析应注意的问题[J].科技信息,2006,(S4)
- [4]徐玲.财务分析在内部审计中的应用[J].中国西部科技,2005,(19)