

浅谈财务分析及其发展趋势

莱芜职业技术学院 赵寿军

摘要: 财务分析也称财务报表分析,是指依据经济组织的财务会计报表等信息,总结过去的经营成果,评估目前的财务状况,预测未来的经营业绩,为投资者、经营者、债权人、政府机关等使用主体的决策提供可靠的财务依据。随着时代变迁,互联网、大数据、人工智能等标志着信息化时代已经到来,财务分析作为一门学科也在不断发展,财务分析在其依据、方法、作用等方面展现出了新的发展趋势,财务分析的提供者 and 使用者应做好必要的准备。

关键词: 财务分析 信息化 发展趋势

中图分类号: F233

文献标识码: A

文章编号: 2096-0298(2020)10(a)-172-02

1 财务分析概述

1.1 财务分析的定义

对于财务分析,不同的学者给出了不同的定义,但万变不离其宗,通俗地讲,财务分析就是针对某个或某类经济组织,依据财务会计报表等信息,运用一定的技术手段,分析取得的经营成果,评价目前的财务状况,预测未来的经营业绩,为服务对象的决策提供依据。

1.2 财务分析的服务对象

财务分析的服务对象主要包括:投资者、经营者、债权人、政府机关,经济组织的职工,其他与该经济组织有利益关系的人员或组织,其他想了解该经济组织财务状况的人员或组织。

1.3 财务分析的依据

财务分析依据的基本资料是经济组织的财务会计报表,因此,财务分析也常被称作财务报表分析。会计报表附注也是财务分析的重要依据。根据财务分析的发展趋势,财务分析的依据还包括内部业务、外部环境等信息。

1.4 财务分析的方法

财务分析所依据的是经济组织的历史经营成果,但孤立地看过去形成的财务报表等资料反映的信息并没有价值,只有使用科学的技术手段进行加工、整理、分析,才能形成对服务对象有用的财务分析。财务分析已经形成了系统的方法论体系,具体分析方法很多,常用的有比较分析法、比率分析法、因素分析法。

1.4.1 比较分析法

比较分析法包括纵向比较分析和横向比较分析。

(1)纵向比较分析,也称趋势分析法,又称水平分析法,是指对一个经济组织不同时期、相同业务的财务数据进行比较,从而分析该组织的经营成果、财务状况、发展趋势等。(2)横向比较分析,是指对同一时期、相同行业中多个经济组织的财务数据进行比较,分析特定经济组织在该行业中所处的优势和劣势。

1.4.2 比率分析法

比率分析法是指依据财务报表中两个相关指标的比率来分析财务和经营情况的方法。比率分析法能够在不同规模、不同

行业之间进行比较,较为简便、客观。

比率分析法的具体方法包括(1)构成比率,即各个指标占总体指标的比率。(2)效率比率,即投入与产出的比率。(3)相关比率,即各项指标之间互相关联的程度。

1.4.3 因素分析法

因素分析法又称作连环替代法,是指假设在某一指定单项因素变化、其他因素不变的情况下,计算对总指标或特定指标产生的影响程度,然后依次更换指定的单项因素,计算出所有考察的单项因素对总指标或特定指标产生的影响程度。

1.5 财务分析的作用

财务分析的根本作用,就是要为服务对象的决策提供可靠的财务依据。从分析主体来看,可分为内部分析和外部分析;从分析内容和范围来讲,可分为全面分析和专题分析;从分析时效来讲,可分为静态分析和动态分析;从财务分析的具体职能来看,财务分析的作用贯穿于经济活动的全过程,包括预测、决策、计划、执行、反馈、调整、考核、评价等。

1.6 目前财务分析存在的不足

1.6.1 对财务分析的重视程度不够

不论是财务分析的提供者,还是财务分析的使用者,都没有对财务分析引起足够的重视。

经济组织的决策者往往只是将财务分析作为经营管理情况的总结,没有将它作为制定下一步战略行动计划的重要依据;财务分析的提供者,在缺少专业人员、分析依据有限的情况下,编制的财务分析报告质量往往不尽人意,而决策者对财务分析不满意就会更不重视,形成恶性循环。

1.6.2 财务分析依据的信息有缺陷

高质量的财务分析需要依据准确、全面、及时、海量的基础数据,但目前财务分析依据的信息有很多缺陷,难以满足高质量财务分析的要求。(1)财务分析主要是依据财务会计报表等财务数据,基本没有搜集政策、行业、内部业务、内部管理等其他方面的信息,信息量不够,也不全面。(2)财务会计报表靠人工处理,层层加工,耗时长且容易失真,难以保证时效性和准确性。

1.6.3 财务分析的技术手段需要改进

作者简介: 赵寿军(1968-),男,山东青州人,莱芜职业技术学院,高级会计师,研究方向:财务管理。

目前,财务分析主要是以人工处理为主,Excel、WPS等自动化办公软件作为辅助,分析手段比较落后,难以完成高质量、时效性强的财务分析报告。如果想规避财务会计报表等“二手数据”的失真问题,直接处理一线的会计数据和业务数据等信息,必须要有先进技术的介入。

2 财务分析的发展趋势

随着信息化时代的到来,互联网、大数据、人工智能等为财务分析的发展进步提供了必要的外部条件,财务分析在其依据、方法、作用等方面展现出了新的发展趋势。

2.1 财务分析的依据更加丰富

高质量的财务分析需要依据准确、及时、全面的信息。随着互联网、大数据、人工智能等信息化成果的广泛应用,各类信息的获取更加快捷、准确、全面且成本更低,财务分析的依据不必再仅仅局限于静态的财务会计报表等信息。

2.1.1 财务分析依据的指标量将越来越大

财务会计报表反映的指标是通过财务人员对基础数据的层层加工形成的,加工过程容易造成数据失真,依据越基础的数据,财务分析的质量会越高,但这需要在短时间内准确处理海量的数据,这是传统人工处理方式不可能完成的工作,只有通过大数据和人工智能,才能实现对扁平化、海量数据的处理。

2.1.2 非财务指标在财务分析中的比重将越来越大

高质量的财务分析需要很多非财务指标的支撑,信息化时代到来之前获取这些指标难度很大,而大数据则提供了解决这一问题的可靠途径。

财务分析中需要的非财务指标包括外部指标和内部指标。外部指标主要有政策导向、市场变化、行业趋势等;内部指标主要有人才储备、产品研发、管理革新、市场反馈等。

2.1.3 非量化指标也将成为财务分析的依据

传统的财务分析很难利用非量化指标,人工智能的发展可以比较、分析海量的非量化指标,使非量化指标也成为财务分析的依据。

2.1.4 财务分析依据的指标趋向交互式

财务分析的时效性很重要,及时的高质量的财务分析是使用者作出正确决策的关键。互联网、大数据的广泛应用,使财务分析所需要的指标更加及时、准确,逐步趋向于交互式。

2.2 财务分析趋于智能化

信息化时代为人们提供了足够的动力,能够使财务分析人员从繁重的数据处理中解脱出来,构建智能化的财务分析体系,依靠人工智能技术对海量的数据进行收集、整理,按照一定的逻辑对比、计算、分析,根据使用者的不同用途,形成多维度、个性化、交互式的财务分析报告。

2.3 财务分析趋于精细化

财务分析越精细,对经济业务的指导性越强。大数据、智能化的应用,使财务分析趋于精细化,主要体现在两个方面:一是财务分析依据的来源精细化,数据更准确,业务更具体,这样才能保证财务分析的质量;二是财务分析的指导意见精细化,按不同明细业务、具体流程环节分析,针对性更强。

2.4 财务分析的作用更加凸显

相比传统的财务分析,智能化财务分析依据的指标更及时、准确、全面,数据处理更快捷、科学,财务分析报告更客观、更有针对性,对服务对象的指导性更强,作用更加凸显。

3 应做好财务分析发展新趋势的必要准备

国家和社会经济的健康、快速发展,经济组织的良性循环,甚至是个人对美好生活的向往,都离不开高质量的财务分析。互联网、大数据、人工智能等信息化成果为高质量、智能化的财务分析提供了足够的技术支撑,但真正利用起来,还需要政府、经济组织、研发机构等为迎接财务分析发展新趋势做好必要准备。

3.1 政府应做好对智能化财务分析的引导和推进工作

国家、各种组织、个人既是大数据的提供者,又是财务分析结果的使用者。智能化的财务分析需要大数据的支持,需要搭建智能化财务分析平台,这是一项综合性系统工程,需要群策群力,需要政府的引导和推进。政府的主要任务:一是做好智能化财务分析的政策引导;二是在法律规范内做好各类信息的公开。

3.2 经济组织应更加重视财务分析与业务工作的关系

智能化财务分析依据的信息趋于扁平化,一切指标都来源于最基础的工作记录,只有使最基础的工作流程标准化、数据化,才能通过智能工具提取出准确、可靠的基础指标,编制出高质量的财务分析报告。而财务分析的目的是对经济业务合理性、合规性的比较、判断,指导未来的发展方向。业务工作既是财务分析的依据,又是财务分析的目的。各类组织只有不断完善业务流程,加强业务、财务各个层面的内部控制管理,才能通过智能化财务分析平台提供出高质量的财务分析,才能找到经济组织的问题和隐患,从而不断调整、改进,形成良性循环。

3.3 行业协会应加强对智能化财务分析的研讨和培训

智能化财务分析是信息化时代的产物,前景很美好,任务很艰巨,行业协会应发挥专家、学者的智慧优势,多做调查研究,对上提供意见和建议,对下加强培训和指导。

3.4 研发机构应加大对智能化财务分析体系的研发力度

实现智能化财务分析,构建科学的智能化财务分析体系,这是财务分析提供者和使用者的需要,也是研发机构的巨大商机,研发机构应加大研发力度,财务分析提供者 and 使用者也要广泛参与,只有加强调研、深入探讨、开拓创新,才能尽早构建起理想的智能财务分析体系。

4 结语

财务分析的目的是为服务对象的决策提供可靠的财务数据支持和分析指导意见,财务分析的提供者 and 使用者应了解财务分析及其发展趋势,经济组织应配合政府、行业协会、研发机构等为构建智能化财务分析体系做好准备。

参考文献

- [1] 陆兴凤.财务转型背景下构建智能财务分析的对策研究[J].商业会计,2019(22).
- [2] 兰洪华.哈佛分析框架下财务报表分析理论基础研究[J].经济研究导刊,2019(34).
- [3] 喻雅欣.财务报表分析在财务管理中的作用探讨[J].中国商论,2019(24).