

# 财务指标在企业管理中的运用探究

邱荣

湖北交投建设集团有限公司

DOI:10.12238/ej.v6i1.1092

**[摘要]** 目前来看,在科学发展观的指导下,市场经济体系逐步完善,同行业之间的竞争也愈发激烈,企业要想获得竞争优势,则需积极强化自身的内部建设水平。财务指标作为当前企业管理的重要工具,在管理体系完善和更新中的作用不可忽视。在《企业财务通则》中,将财务指标界定为用于评价财务状况和经营成果的相对指标,主要包括偿债能力、营运能力和盈利能力,这同时也是评价企业发展实力的重要指标内容。企业管理过程中,可以将财务指标作为主要管理依据,针对管理策略和经营策略进行科学调整,使其能够尽快适应不同的市场发展形势,更好的在市场中立足。为此,下文在对运用财务指标进行企业管理的迫切性进行分析后,探究实际运用中面临的困境,并提出几点改进建议。

**[关键词]** 财务指标; 企业管理; 营运能力; 偿债能力

**中图分类号:** F279.23 **文献标识码:** A

## Research on the Application of Financial Indicators in Enterprise Management

Rong Qiu

Hubei Communications Investment Construction Group Co., Ltd

**[Abstract]** At present, under the guidance of the scientific concept of development, the market economic system has been gradually improved, and the competition between the same industry has become increasingly fierce. In order to gain competitive advantages, enterprises need to actively strengthen their own internal construction level. As an important tool of current enterprise management, financial indicators play an important role in the improvement and updating of the management system. In the *General Rules on Financial Affairs of Enterprises*, financial indicators are defined as relative indicators used to evaluate financial status and operating results, mainly including solvency, operating capacity and profitability, which are also important indicators for evaluating the development strength of enterprises. In the process of enterprise management, financial indicators can be used as the main management basis, and scientific adjustments can be made to the management strategy and business strategy, so that it can adapt to different market development situations as soon as possible, and have a better foothold in the market. Therefore, after analyzing the urgency of using financial indicators for enterprise management, the following explores the difficulties faced in practical application and puts forward several suggestions for improvement.

**[Key words]** financial indicators; business management; operating capacity; solvency

### 引言

财务指标是对企业各种能力的有效反馈,针对财务指标的分析可以明确企业的发展现状,为企业经营和管理等工作提供十分可靠的依据,对于企业管理工作而言,通过对财务指标的分析可以了解企业在阶段内的管理成效,检验企业管理中是否存在不足和有待改进之处,有助于不断强化企业管理水平。对于企业经营工作而言,基于财务指标可以全面了解企业的经营状况,有助于提高经营决策的可靠性,降低经营风险。由此可见,财务指标对于企业生存与发展具有重要影响,十分有必要探究其在

企业管理中的有效运用策略。

### 1 财务指标分析与企业管理概述

#### 1.1 财务指标分析与企业管理的含义

财务指标分析是指对企业财务状况和经营成果进行总结和评价的分析指标。企业管理是组织、计划、指挥、监督和规范企业生产经营活动等一系列职能的总称。企业管理的范围很广,包括计划管理、生产管理、材料管理、质量管理、成本管理、财务管理及人力资源管理,在管理企业时,需要考虑决策是否恰当、运营是否合理、技术是否先进、销售是否顺利等等。在企

业管理中财务管理是核心内容,而财务指标分析是企业财务管理的工具,财务指标分析可用于评估企业管理中的决策、销售、技术、运营等情况。

### 1.2 财务指标分析与企业管理的关系

财务指标分析是一项综合性的分析工作,在管理企业时,有必要对企业的各种活动进行分工。企业各项管理活动是相互分开的,只有企业的财务部门才能分析企业的整体资金增值情况,并检查各部门的运营情况。在企业管理中,所有与资金相关的活动都可以使用财务指标进行分析。企业管理的目的是使得股东财富最大化,因此资金涉及企业管理的方方面面。财务指标分析是从资金的角度对企业进行管理,利用成本、收益、利润及毛利率等考察企业的财务状况、经营状况和现金流量状况,为组织企业生产经营活动奠定基础,是企业管理的工具。财务指标分析可以定量分析企业的经营成果,便于评估企业的经营状况,为企业下一步的投融资和利润分配提供依据。因此,企业财务指标的分析在企业管理中起着非常重要的作用。

## 2. 运用财务指标进行企业管理的迫切性

### 2.1 是保障企业科学管理的重要前提

进行财务指标分析时,不仅仅是针对财务数据的简单核算与记录,还会借助一些分析工具对财务数据进行有效处理和加工,所获得的数据分析结论可以直接反映企业在阶段内的财务状况。此外,财务指标分析过程中还立足于不同的角度进行数据的收集与整理,既可以根据财务报表信息进行定量分析,还可基于部门台账信息对企业经营状况进行动态分析。可以说财务指标分析打破了传统财务工作的限制,实现了财务与业务,财务与经营,财务与管理的融合。从企业管理的层面来分析,基于财务指标分析获取的数据信息可以更为准确的掌握企业的业绩成果,了解企业运营过程中可能存在的潜在风险,促使企业管理者能够更深层次的认清企业实际经营状况,目的明确的进行企业管理,提高企业管理的科学化水平。

### 2.2 是规范企业业务流程的重要基础

企业管理的主要目的是对企业各类资源进行科学配置与合理利用,实现资源最大化利用目标,利用有限的资源创造最大的效益。因此,通常会将企业的投入产出效率作为判断企业管理质量的重要指标。财务指标分析是不同于财务数据的数据指标,其可以基于企业经营和业务发展过程进行实践论证,使其为企业经营和决策提供更为可靠的依据。同时,也可彰显企业总体业绩以及分项业绩,从中发现在业务流程中存在的缺陷与不足,企业的壮大与发展离不开业务流程的支持,好的业务流程能够起到提高企业知名度的作用,以建筑施工企业为例,业务流程的规范性标志着企业的建筑施工水准,是提高企业竞争力的关键。而财务指标分析工作的开展则能帮助企业管理者及时发现业务流程打造中存在的一些潜在问题,为业务流程更新和规范化开展奠定良好的基础。

## 3 企业管理中财务指标运用的困境

### 3.1 指标分析数据更新不及时

指标分析过程中会将财务报表信息作为主要参考依据,而财务报表信息主要来源于企业生产经营的整个过程,可以反应企业前期或者当期的经营状况和资金利用状况。其中的固定资产代表的是资产购置时的成本价格,应收账款则代表的发生收款行为时的货币价值。但实际上,其价值并不是一成不变的,会随着市场环境的变化发生一定的改变,而进行财务核算时,只会以入账时的价值来核算,如果将此类未根据市场环境变动的财务数据作为财务指标分析的依据,则会由于数据更新不及时造成财务指标分析结果不准确,丧失财务指标对企业经营和管理决策的指导意义。

### 3.2 财务信息真实性难以保障

通常情况下,会将是否存在虚假陈述作为判断财务报表是否可信的主要标准,而作为企业外部的分析人员很难对于财务报表的真实性进行准确认定,财务指标分析工作又要将财务报表数据作为重要分析内容,一旦财务报表信息存在偏差便会直接影响财务指标分析的质量。例如,在《企业会计准则》中允许企业根据自身的财务管理需求对会计政策和会计处理方式进行合理选择,这便会引发财务披露方面的一系列问题,致使企业管理者掌握更多财务信息,而仅披露出一部分信息,如果披露的部分信息存在偏差,则可能导致无法真实反馈企业经营状况的问题,进而威胁企业管理工作的规范化开展。此外,一些披露信息的可靠性需要凭借注册会计师的认定来证明,但其鉴定仅停留在已经提供的数据层面,无法保证财务部门不存在漏报和错报的问题,致使即使财务报表数据通过了第三方鉴证,也不能给出绝对的结果。此种状况下,便可能出现因原始数据不准确影响财务指标分析质量的问题。

### 3.3 表外因素影响分析结果

财务指标分析的过程中,涉及的基础数据大部分来源于企业财务报表中的已知内容,需要采取各种计算方法获取特定的指标数值。但应该注意的是,除财务报表数据以外,还有部分外部因素也会对分析结果构成一定影响,产生的影响甚至超过财务报表数据的影响。以企业的偿债能力指标为例,除了报表数据以外,还与担保因素、负债因素、偿债声誉和可动用的银行授信额度等相关。如担保有关的因素和负债事项的金额偏大,则会降低企业偿债能力。在财务报表信息中同样不会揭露企业可动用的银行授信额度,但部分企业会在董事会议中进行信息公布。部分企业的偿债信誉优秀,则在企业出现短期偿债困难时,可以在短时间内筹集资金,快速度过难关,降低偿债风险。

## 4 改善财务指标分析困境,提高企业管理水平的几点建议

### 4.1 加强数据处理投入,及时更新财务数据

财务数据是在企业生产经营过程中和业务活动之后产生的数据信息,存在滞后性的特征,致使无法为财务指标分析工作提供及时可靠的报表信息支持,影响财务指标分析结果的准确性。鉴于此,则要求企业管理层能够积极转变工作理念,进一步强化对企业财务管理工作的重视,在其中引入现代化的管理手段,如

信息技术和大数据技术等,通过打造信息化的财务管理平台实现对各个部门业务数据的高效收集,尽可能改善财务报表数据滞后性的问题,得出最接近实际的财务报表信息。与此同时,也要引导各个部门积极配合,鼓励其主动上报和同步财务数据,确保财务数据的实时更新,更好的为财务指标分析工作所用,增强财务指标分析结果的准确性,使其能够为企业经营和管理工作的开展提供可靠的信息参考,进一步提升企业管理质量。

#### 4.2 保持高度警惕性,提高财务信息真实性

从理论的层面来看,企业财务管理工作受到相关法律和制度的约束,财务数据信息的真实性可以得到保障,但现实问题是,在既有的法律法规中的内容不够完善,不能覆盖财务管理的整个过程,且一些规定中的约束界限不清,难以对财务管理工作作出有力的约束和指导。针对此类问题,建议企业管理层能够做好顶层设计工作,根据财务指标分析的具体要求,针对财务信息的披露方法建立对应的管理机制,确保财务信息的真实披露。此外,财务指标分析者也可参与到财务工作的监督工作中,始终保持高度的警惕性,以便于能够及时发现财务管理工作中存在的一些潜在问题和危险信号,尽可能控制财务报告行为不规范和财务数据异常等现象的发生。尤其是在借助财务报表信息进行财务指标分析时,相关的分析人员需要有自己的判断,除将报表信息作为重要分析依据以外,还需综合考虑其他相关信息,通过去伪存真的方式确保财务指标分析结果的真实性和可靠性,为企业管理工作创造有利的管理依据。

#### 4.3 重点关注外部因素,提升财务指标分析结果的准确性

为能进一步发挥财务指标分析工作对企业管理工作的促进作用,则需积极提升财务指标分析结果的准确性。从上文研究中可知,除财务报表信息的真实性以外,一些表外因素的影响也不可忽视,且有可能是负面影响也可能是正面影响。如存在负面影响不能在财务指标中进行明确显示,则可能导致企业管理者作出错误的经营决策和战略决策,对于企业的长期稳定发展十分不利。因此,相关财务人员需要加强对外部因素的关注,基于财务指标的类型和特点,分析可能存在的表外影响因素,并一一列举出来,分别进行分析,将各类因素考虑在内生成更为可靠的财务指标信息,指导企业管理工作的有效开展。

#### 4.4 加强财务队伍建设,加大业财融合力度

财务人员作为财务指标分析工作的直接执行者,决定着财务指标分析的准确性,同时也关系企业管理工作能否有科学有序开展。因此,需要积极加强对财务队伍的建设工作,一方面要调整人才选聘门槛,优先选聘一批与财务指标分析工作相匹配的财务人员,使其既掌握财务数据处理和分析能力,还具备大局

观念,能够正确整合财务数据资源,增强分析结果的准确性;另一方面,要定期组织专业培训,争取及时更新财务人员的工作理念,鼓励起树立终身学习思想,不断完善和补充自己的知识结构,更好的服务于财务指标分析工作。使其能立足于企业战略发展的层面和管理层面对各类财务数据进行处理和分析,真正实现业财融合目标。

## 5 结语

市场经济环境的变化为企业经营带来了许多新挑战,只有不断提升企业自身经营管理水平才能在同行业中具备更好的竞争优势。财务指标作为反馈企业经营状况和偿债能力等基本信息的内容,可使企业认清自身在管理和经营等工作中存在的不足,同时与前期财务指标的对比也能了解企业的发展成果,对于掌握企业发展状况具有积极作用,企业管理者可以基于财务指标分析的内容对管理策略进行优化调整,使其更具科学性。

## [参考文献]

- [1]张羽.财务指标分析在企业决策中的运用[J].质量与市场,2022(13):55-57.
- [2]吴艳红,康玲,邱秀荣.企业管理中财务分析的应用研究[J].会计师,2019(18):10-11.
- [3]党思旗,董敏.浅谈财务指标在企业财务管理中的应用——以海天味业为例[J].财富时代,2019(03):79-80.
- [4]程翔宇.财务指标分析在企业管理中的运用[J].会计师,2018(20):19-20.
- [5]曾名华.围绕关键财务指标提升公司管理水平研究[J].中国总会计师,2021(4):96-97.
- [6]彭放.财务指标在企业管理中的运用研究[J].营销界,2019(32):115-116.
- [7]季勤丽.浅析期货公司财务管理能力评价指标体系构建[J].新商务周刊,2020(024):72,74.
- [8]吴楠.基于层次分析法的非财务指标企业价值评估体系构建[J].商讯,2019(20):2.
- [9]刘杰,王一帆.财务指标在企业管理中的实践[J].智富时代,2019(4):1.
- [10]于秀丽.发展机遇——在企业管理中大数据时代对企业财务工作影响[J].理财周刊,2021(5):31.
- [11]叶丹.企业管理会计与财务会计的融合[J].中国民商,2021(20):64.
- [12]余博.现代企业财务管理在企业管理中的作用探讨[J].中国市场,2016(36):2.