

关于提高企业财务报表的质量分析探讨

李燕嵘

(首钢长治钢铁有限公司,山西 长治 046031)

摘要:企业财务报表质量直接反映企业的经营状况,关系到企业经营数据的直观体现。本文讨论企业财务报表质量分析中存在的主要问题,从四个方面提出了提高财务报表质量分析的建议,以抛砖引玉为企业提供有益参考。

关键词:企业;财务报表;数据分析;体系

【DOI】10.12231/j.issn.1000-8772.2020.35.042

财务报表分析所得的各项财务数据指标可以有效帮助财务报表使用者掌握直观的数据信息和结果,同时报表分析可以让数据更加直观立体,并且作为实用的量化指标进行其他应用。企业管理者通过财务报表分析的信息数据有助于提升决策的科学合理性,为企业顺利发展提供保障,而投资者可以利用分析数据信息评估企业经营运转的实际情况,为其投资策略制定调整提供参考,而债权人/债务人利用报表分析能够及时把握了解企业偿债能力情况,衡量债权和债务的利与弊。

1 企业财务报表质量分析中存在的主要问题

(1)四大能力状况、财务状况质量分析中存在的局限性问题。财务数据作为财务报表分析的重要基础,财务数据以财务报表为载体来反映企业经营发展状况。而财务报表设计报送的时间通常根据月度、季度、年度等期限来汇总统计数据,面对市场日益快速发展变化,财务报表数据难免存在一定的延时和滞后性问题。同时各个行业账务处理过程中会选择针对性的会计制度,保障与行业性质的一致性和匹配性,然而目前数据信息还难以充分被使用者利用,其根本原因在于报表本身,同时很多民营企业无力负担巨额的财务软件开发设计资金投入。通过财务报表数据分析来看,企业管理人员通常会综合考量合理的税收操作因素、绩效因素、融资需求因素等,财务会计处理方法具有一定的可选择性,因此导致会计确认与计量存在不清晰问题,特别是针对不确定事项、费用、收入等,同时存在数据被美化,数据失真问题,一些企业财务报表对于附注信息备注并不详细完整,而在这些不够全面和真实的情况下的数据基础上完成的财务报表分析,必然也会导致信息使用人员获得的财务情况和企业现实发展情况存在很大差距,因此分析得出的结论必然存在局限性。此外,企业常用的财务报表分析方法也具有一定的局限性。

(2)成本、预算与执行分析存在的局限性问题。在企业成本及预算报表分析过程中,常常会用到连环代替法,通过相互联系的几项因素对于某个经济指标产生的共同影响,分析计算不同因素的具体影响程度。还有一种差额分析法,也是基于针对某个特定或明确的因素展开计算和分析。这个特定因素显然存在一定的局限性,因此也会影响企业成本及预算分析的结构和企业实际状况之间的匹配性。

(3)绩效评价存在的局限性问题。关于绩效评价存在的局限性,具体体现在两个方面,一方面财务报表分析体系自身的局限性,主要是指标方面的问题,例如,一些指标的计算公司存在局限性,计算取数的口径存在问题,不同指标没有一致的判断标准,很多分析法也难以适宜当下企业发展的需求,表现出时代的局限性特点。另一方面,行业政策调整变化,带来不同指标的变化,使得存在可比性方面的问题。社会经济快速发展,国内国际客观因素不断变化,对于大多数民营企业有着巨大影响,企业供应链体系中的上游和下游之间匹配度下降,行业内以及企业内的上下游之间的可比性失去了原本的价值,财务报表分析单纯针对数量分析,忽视了环境因素,导致使用者利用报表分析结构受到影响。

(4)分析人员自身专业素养的局限性问题。财务报表分析工作人员个人专业能力和素养也使得报表质量存在问题。现代企业对于

财务报表分析的综合要求以及应用要求越来越高,因为关系到各个学科的综合知识,因此分析人员自身面临的挑战很大,必须要具备非常丰富扎实的专业领域工作阅历以及专业素养,同时要能够充分站在高于财务数据基本框架束缚的视角,展开行业水平以及战略层面的宏观分析,同时也要能够基于企业和业务发展的视角展开多种维度和层面的分析,然而,分析人员自身经验与工作习惯的差异,使得他们在工作时会选择不同的分析方法,因此,数据结果也会存在差异,进而导致财务报表分析质量受到不同程度的影响。

2 提升企业财务报表质量分析的建议

(1)报表数据及报表自身局限性的改进建议。对于财务报表数据而言,为充分克服报表本身的局限性问题,充分保障数据的可靠精准性,企业必须采用适宜于企业发展实际的财务软件与财务制度,积极利用大数据技术手段,发挥信息技术的优势,及时高效促进企业各项数据信息的更新,保障财务报表分析能够基于更加真实准确的数据而开展。同时,企业必须充分加强报表附注管理,丰富完善其相关信息,提供全面多维的高质量信息资料。

(2)常用分析方法的改进建议。财务报表分析必须保障全面性,结合企业实际,同时全面了解掌握报表使用者的现实需求,包括投资方、债权方和经营方等。了解业内有效的基准水平以及行业标杆企业的有关数据信息,灵活利用多元化指标,综合针对性的分析方法,促进方法与指标的高度融合,加强数据的纵向与横向双对比,真实客观体现企业不同发展阶段的实况。

(3)完善企业财务报表分析体系的建议。加强科学分析方法的应用,完善制度规范,改进优化财务数据滞后的局限性,融合定量与定性共同分析,单一与综合相互融合的方法,有效考量不可估量因素,客观修正单一方法产生的数据分析误差。加强非货币信息方面的分析和披露,对企业所有的负债以及隐性资产加以明确,保障企业行业定位更加客观真实。

(4)提升分析人员综合能力的建议。必须重视财务报表分析人员自身专业能力和素养的提升,加强风险预防意识培养,内部可以在财务部门或其他有关部门设置选拔轮岗制度,充分全面了解行业和企业业务相关信息,结合政策趋势捕捉各项指标的变化动态,及时了解国家行业政策资讯,定期组织专业能力学习考核活动。

3 结束语

企业积极提升财务报表质量分析对于企业自身健康可持续发展有着重要的作用,企业必须客观认识到财务报表分析中存在的问题,采取针对性举措,有效改善提升报表质量。

参考文献

- [1]贾文英.浅谈上市企业财务质量分析的几个关键问题[J].纳税,2020,1431:129-130.
- [2]夏雨霏,霍增辉.企业财务质量研究的文献综述:评价指标及方法[J].农村经济与科技,2020,3118:173-175.