

Excel 在企业财务报表分析中的应用分析

姜 飞

(山西西山中煤机械制造有限公司,山西 西山 030000)

摘 要:作为一种应用较为广泛的电子表格软件,Excel 在企业财务报表分析中也得到了有效的应用。既可以用来制作电子表格,进行复杂的运算,同时也能够借助其自身的强大功能,制作出图表,对数据进行系统的分析与客观的预测。基于此,本文主要就 Excel 在企业财务报表分析中的应用展开了细致的分析与探究。

关键词:Excel;企业;财务报表;应用

[DOI]10.12231/j.issn.1000-8772.2021.05.040

在现代化市场经济发展的新阶段,我国企业也得到了进一步的发展。在这一背景下,企业要想实现稳健发展的目标,就要充分重视财务报表的制作与应用。通过对财务报表进行综合的分析,不仅可以针对企业未来发展的方向与趋势进行更加客观与合理的预测,同时也能够大大提升企业未来规划与发展的合理性与科学性。为此,要想有效提升财务报表制作效率与分析、预测的高效性,就要充分应用 Excel 电子表格软件,以此来为企业的发展提供有价值的参考依据。

1 金融企业财务报表分析方法

1.1 沃尔评分法

该种财务报表分析方法是在 1928 年,由亚力山大·沃尔提出的。其中共包括了 7 个财务比率,分别为产权比例、流动比率、固定资产比率、应收账款周转率、存货周转率、自有资金周转率与固定资产周转率。亚力山大·沃尔利用线性关系将选定的财务比率联系起来,并各自给出分数比重,再与标准比率进行比较,最后得出每一项指标得分与总体指标的累计分数,对企业的财务情况进行客观评价。这种财务报表分析方法的优点就是按照权重,可以将互不关联的财务指标联动起来,实现综合评价的可能。

1.2 总和评分法

首先,要根据不同指标所对应的评价标准,给出各评价指标的评分,之后再通过加权相加,得出总分。此种财务报表分析方法的优点就是应用到了权值这一概念,可以大大增强评价指标的科学性。但是没有与评价指标因素以及权值等确定过程较为复杂,因此无法进行合理的界定。

1.3 杜邦分析法

由于杜邦分析法最早是由杜邦公司所采用的,因此就被称为杜邦分析法。该种财务报表分析法的根本思想就是对企业净资产收益率实施逐级分解,分成多项财务比率的乘积。通过逐层分解不仅可以促使财务报表分析的层次变得更加清晰,条理更加清除,同时也能够对企业经营业绩进行深入的分析与比较。在现阶段,企业在财务报表分析中,若要使用杜邦分析法,就要从盈利能力、偿债能力、经营效率、现金流量这几个方面来对企业经营绩效实施分析。

2 Excel 在企业财务报表分析中的应用

企业工作人员在使用 Excel 电子表格软件制作与分析财务报表时,首先要将有关数据准确的输入到相应的表格当中,并根据自身的实际要求来合理确定指标,选择恰当的计算公式,以便对各项数据实施更加科学、合理的分析。在具体实践过程当中,Excel 电子表格软件的应用流程主要包括以下几个步骤:

第一,要创建一个新的 Excel 文件,将该文件名重新命名为某企业的财务报表分析表。

第二,要根据实际需要,添加三个 Sheet,分别将其命名为杜邦分析表、损益表以及资产负债表。

第三,要将企业的资产负债表、损益表中的各项数据分别导入到相应的 ExcelSheet 当中。

第四,要将企业在外流通的普通股数量补充在数据表当中。

第五,工作人员要结合企业发展的实际需求,在杜邦分析表 Sheet 中,合理建立相应的指标,以便于杜邦分析,同时也要构建合理的计算关系。当工作人员在录入计算关系的过程中,要先在菜单栏中选定“视图/编辑栏”,之后就可以直接在相对应的单元格中,或者是编辑栏内的编辑框中准确输入自己所需的计算公式,详细情况如下:

(1)每股收益=E5×L5(每股净资产×净资产收益率)

(2)每股净资产=C7×F7(净权益与经营现金流量比×每股经营现金流量)

(3)净权益与经营现金流量比=B9/E9(年末股东权益÷经营产生的现金流量)

(4)每股经营现金流量=E9/H9(经营产生的现金流量÷普通股年末股数)

(5)年末股东权益=资产负债表! B98(其中 B98 为股东权益合计)

(6)经营产生的现金流量=现金流量表! B19(现金流量表.经营活动产生的现金流量净额)

(7)普通股年末股数=补充数据! B4(其中 B4 为在外流通的普通股股数)

(8)净资产收益率=J7×M7(权益乘数×总资产收益率)

(9)权益乘数=资产负债表! B55/资产负债表! B98(其中 B55 为资产总计,B98 为股东权益合计)

(10)总资产收益率=K9×N9(净利润率×资产周转率)

(11)净利润率=J11/M11(净利润÷销售收入)

(12)资产周转率=M11/P11(销售收入÷资产总额)

(13)净利润=损益表! B28(其中 B28 为净利润)

(14)销售收入=损益表! B5(其中 B5 为主营业务收入)

(15)资产总额=资产负债表! B55(其中 B55 为资产总计)

第六,要结合企业的不同发展阶段,合理制定出不同时期的项目对比图。同时,财务报表工作人员要利用横向比较这种方法,针对企业不同时期的经营状况实施对比分析,并且要从中分析出相关的影响因素。在一般情况下,是通过列这种形式来将企业不同时期的财务报表添加到相应的资产负债表与损益表当中的,以便更加快捷、高效的获取各个时期所对应的杜邦分析表。最后,要充分应用 Excel 电子表格软件中的各种图标工具,准确获取出不同指标的横向比较图表,以此来大大提升企业财务报表分析的科学性与合理性,进而为企业健康可持续发展这一目标的实现提供有价值的参考依据。

3 结束语

综上所述,在复杂的市场经济环境下,现代企业要想始终保持良好的发展优势,不断提升自我的市场竞争实力,早日实现健康可持续发展目标,就要充分重视财务报表的制度与分析,同时也要将 Excel 电子表格软件充分的应用到财务报表的分析过程当中并利用 Excel 来制作各种图表,完成复杂的数据计算,以便将复杂的数据分析工作变得更加简单,帮助企业工作人员高效的完成业绩的横向对比工作,并客观合理的预测企业未来的业绩走向。