

探讨通过财务报表分析企业战略和经营情况

张茜瑾

(南京壹进制信息科技有限公司,江苏 南京 210000)

摘要:企业财务报表作用,就是对企业一个会计期间经营情况反映,以此分析企业战略目标完成情况。企业财务报表构成有固定程序,但是在对财务报表展开分析时,往往受到各种因素影响导致财务报表分析结果不达标,无法对企业决策进行支撑。本文从财务报表概念出发,简单剖析几种财务报表分析方法,进一步提出通过财务报表分析企业战略经营情况优化建议,旨在不断推动企业财务报表管理工作。

关键词:财务报表;企业战略;经营情况;优化建议

[DOI]10.12231/j.issn.1000-8772.2021.06.022

1 引言

企业对财务报表分析,旨在通过财务报表上数据整合和指标达成情况,分析企业一个会计期间经营成果、现金流以及财务状况等。但新时期下财务报表分析,不仅是对过去经营成果总结,更是对未来发展方向、经营成效预测。通过科学合理分析解读,能够更好指导企业战略目标订立,因此,企业必须要重视对财务报表管理工作。

2 财务报表分析

财务报表就是企业在日常业务开展中,按照固定格式、内容和表达程序定期编制,综合反映企业某个特定时期经营成果、现金流量情况的纸质报告文件。财务报表分析,则是利用科学分析方法,对企业四表一注进行分析,它依赖于企业一个会计期间形成所有财务数据。通过对这些数据综合分析比较,反映出这一个会计期间存在经营问题,并对未来发展方向和策略提出建议和理论依据,以推动企业更好发展。

3 财务报表分析内容

3.1 企业市场定位分析

企业作为经济市场主体,其在市场定位及竞争能力是发展中必须要探究问题。实际上,企业在市场上地位可以通过财务报表反映出。其一,同行业内企业竞争情况分析,就现代市场发展而言,如果一个行业中竞争异常激烈,就意味着市场供大于求,整个行业毛利率较低,企业之间发展差异并不大。如果存在垄断现象企业,其毛利率之间差异很大。目前我国大多企业毛利率都不高,通过毛利率之间差异分析,能够对比分析不同行业竞争态势,确定自身企业发展方向;其二,企业内部纵向发展分析,基于上述基础,对企业逐年经营所产生的数据进行综合分析形成年度财务报表,可以让企业纵向对比自身发展情况,是否盈利或负债,从而更好的调整发展策略^①。

3.2 战略目标确认分析

新时期下,很多企业开始了跨行业发展,其战略目标受到了诸多因素影响,但是发展战略选择都离不开对企业财务报表分析,从其中财务数据和财务指标中得出企业战略建立依据,从而确定企业经营管理模式。从企业公示财务报表中,得出企业年度资产经营情况,包括固定资产、在建工程、无形资产等,根据对企业不同资产占比情况分析,得出企业是选择重资产发展战略还是轻资产发展战略,再以此确定内部经营管理模式。

3.3 企业经营状况分析

对财务报表分析,能够直白清晰反映出企业经营状况,主要包括偿债能力(短期偿债能力、长期偿债能力)分析、盈利能力(营业收入、成本费用、盈利能力比率)分析、营运能力(经营能力比率、资产周转比率)分析、成长能力分析等。通过对这些综合能力分析,能够站在财务角度上,通过具体化经济数据,反映出企业实际经营状况^②。

4 财务报表分析对企业经营决策作用

通过对实际应用案例分析研究,证明财务报表对企业而言一定程度上具有体检表作用,能够帮助企业发现问题,同时对内能够强化内部管理,预测未来发展方向;对外能够把握市场变化规律,合理预测风险来源等。通过总结之后我们发现财务报表对企业经营决

策、战略管理作用可总结为以下几点。

4.1 强化内部控制

对财务报表展开系统、全面分析工作,能够直观、明显反应出企业一个会计期间经营情况,包括各类资本、资源占比和使用,让企业决策者基于整体角度上根据实际发展情况确认资源分配,实现资源最优配置,及时发现薄弱环节,予以更正,为下一年度提供参考数据同时,也提升了内部控制质量,强调了内部管理。

4.2 利于发现市场规律

上述提到,财务报表分析是对一个会计期间或是企业一段时间中经营状况整体分析,在这个过程中,需要与企业外部经济市场进行结合,以市场需求为导向,根据市场发展方向做出调整,此外,对财务报表分析解读能够帮助企业了解同行业其他企业发展情况,掌握该行业在市场上“行情”,利于企业对下一阶段发展进行规划。

4.3 利于企业风险管理

在财务报表分析帮助企业完成上述工作前提下,基于市场变化和整体行业发展趋势了解,能够提高企业解决问题能力,也就是风险管理能力,企业可依靠已掌握市场规律确认企业发展轨道,同时预测可能会出现风险因素,合理评估风险等级,采取措施实现风险转移或尽量减少风险损失,而这都需要企业对财务报表有着优质解读。

4.4 消极作用

事物发展都有两面性,财务报表对企业经营决策、战略管理虽有上述诸多积极作用,但是在真正实操环节依旧存在一定局限性。其一,财务报表是记录企业业务活动和财务状况工具,一定程度上也会存在信息造假、数据舞弊行为,以掩盖企业经营不善实况,同时在信息产物争相涌现时代下,变化日新月异,难以反映出企业实时情况,过分依赖财务报表很有可能出现决策失误现象;其二,财务报表表现形式虽大同小异,但是受企业规模、地区、人员等影响,其对财务报表解读、理解也各有不同,同一份财务报表采用不同方法可能会得出几种不同结果,且这种情况下如果企业业务范围广泛、涉及资本复杂、客户众多,那么财务报表分析不同结果对企业经营决策波动影响就越大,同样此环节中财务报表分析也受到主要执行人员素质影响。

5 通过财务报表分析企业战略经营情况优化建议

从财务报表中得出分析结果,会对企业战略目标确定、经营情况产生一定影响,除了做好企业财务报表分析工作以外,还要从财务报表质量、企业日常经营管理以及人员素质等方面进行优化,为其财务报表提供基础保障。

5.1 不断完善财务报表内容

财务报表分析工作到位源于财务报表具有较高质量,具有一定分析意义。强化企业物力、财力投资力度,打造品牌效应,树立企业形象,提高企业产品销售优势,即增加了客户群体、提高了销售收入、又加快了销售速度,能够为企业吸引很大一批消费者。将企业资源转换成资产,且扩大了企业影响力,同时也提高了资金周转速度,使展现

(下转 24 页)

(上接 22 页)

在财务报表上数据立体、真实,为企业打造良好市场发展形象。

5.2 强化企业资金管理

企业资金管理质量,不仅关系到资金安全,还关系到企业经营状况,更是年度末财务报表上主要反映对象。第一,提升资金利用率,减少资金闲置、浪费现象,盘活资金,提高资金流通速率;第二,强化企业成本管理,使企业全体职员参与到成本管理中,同时强化企业上下沟通能力,建设双向沟通机制,使企业相关资产管理意见可以得到反馈,建立良好沟通关系,共同促进企业经济效益提升,为企业递交一份优质财务报表,以此指导企业经营战略发展^④。

5.3 培养综合性财务人员

财务人员是财务报表分析中重要一环,其能力高低直接影响了分析结果,继而对整个企业战略确定、经营模式都会产生重大影响。因此,企业必须培养财务人员综合能力,不仅要掌握基础财务分析工作,还要掌握现代先进信息技术,懂得利用现代财务管理工具,对财务报表展开科学、合理分析。同时注重财务报表全面性,着重分析其中各种信息联系,充分了解企业财务情况,为战略目标确认和经

营模式运行提供技术支撑。

6 结束语

综上所述,财务报表分析与企业战略和经营情况有着必要联系,要想提升企业战略目标科学性和经营质量,就必须从财务报表分析工作入手,全面剖析企业内部情况,使其发挥指导战略目标确定作用,从而建立起科学、经济经营管理模式,扩大企业市场占有率,推动企业长期、稳定发展。但就目前企业实际情况来看,还有很大完善空间。

参考文献

- [1]井世丽.基于财务报表分析的企业经营管理策略研究[J].企业改革与管理,2018,335(18):121-122.
- [2]彭红.基于财务报表分析的企业经营策略研究[D].广东外语外贸大学,2018.
- [3]吕彦君.财务报表分析如何有效为企业经营决策提供参考的探讨[J].中国市场,2019,No.1027(36):163-164.
- [4]许莹.基于企业战略视角的财务报表分析[J].赤子,2019,000(027):263.