

财务报表分析在企业财务管理中的具体应用

胡小晋

(山西煤炭运销集团阳泉有限公司,山西 大同 045000)

摘要:随着市场经济的快速发展,企业传统的财务管理模式已经无法满足企业对会计数据的需要,财务报表分析则是适应现代企业制度、管理会计、大数据应用所产生的一种管理活动。企业可以通过财务报表分析为管理层进行决策提供准确的参考依据,以保证企业可持续、健康地发展。本文通过对财务报表分析的内容、必要性及具体应用进行分析的基础上,提出企业强化财务报表应用的具体对策。

关键词:财务报表分析;内容;重要性;对策

【DOI】10.12231/j.issn.1000-8772.2021.29.059

企业财务管理中报表分析可以为管理层、财务人员作出相关决策提供进一步的素材与依据,它已经成为衡量企业综合管理水平的标准,并为外界监管机构、潜在投资者提供准确的参考依据。

1 企业财务报表分析的具体内容及必要性分析

企业财务人员通过对资产负债表、现金流量表、利润表等相关项目进行分析,可以向企业管理层揭示企业在一段经营期间的盈利情况、现金流量情况及资产使用等情况,通过分析与对比,使企业财务人员可以了解企业在未来经营期间可获得的经济利益,并帮助企业管理层在投资、筹资等重大经济业务决策过程中提供重要的参考依据,使企业管理层制定的相关决策更加具有科学性、准确性。

我国财务报表分析的主要方法包括因素分析法、比率分析法及项目分析法等。目前,企业已经根据财务分析的目的制定出不同的财务报表分析方法,以确保企业财务报表分析的结果可以帮助企业管理层制定出准确、及时的决策。目前,我国财务报表分析在企业财务管理、经营管理中的重要性主要体现为:一是财务报表分析的结果可以有效地降低企业财务风险。目前,企业的偿还债务能力是衡量企业综合竞争能力的重要标准,它也是对企业现金流量收支及资产使用效率进行评价的重要参考标准。同时,企业财务人员通过财务报表分析,可以帮助企业管理层为进一步决策提供相关决策依据。此外,财务人员通过对财务报表进行分析后,可以帮助企业管理者了解企业自身经营管理情况,通过以经营战略的及时调整,不断地降低企业财务风险,进一步提升企业的市场竞争能力。二是财务报表分析可以帮助企业管理层增加经济效益。目前,我国多数企业的最终经营目标为实现最多的利润,它通过财务人员对各项成本支出进行分析、判断,帮助企业管理层进一步降低相关运营成本支出,最终增加企业的经济利益收益。例如,企业在确定原材料采购量时,将会根据财务报表相关项目进行分析、评估后,最终确定当期最佳采购数据,既保证原材料可以供应企业生产经营,又使原材料最少地占用资金及降低了仓储费用。三是财务报表分析也可以帮助企业人力资源管理等部门开展工作。财务人员通过对财务报表中各年度、季度、月份工资总额进行对比,包括与同行业水平进行对比,可以揭示企业目前工资水平变化,并可以为人力资源管理部计算企业劳动生产率、修订薪酬待遇制度提供素材。此外,各个车间通过财务报表分析,可计算每个产品、每小时人工费用情况,通过横向、纵向对比,可以帮助企业财务部门、生产车间在开展成本管理工作、绩效考

核工作提供有利的帮助。

2 财务报表分析在企业财务管理中的具体应用分析

2.1 在资产负债表中的具体应用方式

资产负债表能够综合地反映企业在某一时点资产情况、负债情况及所有者权益情况,它是外界分析企业偿还能力、综合实力的重要参考标准。财务报表分析在企业资产负债表应用方面的表现为:

(1)通过分析揭示了企业资产规模与负债情况。财务部门通过对资产负债表进行分析后,可以第一时间使管理层、外界报表使用者了解企业当前拥有多少可以变现的资产、固定资产问题及向金融机构欠款情况,给企业管理层在投资、融资、抵押变现等方面决策提供了第一手的资料。

(2)通过分析帮助财务人员制定融资计划。企业财务人员通过对资产负债表相关项目进行分析,可以计算、评估出下一年度企业应偿还的利息费用及可变现资产规模,并在帮助管理层在权益融资与金融融资方案中作出准确的判断,使企业综合的融资成本最低且风险最低。

2.2 在利润表中的具体应用方式

利润表顾名思义是反映企业在一个会计期间经营情况的报表,财务人员可通过横向与纵向比较该表中“主营业务收入”等科目,揭示企业经营模式与趋势,为企业管理层制定战略目标、确定营销模式、寻找利润增长点提供依据。

2.3 在现金流量表中的具体应用方式

现金流量表可以反映企业在一段时间内各项经济业务所增加的现金流量收入情况及现金流量支出情况。财务人员通过对现金流量表进行分析后,可以了解企业真实的盈利能力、变现能力,可以为管理层制定融资计划、改变营销方式等工作提供进一步的参考依据。例如,一些企业虽然在利润表中体现了一定规模的主营业务收入,但通过对现金流量表分析后发现,这些收入的背景只有一小部分资金被企业收回,销售部门为了增加短期业绩不惜以赊销方式进行销售,这为财务部门、销售部门进一步强化应收账款管理、改变原有销售模式提供了依据。

3 企业强化财务报表应用的具体对策

3.1 企业管理层应不断地重视财务报表分析工作

在管理会计不断发展的时代背景下,传统以会计核算为主要管理手段的模式已经无法满足管理层对财务管理工作的需要,企业应转变理念,创新财务管理方式,将财务报表分析等管理会计内容引入到财务管理工作中,不断为企业管理层决策提供进一步参考依据。而目前,一些企业管理层尚未能认清管

理会计对企业发展的重要意义,特别是对财务报表分析工作十分漠视,没能将财务报表分析工作结果参与到企业管理层经营决策当中来。因此,企业管理层应大力宣传财务报表分析在经营管理中的作用,督促财务人员积极地学习财务报表分析相关理论,并组织财务人员参与相关业务培训,增强企业财务人员报表分析的能力。

3.2 规范、优化企业财务报表分析的制度

一是企业内部应建立财务报表分析管理制度,在制度中应明确报表分析作用、职责部门,通过制度的制定可以保证企业各部门的工作人员能够参与到报表分析工作中,使企业内部形成良好的财务管理观念。同时,为了提高企业财务报表分析工作的效率,制度中应明确财务人员在开展财务报表分析工作中的流程、相关分析指标参数等规定。通常来说,财务报表分析者的基本职责是记录、整理、呈现企业财务数据与信息,将这些基础信息处理后,便可利用三种报表进行企业经营状况的全面分析,使企业管理层可以制定出更加合理的企业发展策略。二是企业在制定财务报表分析流程前,可聘请会计师事务所对企业现有制度、流程进行梳理、收集,为企业改进财务报表分析流程提供宝贵的意见与建议,并依据对应的财务审计结果实施具体分析工作,从而在确保分析论据科学合理的基础上,保障分析过程的规范性及精确性,同时要对各个财务分析工作流程进行细致化设置,保证每一流程都能够被贯彻执行。三是财务人员在得出财务报表分析结果后,应将结果与企业各经营活动流程进行融合,通过分析结果不断改进企业现有生产经营模式,以促使企业经营管理效率的提升,帮助企业管理层确定优质的企业发展策略。要认识到财务报表分析不是一个单一性工作,它是一个完全性辅助工作,是促使企业更好更快发展的有力工具,应将财务报表分析工作紧紧贴合于有关财务管理工作及企业经营。

3.3 提高财务报表分析的完整性

要确保企业财务管理质量,提升财务报表分析的完整性至关重要。作为企业财务人员必须要认真分析当前财务报表分析工作中存在的问题,认真分析财务报告质量不高的影响原因。如果财务报表分析的全面性和完整性不足,则会直接影响财务报表的作用,不能为企业经营者提供准确的数据支撑和建议。因此财务人员必须要认识到完整的财务报表分析应当包含的内容,必须要有一定的建议和措施,才能明确企业财务管理的思路,才能确保财务报告的质量。在提出相关建议和措施时,财务人员要对相关观点进行提炼,结合财务报表的内容来综合判断企业的财务情况,从而提出更加有效的建议,有效地提升财务管理质量。

3.4 实现企业财务数据的内部共享

企业应在内部建立信息化平台,财务人员可利用信息化平台了解企业各生产经营部门的业务相关数据,为财务报表分析工作提供便利,促使企业业务数据、会计信息在内部实现共享。首先,企业信息化平台应保证能够为财务人员在数据收集与汇总方面提供便利,财务工作人员可依据系统权限进行企业财务状况信息收集,如客户信息、运行信息等,并进行全面化的财务报表分析,得到更加实用与科学的分析结构,进而使企业有关发展策略可有效应对于市场风险规避,获得更大的经营利益。其次,企业可聘请软件公司专家为财务人员进行大数据应用、数据收集、财务分析等相关知识的培训,使财务人员不断创新财务报表分析技术,确保企业财务报表分析模式适应企业经营

发展要求。

3.5 通过现金流量指标帮助企业报表分析

企业财务报表分析应在明确、科学、规范的评价标准基础上开展工作,才能真正发挥财务报表分析的作用。企业财务人员在制定分析指标时,除了应借鉴先进企业、国家相关准则外,还要结合企业自身的生产经营流程与管理特点,以保证财务报表分析结果客观。同时,企业分析指标除了应以财务指标作为评价主体外,还应将售后服务、法律诉讼等非财务指标作为重要的评价与分析标准,并结合分析以权责发生制为基础的损益状况与以收付实现制为基础的现金流状况,同时将现金流动率运用于短期企业负债财务管理中,落实企业应收账款变现工作,并分析得出企业流动资产质量与框架。

3.6 实现对报表各个项目的分析

财务人员不能只依靠个别几个报表项目分析结果对企业经营管理情况进行评价,还需要综合考虑不同报表中相关联项目之间联系,这样才能使企业财务人员从不同角度对企业得出客观的评价。所以每一位财务工作人员需要对财务报表的各项信息加以了解,对企业信息与财务状况、企业经营之间的关系进行了解,将各个报表的重点进行掌握,为企业发展做出正确的决策。

3.7 提高企业会计信息质量,确保财务报表分析的正确性

目前,个别企业管理层为了达到某种非法目的,采取了编制虚假会计凭证的方式,最终将直接造成企业会计信息质量的下降,同时,会计信息的质量也直接影响着财务报表分析结果的客观、公正。财务报表分析的数据是对企业财务管理实施决策的依据,假如财务报表分析的数据是虚假的,那么则会导致企业决策出现失误,会给企业带来难以估量的损失,因此企业财务报表分析的数据需要保证真实与可靠。

4 结束语

综上所述,企业管理层应逐步转变财务管理观念,将财务报表分析作为经营决策的重要依据,并从提高财务报表分析重视程度、优化财务报表分析工作体制、建设先进财务管理系统、科学应用现金流量指标等方面不断优化应用措施,在确保融资顺畅、发展战略合理、项目成本最少等的基础上,使企业能够抓住机遇,快速发展。

参考文献

- [1]倪淑芹,方嵩峰.财务报表分析在企业财务管理中的运用分析与研究[J].商场现代化,2018(002):154-155.
- [2]陈维萍.财务报表分析在企业财务管理中的应用研究[J].今日财富(中国知识产权),2019(026):22-23.
- [3]张舒.财务报表分析在企业财务管理中的应用研究[J].幸福生活指南,2019(020):1-1.