

试析财务报表分析在企业财务管理中的作用

唐嘉晶

(长沙矿山研究院有限责任公司,湖南 长沙 410012)

摘要:在企业财务管理中,财务报表分析能够发挥多重作用,助力企业经营管理活动的高效开展。基于此,对财务报表分析在企业财务状况反映、财务风险分析和管理决策制定方面的作用展开了分析,剖析了影响报表作用发挥的各项因素。围绕问题提出完善报表内容、优化数据来源等多项对策,能够做到充分利用财务报表分析结果,有效提高企业财务管理水平。

关键词:财务报表分析;企业财务管理;作用强化

【DOI】10.12231/j.issn.1000-8772.2022.03.085

1 引言

在企业的财务管理活动中,财务报表分析为重要组成部分,能够反映企业在特定时期的现金流量、经营成果等,为相关管理工作开展提供可靠数据依据。把握财务报表分析在财务管理中的作用,对企业在报表利用上存在的问题展开分析,能够探索解决对策,做到科学完成报表分析,为企业财务管理工作的科学开展提供支持。

2 财务报表分析在企业财务管理中的作用

2.1 反映企业财务状况

在企业发展过程中,将结合自身财务状况明确未来发展方向,开展相关经济活动。加强财务报表分析,能够准确反映企业财务状况,为各项业务调整指明方向。如开展投资活动,可以通过报表分析确定之前资金流出量带来的净额,对照企业偿债能力决定是否进行短期投资或长期投资。为了解企业成本控制情况,可以对成本费用利润率、主营业务成本率等展开分析,确定能否通过降低成本获得更多经济效益。如对利润表展开分析,可以掌握上一阶段财务成果,确定企业在不同月度、季度中的亏损或盈利情况。根据经营损失和收益,企业可以对各项经营活动进行合理安排,编制预算加强活动支出控制,防止资金超出预算,确保获得更多收入。在收益分配方面,还应通过报表分析综合掌握企业盈利、负债等情况,结合企业运营需求进行收益合理分配,确保后期经营拥有足够资金支撑。对于投资者和债权人来讲,能够通过分析财务报表了解短期经营状况和长期盈利能力等情况,从而确定是否追加投资或开展合作^[1]。如对企业主要营业项收支、资产平均余额等指标展开分析,可以了解企业股本、资产的盈利状况。在深入分析的基础上,掌握企业整体经营状况和优劣势,能够对经营者业绩进行客观评价,强化企业经营监督,确保企业向着健康的方向发展。

2.2 分析企业财务风险

在日常经营中,面对市场复杂多变形势,企业将承担一定财务风险,一旦引发资金链断裂等问题,将给企业发

展带来威胁。分析各种财务报表,能够掌握资产和资金状况,为企业防控和规避风险提供指导。如对企业资产负债表展开分析,掌握负债规模、成因等信息,可以进一步了解企业生产能力、运营能力等,确定能否达成既定目标。适时调整目标,保证企业负债结构合理,能够降低风险发生几率。如对企业现金流量表展开分析,掌握一个周期内的现金收支状况,获得拥有较强时效性的数据。对现金流入和流出合理性进行评估,灵活掌握企业信用状况,可以对资金运作风险进行规避。如通过分析资产流动性、负债率等指标,可以预防现金流断裂风险。对应收账款周转率等指标展开分析,对各项指标平均余额进行分析,比较资产总额和流动资产占比等数据,能够反映企业偿债能力,有效防控坏账损失风险^[2]。针对企业投资项目,应利用报表进行阶段性评估,综合分析项目风险、成本等因素,通过加强负债率等指标控制避免出现资不抵债问题,降低企业投资风险。此外,根据财务报表分析自身财务状况的同时,也可以对竞争对象、上下游企业财务状况展开分析,完成盈利能力评估,能够掌握行业发展趋势,为企业应对市场风险提供依据。

2.3 辅助制定管理决策

从企业内部管理角度来看,可以根据财务报表分析结果制定科学管理决策,维持企业的高效运转,为企业资产安全提供保障。实际开展财务管理工作时,需要从预算、定额、制度等方面着手。根据报表分析结果,准确把握企业财务状况和发展方向,能够合理进行预算编制,设立固定和弹性指标,通过执行预算加快企业资金周转,获得更强营运能力。对企业税后利润、资本费用等指标展开分析,掌握各项业务的附加经济价值,能够为定额编制提供依据,确保各项活动得到严格管理,始终可以贴近盈利指标要求,达到降本增效管理目标^[3]。此外,充分利用财务报表分析结果确定企业各项管理活动存在的问题,对企业各项管理制度进行优化,可以形成完善内控制度体系,提高企业整体管理水平。如对不同阶段经营数据进行比较,

加强不同岗位和部门的业绩考核,从人员激励角度调整管理制度、方案,建立完善的内部管理流程,可以提高企业运营效率。而对报表数据真实性、完整性等各方面进行评估,从报表管理角度制定管理机制,加强内部人员行为约束、监督,能够在获得可靠报表信息的同时,提高企业内部控制水平。对报表中各项数据进行深入解读,也能及时发现企业管理漏洞,通过采取有针对性改进措施提高企业管理水平。

3 财务报表分析在企业财务管理中的作用发挥问题

3.1 报表内容不全

企业在财务报表分析方面,大多只注重财务指标分析,忽视了非财务指标的数据分析价值,较少在报表附注中叙述相关内容。但从企业经营角度来看,无论是产品质量、客户满意度、企业创新能力等都与企业发展密切相关,需要管理层给予足够重视,合理确定投资方向和发展领域,确保企业能够取得可持续发展。出现这一问题,与企业财务管理未能与业务管理紧密结合相关,导致管理层人员缺乏融合理念,仍然延续过去以报表反映财务状况、以资料记录非财务信息等管理模式。单纯根据会计报表进行财务分析,仅依靠各类票据进行企业现金流量、资产负债率等指标变化展示,在票据已发生但未开具的情况下,无法准确反映企业经营状况。在资产管理方面,未能将应收款项等及时纳入负债表,凭借主观经验进行资产计提减值或单项风险分析,将造成坏账准备出现虚增或虚减等问题,无法与实际业务开展需求相符。此外,无法保证财务数据和业务数据一致,也将造成报表内容晦涩难懂,给人为操纵报表数据留下机会,不利于管理者做出正确决策。

3.2 报表数据失真

根据报表数据开展管理工作,要求报表分析结果真实、有效。但实际上,企业容易出现报表数据失真问题,可能给财务管理带来干扰,造成企业承担相应风险。分析原因可知,目前企业尽管配备了各种信息系统开展管理工作,但在系统间无法实现互通互联的情况下,依然需要人员手工录入部分数据信息,造成数据容易受到人为失误因素的影响。如应收账款数据采集和分析方面,由于业务系统和财务系统无法实时分享数据,需要人员现场收集应收账款账龄、库存商品购销存数据等相关数据信息。与此同时,缺乏相关监督管理制度,造成数据流通需要耗费较多时间,报表中数据时效性较差,在对企业财务状况展开动态分析时难以提供准确参考。如在数据与人员和部门业绩挂钩的情况下,人员可能手动调整数据,造成数据准确性不高。在数据来源不可靠的情况下,报表分析结果将受到各种主观和客观因素影响,部分资料则直接通过整理历史资料获得,难以反映企业经济状况和市场趋势的联系。

3.3 分析方法单一

在报表分析方面,财务管理人员多采用财务软件进行核算,生成报表的同时,给出简单的分析结果。因为目前市面上常用财务软件侧重核算、报表生成等功能,只开发了较少的数据分析功能,无法完成数据深入挖掘。而人员应用的数据分析方法较为单一,主要为比率分析法和趋势分析法,前者用于分析各类项目的历史资料,无法保证分析结果的时效性,后者则面临相关因素不明的问题,难以考虑市场趋势等外界因素给分析结果带来的影响,导致得到的结论存在局限性。在企业财务管理工作中,以预算编制为例,不仅需要考虑企业以往资金运营情况,同时还应结合现状和未来发展趋势合理进行预算编制,综合分析企业规模、发展阶段和外部经济环境带来的影响。而运用单一的报表分析方法,容易忽略企业在生命周期、经营模式等各方面的差异,导致数据缺乏可比性和代表性,分析结果容易受到主观判断的影响,造成成果质量不高。如果根据这些结果制定管理决策,无法真正反映企业状况,容易造成企业发展偏离正确方向。

3.4 人员能力不足

财务报表分析主要依靠财务人员完成,但在人员能力有限的情况下,将给报表质量和分析结果带来负面影响。一方面,缺乏对行业和企业经营内容的深入了解,未参与过各环节的结算、清算等工作,造成人员无法做到及时、准确和全面的分析报表。在社会经济转型发展阶段,企业经营模式日渐复杂,会计准则等相关规范也陆续得到了修订,要求财会人员及时更新思想、知识储备和技能,确保可以精准把控报表各项指标^[4]。但财务人员水平参差不齐,部分人员仅能完成报表简单解读,面对复杂经济事项完全无法对相关数据展开全面、细致分析,给报表质量带来了严重影响。另一方面,人员综合素质不高,未能从管理高度看待利润表、资产负债表等各种报表,仅按照以往流程进行报表内容填充和格式化解读,未能根据数据变化深入挖掘原因,显然无法为财务管理提供有效指导。受这一因素影响,日常工作中财务人员仅按照会计准则进行月度、季度、半年度和年度报表编制,未能运用多种分析手段展开报表分析工作,后期依靠审计人员进行附注编报,简要补充相关信息,然后将报表提交给管理层使用,显然无法为财务管理提供有效依据。

4 财务报表分析在企业财务管理中的作用强化对策

4.1 完善报表内容

为充分发挥财务报表分析作用,还应加快推动业财融合,落实财务管理转型升级要求。围绕这一目标,还应加快财务数据和业务数据融合管理,在财务报表中引入非财务指标,辅助全面反映企业的经营状况。首先,应设计战略指标,反映企业在开展各项经营活动中的预期成果值,体现指标的长期性、计划性等特性,应为不同时期需完成的业务总和^[5]。其次,需要设计顾客指标,如客户满意度、市场份额等,反映企业的经营目标,为把控市场方

向提供指导。最后,应设计创新和学习指标,从员工满意度、新产品创新能力等角度反映企业在人力、技术等方面的资源累积情况。将各项指标结合在一起展开分析,才能使财务分析与实际业务相结合,综合考虑企业发展需求,确定财务数值与核心业务 KPI 的联系,为企业未来加强产品定位、市场决策提供依据,制定科学管理决策。在日常监管过程中,通过报表分析发现各项指标存在偏差,也能及时发现企业面临的风险,通过风险预警加强资金投入、支出等财务活动把控,确保企业可以向着战略目标正确发展。

4.2 优化数据来源

想要保证分析结果可靠性,还应对财务报表数据来源进行优化,做到准确、及时、完整的采集各项信息。为此,还应加快推动企业信息化建设,搭建财务报表分析平台与企业内部各种信息系统对接,做到顺利完成各种数据汇集、存储,为实现数据资源共享奠定坚实基础。通过平台直接获取各部门、岗位的数据信息,可以完成数据动态分析,减少人为因素带来的干扰,增强数据的准确性。实际在报表数据采集方面,考虑到系统数据需要各部门人员录入,为保证数据有效,需要推行权责发生制,严格约束人员行为。通过明确各部门人员责任,可以使人员定时定点的上传数据,为数据真实性、有效性负责。如在费用结算方面,通过建立台账完成费用分摊和预期,并将核算结果同步上传,能够和票据一起作为入账依据,确保提供真实数据信息。在通过系统生成报表后,报表上传也将经过层层审核,确认报表信息无误,能够真实反映业务状况。通过对各种报表数据进行汇总,能够实现互补分析,保证报表信息完整、准确,有效提高分析结果的精准性。

4.3 加强综合分析

针对财务报表展开分析,还应做到综合运用对比分析法、比率分析法、因素分析法等多种方法,确保可以结合企业内、外环境变化对企业财务情况、运营趋势等进行科学判断,为企业制定科学决策提供充足依据,有效提高企业财务管理水平。在实践操作中,可以对财务报表分析体系进行健全,引入大数据、云计算等技术完成报表内、外数据的关联分析,通过全面研究挖掘其中隐藏的信息。如采用 SWOT 法,能够对企业发展机遇、威胁和优劣势展开分析,全面掌握企业发展状况,规避各种经营风险。引入先进软件进行弹性分析,可以对不同项目投资比率、倍数等展开分析,根据数值大小加强投资活动调节。与此同时,加强活动中的现金流分析,及时发现投资风险,能够加速资金回流,确保企业取得理想投资成效。在科学技术支撑下,财务管理人员运用多种分析工具对财务报表展开分析,确定引发指标变化的原因,合理进行指标变化趋势的预测。在内部审计部门监督下,财务人员根据分析结果进行全面说明,体现报表分析结果价值,增强报表附注的合理性、科学性,为财务管理工作开展提供充足依据。

4.4 建立人才队伍

为满足财务报表分析需求,还应引进高素质复合型人才,完成人才队伍建立,为财务管理工作的科学化开展提供支撑。为此,要求引进财务人员能够掌握业财融合理论、信息技术等知识和技能,可以熟练运用各种软件分析财务数据指标,高效开展报表分析工作。与此同时,应加强内部人员的培养,安排人员定期接受培训,邀请行业专家学者传授数据分析知识、技能和经验,并组织人员加强综合报表编制、分析练习活动,培养人员综合思维,主动思考如何通过报表分析发现企业财务管理问题。为增强人员责任感,督促人员积极参与培训活动,需要加强人员考核,将考核结果与业绩挂钩。建立相应的奖惩机制,对在培训中表现良好的人员给予奖励,并对考核不合格的人员进行惩处,能够保证人员配合相关工作开展。在日常工作实践中,还应将报表分析及结果利用等情况与人员绩效奖金、晋升等结合在一起,促使人员在实践工作中主动加强报表分析和利用,为推动财务管理工作改革提供支持。

5 结束语

想要充分发挥财务报表分析作用,强化企业财务管理,还应认识到目前企业在财务报表分析中存在内容不全、数据失真等各种问题,造成报表分析结果质量不高,无法有效为企业分析自身经营状况、财务风险等提供依据。因此在实践工作中,还应引入非财务指标展开全面分析,并通过信息化建设保证数据来源可靠。运用综合分析手段,建立专业人才队伍,可以深入挖掘有价值的信息,为企业财务管理决策制定提供可靠数据信息。

参考文献

- [1]崔志远.房地产行业财务报表分析方法研究[J].大众投资指南,2021(23):94-96.
- [2]姜然.财务报表分析在企业财务管理中的应用[J].国际商务财会,2021(16):47-49.
- [3]刘洋.企业财务报表分析存在的问题与方法分析[J].财会学习,2021(31):49-50.
- [4]陈志.财务报表分析在企业财务管理中的应用[J].财经界,2021(31):112-113.
- [5]刘艳慧.施工企业财务管理中的财务报表分析重要性分析[J].商讯,2021(30):55-57.

作者简介:唐嘉晶(1988,7-),男;籍贯:湖南省;民族:汉族,学历:硕士;职称:会计师;职务:财务管理部部长助理;研究方向:财务管理。