

企业财务管理中财务报表分析的应用

朱 辉

(浙江省建投交通基础建设集团有限公司,浙江 杭州 310000)

摘 要:财务报表在一定程度上可以直观反映出企业财务管理实况以及具体经营成果,通过合理研究与分析可以有效为企业利益相关者提供安全可靠的财务信息。近些年来,为更好地衡量企业财务发展情况以及企业未来发展趋势,企业利益相关者尤其是投资者针对企业财务报表分析问题进行了重点强调,以期可以为财务决策以及财务控制等一系列财务管理工作提供可靠的指导性建议。针对于此,本文主要结合财务报表分析概念内容以及价值,对企业财务管理中财务报表分析的具体应用进行总结归纳。

关键词:企业;财务管理;财务报表分析;应用

【DOI】10.12231/j.issn.1000-8772.2022.20.107

1 引言

近些年来,伴随着市场经济竞争局面的严峻化发展,财务管理工作在企业经营管理中所发挥出的作用越来越明显。其中,财务报表分析作为财务管理的重要手段表现,可以帮助决策者及时对企业财务状况以及经营实况进行重点研究与分析,根据分析反馈结果,对企业当前经营管理存在的不足问题进行及时处理,以有效防范并化解风险问题。结合以往的管理经验来看,主要侧重于强调以企业基本活动为对象,以财务报表为主要信息来源,通过采取科学合理的方法手段对企业过去、现在以及未来管理活动情况进行研究分析,帮助决策者及时调整财务管理方案及相关规划内容。与常规管理手段不同,财务报表分析更加注重企业各项基本活动内容。主要从企业各项基本活动中获取与财务相关的信息资料。并通过主动结合企业活动特点,对当前财务管理工作存在的薄弱问题进行妥善处理,保障企业财务管理工作始终处于高质量水平。

2 企业财务报表分析概念内容

财务报表分析主要依托于财务管理制度内容对企业各项资金流动以及经济活动等所涉及到的财务数据进行全过程分析而采取的一种工作手段。一般来说,科学有效的财务报表分析可以为企业管理活动提供良好的决策数据支持。结合以往的管理经验来看,企业财务管理工作涉及的内容相对较多,如财务分析以及预算管理等工作内容均可以视为企业财务管理工作领域范畴。然而在管理过程中,因受到多方面因素的扰动影响,导致企业财务管理效率偏低。再加上部分财务管理人员并未深刻意识到岗位职责的重要性,导致企业财务管理效能未能达到预期。而通过合理运用财务报表分析方式,可以对企业当前经营情况以及未来经营情况进行研究分析。并主动从资产负债分析、利润分析以及现金流分析等方面对企业某一阶段的经营成果以及现金流量进行重点研究与分析。根据分析反馈结果,决策者可以对企业未来一段时间的展趋势以及经营管理情况进行深度掌握^①。

3 企业财务报表分析价值体现

3.1 科学预测企业发展方向及趋势

对于企业决策者而言,所做的一切决定均需要以实现企业高质量发展、可持续发展为根本基点。通过合理确定企业经营发展实况,对企业未来一段时间的发展方向以及趋势进行科学预测。并根据预测结果对各项经营管理工作进行及时调整与优化,以期可以保障企业高质量发展目标顺利实现。其中,企业财务报表分析作为企业财务管理工作的重要内容,财务人员可通过整合分析企业财务管理数据对企业报表内容进行合理制定。决策者可根据企业财务人员所提供的财务报表对当前企业各项经济活动的开展情况以及费用支出情况进行详细了解,判断当前企业经营管理情况是否处于可控范围当中。

3.2 加强对企业财务风险的控制管理

企业在经营管理过程中所涉及的一切经济活动均会携带风险因素,究其原因,主要是因为受到多方面因素的干扰影响,如市场经济因素、经营管理因素以及人为操作因素等均会对企业财务管理活动产生重要影响。而通过科学开展财务报表分析工作,可对企业当前运营发展实况以及资产情况进行详细了解。决策者可根据所掌握的情况,对企业经营管理方针以及方案内容进行适当调整与优化。并且在调整与优化过程中,应该根据财务报表分析数据反馈情况,对企业当前经营管理活动存在的风险问题进行主动识别,并采取科学合理的方式手段加以规避^②。

3.3 保障企业绩效考核结果真实可靠

企业各项经营活动的顺利开展需要依托于企业财务报表分析工作。决策者可通过根据财务报表分析数据情况,对企业财务发展情况以及各项经营活动进行详细了解。根据所掌握的信息资料,对企业某一项经营活动中资金配置情况以及支出情况进行深度研究与分析。根据分析结果判断当前资金是否超过预算。与此同时,决策者也可以通过对企业各个阶段财务报表进行详细分析,掌握不同阶段企业所表现出的

经营管理状态。并通过严格对比与分析各个阶段的经营管理数据,对当前企业员工绩效考核情况进行详细掌握。根据业绩考核数据情况,采取科学合理的激励方式增强员工主观能动性,确保每一位员工可以在企业经营管理过程中发挥自己的作用。

4 企业财务报表分析重点及内容分析

4.1 资产负债表

资产负债表分析作为企业财务报表分析的重点内容,一般多可以反映出企业在某一个特定日期的财务状况,通过科学分析可以对企业当前经营管理实况以及现状问题进行详细了解。与此同时,作为企业财务部门的重点参考内容,资产负债表可对企业下一步发展目标进行调整优化。在具体实践过程中,决策者可以根据企业当前发展情况以及目标建设原则,获取资产负债表分析数据,调整企业未来发展目标。除此之外,资产负债表分析还可以围绕企业自身资产情况以及具体生产能力,对企业财务管理工作计划进行合理部署^④。

4.2 利润表

利润表基本上可以视为体现企业某一会计期间财务成果而采取的一种报表形式。在具体应用过程中,利润表可以真实反映出企业在月度、季度以及年度内净利润或者亏损的形成情况。决策者可以根据形成原因以及具体表现,对企业经营管理方案进行适当调整。一般来说,利润表中可对企业各个阶段所涉及到的收支情况以及利润数据进行详细记录。同时也可以对企业所涉及到的经济损失问题以及收益数据进行详细记录。通过有效分析,可以及时发现企业经营管理期间存在的风险问题,消除风险因素带来的负面影响。

4.3 现金流量表

现金流量表可重点针对企业现金收支情况进行详细分析。结合以往的经验来看,现金流量表通常以一个周期为界定进行重点研究与分析。这样一来,可以保障现金流量信息具有时效性特点,同时也可以判断现金流出与流入是否处于合理状态。除此之外,现金流量表记录相对灵活,日常的收支数据可以为企业经营管理活动提供良好的决策支持。最重要的是,通过合理分析现金流量表数据,可以对企业当前信用情况进行详细了解^⑤。

5 企业财务报表分析风险及问题表现

5.1 数据资料可靠性与准确性难以保障

在分析对比财务报表数据的过程中,虽然通过合理对比分析可以有效掌握企业经营管理实况以及真实财务水平,但是由于相关数据资料在上传时间表现方面存在明显差异,导致各个阶段的数据对比分析方面会存在不精确的问题。再加上财务报表中的数据信息时效性不高,难以为企业后续经营管理工作提供准确的参考数据。严重时,可能会对财务管理工作进度以及管理水平造成滞后性影响。

除此之外,企业财务报表分析中的数据来源相对局限,因此在具体分析过程中可能会受到客观或者主观因素的影响,导致财务报表数据真实性程度不高。再加上部分数据资

料均是从先前的资料中整理得出的,时效性不高,难以真实地反映出当前经营管理实况以及市场经济数据信息。如果这一问题得不到切实解决,财务数据资料可靠性与准确性将难以得到有效保障。

5.2 企业财务报表分析方法缺乏科学性

传统企业财务报表分析方法相对守旧,主要通过采取比例分析法以及趋势分析法实现对企业财务报表数据资料的获取与分析。一般来说,比率分析法更侧重于强调通过利用历史资料获取数据信息,但是这一方法在时效性表现方面并不是很强,并且所取得的结果不够精确,较难适应企业当前经营管理实况。而趋势分析法在应用过程中对相关因素缺乏精准分析,因此在分析过程中很容易受到市场经济外在因素的影响而出现数据分析不够精确等问题。如果不及时更换企业财务报表分析方法,那么企业经营实况将难以体现出来,无法为管理者提供良好的决策指导^⑥。

5.3 财务管理数据监督工作落实不够到位

财务部门在整理与记录财务数据信息时除了需要严格规范个人的工作行为之外,还需要按照监督部门监督管理原则加强对财务数据信息整理与记录工作的贯彻落实。结合以往的管理经验来看,监督部门管理人员可发挥自身的岗位职责优势,对财务人员工作行为进行规范约束,以切实增强财务信息的保密性与可靠性。然而结合实际情况来看,部分企业相关监督部门对于财务部门数据信息整理工作缺乏重视,导致财务信息数据完整性程度不高。甚至在数据分析方面缺乏可行性参考建议,不利于企业经营管理。

6 企业财务报表分析优化措施及相关建议

企业财务管理工作可依托于财务报表分析对企业财务状况、经营成果以及现金流量情况进行深度研究与分析。与传统分析手段不同,财务报表分析更加侧重于从企业财务管理全过程对企业财务数据以及相关资料进行主动收集与整理分析。根据分析反馈结果对企业当前经营状况以及经营成果进行合理判断,并采取科学合理的方式加强对企业财务管理工作模式以及流程的梳理优化。甚至可以说做好财务报表分析工作是保障企业实现高质量发展目标的重要举措。针对于此,建议企业决策者以及财务管理人员应该立足于当前企业财务报表分析现状,采取科学合理的方式手段补齐财务报表分析存在的短板问题^⑦。

6.1 归类分析企业财务报表各类数据,增强数据信息精准性

在开展企业财务报表分析工作时,如果单纯对历史数据资料进行挖掘分析,所得到的数据信息将难以体现出时效性、可靠性特点,同时也无法对企业未来经营发展提供指导性建议。但是需要注意的是,历史数据资料并不是完全没有价值。而且需要与企业最近财务信息进行综合对比,根据对比情况对市场经济情况以及企业经营管理实况进行主动研究与分析。

根据分析反馈结果,确定企业当前所存在的经营管理短

板问题。并采取科学合理的方法措施,对企业未来一段时间的财务管理方案内容进行合理制定。因此,在开展企业财务报表分析工作期间,相关人员应该对企业财务报表各类数据进行归类分析,以切实增强数据信息的精准性与可靠性。

6.2 健全完善财务报表分析体系,规避财务风险问题

健全完善的财务报表分析体系在很大程度上可以提升企业财务管理效能,并规避财务风险问题。一般来说,在开展企业财务报表分析工作时,相关人员可利用趋势分析法对企业当前所涉及到的运营信息进行获取分析。可依托于大数据技术对各部门之间所涉及到的财务信息进行深度挖掘与整合应用,制定科学合理的经营管理方针。与此同时,企业财务报表分析工作必须由专业能力过硬以及职业素养强的财务人员担任。

并且在分析过程中,可主动运用现代化财务分析方法以及SWOT分析法完成对企业内外部环境的识别分析。根据分析反馈结果对当前企业经营管理实况以及潜在的风险问题进行主动识别,采取科学合理的方法加强应对,以切实增强企业核心竞争能力。除此之外,财务人员应该对所收集到的数据信息进行深度整合与应用,以保障财务数据分析结果的真实性与可靠性。

6.3 科学构建财务报表分析系统,增强财务报表分析效率

财务报表分析可通过利用财务数据共享系统实现对各部门财务数据的重点提取与共享应用。结合以往的经验来看,财务数据共享系统主要依托于信息化技术以及大数据技术等,在平台体系上完成数据共享以及实时传输工作。在这一过程中,可以保证数据分析结果的真实性与可靠性。

在具体应用过程中,财务人员可通过数据平台准确获取企业各部门经营管理期间所涉及到的财务数据信息以及其他关键信息内容如客户信息,根据数据分析结果对企业未来发展决策进行合理制定。除此之外,财务人员在开展财务报表分析工作时,可通过利用现代化分析技术加强财务报表分析数据结果的真实性与可靠性,避免出现人工分析失误问题。

6.4 注重培养财务人员专业能力以及职业素养,减少工作失误

为切实提升企业财务报表分析工作的时效性以及科学化水平,企业方面应该加强对财务人员专业能力以及职业素养的定向培养。在前期岗位招聘过程中,人力资源部门应该积极引进高素质财务人员,保障在职财务人员理论知识以及实践能力达到预期标准。与此同时,财务人员上岗之后相关负责人员应该注重对财务报表分析人员的培训管理。如可定期对财务人员进行业绩考核,让财务人员可以及时掌握自身工作状态以及存在的不足问题。

在此基础上,企业方面可积极邀请行业内的专家对企业财务人员进行培训教育。让财务人员可以及时接收到最新的知识理论,增强个人的专业素养。除此之外,财务人员自身也

应该增强个人的岗位责任意识。在日常工作中应该努力学习新知识以及新技术,提高个人对数据分析的效率以及水平。如可主动应用信息化技术以及智能财务软件等,强化数据信息分析效能⁷。

6.5 主动运用财务弹性分析方法,提升企业财务管理水平

现代化财务管理工作通过应用智能软件以及先进技术促使财务管理工作效率明显提升,且工作内容变得更加灵活化。为确保企业财务管理水平得以持续提升,管理人员可主动运用财务弹性分析方法对企业各项投资活动进行调节优化。其中,对于企业财务分析工作而言,可以重点围绕企业投资比率大小以及倍数高低进行研究分析。

同时也可以依托于财务弹性分析以及现金流分析,对当前企业财务报表分析效果进行合理确定。除此之外,在应用分析过程中,财务人员应该对企业现金流获取能力重点把握。结合企业经营管理实况,采取科学合理的方式手段强化企业经营管理水平。

7 结束语

总而言之,市场经济竞争局面的严峻化发展促使企业财务报表分析工作所凸显出的功能作用越来越明显。在这样的发展态势下,企业决策者以及财务管理人员应该加强对财务报表分析工作的重视程度。结合实践经验来看,财务报表在一定程度上可以直观反映出企业财务管理实况以及具体经营成果,通过合理研究与分析可以有效为企业利益相关者提供安全可靠的财务信息。针对于此,在今后的经营管理过程当中,企业方面应该加强对财务报表分析问题的关注程度。并主动结合新理论方法以及技术手段,增强财务报表分析效能以及水平,更好地为企业可持续发展、高质量发展奠定保障。

参考文献

- [1]范丽莺.浅析财务分析对企业经营管理的重要性[J].商业观察,2022(06):81-84.
- [2]邓影.企业财务报表分析的应用研究——以HY公司为例[J].商场现代化,2021(23):146-148.
- [3]金相华.财务报表分析应用在企业中的价值研究[J].中国集体经济,2022(03):156-158.
- [4]常继敏.企业财务报表分析存在的问题与对策[J].纳税,2021,15(35):50-52.
- [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.
- [6]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.
- [7]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.

作者简介:朱辉(1991-),男,汉族,浙江金华人,中级会计师,研究方向:财务共享中心财务核算、企业财务报表。