

# 企业财务报表在财务管理中的作用分析

梅 峰

(新疆神火煤电有限公司,新疆 昌吉 831700)

**摘要:**当前市场经济不断完善的过程中,使国内各个领域中的大型企业都得到了良好助力。企业经营管理中,财务工作是内部最为重要的因素之一,管理者通过对工作报表的细致分析、研究,便可以对当前公司的真实状况进行了解,并在该基础上对资源配置、资金利用进行合理分配。基于此,本文重点分析了财务报表分析的意义,以及具体使用的方式,同时细致阐述了相应的作用,以供参考。

**关键词:**企业;财务报表;财务管理

**[DOI]10.12231/j.issn.1000-8772.2023.06.040**

## 1 引言

公司日常工作开展的过程中,财务管理发挥出了至关重要的作用,通过对报表信息的细致分析,能让自身在当前行业市场的激烈竞争中,对当前存在的不足进行细致了解,之后通过对多方面数据信息的结合,来对存在的问题进行解决、优化,促使公司可以解决目前存在的挑战,实现自身的良好创新、优化。但目前部分企业财务报表分析工作的开展方式较为陈旧,使其难以对当下的需要进行满足,企业领导人员还要对其进行创新、优化。

## 2 财务报表分析意义

公司在对自身的财务报表内容进行细致分析的过程中,员工通过对资产负债、现金流量、经济利润等方面多项指标内容进行细致计算、整合后,便可在该基础上产生最为完备的内部信息,这在公司未来发展、重大决策制定中产生了重要作用。与此同时,对财务报表信息细致分析的过程中,还能让领导者知晓当前财务的真实经营状况,并为决策的确定提供良好参考。除此之外,对资产负债、现金流量等表格信息进行分析后,还能让管理人员意识到自身存在的不足,之后通过对多方面的盈利情况,以及对资产、效益等方面细致研究后,并对公司偿还债务的可能性进行预测,确保自身可以实现可持续性地发展<sup>[1]</sup>。

不仅如此,财务部管理人员对报表内容进行细致分析后,还能对公司当前最真实的运营情况进行掌握。同时管理人员在对各个阶段的报表信息进行了解后,不仅可以对实时情况进行知晓,还能对过去某阶段中的情况进行了解,以及对未来的发展进行准确预测。从公司投资人员的角度上来讲,开展财务报表分析能够在细致数据帮助下,对公司盈亏问题进行合理解决,防止产生不科学投资的情况。从债权人的角度上来讲,进行财务报表的分析工作,能对公司的债务总量、偿还能力等方面情况进行确定,从而保障自身的良好权益。

## 3 财务报表分析方式

公司在进行财务报表分析的过程中,能够使用的方式较为多样化。从真实情况的角度上来讲,更加科学的方式可以确保信息应用合理程度。第一,比较分析方式。在该过程中财务管理人员要在标准的基础上,以及在实际的分析中得到更加准确的信息,之后对其中的差异性进行判断,再依据最终展现出来的效果,来断定当前的经营状况。第二,比例分析方式。在该方式使用的过程中,财务管理人员需要对当前公司的实际情况、经营效果等方面进行评价。之后对公司经营特定阶段中的数据内容进行计算,以此来得到其中的比率。第三,结构分析方式。通过对该措施的合理使用,能够对一段时间中的经济发展形势进行良好展现,使其发展的规律被明显展示出来<sup>[2]</sup>。在现实操作过程中,计算人员需将制定的战略目标当做基础,之后对内部各个板块的数值进行测算。在不同的发展环境中,公司个体指标呈现出的占比、比率等方面都能对经营的效果进行反映。第四,趋势分析方式,在使用过程中,人员要在比例分析方式的基础上,对其中的数据变化情况进行掌握,确保管理人员可以对企业的发展走向进行了解。

## 4 财务管理中的财务报表分析作用

### 4.1 管理决策

在当前竞争逐渐激烈的市场内部,公司需要承担的压力不断增加。为了能够保障自身的长久发展,领导人员便要对当前经营方式进行改变,之后通过强化内部的管控力度,来让自身实现良好的转型,推动公司整体开展创新。在现实工作开展的过程中,管理人员通过对公司经营中的报表数据进行细致分析,便能对其中存在的薄弱位置进行发现,例如:通过对当前现金流情况、负债水平、利润获取方面的状况进行细致分析后,便可以找到其中对利润产生干扰的因素之一,之后将盈利、非营利项目进

行细致比对,找到其中问题存在的关键原因。如果公司中盈利项目的占用资源相对较少时,便可以通过二者的比对、研究工作,来进行资源的倾斜、优化,之后在整体不产生改变的基础上,实现更多效益的获取。与此同时,公司决策人员还可通过对财务报表信息的使用,进行重要决策的修改、调整工作。例如:公司内部的结构优化、加快现金流的速度等,来让其中的管理工作效益大幅提升<sup>[9]</sup>。

#### 4.2 风险规避

在公司发展的过程中,难免会出现一定的风险因素,这是目前财务工作进行的重要难题之一,如果对其进行合理防控,便可以降低自身效益损失数量,这是内部管理人员非常关注的工作之一。由于财务报表可以对公司经营工作真实状况、财务信息方面直接展示,通过对内部内容的细致分析后,还能对单位内部存在的风险因素进行发掘,之后通过逐一地排查,来将内部的问题剖析出来,再通过良好的管理方式、强化风险预警、强化风险防控等方面的措施,让防范工作的质量得到大幅提升,降低产生的效益损失,确保公司综合效益不会受到干扰。例如:在进行报表分析的过程中,财务管理人员只需要对负债情况分析,便能够对内部该方面状况进行掌握,了解这能否对正常经营产生干扰,并处理掉内部存在的流动性问题,将负债率控制在警戒线下。在应收款账分析的过程中,财务需要对其中周转情况进行细致了解,查看其中资金数据是否处于正常情况下,能否对运营产生干扰。不仅如此,在销售工作开展的过程中,通过对报表信息进行仔细分析,可以查看其中赊销的情况是否处于合理范围内,并对内部风险因素进行细致了解,最后加强管控力度,从而对内部风险因素进行规避。

#### 4.3 数据支持

在公司经营的过程中,管理人员会对各个岗位的员工进行绩效考核,想要保障该工作的顺利开展,最为重要的便是报表分析。在该过程中,财务管理人员通过对考核目标、最终结果内容进行比对,来对员工的实际工作情况进行清晰了解。与此同时,公司高层管理人员在对各个部门人员进行年初指标下达、绩效数据确定时,都会将财务报表中的数据信息作为关键依据,然后再对各个部门、岗位进行计算、分析,接着使用定量的措施,完成相关信息的比对工作。例如:在销售部门中,在年初管理层制定的目标为1300万元,每月目标为109万元,在6月份,员工的销售数量达到了218万元,比制定下的目标多出了一倍。7月份时只完成了89万元,比制定下的目标数据少了20万元。通过这种使用数据进行阐述的方式,在公司内部产生了非常优秀的说服力。财务报表作为绩效考核的重要依据,其在使用中可以协助各个部门进行强化管理,以

及对个人责任进行明确。财务管理人员通过对定量分析方式合理使用后,产生的结果会更加客观性、公正性。

#### 4.4 未来预测

在公司的报表内部,其不仅能够将已经进行的业务情况展现出来,还可以对未来的发展状况进行预测。如果公司内部的经济效益发生了同比增长、规模扩大的情况时,都可以利用该方式进行分析。之后在结合公司实际情况的基础上,对产能进行不断扩张,这不仅知晓了增加设备的数量,还可以对现有资源合理使用,以此来完成对自身的优化,以上内容都能在财务报表的基础上来实现。在现实工作开展的过程中,如果内部产能扩张情况过大,并且当前具备的机械设备不能对其进行满足时,便需要对新设备项目进行投资,这时管理人员可通过投资数额、经济收益上的匹配程度进行测算,之后多加关注市场的发展前景因素。如果公司中需要使用新增投资,而项目在开展中出现了失败的情况,便会对公司造成重大影响,使其的风险程度大幅提升。为对该情况进行合理避免,领导层可通过班次优化、工艺创新等措施,来对自身的产能进行增加,对运营成本上的管理进行强化,确保效益的产生,并将内部的风险概率大幅降低。不仅如此,管理人员通过对报表数据的细致分析,还可以良好地避免投资失败所带来的风险因素<sup>[9]</sup>。

#### 4.5 状况体现

公司经营过程中,负债数据信息是财务报表的关键内容之一,通过对其进行细致分析,能在一定程度上辅助公司决策人员了解经营中某个阶段、特殊时间点中的情况。总的来说,财务管理人员在进行报表信息分析的过程中,要对公司内部的全面资产情况进行统计,了解负债的总数额,以及知晓款项的开销情况。在公司运营的过程中,领导人员会通过最终得出的结果,来对融资计划、投资方案等方面进行制定。在投资过程中,同样要对自身当前可以支配的资产情况进行全面掌握。与此同时,财务人员通过对报表的信息进行专业研究、分析,还可以对公司资产状态进行反映,并帮助领导者知晓目前的存储数量、使用总量等,然后在该基础上大幅提升投资计划制订的科学合理性。除此之外,公司在对融资措施进行确定的过程中,同样会利用这些信息,这样可以让融资的结果直接反馈给相关人员。不仅如此,在价值分析的开展、推动下,还能让方案实践的顺利程度得到提升,并让其转变成为自身的利润收取,增加公司中的收益数量。从该方面的角度上进行分析,对资产数值统计表格进行研究后,可以让高层经营管理人员对公司构成、负债情况等方面清晰了解,并给财务工作、经营管理方面的选择提供依据。从财务工作的角度对管理工作进行细致分析,报表数据可以让公司合理调整经营技术内容,对市场中的变化进行灵

活应对,促使效益收入数量增加。

#### 4.6 流向反映

公司经营的过程中,现金流量表中的内容,涉及了某个时期中的现金流动情况。从某些角度上分析,对财务报表内容进行编制,可以对资产负债、利润表的不足进行弥补。在对该表格进行细致分析时,财务管理人员可针对相应的现金数据,对公司资金的真实流动情况进行了解,以及对过去经营活动中的盈利、亏损情况开展评价。在当前的情况中,市场同行竞争压力不断增加。虽然部分经营主体存在一定现金流入情况,但在营收变现中存在状况较差的问题。正常情况下,公司中的主营业务收入,通常都会产生相应的收账款项,面对该情况时,一旦公司的现金存储数量不充足时,或是资金链运转出现问题,都会产生债务无法偿还的情况,并且随着时间推移还会让财务的风险因素大幅增加,这对长期稳定经营造成了负面影响。由此能够分析出,现金流动的信息,能够对公司长久发展产生重要影响,并依据对其的精准分析,来实现自身的长久发展。在对报表进行细致分析后,财务部管理人员可以对内部资金及流向情况进行细致掌握,并对内部资源分配工作开展提供良好的保障。一旦资金流动数据存在不匹配的情况时,便代表内部工作存在问题,极可能是资金上的不足,在该基础上,经营管理人员便可以对问题源头及时知晓,并对其做出改善,实现公司的长久发展。不仅如此,通过对现金流量表进行系统化的细致分析,便可以通过净收益来对相关数额进行确定。在职权发生制的基础上,如果相应人员仅是根据财务会计的数据信息估计,并完成对权益的分配工作,这会使其科学性受到影响。通过将现金流量数据表与工作相结合,完成对利润的量化分配预测工作,这不仅大幅提升了其中的科学合理性,在与以往净利润分析方式相比较来讲,其中实用性还相对较强。

#### 4.7 收益表现

公司财务管理中的利润表,能够将某个经营时间段中的情况展现出来,在对其进行细致分析后,能够清晰了解该阶段中的经营效果、成本支出、收益情况等。总的来说,其与以上数据表格相比较来讲,能够真实展示出经营活动占用的收入、支出情况,之后在最终结论的基础上,对日后一段时间中的发展情况进行预测。在进行利润表分析的过程中,财务管理员通过结合资产负债数据表信息,便可以在一定程度上将工作的实际效用大幅提升。人员依据对赊销收入净额、应收款数额、营业收入额度之间的关系情况进行比较后,便可以对某阶段的应收账款数额周转进行确定,并通过对其进行分析、处理,公司便可以在电脑分析结构的基础上,来对自身的经营活动、经济业务方面工作进行规划,保障公司具备非常优秀的变现能

力,并让自身拥有良好的资金实力。不仅如此,通过对利润表内容进行细致分析后,财务管理人员还能在该基础上对存货余额、销售成本等方面进行平衡,实现对存货的周转情况,并对公司未来的发展情况进行确定。

#### 4.8 绩效考评

当前公司运营管理的过程中,领导人员要对财务管理工作的作用加以重视,并知晓其对自身未来发展产生的重要作用。在当前工作进行中,财务管理人员要在特定时间内,将财务报告内容传送到领导手中,使其可以在决策制定过程中具备相应参考数据,保障自身决定内容的合理程度。总的来说,财务工作中的状况报告信息是分析得出的结果,具体包含了经营工作所包含的风险、预算执行过程中的状况、经营情况等。通过对该方面结论内容的合理使用,能对公司当前的真实状况进行细致体现,并且这也是对财务工作的评价内容,使其可以实现全方位、多角度的良好落实。从报告数据的角度上进行分析,财务管理人员通过对真实经营工作情况、预算资金额度进行比较,在得出相应的差距后,通过对二者之间差异的研究,来完成预算工作的考评,以及进行常规人员绩效考核内容的填充,最后对管理工作进行合理指导。

#### 5 结束语

综上所述,在当前公司经营工作开展过程中,财务管理在其中发挥出了至关重要的作用,管理人员在财务报表数据分析的基础上,能更好地进行员工绩效、决策制定等工作。与此同时,公司领导需要对财务管理工作加大重视程度,之后让相关人员重视数据信息的真实程度,强化其对信息的提炼能力,从而增强公司内部的核心竞争力。

#### 参考文献

- [1]贾丽,史春玲.财务重述与独立董事主动辞职——兼论辞职原因的可信度[J].财会月刊,2022(12):90-98.
- [2]姚爽,高江波,黄玮强.制造业上市公司信用风险预警研究——基于FA-BA-BP神经网络模型[J].财会通讯,2022(12):136-140.
- [3]谢文彧,杜福.《财务管理基础》线上教学情况分析与建议——以江苏财经职业技术学院为例[J].读与写,2022(29):232-234.
- [4]谭良敏,张阳,田鸣,等.锦上添花还是画蛇添足?——媒体关注下多元社会责任对企业财务绩效影响的再检验[J].珞珈管理评论,2022(02):14-31.

作者简介:梅峥(1984-),男,汉族,湖北黄梅人,本科,财务科长,中级会计师,研究方向:财务管理与报表分析。