

【DOI】10.12315/j.issn.1673-8160.2021.08.046

论财务报表分析在企业财务管理中的运用策略

王丽颖

(新疆文化旅游投资集团有限公司,新疆 乌鲁木齐 830026)

摘要:财务管理是企业工作中关键的组成部分,良好的财务管理能够有效地推动企业实现高质量的发展,通过财务分析工作能对企业资金科学配置,提升企业的经营发展水平。在财务工作中所编制的各类报表,能够直接反映企业的财务数据,作为财务管理的重要依据,财务报表信息对于财务管理工作具有重大意义。基于此,本文就现代企业财务报表分析的主要内容进行分析,并进一步探讨财务报表分析对财务管理工作的作用,以及财务报表分析工作存在的局限性和优化策略,以此强化企业财务报表分析工作,提升财务管理水平,促进企业的发展。

关键词:财务报表;分析;财务管理

一、企业财务报表分析的主要内容

(一)资产负债表

资产负债表能够有效反映企业会计期末全部资产,能够帮助财务管理人员厘清企业负债、所有者权益具体情况。因此,加强对财务资产负债表的分析工作,能够帮助企业财务管理人员更好地掌握企业在年度内生产运营中的资产价值及流动资金的情况,为企业的决策工作提供合理的数据支撑。并且能够帮助企业所有者在进行投资时得到有效借鉴,更加科学合理地开展投融资工作。除此以外,还能够加强企业所有者对管理工作的认识,能够更好地检验管理者工作情况,并根据实际情况调整相应的企业资产管理方案,提高企业的资产利用率。^[1]

(二)利润表

利润表主要是反映一段期间内企业盈利和亏损的情况,通过利润表上的各项数据,能够直接反映出当前的各项收入、支出以及成本,进而体现出企业在这段时间内的实际经营活动情况。因此,分析利润表能够加强对企业发展现状的把握程度,并且根据这些信息能够更好地做出财务决策,同时还能够为管理者调整经营方案提供可靠的数据支撑,提高企业的营业净利率。^[2]

(三)现金流量表

现金流量表的数据能够反映出生产经营活动、投融资活动对企业现金及现金等价物的影响。在分析现金流量表时,不仅有助于管理层根据分析数据更好地完成经营决策及投融资决策,还能够帮助管理层更加深入地认识企业的现金运营能力,并对后续资金短缺预警,根据资金存量结果调整投资、融资计划并制定相应的资金管理政策。

(四)所有者权益变动表

所有者权益变动表能够充分显示当期所有者权益各组成部分增减变动情况。所有者权益变动表所显示的变动信息不仅包括权益总量,同时还包含变动的结构性信息,通过所有者权益变动表了解变动的原因,帮助企业更加全面的掌握股东权益信息,做好保值增值工作,科学地制定利润分配方案工作。

二、企业财务报表分析对财务管理的作用

(一)提供内控管理依据

对于财务报表的分析不仅能够清晰地反映当前实际各项经营指标,帮助企业深入了解实际经营状况,还能够根据经营状况分析运营中所存在的问题,规避财务管理工作中的风险,展开专门的内部控制和管理工作,并进一步提升企业的财务管理水平,解决当前所存在的问题,对潜在的风险提前做出应

对措施,提高企业的管理效率。^[3]

(二)规避企业经营风险

通过财务报表分析工作,能够帮助企业深入了解自身真实的资产、负债、经营收入和支出等数据,并对财务数据跟踪监控,预测后续经营活动所需的资金、资产情况,发现当前经营管理中潜在的财务风险,及时查缺补漏,避免因财务风险产生更大的经营危机。

(三)提供绩效考核辅助依据

通过财务报表分析,能够帮助企业掌握所有部门工作的实际收支情况,同时还可以掌握各类项目中的资金投入、产出信息,并将这些数据和预算数据进行分析对比,根据结果明确实际预算的落实情况,考核各个部门的成本控制工作,为绩效考核提供可靠的辅助信息。

三、财务报表分析的局限性

(一)财务报表分析质量不高

在实际工作当中,财务报表分析较为模式化,分析工作不够灵活,定性思维较严重,仅仅是根据固定的分析报告模式展开报表分析工作,并未结合实际情况对财务现状进行分析,同时也未考虑到分析数据所形成的原因,财务工作人员也没有从自身专业角度提出针对性的专业建议。因此,财务报表分析工作所体现出的数据则无法为企业决策工作提供可靠的信息支撑。

(二)财务信息反映度不够

在财务报表之中,所有信息都是以数字的形式体现,但是并非所有财务指标都可以实现定量化,因此部分财务指标无法通过数字反映,无法在财务报表当中得到完整反映。如企业所处的经济环境、企业的综合竞争力、产品和技术创新的能力等等。这些资源虽然不能够直接为企业产生生产力,但是能够间接地对生产力以及经营管理产生作用,尤其是在创新性企业当中尤为明显。因此财务报表不仅要重点放在可以量化的财务项目当中,还要更加全面地反映出其他无法量化的财务指标。^[4]

(三)信息时效性不及时

因为部分企业的规模较大,总体报表量较大。同时,上市公司财务报表经过审计之后才能够进行披露,所以使得财务报表对外披露的时间较长,缺乏时效性。但是财务信息如果超出一定的时间期限就会丧失有用性,财务信息的及时性越强有用性就越高。因此,对于信息使用者而言,财务信息的及时披露,能够帮助信息使用者及时掌握企业动态,企业的决策者无法根据过时的财务数据做出可靠的企业决策。在强调时间效率的信息化时代,财务报表披露延迟的问题会对企业的

财务状况产生不利影响,同时也会降低自身的参考价值。

(四)未反映出前瞻性和预测性信息

财务信息报表反映的都是过去的经营状况,未对未来的经营状况以及后期会产生问题进行预测,除非是上市的公司要在年报当中披露盈利预测信息,通常情况下,企业一般都不会在财务报表中主动披露出前瞻性和预测性信息。以至于大多数企业出于保密的目的,会主动掩盖一些重大信息,或是尽量延后财务信息报表的披露时间。而信息使用者不但关心企业目前经营状况,更为关心企业的前景状况,这就使得信息使用者不能通过财务报表了解有价值的信息,可能会承担经营损失。

(五)财务报表分析运用不合理

部分企业管理者存在对财务报表分析运用不合理的情况,仅仅看重财务报表分析的利润及资产负债比等指标,并且将分析说明看作是简单的数据汇总,在日常的管理工作中更多的是关注收支平衡问题,以及当前的管理工作中是否存在财务风险,而没能够将财务分析与经营管理决策进行真正的融合。

四、企业财务管理中财务报表分析的优化策略

(一)提高企业财务报表分析质量

低质量的财务分析仅仅是完成分析工作而已,而高质量的财务分析能够帮助管理者更加直观地掌握实际的财务情况。因此,财务报表分析工作应当注重质量,财务人员需要结合企业的实际特点,制定具有针对性的分析模式,改变当前的财务分析工作模式,使得财务分析不再是简单的数字分析,而是要将财务分析与其他部门互通信息,并且研究分析各项数据所产生的原因。对于波动较大的数据,财务人员需要采取更加详细的数据进行研究分析。与此同时,在财务分析工作中还需要注重发掘影响运营的表外因素,进而通过综合性保证财务分析的质量,同时也能够加强财务报表的实用性,进一步提升财务报表的质量,为管理层制定企业决策时提供有效的支撑。

(二)合理利用各类财务分析方法

首先,定量分析与定性分析相结合。在财务分析工作中,在报表数据中采取定量分析方法,利用定性分析对外部环境因素进行补充,如此不仅可以通过报表的数据变化找到运营管理工作所存在的问题,并且还能够找出引起数据变化的外部因素,帮助企业明确数据变化的原因主要是来自外部还是内部。

其次,短期分析与长期分析相结合。财务报表分析分为月报分析、半年报分析以及年报分析,尤其对于月度报表的分析工作要加强前瞻性,而对于年度财务报表要结合企业的实际经营现状,同时还需要考察整个年度的外部环境,并且对比年度财务报表与半年度财务报表的数据,逐步调整分析方法。

最后,外部分析与内部分析相结合。如上文所述,外部宏观环境也会对企业的运营产生影响,因此在报表分析工作中应内外结合,通过比较分析法以及因素分析法全面地体现出导致数据变化的因素。

(三)增加财务报表披露内容

财务报表工作不仅专业性较强,同时也较为复杂。所以财务报表分析应自下而上进行汇总编制,通过基层的财务情况反映出当前的实际运营情况,加强企业的财务报表客观性和准确性。因此,加强财务报表各个阶段的管理,并对非财务指标进行合理的说明,有效提升财务报表的分析质量。

(四)借助信息技术及时披露

为了解决财务报表的延迟问题,企业应利用信息化技术完成数据分析和财务管理工作,形成科学的财务报表合并系

统,高效地收集企业各项工作当中的财务数据,提升财务分析的准确性,使财务报表数据更加符合实际的运行状况,有效缩短报表日和披露日时间差。

(五)规范对预期事件披露的范围

不应应对财务报表的披露时间进行固定,应随着企业的各项事件及时进行披露,尤其是对于企业相关的重大事件,需要进行强制性的预先披露。通过扩大预批范围,保证及时对相关的信息进行更新披露,有效保障股东的知情权,减少暗箱操作的可能性。

(六)加强对财务报表分析的应用

财务报表的数据信息众多,但是并非所有的数据都是重点,因此企业应当根据实际的经营状况,在财务报表当中制定重要的财务指标,确保财务报表分析的数据能够跟实际运营状况相匹配,这样才能够保证财务报表分析能够发挥指导作用,并真正地反映出企业实际发展经营情况。与此同时,企业需要将财务报表与战略发展及企业决策工作进行紧密的联系,通过财务报表分析工作获取可靠的数据支撑。

(七)提高财务人员职业素养

首先,应当进一步促进企业的业财融合工作,推进财务工作人员深入了解业务工作,并尽可能地参与到业务一线岗位的工作之中,全面掌握业务和生产工作,这样财务工作人员才能够合理地将财务数据与业务实际结果进行深度结合,进而使得财务数据更加贴近业务生产工作。随着业财融合工作的不断深入,财务人员也能够根据具体的业务工作流程编制出更贴合实际的分析报告,让分析报告更加符合企业的实际运营现状。

其次,企业应当为财务人员提供提升自身的机会,可以展开相应的培训工作,聘请专家展开职业技术指导,提升财务人员的实操能力。除此以外,还应当鼓励财务人员进行继续教育,由企业颁布相应的专项经费,报销财务人员考取职称和证件的费用,有效地提升财务人员的专业素质及分析财务报表的能力。

五、结语

综上所述,财务报表分析对于企业财务管理工作具有重大意义,在企业经营活动中,财务报表分析能够及时且真实地反映出企业经营活动中存在的问题及隐藏的风险,能够为财务工作人员提供重要数据信息,为企业管理者做出正确的经营决策提供重要依据,企业管理者也可以通过财务报表分析来发现企业经营中的问题及制定出企业的未来发展方向及目标。因此,企业应加强对财务报表分析工作的重视度,提高财务报表编制、审核和分析工作水平,借助信息化手段提升财务报表的准确性与真实性,完全发挥财务报表分析的实际作用,为企业的稳定、可持续发展保驾护航。

参考文献

- [1]石少娜.财务报表分析在企业财务管理中的重要作用探讨[J].企业改革与管理,2018(05):176-177.
- [2]贲友红.企业财务管理中财务报表分析的应用研究[J].现代经济信息,2019(16):254.
- [3]闫国清.财务报表分析在企业财务管理中的应用研究.财税研究,2020(20):113-114.
- [4]朱蕾.浅谈财务报表分析在企业管理中的应用.财会研究,2020(27):95-96.