

[DOI]10.12315/j.issn.1673-8160.2021.24.034

企业财务报表分析的局限性及其优化策略

王丽娟

(北京雅迪广告有限公司,北京 100027)

摘要:随着我国经济体制的不断完善以及市场经济的不断发展,企业变得逐渐多元化,市场竞争程度也越来越大,企业在开展经济活动时将会面临极大的经营风险和财务风险,除了在产品创新、扩大销售方面不断加强外,还应通过风险防范降低企业财务风险,来保证企业的平稳、持续发展。同时,我们还需要通过提升自身的综合素质来适应时代的发展进而加强财务管理。在企业经营过程中,财务管理是重要的管理手段之一,而财务分析工作又是财务管理的核心,它可以帮助企业识别经营管理中存在的潜在风险,把财务数据和业务实际相结合应用于企业经营之中,进而有效提升企业在市场中的综合竞争能力。众所周知,企业财务报表是能够直接反映出企业经营以及发展现状的重要资料,也能为企业的重大决策提供有利数据支持,其作用和意义都是非常突出。但在开展财务报表分析中,它会存在一定的局限性,这对发挥财务报表的作用与优势带来一定的影响,有效地对财务报表分析的局限性进行探究,并制定出有效的策略来解决局限性。提升、加强财务报表分析在财务管理中的应用措施,并提出优化对策,进一步提升企业财务管理工作的整体质量以及效率等,以为相关企业提供借鉴。

关键词:财务管理;财务报表分析;财务指标体系化

财务报表分析是随着财务报表的产生而发展起来的,财务报表主要有三种,分别为资产负债表、现金流量表、利润分析表,也是财务报表分析的主要内容。现在除了分析三大基本报表外,还需要结合业务数据来做更深入的了解。在不同时期,分析的重心是有所不同的,从最初的银行信用相关的业务分析、投资分析到后来的内部分析。如今,财务报表分析更多的已经应用到企业的运营、管理中,以改善经营管理为目标,为企业的内外部重大决策提供有效的数据支持。

一、企业财务报表分析的作用

(一)财务报表分析是企业财务管理的主要内容

财务报表分析主要是根据财务报表数据和财务相关信息,通过财务指标与数据趋势之间的关系,计算总结相关数据以达到分析企业资产占比及构成变动情况、负债的形成原因、经营情况以及企业的偿债能力;分析企业收入与预算的完成情况、发现经营成果的变动趋势,从而预测企业的盈利能力;分析企业的现金流量使用方向以及增减变动的因素,建立完善的现金流量管理体系,以确保企业的生存与发展;进而改进企业内部管理的方式,同时,向管理层提供相关决策的依据和预测信息相关的分析。财务管理作为企业内部管理的重要内容,是确保企业经营业务顺利开展的手段,是企业实现经营利益最大化的基础之一,通过分析及时准确地找出企业内部管理当中存在的问题,帮助企业管理层制定、改善内部管理的流程。^[1]

(二)财务报表分析可以合理地降低和规避财务风险

在企业经营过程中难免会遇到一些风险,例如行业竞争风险、市场风险、财务风险等,使用财务报表并对其进行科学、合理的分析,可以规避一些风险。通过对财务报表分析,我们可以及时发现企业经营的一些业务发展方向,例如经营亏损问题、资金链问题、业务构成占比是否合理等,一旦这些问题严重之后,就会影响企业的经营结果和未来发展。企业

可以从前期的采购端、中期的投放环节以及后期的服务环节进行多方面管理,从而提升企业的效益。企业应当重视财务报表分析在企业经营中起的重大价值,这样才能促使企业趋于现代化方向发展,使其获得更多的效益。

(三)财务报表分析有助于加强企业内部控制管理

通过财务报表分析,如果发现了企业的应收账款增加,销售指标下降等问题,就要对企业合同签署中的付款方式、客户付款能力等进行评估,销售各环节进行分析判断,从而来改进企业的管理。企业高层需要明确企业的管理目标以及业务管理的重点事项,通过财务分析结果及时发现问题并改进来加大企业内部管控的力度。财务管理在企业内部控制管理中起着主要作用,而内部控制制度可以加强企业内部管理,是提升企业财务管理水平的前提条件。

(四)财务报表分析有助于企业考核员工工作绩效

实现企业经营目标是绩效考核的最终目的,每个员工都尽职尽责地完成本职工作,才能保证经营目标的完成。优良的绩效考核制度可以有效激发企业员工的激情,发挥自身价值,以保证企业可以有效实现经营目标。把经营目标进行量化管理,下分到事业部、每个部门、每个员工,对企业财务报表进行分析,通过利用综合的数据分析方式,将财务预算指标与经营目标进行比较,进而考核企业员工各项工作的落实情况。让企业经营者对企业的发展现状有合理的认识,结合实际制定出下一个发展阶段的经营目标计划。还可以通过企业的经营销售、成本费用支出等不同环节所产生的财务数据进行分析,例如利用销售数据分析结果来举办销售竞赛,表扬销售成绩优秀的员工,除此之外还要鼓励他们积极参与日常工作,提高工作业绩。^[2]

二、企业财务报表分析的局限性

(一)财务指标体系的局限性

财务报表和会计资料是财务分析指标的重要数据来源,

财务报表中的利润表反映的是企业一定时期的经营成果,资产负债表反映的是企业一定时点的财务状况,在某种程度上会造成财务分析指标的不足与局限。每个行业都有自己的财务报表分析指标,而传媒行业是当今世界增长最快的行业,企业财务分析指标体系要与当前的经济发展相适应。当企业发展越快对账务分析指标的要求也就会越高,企业财务分析指标必将跟随经济的发展不断地得到充实和完善。在现实中,账务指标体系的更新往往跟经济发展的速度有差距,财务分析人员多数会参考其他行业制定相关报告指标进行财务分析。因此,使用其他行业指标,经常会出现事与愿违的结果。

(二)财务数据信息的局限性

造成财务数据信息失真、数据不够准确的原因有多方面,主要表现在,会计制度的更新变化跟不上经济速度的发展变化,不得使用旧的会计方法来核算新的经济环境变化下的经济业务;会计基础工作和内部控制制度薄弱;企业高层过多干预会计工作。

1. 数据滞后失真

某些企业为了缓解外部市场竞争的压力,追求企业利益的最大化;为了吸引到更多的投资,通过粉饰财务报表使分析无法反映出真实的作用。某些管理层会从自身利益出发,通过利用会计政策、会计评估等相关信息,人为地对财务报表基础数据进行调整修改,最终呈现出有利于自身考核的业绩,导致分析结果无法与真实的业务保持一致,造成财务报表的数据失真。同时,也无法为企业的业务发展规划提供有效的参考,从而影响企业运营管理决策出现偏差。

2. 数据不够准确

目前,大部分企业花费了太多时间在内部资料整理及数据收集,相关人员无法及时进行财务报表分析,需要大量的处理财务数据的信息,信息的更新速度也比较慢,从而使得财务报表分析结果不够准确,这样就会导致管理层做出不正确的决策,从而影响企业的经营状况。另外,目前许多企业的财务报表分析深度不够,只针对自身情况进行分析,对竞争对手的财务报表状况并不清楚,缺乏深入的挖掘和分析,不能做到知己知彼,容易产生偏差进行导致方向性错误。

(三)财务报表分析的指标及方法存在局限性

财务分析指标作为分析的主要工具,为财务报表分析提供很大的帮助与作用,但是在整体内容分析上仍然存在局限性不能满足企业的实际需求。因为缺少全局性的考虑,许多企业当初在制定财务报表分析指标时,并没有结合财务的实际情况,对企业资产、利润、现金流等缺少考虑,导致决策层在进行选择时容易产生偏差。企业对财务报表进行分析过程中常用的方法有趋势分析法,比较分析法、包括横向和纵向对比,比例分析法等。但大部分企业在进行财务报表分析时,常常使用单一的方法进行分析,单一的套用财务数据,在整体分析中没有结合企业的具体经营情况去思考,单纯的罗列数字,这样就会使分析结果受到消极影响,使分析结果的准确性和

有效性降低,无法给管理者提供有利的参考。另一方面,目前许多企业只对分析盈亏结果感兴趣,对于现金流量没有概念,无法合理的预测和分析。财务分析数据的效果受限,只看重自身数据方面的分析,缺少多维度的分析,也没有对标企业的分析,在一定程度上会影响到经营业务方向。^[13]

(四)财务报表分析人员综合素质的局限性

财务分析工作对于企业经营有着重大的意义,在企业中发挥着桥梁的作用。而财务分析人员是财务报表分析工作的主要操作者,它直接影响着分析结果的作用,所以对财务报表分析人员的综合素质有着很高的要求。在实际工作中,会出现只是为了分析而分析,只是把它当作一种工作来完成,并没有与分析报告的需求者去进行沟通,不了解分析的真实用途,只是就财务数据本身进行分析,这样的分析结果对报告使用者来说毫无意义。与企业经营业务脱离,有关财务分析工作只是停留在表面,缺乏主动思考、没有挖掘出数据背后的真正经济实质,分析报告的使用者很难从中获得真正有用的信息。我们需要即懂财务又懂业务的专业人才,能把专业知识与经营业务结合起来,业财要融合,让财务分析报告读起来不枯燥,要有分析结论,要有深度,要有力度,要体现出财务报表分析的价值。^[14]

三、企业财务报表分析局限性的优化策略

(一)制定科学的财务指标体系

企业的经营活动和财务活动需要相结合,业务数据、财务报表与财务分析指标是相互联系的,不能只分析业务数据,也不是只是分析一类财务指标,要结合实际全面考虑。怎样才能制定出符合企业本身指标体系呢?这就需要在制定和分析企业财务报表时,对财务报表中的各类指标进行优化并结合实际情况确定财务指标,不能只分析一些经常性使用的财务指标,还应考虑到企业的经营特色,摸索建立财务指标和非财务指标相结合的业绩评价体系。通过非财务指标的分析而延伸财务指标,为企业管理层提供未来的业务规划和合理的预测,分析行业的发展状况与前景,发现企业的机遇与面临的威胁,致力于提升企业核心竞争力。

(二)建立健全企业内部财务管理制度,加大监管力度,提高会计信息质量

解决财务数据滞后失真、不准确的问题,首先,完善会计建账记账原则,不能真账假算,或假账真算,必须依会计准则与税法为原则,在编制财务报表时要准确的核对原始数据,把原始单据、合法的发票进行归集记账,明确会计核算原则,解决会计基础工作薄弱的问题,并按照报表编制原则进行总结和分析。其次,增强企业内部控制,提高会计信息质量,不能内真外假,内外有别。在公司内部,要加大对管理层的监督,采取有力措施,企业内审部门可以定期、不定期地对企业的经营状况进行内控审计,通过抽查财务报表、业务数据等相关资料,不受关联利益人员的操纵与影响,进而提升相关报表数据的可靠性、准确性。除了内部审计以外,还可以加强第三方机

构对企业财务行为进行监督,以促进企业养成良好的诚信意识。最后,通过各种培训,让财务相关人员及时吸收新的会计制度从而把握最新政策,来提高会计人员素质和技术水平,加强财务人员的业务培训与职工道德教育,进而来提升财务人员的职业责任感,可以有效地避免财务信息失真的现象出现。

(三)综合利用各类资料

提升对财务报表分析重要性的认识并在分析过程中要综合使用各种财务报表分析方法。为了适应企业经营的发展,我们不能只依靠有限的财务指标进行分析,要积极完善财务指标体系,关注非财务信息,引入非财务指标以入企业经营状况相关的一切资料,例如,审计报告、财务情况说明书、战略目标、市场份额、与企业经营有关的市场分析报告和行业信息等,根据目前企业的发展模式来改善财务指标的不足。财务报表分析绝不仅仅是只针对财务报表所做的分析,财务分析有很多种方法,我们可以通过分析企业的偿债能力,资金周转能力,盈利能力,在制订企业经营战略决策时,针对企业的特点进行多方面综合性分析和多元化的分析,将企业的财务信息和其他信息与多种分析方法都运用到企业的财务分析中,这样就可以避免单一的分析方法所带来的局限性。利用信息技术实现财务共享服务中心,实现数据库固化,有利于提高制定决策的效率,从而帮助企业快速发展。利用信息化技术,能提高成本费用管理、应付账款管理、应收账款管理、总账管理以及费用报销管理的效率。如有必要的话,可以寻求外部人员支持,聘请外部专业分析人员,他们可以做到不受主观方面的影响,客观的分析报表,进而提升分析结果的有效性。

(四)提升财务报表分析人员的综合素质

财务报表分析人员在财务报表分析的过程中起着关键性的作用,为了保证财务分析人员能够认真落实岗位责任,踏实做好此项工作,首先企业要对财务人员进行职业道德教育和责任心培养。其次,应当将财务人员培训内容纳入部门长期规划和年度计划之中,建立职业培训机制将财务人员职业发展与职位设计相结合,对具体职位明确并量化培训内容。财务人员要全面向复合型人才方向培训,从加强入职培训、晋升培训、到转岗培训管理。然后,企业可以定期对财务人员进行专业技能培训,并根据所学内容进行相应的考核,进而更加深刻地掌握相关的专业知识;也可以邀请专业的讲师对其进行培训,确保财务人员技术素养过硬,提高财务报表分析质量和效率。^[5]

四、结语

财务管理是企业管理活动的重要基础手段之一,而财务报表分析又是财务管理中的核心内容。通过准确的财务报表分析结果可以为企业的财务及经营决策提供有用的数据支撑,增强核心竞争力,只有这样才能让企业在激烈的市场竞争中立于不败之地,企业才能持续健康的发展。目前,许多企业的管理者不够重视财务报表分析工作,且在财务人员配备与人员综合素质方面都比较欠缺。财务报表分析和数据处理也

暴露出了很多问题,这些问题直接影响着财务报表分析的准确性和真实性,企业的必须要重视其局限性问题,为了改善这一情况,企业要从人员培训、加强监督、业务与财务相结合等多方面提出相应的解决方案,使企业做出高质量的财务报表分析结果,发挥出财务报表分析应有的作用,为企业的发展提供依据和动力。

参考文献

- [1]周小军.企业财务报表分析的局限性及改进对策[J].大众投资指南,2021(11):87-88.
- [2]韩玉花.企业财务报表分析存在的问题与对策[J].财会学习,2021(15):100-101.
- [3]杨明.企业财务报表分析存在的问题及对策[J].老字号品牌营销,2021(05):99-100.
- [4]丁亚楠.企业财务报表分析存在的问题与对策[J].中国集体经济,2021(11):128-129.
- [5]张玉.企业财务报表分析存在的问题与对策分析[J].今日财富,2021(06):122-123.