

[DOI]10.12315/j.issn.1673-8160.2021.26.026

企业会计报表分析存在的问题与对策

王小波

(平顶山康一生大药房有限公司,河南 平顶山 467000)

摘要:随着市场经济的不断发展,企业之间的竞争不仅体现在经营层面,内部管理水平的竞争逐渐显示出来,尤其财务管理方面的地位不容忽视,其中会计报表分析在企业经营管理中起到的作用将越来越大。通过会计报表分析经营管理者可以定期了解企业的财务状况、经营结果和现金流量,为经营决策和投资决策提供有力的依据,降低经营风险和投资风险,减少不必要的损失,实现企业稳定可持续性发展。下面主要从企业会计报表分析的功能与作用、会计报表分析存在的问题、解决会计报表分析问题的措施三个方面展开详细阐述。

关键词:会计报表分析;问题;对策

通过会计报表分析经营管理者可以定期了解企业的财务状况、经营结果和现金流量,不断深挖企业可利用的一切资源,促进各部门之间协同,提高各环节经营管理效率,努力降低各项成本费用消耗,达到企业经济效益最大化。本文主要从企业会计报表分析的功能与作用、会计报表分析存在的问题、解决会计报表分析问题的措施三个方面展开详细阐述。

一、会计报表分析的功能与作用

(一)从经营者和所有者不同的角度理解企业三大报表

企业的会计报表一般包括资产负债表、利润表、现金流量表,而会计报表分析也是从这三个方面分别进行分析,从实际经验来说,无论是哪个报表都对企业的决策起着至关重要的作用,在很大程度上影响着企业的发展和经营,以及决策层的对外投资融资活动,因此企业进行深入分析会计报表当下尤为必要。透过会计报表上的分析数据可以帮助经营者更多地了解企业过去的实际情况,从而有利于做出正确的决策,经营者依据有效的会计报表数据分析,要经常与财务部门进行卓有成效的沟通,可以揭露企业的不足之处,分析矛盾产生的因素,并不断挖掘内部各项潜力,充分利用企业目前资源,促进管理水平全面提升;所有者要学会分析企业的营运资本,审视企业存在的弊病与缺陷,快速识别财务数据中可能存在的造假成份,对企业每期的经营结果做出正确的结论。^[1]

(二)帮助决策者制订经营计划和投融资方案

企业会计报表能对会计主体不同类别的经济业务进行全面的反应和归集,受到投资人、债权人及其他利益相关者的特别关注,可以定期反映公司的财务状况、经营结果、现金流量,帮助企业总结以往时期的经营情况,为决策者制订企业下一阶段经营计划和目标提供有力依据,同时可以有力帮助企业制订内外部投资、融资方案。

(三)有利于企业完善全面预算与绩效制度

企业会计报表分析能最大程度让信息使用者简单、直观、合理地评价管理者过去的经营业绩,深刻总结当前企业经营中遇到的困难和教训,查找前期漏洞和失误,精确预测企业下

一时期的发展方向和即将产生的经营风险,动态比较各项指标值变化趋势,努力减少决策中的不确定因素,制定的各项计划、目标切合实际,有利于企业完善全面预算与绩效制度。

二、会计报表分析存在的问题

(一)会计报表数据存在的问题

从当前企业来讲,主要包括以下几个方面:

第一,会计的确认标准是以过去的交易、事项为基础,对未来发生的交易或事项不予确认,会计报表主要反映的是历史成本数据,各项资产和负债与其现值相比存在一定差异。

第二,会计记账是以货币计量保持不变为前提假设条件的,通过计算汇总各个时期的业务量作为核算依据,但没有考虑通货膨胀因素以及货币的时间价值,在市场通货膨胀影响下,货币购买力必将出现一定的波动,因此会导致企业当期销售收入虚高,或者成本费用偏低。

第三,会计估计在对结果不确定的交易或事项进行会计核算时,需要会计人员采取主观判断,但会计估计的不足之处是会计人员获得的客观判断条件不够准确,包含有较多主观的成分,这就取决于会计人员专业判断能力的高低。

第四,会计政策是在企业遵循具体的会计准则和财务制度时所形成的所有会计处理方法总称,而对同一经济业务允许采用的会计处理方法存在多种选择,会计人员进行核算时,一般都会采用有利于提升经营者业绩的会计处理方法,这样导致不同企业的会计报表可比性不强。

第五,对会计报表使用者而言,会计报表报送和披露地越早越有利于决策者分析,及时性就是信息时效性的充分体现,在会计分期假设下,企业应当划分若干个会计期间,分期核算业务和编制财务报告,会计期间一般分为年度、半年度、季度、月度。因为报送和披露每期财务报告的时间又比较固定,就会导致会计报表呈现出一定的滞后性。以上市公司为例,根据有关规定,上市公司必须披露定期报告。年报应于每个会计年度终了后4个月内编制完成,但是市场通货膨胀现象每天都在波动变化,经济业务终了4个月之后,会计报表中反映的信息与企业当前的实际情况极可能截然不同。

(二)会计报表分析方法存在的问题

目前,大部分企业的会计报表分析方法及其各自的问题主要表现在以下几点:

1.趋势分析法

将一个会计年度内各个时期每个项目金额按顺序并到一起,计算其增减金额和变动幅度,以此来分析企业过去时期财务状况和经营成果发展趋势的一种方法。会计人员采用该方法进行分析时,不仅要计算每个项目增减变动的绝对数,又要计算其增减变动的相对数,这样可以有效反馈给管理者分析结果。但是趋势分析法中的绝对数指标或相对数指标增减变动不一定反映出企业的实际经营情况,因为任何单项指标如果没有充足的数据来源,通过对比不同行业的同一指标就会出现较大的偏差,另外企业当年度某个时期经营上一旦遇到突发事件或不可抗力因素,必定会造成不同时期的部分项目指标失去了对比的意义。^[2]

2.比率分析法

通过由密切联系的两个或两个以上财务数据计算出来的,去揭示和说明企业某一方面的财务状况和经营业绩。但比率分析法只是分析某个时期的单项指标,可靠性不高,通常情况下无法得出与实际情况相一致的结论。首先,比率指标的计算一般都是选用财务报表中的历史数据,反应不出物价水平的波动和货币的时间价值,这使得比率指标提供的信息与决策之间的相关性大打折扣。其次,该方法只适用于企业某些方面,其揭示出的信息范围就有一定局限性。有些比率指标很容易让报表使用者产生误解,因为该方法计算出的数值不够合理,分析者需要从不同角度展开,并且与分析者的主观性密不可分。再次,比率指标属于静态指标,不能合理可靠地预测每个时期经济业务的变化,反映出的财务信息已经过时了。

3.比较分析法

是指对两个或两个以上的相关财务数据进行对比,根据对比结果,找出企业当前财务状况和经营结果中存在异常问题的一种方法。运用比较分析进行对比时,要挖掘出报表中的可比性数据,得出的结果才有意义。但实际适合比较的数据数量较少,操作不是很方便,比较的双方必须具有可比性。大多数不同行业的企业或者同一企业不同时期的可比性数据如果较差,就不一定发挥出比较分析法的作用。比较分析主要包括同一企业不同时期对比和不同企业同一时期对比。对同一企业不同时期的报表数据进行比较时,由于不同时期所处的内外经济环境、国家宏观政策、社会不可抗力等因素均可能发生变化,难免得出的结论与实际存在一定的差异。不同企业同一时期比较是对两个或两个以上企业的报表数据进行对比,但得出的结果不一定跟上市场情况的变化,此外由于不同的企业采取的会计政策和会计估计方法可能不同,加上经营策略和管理模式也不尽相同,因此比较的前提条件非常苛刻,从而得到的比较指标可比性不强,导致比较结果不尽

人意。^[3]

(三)会计报表附注存在的问题

当会计报表不能反映出某些重要事项时,报表附注不仅能起到解释阐述的作用,还能对会计报表这些事项进行进一步的说明。但是,多数企业报表附注在归纳总结等方面还存在较大的不足,而且格式不统一,可变因素影响较大,所以报表附注容易存在披露缺陷,不够直观明了,导致会计报表分析人员抓不住重点要害,表现出参差不齐的结果。另外,在突发事件出现时,会计人员一般很难准确把握和披露各个环节,很可能发生疏忽大意的情况,结果是误导了会计报表使用者,主要表现在以下几点:

首先,附注信息不够充分,披露要想发挥其作用,信息量越充分越好。比如,对关联方关系及其交易的披露,有的企业轻描淡写,特别是对其主要控股股东、关键管理人员以及与其关系密切的家庭成员披露的信息不够详细,甚至不披露。

其次,附注内容时间滞后,有的企业延迟对外披露。比如,有的企业对或有事项、对外担保等重要事项有意延期披露,有的企业可能由于会计人员的素质不高,不清楚附上上是否应披露这些内容。

最后,附注信息弄虚作假,对于附注中的虚假信息,管理者很难及时发现,甚至容易被误导,极有可能造成决策错误,从而给企业带来不必要的经济损失。比如,对重要事项的说明,有些企业避重就轻,有的企业隐瞒不报,或者故意遮掩。

三、解决会计报表分析问题的措施

(一)客观调整会计报表数据

企业要借助先进的财务软件和信息化系统促进会计信息质量实现大幅度提升,达到财务业务同步一体化,便于及时准确地生成各项财务数据。另外会计人员要随时了解企业自身经营情况,并考虑行业内变化规律和市场通货膨胀因素,对于重大投融资项目应考虑货币的时间价值,并多运用现值指标法计算比较,必要时对会计报表分析的具体结果进行适当调整,确保会计报表分析数据真实、准确、及时、完整。此外要聘请专业水平较高的会计师事务所对会计报表进行年度审计,同时通过多个维度对各类非货币计量的会计要素进行详细披露。

(二)改进会计报表分析方法

针对会计报表分析主要方法上存在的弊端,可采取以下措施:

首先,在应用趋势分析法进行市场预测时应注意每个事项都是经济现象的产物,而事项的未来又与当前结果密不可分,事项过去和未来是相对统一的。趋势分析法正是根据客观事物不断发展的规律性,通过计算过去相关的历史数据,进一步推断企业未来的发展趋势。经过计算预测,过去的事项很有可能会延续到未来,一般情况下未来市场不会出现断层跳跃式变化,而是循序渐进变化的。在运用趋势分析法进行预测时,预测值要想反映出市场未来的发展趋势,就要探讨

与市场内在联系有关联的企业各种要素,紧紧盯住影响市场变化的内外部环境。趋势预测法的缺陷是只考虑指标时间性暂不考虑外界干扰因素,因此存在测算误差,当外界因素发生较大变化时,测算出的偏差会更大,相比较而言中短期预测的效果优于长期预测。从以往经验来观察经济领域中客观事物,对比的时期越长,外界因素发生变化的机率将更大,一定会波及市场经济现象。一旦发生这种变化,只考虑时期因素对预测指标的影响,不考虑外界因素,那么分析出来的结果与企业实际经营情况就会大相径庭。^[4]

其次,对比率分析法的作用也不能估计过高,它和比较分析法一样,只适用于某些方面,其反馈出的信息也不全面。在实践中运用比率分析法时,以其反馈出的信息为出发点,参考以往相关指标和本企业实际情况,从多层次做更深入的分析,才能做出符合实际的预测和结论,比率分析法才能更好地为决策服务。因此在财务报表分析中既要重视财务比率分析方法的作用,又要和其他方法密切配合,合理运用,保证对比项目的相关性,对比口径的一致性,衡量标准的科学性,以提高财务报表分析的效果。

最后,比较分析法在进行行业内数据比较时,需要选取同行业相同且尽可能比重占比高的业务,同时还需要满足企业的经营规模和运作模式类似或相同的条件。用于对比的各项指标,其计算口径必须保持一致,排除一切突发因素的干扰,通过对比各项数据能够正确反映企业的经营状况,对波动较大的指标作重点分析,找到其产生的根源,以便及时调整经营策略,避免后期出现被动无力的境界。此外,为了保证可比结构的合理性,分解指标时要注重平均各个数据,切不可一边倒,还要注意各个指标之间的平衡关系,不能在同一层次出现相差太悬殊的指标。

(三)改进会计报表附注对策

当前对会计报表附注编制中出现的问题,企业应从自身做起,加强行业责任意识,提高专业技能水平,同时充分发挥社会的监督作用,全方位、多层次综合考虑目前存在的问题,保障会计报表附注的编制质量。首先,要完善企业会计准则、财务制度。我国现行的会计准则和财务制度需要不断完善补充,重点是针对实际中遇到的新问题,会计准则、财务制度能够约束制止企业的不良行为,甚至要付出代价,对同一行业的企业,应执行统一的会计准则或制度,并应限定统一的会计政策和会计估计方法。其次,要完善会计报表披露的社会监督机制。一要建立企业自身的内部监督机制,各环节各部门层层把关,落实稽核责任到人,奖罚分明,一丝不苟;二要提高会计师事务所的社会审计地位,企业报表附注对外披露之前必须经过资质高的会计师事务所审计,否则不准对外公布披露;三要政府有关部门牵头加强协调监督,各个行业每家企业都要树立社会责任意识,互相配合协调一致,而不是相互之间没有任何交集和监督。最后,政府相关主管部门要加强执法力度。2000年7月1日施行修订的《会计法》和1999年7月1日

施行的《证券法》等相关法律法规,其后都经历了几次重新修订完善,对于怎样完善其过程经历必定艰难辛苦,但若监管部门不严格执法,落实不到位,是发挥不出威力的,要做到有法可依、有法必依、执法必严、违法必究,不能是任意随其发展,企业整体管理水平亟须提升。报表使用人应该认识到会计报表附注不仅是一种会计工具,更重要的是有效传递了企业经营信号,对企业经营决策的影响日益重要,会计人员要不断提高自身业务素质,深入理解其内容精髓,掌握编制方法要领,善于利用其形式,编制出高质量的会计报表附注,为股东和经营者提供真实、有效的决策依据。^[5]

四、结语

在市场经济环境下,企业间的竞争日益激烈,建立现代企业会计报表分析体系刻不容缓,需要会计人员逐渐提高和完善,短期内难以做到一蹴而就的效果,当今单一的核算型会计将被淘汰,正逐步向管理型会计转变,毫无疑问对广大普通会计人员提出了全新的、更高要求的挑战与机遇。回想从原来的手工帐转变到会计电算化记账,会计报表分析从传统固定的方式转变到先进全面的模式,历次会计领域的变革将永远符合优胜劣汰的法则,只有一直不断向前发展的企业才更具有广阔的市场前景与核心竞争力。

参考文献

- [1]林燕玲.企业会计报表分析存在的问题与对策[J].财会研究,2020,(06):12-13.
- [2]李庆.企业财务报表分析存在的问题与对策[J].财会研究,2020,(12):56+58.
- [3]韩爽.企业会计报表分析存在的问题与对策[J].中国集体经济,2020,(02):21-22.
- [4]梅晓彦.运用财务分析提高企业经营管理能力的探讨[J].财务金融,2019,(11):10.
- [5]周峪飞.财务报表与企业风险分析[J].财经研究,2020,(04):34-35.