

[DOI]10.12315/j.issn.1673-8160.2021.36.026

企业财务报表分析存在的问题及对策研究

——以某经贸有限公司为例

毛林梅

(上海潮威经贸有限公司,上海 200052)

摘要:在经济发展与革新的势态下,企业财务工作标准化流程可提升财务工作效果,财务分析环节应重视分析流程。在企业发展过程中应及时、动态地连接财务数据,通过对这些数据的解析去找到企业在经营中出现的问题,且通过表内分析梳理出来的信息,可对企业未来发展进行架构分析。基于此,本文首先总结了财务报表分析流程,然后结合某经贸有限公司实际,剖析问题,分析原因,提出建议。论文对于同类企业提高财务分析质量,为企业经营决策提供价值相关信息具有一定的参考作用。

关键词:企业;财务报表;财务报表分析

随着市场变化和数据的充分利用,财务报表的使用者对于企业运用财务数据反映企业财务经营状况、发展趋势等内容越来越感兴趣,财务分析需要对管理者做出决策提供更多的参考,提高决策的正确率。当前我国大部分企业对于财务报表分析具有了基本的体系,但是不同行业、不同性质的企业在实际工作中却千差万别,没有充分发挥出财务分析在企业经营管理过程中应有的价值。本文阐述了企业财报分析的主要内容,通过对案例公司的分析指出问题,并对这些问题提出了具体的建议。^[1]

一、企业财务报表分析的内容、方法和流程

(一)企业财务报表分析的内容

企业财务报表分析指的是依据报表中反映的各项财务数据对企业运营状况等进行分析,并据此为企业经营决策提供有价值的信息。财报分析分为对财务指标和非财务指标的分析,前者是对报表中的数据进行分析;后者是指对无法从财务报表中直接获取的相关数据进行分析,如对研发能力、市场份额等指标的分析,是对财务指标分析的补充,结合对两种指标的分析,能够更加全面、完整的反映出企业的财务状况、经营成果和发展能力。^[2]

在分析财务报表时,三大报表分析的要点不同,但对三张表分别分析的同时,也要通过这些表格里的数据的相互关联、钩稽,来证明企业资产的真实性与含量。总而言之,企业财务报表分析就是从各项报表中得出数据,对数据进行分析,揭示数据背后所反映的企业运行状况,为企业决策提供信息。

(二)财务报表分析的方法

财报分析方法很多,其中常用的方法有以下四种:

1.趋势分析法

趋势分析法是指通过对财务报表中连续数期的相同数据进行分析,来分析其长期变化情况,据此判断出其变动趋势,进而为企业的生产发展提出合理的建议。

2.对比分析法

对比分析法是通过对比各项财务指标得到想要的信息。对比分为横向对比与纵向对比。纵向对比就是企业内部结构的一种分析,首先通过数据的运算确定报表中各个项目的百分比。通过百分比分析各个项目在企业运行中的比重,再通过各个项目比重的变化,确定各个项目目前的发展态势和未来发展趋势。

与之不同的是横向对比分析,如果说纵向对比解决主要矛盾,那么横向对比就是以全面的眼光看问题,把握整体,进而解决问题。因而横向对比不局限于一两个项目,而是把所有的项目拿出来整体比较,揭示存在的问题。如与同行业或预期数据进行对比,通过对比来衡量变化幅度,可以分析出对于数据影响最大的指标。

3.因素分析法

又称因素替代法,用来计量有区别但又相互联系的因素在相关财务指标变化中所发挥的作用。因素分析法的使用,需要维持其他因素的数据不变,从而分析出某个特定因素对指标整体带来的影响。比如,C项数据取决于A和B两个因素,使用因素变量法可以发现A和B对于C的影响力权重,从而做出更有利于企业经营的决策。

4.综合分析

企业是一个经营系统,每一项活动、每一张报表、每一个项目、每一个分析指标都是相互关联的,单独分析一个指标,缺少综合考量,得到的评价极大可能是片面的。因此企业要从整体角度来进行综合分析,将企业作为一个经营整体,做出一个全面性的系统性的评价,这样才是一个财务报表分析的应有之义。

(三)企业财务报表分析的流程

在实际管理中,财务报表分析是做出管理决策的重要依据之一。一般而言,财务分析流程由以下几步组成:

1. 确立分析的背景

最开始的一步就是要确立背景,了解财务报表分析报告的使用者,才能在后期针对使用者的使用目的和方式对财务报表分析所需要的相关资料进行整理,从而更好的使用分析结果,更加具有针对性和实用性,因为一份好的财务报表分析不仅仅要客观真实,更要具有使用价值。

2. 确定分析目的

在进行财务报表分析前,需要了解此次分析的目的和分析报告的使用者,基于决策的需求不同,我们对报表的关注和分析的方法也有不同,尤其内部财务分析,因行业和公司不同,无法一概而论。只有针对分析报告的使用者具体问题具体分析,才足以满足不同需求,实现应有价值,达到应有目的。^[1]

3. 制定分析方案

确定目的之后,需要根据工作量、难易度、呈现内容和分析报告的使用者等来敲定具体的方案,内容包括但不限于确定分析方法、指标数据、收集信息、工作进度等等。不打无准备的仗,不做无用的功,这就要求我们实现要做好计划,定好方案,才能针对性的完成既定目标。

4. 收集数据信息

既然是财务报表分析,数据的价值不言而喻,数据的真假完全影响到整个决策的正确与否,分析方案制定好后,需要认真仔细地收集分析所需的数据信息。财务分析所需的数据可以从财务报表中直接获取,非财务分析的部分内容需要相关人员从企业内部或企业外部去获取、收集。

5. 分析现状

收集到财务报表分析所需的数据资料后,财务人员需要对当前企业所处的经济大环境和行业背景有所了解,只有了解行业情况,财务人员才能够更准确地对企业的行为目的做出分析。只有这样才能更好地把握财务分析的经济意义,若对于行业不清楚,单凭数字进行分析,难免有点“纸上谈兵”。

6. 做出分析结论

财报分析的首要目的就是有用,对管理者做出决策有帮助,但是由于存在内外部各种因素的影响,在得出分析结论时要结合企业内、外部的众多信息,实事求是,一切依照现实,既要根据数据使用者的不同做出改变,更应该遵守真实可靠的底线,否则得出的结论很容易偏离实际,对于企业发展起着完全相反的作用。^[4]

二、某经贸有限公司简介及财务分析存在的问题

(一)某经贸有限公司简介

某经贸有限公司成立于2001年,经营范围包括销售纺织原料、棉花、针纺织品、服装鞋帽、工艺品、五金交电、电子产品、办公用品、五金机械、卫生洁具、装潢材料、百货、预包装食品(不含熟食卤味、冷冻冷藏),煤炭经营(取得许可证件后方可从事经营

活动)。

(二)案例公司财务分析存在的问题

1. 财务人员专业能力有待提高

财务分析在理论上很简单,但在实际职场上,因为业务复杂,情况变化快,财务分析远没有书本上的简单。当前企业内部的财务人员具备的专业能力是不足的,仅拥有对数据的简单处理能力,跟不上某经贸有限公司快速发展的经营节奏,无法为企业提供水平较高的财务报表分析报告,得出的结论不贴近企业的实际情况,无法给管理者决策提供有价值的参考信息,影响了管理者的决策水平。同时,目前某经贸有限公司的财务分析主要还是采用手工操作,导致存在很大的操作风险,核算结果发生错误的可能。更为关键的是,在现行会计准则规定下,为了灵活应对特殊情况的发生,每个企业都有一定的自主权,其中财务报表分析也有着更多的灵活性,允许各个子企业对于同一项业务有着不同的操作办法,会计估计也是有着很大的自主性,这本身没有什么太大问题,但某经贸有限公司的财务人员由于专业能力的不足,更多的趋向于听从领导的指示,为了特定的分析结论采用特定的操作办法,而不是财务报表本身分析的需要,财务信息的真实性大打折扣,其分析价值也相应地降低。^[5]

2. 财务分析无法提供实用的决策信息

首先,报表分析缺少分析实质,一方面,把分析写成统计,财务报表分析作为一种运营管理公司的工具,是基于企业运行中所产生的各项数据,揭示企业状况和营运前景,给予管理人员、投资者等相关人员借鉴参考,从而有利于金融投资和企业运转。而某经贸有限公司的财务分析报告并无透彻分析,有也仅是蜻蜓点水,一笔带过,缺少应有价值。另一方面,某经贸有限公司的报表缺少对于主要矛盾的把握,企业出现问题,看起来纷纷扰扰,但是都是有一个根本原因导致的,如果缺少分析,而只是一味通过表面数据的简单分析。那么千头万绪就会失去解决问题的抓手。停留在肤浅层面的数据分析,不仅对于解决问题毫无裨益,甚至于带来误导,从而导致更不利的结局。

其次,财务分析无法提供实用的决策信息,对于分析报告使用者而言,财务分析是其做出决策、进行管理的重要依据之一。但财务报表很多时候无法承担这一责任。一是因为条件不同,所以某经贸有限公司发展不同时期的财务报表数据以及不同企业之间的财务报表数据并不完全具有可比性,导致以此为基础做出的财务分析结果的可用性不强。^①二是财务分析是一个专业性很强的技术活动,对于非财务专业的报告使用者来说,财务分析比较抽象,无法直观的展示经营变化情况,其对财务信息解读的难度大大加深。三是财务报表所反映的信息主要是货币计量的数据信息,对于数据之外的信息是难以全面体现的,而往往在这些信息中包含着会对企业产

生重大影响的因素。四是信息反映的情况有滞后性,更多的是回顾性信息,并不能给予未来更多的现实指导。

3. 与业务层面融合度不足

在某经贸有限公司的财务报表的分析中,经常可以发觉其论述缺少针对性,很多分析说了,但是毫无价值,和简单的数据堆砌一样属于毫无建树的空话,并无实际意义,主要就是与业务结合度不够。如产品销量降低百分之二十,因此利润下降百分之十五。看起来没有问题,但却和某经贸有限公司业务脱离脱离,是一些脱离业务实际的“海市蜃楼”,缺少针对性,没有说清楚某经贸有限公司产品销量为什么降低,利润为什么下降,实质上就是没有打通财务数据和业务数据之间的关节,分析的价值自然大打折扣。

4. 对财务分析重视度不足

一般来说,管理者对财报分析的重视程度与财报分析的质量呈正相关关系。财务工作从业务发生为起点,经过记账、报表,然后事后对财务状况进行分析,最后意在支持决策。而当前某经贸有限公司管理者并不重视财务分析,认为财务分析只是简单的数据计算,对其经营管理的用处不大,仅是为了满足相关法律法规的规定,导致在做出管理决策时较少参考财务分析的结果,而相信自己的经营“直觉”,使得决策缺少对于企业的深度了解,容易片面,不切合企业经营实际,对于企业的经营发展和长远打算带来不稳定的负面因素。

三、完善案例公司财务分析的建议

(一) 管理者应更重视财务分析

企业管理者在经营管理的过程中,不仅要重视业务,也应当重视财务分析工作,让财务分析的结果能够真正对管理者有所帮助,发挥其应有的价值,为企业的发展助力。一方面,在企业的管理层人员选聘时,可以优先考虑有财务部门工作经验的人,从源头“倒逼”。另一方面,对于现有管理层,可以适当频率参与财务部门的座谈会,深入接触到财务分析的产生过程。从而意识到财务分析并不仅仅是为了“走程序”,从而难为企业管理人员,而是切实帮助企业更好的经营,减少“不当”决策带来的损失。

(二) 提升财务人员的综合素质

相关财务人员的综合素质很大程度上决定着财务报表分析的价值,^②一个称职财务分析人员不但要熟悉会计核算,更需要与时俱进、不断地学习最新的政策知识、不断积累工作经验并学习交流;财务报表的质量高低,归根到底取决于财务报表编辑者,每一名相关的财务人员都要提高自己的职业道德水准、财务素养,为企业的兴旺发达保驾护航。

(三) 结合公司主营业务进行分析

财务人员也需要了解所在企业的业务情况,也就是说,想要形成系统的财务分析框架,首先要了解公司有什么样的业务,这些业务涉及怎样的会计处理,会在报表的哪些项目予以体现,最后才能谈如何

分析。要通过数据的变化溯源到业务数据的变化,了解业务变化的动因。既要保持自身的独立性,又要和业务工作融合作战。

(四) 让财务分析回归分析的本质

在保证数据真实完整的情况下,不仅仅对数据进行表面的分析,更是要打通数据之间的关联,剖析数据之间、背后的缘由;把握主要矛盾,抓住矛盾的主要方面透过现象看本质,找准“病灶”,对症下药;与业务结合起来分析,将前因后果结合数据写出来,具有针对性,不仅要写出费用增加多少,更要写明费用为什么增加,这样的分析才具有报表分析的真正价值。另外,也要拓展财务分析的范围,不仅分析财务指标,也要对非财务指标进行评估,使得财务分析能够更加完整、全面地反映企业的所有情况。

四、结语

综上,企业财务报表分析在现代企业经营模式下发挥着巨大作用,是一个企业走上正轨做大做强的体现,无论是其对于过往运营状况的深度汇总,还是对与未来资金人力的分配,都有着无可替代的作用,对于一个现代企业的决策人来说,想要短时间了解一个公司的发展现状与未来前景,一份优秀的财务报表分析可以提供极大的助力,发挥意想不到的作用。本文研究发现当前企业某经贸有限公司财报分析存在财务人员专业能力不足、报表分析缺少分析、无法提供实用的决策信息、管理者对财务分析不够重视、与业务层面融合度不足等问题。针对这些问题,本文提供以下四点建议,首先企业管理者自身需要重视起来,上行下效,整个财务分析才会有活力;其次需要提升财务人员的综合素质,打好人的因素这张牌事半功倍;再次要让让财务分析回归分析的本质,而不是沦为一个数据汇总报告;最后要建立健全的财务分析体系,助力长久发展。企业只有不断提升对财报的分析能力,才能真正对企业有用,对管理者做出决策有帮助。

注释:

①刘月霞.会计准则及其国际趋同对会计信息质量的影响研究.《山东财经大学硕士论文》.第39页.

②林翠芳.财务分析在企业经营决策中的有效应用探析.《纳税》,2019,13(21):55-56.

参考文献

[1]丁鸿.“大智移云”时代下基于财务共享服务企业管理会计转型研究[J].《中小企业管理与科技》,2018(30):60-61.

[2]蔡瑞先.企业财务报表分析在财务管理中的作用探讨[J].《全国流通经济》,2020(8):58-59.

[3]廖建伟.A企业财务报表分析的问题及对策探讨[J].《投资与创业》,2019(5):85-86.

[4]陈晓君.关于企业财务报表分析的几点探讨[J].《中国经贸》,2014(14):257-257.

[5]刘康.企业财务报表分析局限性问题分析及解决方法[J].《时代金融》(下旬),2016(10):205-206.