

【DOI】10.12315/j.issn.1673-8160.2022.23.035

企业财务报表分析存在问题及对策

石栩锋

(韶关市山城水都建筑工程有限公司,广东 韶关 512000)

摘要:随着市场经济及信息化的高速发展,企业所处的地位也越来越突出,而财务报表分析对企业也更加重要,对其经营决策有着较深的影响力。如何完善、全面地做好财务分析,对于企业来说,仍是一个很艰巨的任务。本文找出了财务报表分析所存在的问题,包括数据不准确、分析不全面、不及时等,并分析出现问题的原因,分析人员不专业、数据不完整等,最后提出解决问题的策略,保证数据准确、分析全面、保证时效性等。完善了报表分析,做到业财融合,才能更好地促进企业做出正确的经营决策,使企业保持持续发展。

关键词:企业;财务报表分析;权责发生制;会计估计

财务报表分析,是以企业提供的财务报表为基础,通过对报表的相关数据进行加工整理,并结合其他有关补充信息,在通行的行业规则及财务准则前提下,客观真实地去评价企业的资产负债水平、盈利水平及现金流好坏情况,进而为财务报告的使用者提供相关依据,为其决策和管理提供参考工具。全面反映企业的财务状况、盈利水平和现金流量情况是财务报表的基本功能,但是财务报表涉及数据众多,表与表的钩稽关系对于非财务人员还是略显复杂,难以一眼望穿企业基本的财务状况,尤其是不能更进一步说明企业盈利情况,于是为了更好地满足这些需要,就需要进行财务报表分析。

一、企业财务报表分析的重要意义

(一)全面反映企业真实的发展情况

企业的财务报表可以从各个方面来反映企业的发展状况。通过分析和计算各项指标可以真实、及时地反映企业的经营及财务状况。企业财务人员结合报表数据,运用专业的理论知识和学科的分析方法对企业财务报表所反映的情况进行综合分析,从而反映出企业真实的财务状况及经营活动中可能存在的问题,帮助企业财务管理人员改善内部管理流程。由此可见财务报表分析师对企业财务报表的重要性。^[1]

(二)有效降低企业财务风险

通过财务报表分析,可以对企业的各项经济活动进行全面分析,也可以针对企业中的某个项目进行分析,从而使企业可以有针对性地对自身发展过程中所出现的问题进行整改,为企业各项经营活动的开展提供重要依据,为企业的发展方向提供信息。另外,通过财务报表分析,也可以发现企业经营活动中可能存在的风险和问题,控制费用支出及减少无效成本,提高企业内部资金的使用效率,帮助企业降低成本。同时,详细、准确的财务报表分析也有效地降低某些财务管理人员徇私舞弊的风险。

(三)准确监控企业各项经济活动

借助企业财务报表分析,可以实时监控企业的各项经济活动,帮助财务管理人员详细了解各项经营活动的流程,通过对各项财务数据进行分析可以得出企业的现金流动、资金周转和盈利情况。比如,通过对数据的计算和分析,可以很直观地反映出企业的获得能力和偿还能力,给相关财务管理人员提供重要的参考依据。另外,对企业财务报表进行科学合理的分析,还可以为企业选择合适的投资方式,从而为企业降低财务支出,合理避税。^[2]

二、企业财务报表分析存在的问题

(一)企业管理者对财务报表分析工作不够重视

当前企业的决策者对能够直接产生经济消息的工作更为重视,如企业的业务拓展、营销管理、运营发展和利润提高等方面的工作,却对财务报表分析工作不够重视,使得财务报表分析的价值无法体现出来。还有的决策者认为,企业规模小,没有必要做详细的财务报表分析。另外,由于财务报表分析的专业性,即便是大企业,在对财务报表进行有效的专业分析时也显得较为困难,也就无法与其他部门进行协调,无法与上级进行有效地沟通。种种原因,使得相关财务工作得不到决策人员的重视,最终财务报表分析的核心作用难以得到完全的体现。

(二)财务报表指标不完善,不能全面反映企业经营状况

在财务报表分析中主要把财务数据作为报表主体,这些财务数据只能用于货币计量的经济内容,缺少其他相关资源的展现只能直观的反映企业各项经营活动的状况和资产情况,无法更加深入地提供资金周转及利润形成的详细过程。同时,财务报表也无法展现未来决策的价值,只能将企业已经出现的经济活动相关数据按照时间顺序依次展现出来,也无法体现那些没有完成的经济活动,从而导致数据缺少预见性,于是在后续企业的工作中无法从已有

工作成果中吸取相应的经验教训,就失去了财务报表的参考借鉴价值。另外,企业在对财务报表进行分析时,还缺少如售后服务、顾客满意度及环境保护方面的非财务指标,这也给企业的综合财务状况分析带来了一定的影响。

(三)财务报表分析方法缺乏科学性

随着信息技术的全面发展,会计电算化的时代已经来临,但是有的企业对会计电算化的认识不够准确,认为会计电算化就是利用计算机进行财务处理,使得财务软件中的财务分析、财务预测等功能得不到有效利用,造成了资源的浪费。甚至还有有的企业还采用传统的手工记账的方式,使得财务效率低下,问题得不到及时的反馈。另外,在进行财务报表分析的过程中,分析方法不够科学。一般情况下,在进行企业财务报表分析工作时,要将实施数据和历史数据进行对比分析,同时,要保证使用相同的计算方式。不过,在工作中对财务报表分析工作过程中,上述方法分析很难被完全有效采用,从而使得分析效果受到了影响。^[3]

(四)业财不挂钩

一是权责发生制的影响。权责发生制原则是财务管理的基本原则,其实只是要求财务数据要真实的反映实际发生的生产经营数据。但由于财务人员对权责发生制的理解不够透彻或者是由于企业管理者的人为干预,就往往导致这一原则执行得不够彻底。具体表现在,有未真实发生的生产经营数据却以财务票据的形式体现出来,或者是已真实发生生产经营数据通过票据的形式进行了貌似合理的调整,未严格执行权责发生制原则而产生的财务报表自然也就不能准确、真实的体现企业的实际经营情况。

二是会计估计的影响。譬如,在财务上对不能及时归入资产负债表的应收、应付账款,会要求计提资产减值准备,但如果在计提资产减值准备时是过于主观或者未能采取严谨科学的态度对各单项的或有风险进行逐一分析而按照相同的比例计提出来的坏账准备金,结果就会导致虚增资产或者减少虚有负债;企业在实际经营过程中也有可能形成一些表外资产或者负债,这些数据往往难以准确估值导致资产或负债出现偏差;甚至出于各种目的,极少数企业的管理者为了实现其特有的目的利用会计估计的存在,操作数据,进而粉饰财务报表。

三是辅助报表系统不健全。系统、完整的财务分析离不开辅助财务报表的支持,但在财务管理中很多的企业为参照主表内的数据建立相应的辅助报表或者及时已经建立但是却不够完整、完善。比如,如果没有建立应收账款账龄分析表,就无法准确地计提坏账损失,进而影响企业的现金流;对应交税费

数据没有建立情况分析表,就不能为企业在合法的前提下有效避税提供参考依据;一些企业的财务人员出于处理速度的考虑,将财务数据与企业实际相核对的环节予以省略。这样操作的后果就是后续很难查找出财务报表数据与业务原始数据不一致的问题,同时财务数据与业务数据脱钩也导致财务报表难以读懂,自然难以为企业从财务上提供合理有效的支持。

三、完善企业财务报表分析问题的对策

(一)加强对财务报表分析工作的重视程度

企业决策人员对企业财务报表分析工作的重视程度直接影响了财务报表分析的质量,从而影响着企业的正常运营和健康发展。企业决策人员要加强对财务报表分析工作的重视程度,招聘具备专业素质的财务人员,配备必要的工作软件,从而推动财务报表分析工作的顺利进行。财务报表分析包括企业经营活动的各个方面,涉及企业的各个部门,因此,要不断加强企业各个部门之间的配合,另外,要高度重视财务报表的分析结果,对于财务报表分析中发现的问题,要逐项分解,落实到部门和各个工作人员,及时地给与解决。加强企业财务人员的综合素质,完善其专业知识体系,提高相关工作人员的业务能力,以保证财务报表分析工作高效、顺利地展开。^[4]

首先,相关财务人员需要具备与之相匹配的专业能力;其次,企业要加强对相关财务人员的培训工作,根据每一位财务工作人员的工作内容及实际情况,制定可行性的培训计划。对于新入职的员工,也要进行综合的培训,这是提高财务人员专业素养的根本途径。若想更好地完善财务报表分析工作,企业各层各级部门都要重视起来,进一步将责任意识深入到相关人员的脑海之中,坚守财务人员的职业道德,以高度的热情投入到财务分析工作之中。针对财务工作进行必要的监管,加强相关工作的考核,对于滥用职权、徇私舞弊的工作人员进行严惩,对于贡献大的员工进行奖励,提升员工的工作积极性。只有这样,才能做好企业财务报表分析工作,这样才能让财务报表分析工作达到应有的效果,从而保证企业经营活动的顺利开展,提升企业财务管理水平。

(二)强化财务报表附注信息,增加非财务分析指标

在分析财务报表时,涉及财务数据和非财务数据,加强财务报表附注信息的应用,以保证财务分析工作更加全面。在企业经营活动中比较常见的非财务指标有技术创新能力、产品市场占有率、产品的质量指标等,针对不同类型的企业,增加不同的指标进行分析。附注作为会计报告体系的重要组成部分,一般有表格和文字两种形式,通过这些附注信息,可

以帮助财务人员更加全面地了解企业经营活动的开展及盈利情况,弥补企业报表数据单一的情况。在财务报表附注中比较常见的有以下几种:对报表科目的分析、质押和抵押资产的相关数据、固定资产的分类、企业合并和分立等重大经济活动的补充、关联方的具体交易活动等等,这些报表附注,给报表的使用者提供了全面、有效的信息,使财务报表的分析工作更加科学、准确。

(三)综合利用各项财务报表分析方法,加强财务信息化建设

对于每一种财务分析方法来说,都有其各自的优点和侧重点,当然,也都存在这样或那样的缺点和局限性。因此,在开展财务报表分析工作时,不要单一的使用某一种分析方法,要综合多种分析方法进行全面的分析,同时,相关财务人员要时刻关注企业的整体发展情况,善于将不同的信息关联起来进行综合分析,从而更加深入的进行分析。同时,要加强财务软件信息化建设,合理运用现代化网络信息技术,减少传统手工处理方式可能带来的差错,提升财务报表分析的准确性和客观性。另外,作为财务软件开发企业,要时刻把握国家发布的各项经济政策,在满足企业要求的同时,增加研发投入,使财务软件在适应经济高速发展的同时,满足企业的各项需求。通过财务软件的应用,可以更加准确的掌握财务相关状况,提升财务工作的工作效率和财务分析工作的准确性。

(四)建设业财融合的会计核算体系

一是要严格执行权责发生制原则。在公司内部健全相应的财务管控制度,形成相应的制式表格,并给业务部门开展培训,明确要求业务部门提供具体的业务数据并明确责任人签字确认,以便于以实际发生业务进行确认。根据收入确认原则及时确认销售业务并且在确认收入的同时采购部门提供采购业务表单,进而以此为依据核算其成本;同理对长期待摊费用及预提费用也是要以权责发生制为原则进行分摊或者预提,所有的财务入账均要以同步以真实合理的实际业务数据作为核对基础,杜绝仅凭票据入账。

二是理性会计估计。根据新的会计准则,财务人员可以在真实业务的基础上进行合理的会计估计,但会计估计对财务人员素质、风险的预估能力要求较高,同时企业内部还存在企业管理者对会计估计的人为干预,种种因素将导致高估资产或者低估负债。于是为了合理和准确的进行会计估计:(1)要健全财务制度和内部监督体系保证其估计的独立性,避免收到内部管理层的干扰;(2)要强化财务人员的职业道德操守培训,通过同行业交流、协会培训等提升财务员的理论和实操水平,进而在面对会计

估算时能做出合理估计,最终真实合理的反应企业的资产负债状况。^[5]

三是健全辅助会计报表系统。在企业内部,由财务负责人牵头,其他业务部分配合,建立起行之有效的财务报表体系。报表要层次分明,根据业务发生的实际情况进行设置,由外部业务到内部业务、由上层业务至下层业务进行分层次设计,同时建立起辅助报表系统对主表进行有效补充,形成相互验证的效果。秉承者财务报表数据来源于业务报表数据,业务报表服务于财务报表的基本原则,使得财务报表数据真实反映生产经营数据。围绕四大主要财务报表,以其为带动,实现以点到面建立辅助报表系统。比如,根据相关新会计准则报送规范,资产负债明确要求按照科目归类进行相应填报,于是根据资产负债表报送要求就可以建立辅助报表的设计分层准则。同时企业的某项业务必然发生多项关联业务,根据业务的内在联系也可以建立起辅助报表的辅助设计分层依据,层层推进,辅助报表的层次感自然一目了然。

四、结语

综上所述,财务分析工作需要不断地完善以适应企业的快速发展。企业决策人员要加大对财务报表分析工作的重视程度,因为它不仅影响着经济活动的开展,还影响着企业能够健康发展。财务报表分析工作也是一个动态性、可持续发展的过程。在财务报表分析时不仅要关注报表结果,还要关注数据发展趋势,挖掘数据背后的有用信息,业财融合,使企业报表分析在企业经营决策中的价值发挥到最大,以保证企业的可持续发展。

参考文献:

- [1]吴林勇.企业财务报表分析存在的问题及对策思考[J].商讯,2021(2):49-50.
- [2]傅金萍.企业财务报表分析存在的问题与对策[J].中国乡镇企业会计,2021(2):29-30.
- [3]吴翠萱.试析企业财务报表分析在财务管理中的作用[J].财会学习,2021(11):38-39.
- [4]梁冰.探讨绩效考核下的财务报表分析误区与完善对策[J].财会学习,2020(34):48-49.
- [5]陈晨.分析企业财务报表分析在财务管理中的作用[J].营销界,2020(38):129-131.