

【DOI】10.12315/j.issn.1673-8160.2022.23.041

企业财务报表分析存在的问题与对策探讨

肖 辉

(深圳帧观德芯科技有限公司,广东 深圳 518000)

摘要:企业的财务状况、现金流量和经营成果等信息综合反映在财务报表中。为获得对企业全面的了解和认识,离不开对财务报表的分析。科学有效的财务报表分析能为报表使用者在经营、投融资决策等方面提供坚实的数据支撑和重要参考,有助于引导股东、债权人等决策者做出合理的判断和正确的选择。一份高效的财务报告,可以提高企业管理水平、促进企业战略目标落地,有利于资本市场的长远发展和国家经济的有序运行。但是目前,部分企业的财务报表分析工作尚存在一些欠缺之处,本文对此进行分析,提出了相应优化措施和改善建议,供相关单位参考。

关键词:企业;财务报表分析;问题;对策

在国际政治风云变幻、全球经济持续低迷的当前形势下,企业应当积极适应外部环境变化,应着眼于不断精进内部管理水平,努力谋求更充分的发展机会和更广阔的生存空间。如何通过财务报表分析找出经营风险和投资标的,力争从管理中获取更多的效益,成为企业亟待解决的重要问题。因此,企业必须要改进财务报表分析工作,完善财务管理模式。

一、财务报表分析概述

综合运用多种分析方法,将报表数据加工成适用于报表使用者特定用途的信息,以辅助报表使用者更准确合理地制定决策、改善决策,是财务报表分析的首要目标。现代财务报表分析一般涉及战略、会计、财务、前景四个分析维度。战略分析的重点在于定性评估企业核心经营业务的盈利能力,确定利润的主要驱动因素,发现经营风险,涵盖公司竞争策略分析、行业分析和宏观分析。会计分析的重点在于评估企业的会计信息质量,评价企业会计是否能灵活、恰当地反映其经济业务,会计数据是否需要修正。财务分析侧重于使用现金流量分析和比率分析评价公司当前及过去的经营业绩。前景分析侧重于预测企业未来,包括未来盈利预测和公司价值评估。财务报表分析的方法非常多样。不同的使用者,出于不同的目的,所使用的财务报表分析的方法也将不同。

一般来讲,可以大体分为比较分析法、因素分析法两类。比较分析法通过将企业现阶段的财务数据或经营状况,与计划目标、过去业绩、行业水平等一个或多个可比数据进行对比,从而揭示出存在的差异或矛盾,在实务中应用较为广泛。根据比较内容不同,比较分析法可再细分为结构百分比分析法、总量分析法、财务比率分析法。因素分析法是依据各驱动因素与被分析对象之间的关系,从数量上确定驱动因素对被分析对象影响程度的一种方法,较常

用于权益净利率等综合类指标的分析。^[1]

二、加强企业财务报表分析工作的现实意义

(一)为债权人或供应商提供决策依据

为避免发生逾期无法收回的贷款、规避各种风险,银行等金融机构在收到企业的贷款申请后,会对企业资质进行一系列综合评估。在银行的风险评估体系中,企业的财务状况尤为重要:如资产负债率等偿债能力类的财务指标,通常被要求不能高于设定值;如销售利润率等盈利类的财务指标,通常被要求不能低于设定值。财务报表的分析结果是金融机构是否发放贷款,发放多少贷款的重要参考依据。另外,有些优质的大型企业在选择交易伙伴时,为最大限度地避免陷入信用危机,也会通过分析对方企业的财务报表来评估其商业信誉,进而决定是否继续合作。债权人或者合作伙伴对企业的偿债能力非常关注,往往从偿还流动负债和非流动负债两个角度来评价企业偿还债务能力,常用的财务指标包含资产负债率、流动比率、速动比率和现金比率等。一般情况下,后三个指标越高表明企业用于偿还债务的资产状况越良好,偿还到期债务也就更有保障。^[2]

(二)有助于提高企业管理水平

加强财务报表分析工作有助于企业提高管理水平,从而获得更多的管理效益。比如,通过分析成本的构成要素,如材料、直接人工、制造费用等,及各构成要素的占比,可以明确成本管控的重点项目;通过分析成本的变化趋势、找出引起前后期间变动的原因,可以针对异常情况下的成本变动制定改善方案,为进一步降低成本提供方向。通过对销售费用、管理费用、财务费用等各间接费用项目的变动情况及差异原因的分析,可以检视当期发生的费用是否合理,杜绝或减少不必要的浪费。同时,将实际发生额与预算数据相对比,可以检视预算的合理性。另外,企业营运能力分析分别从资产的周转次数(即资产

需要经过多长时间可以转化为企业的收入)和资产占收入的比率(即企业获得1元的收入需要投入多少资产)两个方面入手,来对企业的营运能力进行评价,从而有助于企业管理水平的提升。资产营运周期越短,说明资产变现的速度越快,使用效率越高,资产管理水平也就越好;资产占收入的比率越少,说明相同的回报下,企业的投入越少,获利能力越强,企业管理水平也在相应提高。

(三)为企业经营者的绩效评价提供依据

当前经济形势下,企业经营权与所有权相分离是普遍现象,股东有时无法对企业实际经营情况了如指掌,因此通常利用绩效评价体系对企业管理者进行考核。其中,经营业绩指标是重要考核指标之一,而业绩目标又必然与财务数据相挂钩。比如,通过当期成本、费用与目标成本、费用的分析,可以评价管理者成本、费用控制目标的完成情况;通过当期收入与目标收入的分析,可以评价管理者业绩完成情况。企业的盈利能力是评价经营者绩效的关键性指标,也是企业财务报表分析的主要内容之一。企业的利润综合反映了企业的经营战略和财务政策,盈利的变动是由利润表的各个项目变动引起的,一般采用金额变动分析、结构变动分析、驱动因素分析等方法,较常涉及杜邦分析体系。盈利能力分析过程中通常重点包含销售利润率、权益净利率等指标的变动分析。这些指标越高,企业的盈利能力就越强,经营者的业绩就越好,领导者的管理水平就越高。

(四)为企业战略规划提供方向

通过对产品或部门的销售总额、利润额、销售利润率、投资报酬率、净资产收益率等分析,有利于企业将资源向获利能力强的产品或部门集中,减少不获利或亏损的产品或部门,为战略调整或选择提供方向和依据。同时,通过对利润等综合指标的分析,也有助于发现重大经营问题或隐患。总之,通过对企业财务报表的分析,我们可以对企业当前的经营状况和未来发展潜力形成初步的判断,有助于对企业经营状况的全面认识,从而为报表使用者进一步制定投资筹资策略、优化决策提供数据参考。

三、目前企业财务报表分析工作中存在的主要问题

(一)对财务报表分析工作缺乏正确的认识

由于职业背景的不同或者专业领域的局限,虽然某些企业的经营者或领导者具备丰富的市场、技术等相关经验和理论知识,却缺乏管理类专业知识,对财务报表分析工作的认识不正确、不科学。在他们的看来,公司人员做好基础会计核算、完成税务申报即可,财务报表分析工作并不是必需的。管理者对财务报表分析工作的重视不足带来的直接后

果就是企业缺乏足够的人力、物力等资源投入在财务报表分析工作上,财务报表分析工作浮于表面,无法深入透彻,甚至有些企业直接省略财务报表分析工作。长此以往,公司的财务管理制度难以健全,执行起来困难重重,财务报表分析工作也就难以体现其重要价值。^[3]

(二)财务基础数据不准确

当前有些企业财务制度和内控制度未能得到有效执行,或者尚待完善,财务部门难以收集到当期全部的基础数据,会计凭证记录的经济活动和反映的信息也就无法全面、及时、准确,导致报表分析结果和企业实际情况存在偏差和局限,失去财务分析工作的参考和指导意义。比如:企业存在严重的跨期报销现象,当月已实际发生的费用对应的报销单据,可能几个月后才能递交给财务部门进行报销作业,影响会计信息的准确和及时性,致使财务分析的各期间数据失去可比性。

(三)非财务信息分析不足

有些企业在财务报表分析工作中,仅局限于报表内各项数据的分析和比较,没有充分披露影响报表使用的表外信息,也没有完全体现能反映企业核心竞争优势的非量化指标,这就使财务报表分析辅助经营管理者、投资者进行决策的功能大打折扣。比如:分析过程中没有关注与担保、诉讼相关的或有负债,当它的金额较大并且很可能发生时,企业的短期偿债能力将极大降低,有些企业甚至会因此陷入资金不足的困境。若能及时关注并向管理层汇报此类情况,将为企业赢得充足的时间做好应对预案,避免突然遭遇资金危机。再比如,企业长期经营过程中积累下来的良好声誉、品牌效应、很强的研究开发能力等能反映企业核心竞争力的因素,对企业未来的现金流入有直接正向影响,在财务报表分析中得不到呈现。

(四)财务人员不具备足够的专业能力

首先,有些企业的财务人员没有丰富的工作经验,或者缺乏足够的专业知识,或者对企业经营业务不熟悉,或者计算机使用水平低下,或者无法做好跨部门协作工作,难以综合运用企业运营的各项数据信息得出合适的分析结果,导致财务分析结果可能仅是简单的数据统计,可供管理层参考和使用的信息有限,价值不高。其次,有些企业领导层不重视财务部门的工作,给予财务人员的薪酬偏低,无法激励财务人员积极、高效地完成财务工作;舍不得投入成本完善企业信息管理系统,使财务人员取得基础数据存在严重困难;拒绝高价引进高端专业人才或者不愿耗费物力对现有财务人员的能力水平进行提升等,这些都直接或间接导致财务人员无法做好财务分析工作。^[4]

四、改进企业财务报表分析工作的对策

(一)重视财务报表分析工作

企业管理的核心职能之一是财务管理,财务报表分析是财务管理工作的重点,企业应予以足够的重视。首先,企业管理层应摒弃财务部门不能创造价值的错误理念,从思想上高度重视财务分析工作,充分认识到一份专业的财务分析报告能使企业少走弯路,最大限度地辅助领导者做出合理、正确的经营决策,从而为企业创造经济效益。管理层还应在行动上极力支持财务部门做好财务分析工作,要求企业内部各单位积极配合财务部门的各项工作;其次,定期组织召开月度、季度或年度经营管理会议,检视各部门的经营改善情况,并建立配套的绩效考核机制,以确保财务分析改善对策和建议的切实执行。再次,财务人员应正确认识到财务分析工作在体现财务岗位价值上的重要性,主动弥补自身能力的不足,积极影响领导者对财务分析的认识,从而最终做好财务报表分析工作。

(二)提高财务基础数据的准确性

财务基础数据的及时性和准确性直接影响报表的全面性和准确性。企业应建立完善的财务制度和内控制度并有效执行,规范企业各部门递交原始会计凭证的具体操作步骤、审核流程、完成期限等,并定期或不定期地由财会部门对各部门相关人员展开必要的业务培训,确保会计核算基础数据的全面、及时、准确,努力提高报表分析基础资料各期间的可比性,从而提升报表分析结果的科学性与实用性。

(三)提高非财务信息分析工作质量

受限于会计信息仅反映企业当前的经营成果,无法体现未来的发展趋势,为提高财务分析结果的可参考性,企业应根据企业的实际情况,结合管理层决策需要,可从企业内部的现状或改善、外部国家政策和行业发展趋势两个方面入手,增加非财务信息的分析,建立适合自身特点的科学分析体系。此类非量化指标一般包括,公司核心产品的市场占有率、客户满意度、产品合格率、员工生产率、担保情况、诉讼纠纷,政府补贴或产业扶持,环保政策、相关产品关税的调整、会计政策税务法规调整带来的影响、竞争对手的近况等。另外,在财务分析的过程中,还应根据分析目的来选择恰当的分析方法。财务分析方法应尽量避免单一,注意静态分析与动态分析的结合,定性分析与定量分析的结合,综合分析 with 个别分析的结合,努力提高非财务信息分析工作质量。

(四)提高财务人员的综合能力

财务人员的综合能力良好,有助于企业得到高质量的财务报表分析结果。首先,企业要在财会人员的选用方面下功夫。企业应引进财务高端专业人

才,注重培养优秀的财务人员,建立合适的薪酬激励机制,提高专业人才的稳定性,充分激发财务人员的工作热情和主观能动性。其次,企业应重视财务人员的培育工作。企业应为财务人员提供学习平台和机会,比如,经常举办财务类培训讲座,鼓励财务人员参加专业相关考试等,从而为财务人员不断提升专业能力、熟练使用办公软件、及时了解行业动态和税收法规、优化工作方法和流程等奠定基础。最后,企业应积极提高信息化管理水平,使用先进的信息管理系统,为财务人员高效工作提供基本配置。另外,企业应推进业财一体化建设,管理层应重视财务人员对企业业务的熟练程度,积极听取财务人员的专业意见与建议,加强财务分析结果的执行,使财务人员真正参与到企业的运营管理中来。^[5]

五、结语

综上所述,财务报表作为公司运营状况的重要载体,股东、债权人经常会通过财务报表分析来评价公司财务状况、识别经营风险、评估企业价值。高质量的财务报表分析是股东、债权人做出正确投资、融资决策的有力保障,是提升企业管理水平、科学评价经营者业绩、调整或修正企业发展方向的有效工具。企业领导层应号召公司全体员工自上而下重视财务基础数据的准确性,健全和规范财务制度和内控制度,不断优化财务报表分析体系,改进财务报表分析的内容和方法,充分发挥财务报表分析的作用,以精益管理来驱动企业价值增长,为企业长远发展保驾护航。

参考文献:

- [1]杨芹芹.财务报表分析在财务管理中的作用及优化对策[J].投资与创业,2022(15):81-83.
- [2]吴建红.提高财务报表分析的有效性思考[J].中国中小企业,2022(8):107-108.
- [3]吴华英.企业管理中财务报表分析的价值及实现路径[J].大众投资指南,2022(15):140-142.
- [4]杜婷婷.探究财务报表分析在企业财务管理中的作用[J].现代商业,2022(21):169-171.
- [5]阚小宇.企业财务报表分析存在的问题与对策[J].财富生活,2022(12):148-150.