

【DOI】10.12315/j.issn.1673-8160.2023.14.010

企业财务报表分析存在的问题与对策研究

王丽萍

[上药(锦州)医药有限公司,辽宁 锦州 121000]

摘要:随着时代的进步,我国市场经济变得更加复杂和多元化。由于竞争日益激烈,许多企业的盈利能力正在逐渐减弱。如何在复杂的市场环境中提高效益和绩效,成为企业亟待解决的关键问题。精细化的财务报表分析能提高企业财务管理水平,支持其正确的制定未来的发展策略,因此,企业应不断探索财务报表分析的优化思路。本文简要阐述了企业财务报表分析包括的主要内容和实际意义,分析了企业财务报表分析普遍存在的不足,并提出了解决问题的可行性建议,以不断提高企业财务报表分析的质量和效率,更好地推动企业运营的发展。

关键词:财务报表分析;财务管理

做好财务报表分析便于企业及时发现、解决经营中的问题,促进企业健康、稳步的发展。企业应该加大对财务报表的研究,深入挖掘其中的潜能,从而更加准确地预测未来的发展趋势及市场变动情况,更加合规地进行投资,并科学地进行风险控制,及时采取相应的措施,有效推动企业发展。^[1]

一、财务报表分析概述

(一)财务报表分析定义

财务报表分析是指运用比较、比率、因素等分析方法,评价财务报表所反映的企业偿债、营运、盈利等能力,分析企业目前的经营现状,查找管理中的问题,制定切实有效改进措施的管理活动。企业管理者只有充分了解企业的财务信息,才能了解企业整体运营情况,及时地调整战略,为企业健康、稳步发展打下良好的基础。

(二)财务报表分析内容

1. 偿债能力分析

偿债能力分析主要是对公司在特定时间内是否有可用来支付其债务(包括本息)的资产进行剖析。债务按照时间一般分为短期和长期债务,由此偿债能力分析也分为短期偿债能力分析和长期偿债能力分析。

“长期偿债能力”是指公司对长期债务的承担能力,它通常是指证实公司财务实力的重要指数,主要包括资产负债率、产权比率、利息保障倍数等主要指标。

“短期偿债能力”是指公司用流动资产偿还短期债务的能力,反映了公司偿还日常到期债务的情况,主要指标有营运资金比率、流动比率、速动比率等。

公司的偿债能力受资产质量、资产变现能力、可动用的银行授信额度和贷款指标,经营租赁以及或有事项和承诺事项等因素的影响。

2. 营运能力分析

营运能力分析是指对企业经营运行能力或者企业运用资产获取经营利润能力的剖析。运营能力是

揭示企业资金周转情况的,运营能力指标越好,说明资产周转速度越快,流动性越高,企业偿还债务能力越强,资产获取利润速度越快。

营运能力分析的内容包括:流动资产营运能力分析,主要包括应收账款、存货、流动资产周转率;固定资产经营运行能力分析,反映企业固定资产周转状况,从而来衡量固定资产利用效率,包括固定资产周转率等;总资产运营能力分析,用于分析企业全部资产的利用效率,包括总资产周转率等指标。

3. 盈利能力分析

盈利能力分析用来反映公司资金的价值和获利情况。衡量企业盈利能力的指标有许多,如销售毛利率、销售净利率、净资产收益率和总资产净利率等。

4. 发展能力分析

发展能力分析又叫企业的成长性分析,是通过企业自身的生产经营活动,不断扩大、积累而形成的发展潜能。企业价值增长率是衡量企业发展能力的核心。衡量企业经营发展能力的指标主要有销售收入增长率、总资产增长率、营业利润增长率、资本保值增值率等。

5. 现金流量分析

现金流量分析是指对企业一定时期内的现金及现金等价物流入和流出情况的分析。主要包括对获取现金能力的分析和收益质量的分析。

(三)财务分析方法

常见的财务分析方法包括比率分析法、比较分析法和因素分析法。

1. 比率分析法

比率分析法是指通过财务报表中相关指标之间对比计算,来分析、评价企业财务状况和经营成果的一种分析方法。比率分析法主要有相关指标比率分析法和构成比率分析法两种。相关比率分析法是把报表中两个性质不同但相关的项目进行对比,计算相对数,用其比率来判断相关项目的关系,如资产负债

债率、流动比率等。构成比率是指某项经济指标各组成部分占整体的比例,如某项资产占总资产的比例。

其优点是计算简单,结果容易判断,可以为经营决策提供有用的信息,便于将一些指标在不同企业之间进行比较。缺点是只能进行单纯的数据比较,不能进行数据信息的综合分析,分析结果体现的实际经营情况过于片面。

2. 比较分析法

比较分析法是指通过财务报表项目实际数与基期数据的对比,来揭示实际数与基期数据的差异,借以了解经济活动的优点和不足的一种分析方法。分析时会运用一些绝对指标如主营业务收入、利润总额和相对指标如资产负债率、现金周转率等。

比较分析法可以用于做企业间的横向比较,能够将企业具体财务数据与标的企业的指标进行对比,找出企业的不足之处,但企业经营环境的变化会导致比较标准具有不确定性,进而导致财务报表分析结果可参考性差。比较分析法还可以从企业某个时期的财务报告中提取有用的信息,并与其他时期的信息进行比较,以揭示企业的运作模式、盈利能力以及现金流的变化。这使财务分析人员可以从企业的历史财务数据中推断出其经营状况,但由于这些数据分布在不同的会计年限和会计期间,受会计核算方法、通货膨胀等经济因素的影响,其可比性受到了一定的限制,从而导致无法获得准确的趋势分析结果。^[2]

3. 因素分析法

因素分析法是用来确定某项综合性经济指标各构成因素的变动对该综合性指标影响程度的一种分析方法。采用此种分析方法可以对产生差异的原因进一步分析,揭露相关因素对这一差异的影响程度。因素分析法分为连环替代法和差额计算法。

因素分析法是一种科学程度较高、比较客观的数学推理方法,可以简化财务工作的研究,发现隐藏其中并起决定性作用的主因素,使研究结果相互对比。但在因素分析运算程序中,几个主要运算环节都存在多重选择,判断有一定的主观性,不够严谨,此外,因素分析法假设变量之间应该呈线性关系,并假设因素是以加成方式组合,无法呈现复杂现象。^[3]

综上所述,在进行财务分析时,首先,由于目前财务指标的每一种分析方法都有其自身的优点和不足,因此可以选择结合运用多种分析方法进行分析。其次,将企业当期报表数据同基期数据进行纵向比较分析,以及同目标行业进行横向比较分析时,要尽量保证统一的会计政策,缩小由于数据口径不同导致的误差。最后,还应结合定量分析和定性分析,在定量分析前要先做好定性判断,在此基础上再对影响企业财务报表数据的因素进行深入剖析。只有依

据企业本身的行业特点,充分考虑市场环境等影响因素,灵活运用多种财务指标分析方法,将静态指标和动态指标相结合,才能得出精确的分析结果。

二、财务报表分析的实际意义

(一)通过财务报表分析可以解准确了解企业现状

财务报表分析是一种重要的工作,其能以图表等多种形式来反映公司的运作情况。通过对资产负债表、利润表等财务报表进行分析,能够揭示公司的运作状况,并提供决策建议,从而更好地指导公司未来的决策,此外,其还能够提示公司注意安全、合规经营等,能评估公司的运作效率,并促进公司实施有效的激励措施。

(二)通过财务报表分析可以帮助报表使用者做出正确决策

企业的相关利益方可以根据财务报表获得企业的一系列财务信息。通过系统的财务评估,可以准确地识别出一家公司的财务状况,包括其偿还能力、收益情况、未来增长空间等,从而为其股东、管理层、投资人提供可靠的财务指导,为其未来的可持续发展提供可靠的保障。

三、财务报表分析存在的问题

(一)报表分析数据滞后

在市场经济不断发展的今天,企业间竞争越来越激烈,财务人员要结合企业实际运营和业务变化情况有针对性的调整财务信息,否则会导致财务报表中的信息滞后,造成不能准确、及时的反映财务状况,进而对企业决策产生负面影响。此外,企业是用货币这一计量单位来统计报表数据的,而货币的实际价值会随着经济环境、时间等因素变化而改变。这种价值影响变化会导致报表数据与实际市场价值之间出现一定偏差。由于企业报表数据滞后、数据价值变动,因此在应用财务分析结果时容易存在误解。^[4]

(二)财务人员未充分认识业财融合的重要性

随着经济的发展,企业面临的竞争与风险压力越来越大,这对其财务管理工作提出了更高的要求。业财融合是财务管理转型的新趋势,通过业财融合,可以从企业整体利益的角度,对业务的各个环节进行价值分析和价值管理,将价值理念融入整个业务流程,全面了解各部门的运行状况和关键价值环节,为各种经营决策提供依据,优化配置企业的人力、物力、财力,提供资源配置效率,实现企业价值最大化。但目前,部分企业仍仅重视传统财务会计的应用,局限于对业务活动的事后记录、监督和报告,未参与业务活动的全流程,没有将财务工作融入整个业务链,从价值的角度对业务活动进行事前预测、事中跟踪、事后评价考核等,不能实现财务、业务的有效融合。

财务人员业务流程不清晰,只针对财务报表数据进行分析,导致分析结果受人为操纵,时间等诸多因素影响,使隐藏在数据中对企业发展具有指导性的内容不易获得,最终影响分析结果的准确性。

(三)财务报表自身过于模板化

基于合并层面和重要性原则的考虑,目前,我国企业的财务报表格式过于统一,有些内容不能在报表中全面列示。如应收账款只能反映这一科目某一时间节点的期末余额,但具体每一笔应收账款的账龄、收回的可能性、收回时间都不能完整体现。存货项目只能体现原值及跌价准备,存货实际效期情况没有列示,这降低了财务报表分析的意义,不便于报表使用者从财务分析中获得企业更全面、更精准的信息。^[5]

(四)不重视非财务指标的分析

优秀的财务报告分析既要注重财务指标的分析又要注重非财务指标的分析。目前,有些无法量化的但对企业经营业绩存在极大影响的非财务指标不能在报表中反映出来。比如企业的品牌效应、知名度、市场大环境、市场占有率、行业竞争状况、产品生命周期、客户服务质量等,这导致财务报表分析中的有关信息体现的不够完整、全面。

四、改进财务分析质量的建议

(一)确保财务报表分析准确性、及时

财务分析人员要保证收集到的数据应尽可能准确、完整。一旦发现虚假信息,不仅需要及时纠正,还要进行追查,承担相应责任。没有特殊原因,分析人员严禁对财务数据进行推断、估算,避免分析结果与实际情况之间出现大的偏差。

(二)强化财务管理工作,提高财务人员专业技能和综合素质

第一,强化业财融合意识,财务人员要结合公司业务实际经营情况,由事后的记录与核算,逐渐转变为事前预算,即由财务会计向管理会计转变,以为公司领导层的管理和决策提供所需要的信息。企业需要加强对业财融合的认识,并且积极采取措施,使其成为企业的核心竞争力。具体来说,企业可以让财务专家更加深入地参与企业的日常运作,以更好地为企业的未来发展提供有效的建议和指导。让财务人员通过不断学习和研究,更好地理解 and 掌握企业的运营情况,与各个部门,如业务部门、物流部门等保持密切联系,同时令所有工作人员了解企业的经营情况,熟悉企业的运营流程。

第二,使财务人员能自觉学习财务专业知识。在单位各方面条件允许的情况下,应使财务人员积极参加一些集团内部和外部财务和经营管理方面的培训,鼓励大家努力学习财务和业务知识,考取与本岗位相关的资格证书,并通过提高薪资和福利待遇

等方法调动员工的积极性。

第三,注重加强财务人员的职业道德培训,同时加强对财务工作的监督、检查和指导,对公司整个业务流程进行控制分析,为领导决策提供真实可靠的分析数据。

(三)完善财务报表结构

企业应从行业经营特点和报表使用者的实际情况出发,结合企业内部各个部门的情况制定本企业的报表体系,充分利用现代先进的互联网、云计算及集团内部财务、业务一体化软件等,优化本企业的报表项目和构成,添加一些报表内容、报表附注,不仅对各项指标进行分析,还要对市场的大环境、同行业的竞争情况等加以分析,使报表体现的内容更全面、准确、合理。

(四)将财务指标和非财务指标高度融合

非财务指标和财务报表数据不同,其不局限于财务报表,一般是无法量化的。非财务指标包括的内容非常广泛,例如企业社会影响力、行业特点、市场竞争能力、客户满意度、产品和服务质量、员工能力、企业资产有无抵押、负债存在形式、融资能力大小等都属于非财务指标范畴。它们与财务指标一样,都会对企业的长期发展产生重要的影响。企业在运营过程中应该既关注成果,又应考虑竞争策略,财务分析人员要开拓视野,仔细研读国家的方针、政策,结合企业业务实际情况,运用财务指标和非财务指标,为报表使用者提供更精准、高质量的分析数据,为企业领导层做经营决策提供有力的参考。

五、结语

随着当今社会的快速变化,企业的财务状况变得越来越复杂,因此,提高财务报告分析和评估的准确性就变得至关重要。它既可以帮助企业制定合适的商业计划,又可以为其未来的发展奠定坚实的基础。企业必须努力提升其财务分析水平,培养专业的财务管理团队,引入多种先进的财务管理技术,建立一套科学的财务管理制度,充分认识到不同财务指标的作用,努力使财务分析结果精细、客观、科学、公正,以为企业的可持续发展奠定坚实的基础。

参考文献:

- [1]岳磊.浅谈财务分析在企业经营决策中的运用策略[J].中国总会计师,2020(06):74-75.
- [2]王谅.企业财务报表分析中存在的问题及解决对策[J].财经界,2020(09):143-144.
- [3]刘洋.企业财务报表分析存在的问题与方法分析[J].财会学习,2021(31):49-50.
- [4]马文婷.企业财务分析存在的问题及对策[J].现代企业,2021(01):167-168.
- [5]胡志钢.企业财务分析存在的问题及对策研究[J].纳税,2021(28):63-65.