

浅谈财务报表分析会遇到的问题

李 婷

西安培华学院, 中国·陕西 西安 710125

【摘 要】在进行财务报表分析的时候,会遇到很多问题,这些问题极其影响正常的工作,甚至会产生一些不利于工作的因素。本文主要从财务报表本身以及财务指标和分析方法中找出其存在的问题,进而为解决这些问题提供一定的建议。

【关键词】财务报表; 数据分析; 问题; 解决

1 财务报表分析时可能出现的问题

1.1 财务报表自身存在的问题

首先便是,我们实际拿到的财务报表信息存在着一定的延迟性。报表数据是用来预测企业未来的进程的,具有一定的参考性而不一定是绝对的合理可靠。在我们拿到各种报表的时候,距离报表编制过去了一段时间,这是报表具有延迟性的主要原因。其次便是财务报表的数据可能不具有很强的可靠性。比如因为市场上的信息偏差、又比如个别工作人员的能力问题,又比如相关的政策选取了不合适的或者不合适的估算,这些情况都会导致财务报表的数据信息产生一定的影响。再次便是财务报表的内容完整性可能会有所缺失。四大财务报表有固定的框架结构,附注信息用来说明报表中没有详细讲明的数据。但是,这些信息都没有展现出企业的全部信息,因此缺乏一定的预测性信息。

1.2 财务报表指标导致的问题

首先,便是对偿债能力分析时需要注意的问题。公司的偿债能力分析有几个局限性:其一,公司的流动资金与流通负债需要保持在一定的比例范围内,两者之间的结构应该尽可能对称,但是两者之间的关系并不是很直接展现出来的;其二,现行的数据是在权责发生的基础之上得来的,企业的实际支付能力必须要有相应的现金流支撑,而现金流的实现是以收付实现制为基础的。

1.3 分析方法导致出现的问题

首先,在运用对比分析法时应该注意的问题。这种分析法可以清楚地展现出不同企业在行业中的发展及影响,但是需要分析者选取相关的比较企业作为参考。而在实际选取参照公司时,可能会因为规模、资产结构等问题选取不恰当的参照公司,就会令财务报表失去意义,甚至会对决策者产生错误的引导,令企业面临艰难的处境。其次,在进行趋势分析时应该注意的问题。这种分析法能够反映出一家公司的发展状态,如果这种方法是恰当的,是可以为公司的未来发展做出合理科学的预测的。再次,在运用因素分析法时应该注意的问题。这种分析方法是简单的,其主要根据市场经济现状中比较明显的因素,展开定量的分析,只是有时候会忽略一些综合指标的因素,此外由于彼此之间的关系,某一因素对整体的影响或者间接影响可能很难反映出来。最后,在运用杜邦分析法的时候需要注意的问题。这种方法为广大人员所采用,但是其存在的问题也是很明显的。在计算全部资产的纯利率时候,总资产和净利润如果不对称,就会使得这个指标无法正确反映出公司的报酬比。另外,如果没有区分经营活动损益、经济活动损益,在使用这种方法的时候,可能会导致实际的经营能力和财务出现不同的问题。虽然这种分析方法已经有所改进,但是其依旧存在着复杂、工作量大的问题。传统的分析方法可能会反映公司的盈利能力,但是没有关注公司的发展能力。

2 财务报表遇到问题的解决措施

2.1 运用多种分析指标

首先便是动静结合。对财务报表进行分析,一定要注意那些已经拿到手的数据,这些数据是静止的,是已经既定的事实,这些数据能够反映很多东西,但是同样的这些数据也会有相应的问题。如前文所述,这些既定事实的数据缺乏一种运动

的特点,很可能会变得“不合时宜”,因为企业是持续发展的,有着时时刻刻的新数据,所以在实际分析的时候,要注意动静结合,而不只是选其中一种。其次便是定量与定性结合。在进行财务报表分析的时候,我们要关注到公司的实际情况,因为在当下经济发展高速时期,很多公司要及时适应各种情况,因此在这种时刻都在发生变化的情况下,对公司予以定量分析是很难的,学会采取定性分析,能够寻找其中的相关变化,是一种巧妙而有效的方法。最后便是个别与一般的结合。财务报告指标并不是一个固定的数值,相同的财务报告指标在不同情况下得出的结论是不一样的,我们不能只靠简单的一个数据就得出相应结论,因为一项指标受到影响的因素是多方面的,很可能会得出相反的结论。所以在实际的报表分析中,应该关注个别与一般的区别和联系,从而将财务报表的总结做到最大的有用化。

2.2 建立完善的财务报表分析方法体系

很多公司的财务报表系统是比较单一的,而不能整体性地分析出公司的运营情况,无法为公司未来的发展提供正确的预测。唯有公司建立起完好的财务报表分析方法体系,才能够针对财务报表提供更加精准、更加正确的数据。同时,在进行分析的时候,一定不能采取单一的模式、单一的方法,要结合上述的多种方法,针对不同特点的数据采取不同的方法,使得数据最大效益化、最大获利化。

对财务报表的分析包括以下几种方式。会计分析,查看会计政策、会计估计是否准确合理,并且对报表的质量进行相关的评价;战略分析,则是对行业分析、竞争战略的分析,从整体上把握公司发展进程以及取得的成效、相关的问题;财务分析,包括三种报表;预测分析,则是根据现有数据进行分析后对未来的一种预测,评价企业的可持续发展性。总的来说,需要建立相关的系统,才能够更好地为公司的财务报表进行服务。

综上所述,我们在做财务报表分析的时候,会遇到各种各样的问题,这些问题也是多方面的。只要我们找到实际问题所在,并及时地解决,就能够更好地利用好报表分析,取得最好的成效。当然,在实际制作财务报表分析的时候,其问题远远不止上述提到的,因此这就要求我们在做财务报表分析的时候,及时注意不同的情况,予以不同的对待。这样,我们就能够“以不变应万变”,在任何情况下都不会慌乱脚步,从而解决财务报表分析中出现的方方面面的问题。

参考文献:

- [1] 赵寿军. 浅谈财务分析及其发展趋势[J]. 中国商论, 2020(19): 172-173.
- [2] 邹媛媛. 财务报表分析的局限性及改进对策探讨[J]. 现代商贸工业, 2020, 41(31): 121-122.
- [3] 马易扬. 财务报表分析在企业财务管理中的运用[J]. 大众投资指南, 2020(19): 122-123+126.
- [4] 屈航. 财务报表分析需注意的问题及解决措施[J]. 时代经贸, 2020(26): 41-42.
- [5] 余中利. 企业财务分析存在的问题及解决措施[J]. 企业改革与管理, 2020(17): 186-187.