

财务报表分析在企业财务管理中的实践初探

黄 沙

天健会计师事务所(特殊普通合伙)云南分所, 中国·云南 昆明 650224

【摘 要】企业财务管理是企业管理体系中尤为重要的一个部分,其主要内容包括针对企业的资金运作以及经济业务活动的管理,而财务报表分析是财务管理中的重要组成部分,报表分析的科学有效性关乎企业财务管理水平,而企业财务管理质量又直接影响着企业的经营决策。当前,国内外市场竞争加剧,企业面临着巨大的生存压力,为给企业经营提供有效数据参考,就必须做好财务报表分析工作,帮助企业及时全面获知实际的经营情况以及财务状况,以便找出企业经营管理中存在的问题,及时防范化解风险,以减少企业损失,帮助企业做好战略经营规划,助推企业可持续发展。

【关键词】财务报表分析; 企业财务管理; 实践

A Preliminary Probe into the Practice of Financial Statement Analysis in Enterprise Financial Management

Huang Sha

Tianjian Certified Public Accountants (Special General Partnership) Yunnan Branch, Kunming, Yunnan, China 650224

[Abstract] Enterprise financial management is a particularly important part of the enterprise management system. Its main contents include the management of capital operations and economic business activities for enterprises, and financial statement analysis is an important part of financial management. Effectiveness is related to the level of enterprise financial management, and the quality of enterprise financial management directly affects the management decision of the enterprise. At present, the market competition at home and abroad is intensifying, and enterprises are facing huge pressure to survive. In order to provide effective data reference for enterprise operations, it is necessary to do a good job in financial statement analysis, so as to help enterprises get a timely and comprehensive understanding of the actual operating conditions and financial conditions, so as to find out Problems existing in enterprise operation and management, timely prevention and resolution of risks, in order to reduce enterprise losses, help enterprises make strategic business plans, and promote sustainable development of enterprises.

[Key words] financial statement analysis; enterprise financial management; practice

追求经济效益是企业发展的一个重要目标,而企业经营业务活动的开展涉及许多影响因素,尤其是在当前内外部市场复杂的竞争环境中,企业面临着来自多方面的挑战,只有不断提高财务管理水平,才能帮助企业更好地抵御风险。财务报表分析是现代化企业开展财务管理的重要途径,详细科学的报表分析有助于为企业经营决策层提供有关财务状况的数据参考,从而合理判定企业的实际盈利与偿债能力,有助于管理层制定科学的发展战略目标。当然,财务报表分析是一项综合性的工作,对于专业性的要求比较高,从当前企业财务管理中财务报表分析的实际情况来看,还存在较多问题。要发挥出财务报表分析的实际价值,就需要企业相关人员依据财务管理工作的开展实际情况,建立完善的财务报表分析机制,以促进企业的战略发展。

1 财务报表分析的内涵、内容及其作用

企业财务管理的内容包括预算管理及财务分析等,财务报表分析是体现企业资产运营状况的重要内容,其具体又可分为盈利分析、现金流分析以及负债情况分析等等。财务报表反映的是企业在一段时间之内的经营成果与现金流量,因此利用财务报表分析能够很大程度上了解企业的现状与发展趋势,从而科学掌握企业实际的财务状况。在十九世纪末期,就出现了财务报表分析的概念,在当时主要用途是进行银行信用评估,而财务报表开始运用于企业资金状况的监督评定是从西方国家开始的,一些发达国家较早认识到了企业价值同财务报表分析之间的关联性,在此基础上展开研究,逐步使财务报表分析成为财务管理工作中不可或缺的一个部分。如果将企业比作一份“合同”,那么这份“合同”必然牵涉到许多利益方,如投资方、管理者、消费者以及债券者等,对于任何一个利益方而言,财

务报表都是至关重要的数据材料,因为可通过它获知企业现金流状态,从而对企业未来发展趋势有一个科学的判断。当然,这些利益方所制定的决策反过来又会影响到企业价值的提升与未来发展方向。进行财务报表分析,要求相关利益主体采取科学合理的分析方法,遵循相关制度规范,否则就无法对企业的财务状况与经营成果进行科学衡量与评价,就难以体现财务报表分析在企业财务管理中的实践价值^[1]。传统的财务报表分析方法存在信息失准、表达不规范等各种局限性,直接导致相关人员的误判,为各利益方造成损失。因此,必须准确认识财务报表分析的重要性,采取科学的分析方法,以使财务报表分析创造更大的财务管理价值。

2 企业财务报表分析的主要内容

企业进行财务分析所依据的财务报表主要有以下几类:第一,利润表。利润表反映的是企业在一定会计期间内的财务成果,包括月度、季度以及年度报表,呈现了企业净盈利以及亏损的情况,具体又包括企业在期间的收支和盈亏数据。利润表对企业后续经营中可能存在的损失及收益提供了参考数据。第二,资产负债表。资产负债表反映的是企业在某一段时间之内的资产负债情况,根据资产负债表可以对企业在经营中存在的问题进行分析。企业财务管理部门在衡量企业是否完成既定经营目标以及下一阶段发展目标调整等问题上,可以基于资产负债表的分析作出决策,以确保发展目标适应企业的实际资产能力。第三,现金流量表。现金流量表主要反映的是企业现金收支的具体情况,同样以一个特定的周期进行记录,以确保数据的可靠性和时效性。对记录较为灵活的资金流量表进行分析,可以判定周期内企业现金流入及流出的合理性,同时

也可以了解企业的信用状况^[2]。

3 财务报表分析在企业财务管理中的作用

3.1 为经营业绩考核提供有效数据参考

现代化企业开展各项经营活动都是建立在财务报表分析基础上的,如果对企业财务发展状况没有全方位的掌握,那么就不能有效安排各项经营活动,也无法获知企业资金投入是否超过预算,企业后期工作顺利开展也难以获取有效的数据支持。除此以外,通过分析企业各阶段的财务报表,有利于掌握企业在不同时期的经济发展情况,并对其进行对比分析,从而为业绩考核提供有效参考。

3.2 为企业未来发展趋势指明方向

企业领导者需要基于企业长远发展考虑,制定长远的发展战略是十分必要的,而在长远战略目标制定过程中,只有确定好未来发展方向,才可能保证目标制定的合理性。战略目标制定离不开数据参考,如果所参考数据无法准确全面反映企业的实际情况,那么就很难保证目标的可靠性。财务报表分析是明确企业经济活动开展情况的重要依据,因此能够使相关管理人员根据实际财务状况对长远发展战略方案做出优化调整^[3]。

3.3 为企业风险防控提供有效数据支持

企业的经营业务活动易受到外界因素影响,因此在其中容易有很多隐藏的资金风险,如果这些风险不能够被及时发现和处理,对企业生存发展必然会带来不利影响。科学的财务报表分析,有助于掌握企业资金和运营情况,在这个过程中能够及时发现一些风险问题,从而为企业后期经营管理扫清障碍,保障资金良好运行,规避可能出现的风险。

4 财务报表分析在企业财务管理实践中存在的问题

4.1 数据的可靠性与准确性有待提高

企业财务报表数据分析对比有助于掌握企业经营与财务状况,但赖以进行分析的数据资料的准确性和可靠性至关重要。由于财务分析报表中的数据资料是灵活获取的,因此存在上传时间上的差异,导致不同阶段数据难以进行有效对比,再加上一些数据资料来源于前期资料整理,而数据资料不具有时效性,就无法为企业后续经营管理提供准确及时的参考数据,因此会影响财务管理工作的顺利开展。此外,由于财务分析报表的一些数据来源缺乏可靠性,导致其真实性易受到主客观因素影响,同样不利于为企业后续经营发展策略制定提供有效的数据参考。

4.2 财务数据监督体制不健全

企业财务管理部门在整理和记录财务信息时,需要由监督部门进行监督,以避免财务人员的主观性行为而致使信息失真,同时也需确保财务数据信息的安全性。由于企业财务监督部门不重视相关监督工作,导致财务信息数据的完善性和保密性有待加强,财务报表数据分析方面也缺乏可靠的建议。报表数据是否准确是企业实际经营情况能否在表中体现出来的前提,而财务数据监督体制不健全,直接导致报表数据内容缺乏可靠性,不利于企业科学决策,从而限制了企业的可持续发展^[4]。

4.3 财务报表分析方法局限

当前一些企业在财务报表分析中所采用的方法不能满足决策需要,趋势分析、比率分析这些分析方法都是较为传统的财务报表分析法,已经不适应当下企业实际发展状况,受市场因素变化影响比较大,局限性明显。

5 财务报表分析在企业财务管理中的应用策略

5.1 合理获取分析财务报表数据

企业财务管理在分析财务报表的过程中,数据的及时性和全面性非常重要,如果一味地分析历史财务报表数据资料,很难获得当下企业财务的实际状况,就无法在推动企业良好发展中发挥重要作用。企业财务报表除了要结合历史数据以外,还必须就企业近期经营业务活动所产生的财务信息进行分析,在此基础上才能够保证财务信息的全面性和动态更新性,从而以数据分析为基础,根据数据比对更好的掌握市场环境和企业状况,

对企业未来的经营业务活动做出科学预判。因此,企业一方面应扩大财务报表数据信息的获取渠道,确保数据的合理性。

5.2 建立健全财务报表分析体系

在企业财务管理工作开展过程中,建立健全财务报表分析体系是充分发挥其财务管理优势的重要前提。财务管理工作除须做好财务报表分析以外,对报表以外数据同样需要进行分析,以此才能够保证获取到的财务信息的准确性。在现代化财务报表分析体系中,应该引进先进的大数据技术,确保数据信息更新及时、共享充分,提高财务报表分析的质量与效率,从而帮助企业制定更加具有前瞻性的市场经营战略方针。企业财务报表分析应该由专业财务管理人员进行,分析方法多元化、科学化,帮助企业有效规避风险。

5.3 加强财务报表分析工作人员培训

企业财务工作人员的专业素质同财务报表分析水平有着直接的关系。企业可聘请相关财务领域的专家对财务管理人员展开培训,更新企业财务管理人员的财务意识,丰富财务技能,掌握科学先进的财务报表分析方法,以此更加及时快速地发现企业经营过程中存在的风险。此外,企业针对财务人员应进行科学考核,检验其学习成果,并建立合理的激励制度与奖惩制度。

5.4 建立统一的财务报表分析流程与机制

为确保企业财务数据信息的时效性,要求企业引入或研发科学先进的分析软件,并按照实际工作要求做好财务分析软件的升级及更新,这是确保企业财务报表分析与与时俱进的前提。对整个财务工作的流程都需要进行动态管理监督,定期进行财务报表数据的核查工作,确保后期财务报表分析工作的顺利开展。此外,建立统一的财务报表分析管理机制也是提升数据分析准确性的重要前提。企业需聘用具有丰富经验及扎实专业技能的财务专业人员展开数据审核,以判定数据的精准与真实性^[5]。

5.5 制定弹性财务报表分析方法

先进软件与技术在现代化财务管理工作中应用越来越广泛,企业财务管理工作的内容不断发生变化,要求工作模式具有较强的灵活性。如果企业所采用的财务报表分析方法一成不变,那么伴随着财务管理工作的开展的要求越来越多样化,再加上财务数据信息来源渠道更加多元化,就无法确保报表分析方法同掌握企业财务状况以及企业财务决策的适应性。制定弹性财务报表分析方法,能够使报表分析工作适应财务管理工作的新变化,确保弹性分析,是对企业各项投资活动进行动态调节的重要前提。采用弹性财务报表分析方法,能够对企业现金流情况进行动态实时分析与掌握,从而确保财务报表数据的全面有效性,以全面充分发挥出企业财务报表分析工作的作用和价值。

6 结语

综上所述,财务报表分析工作对企业财务管理而言是至关重要的,而从目前企业财务报表分析工作的实际情况来看,还存在数据信息不准确、监督体制不健全、分析方法不科学等多方面的问题,为切实发挥财务报表分析在提高企业财务管理水平方面的作用,就必须针对这些问题采取有针对性地解决策略,以合理化渠道获取财务报表数据,制定健全的财务报表分析体系与统一流程,加强财务报表专业人员培训以及制定弹性的财务报表分析方法等等,通过这些手段,提升企业财务报表分析工作的科学性,帮助企业更好地做出战略经营决策,以推动企业竞争力水平的提升和健康长远发展。

参考文献:

- [1] 李文晶. 财务报表分析在企业财务管理中的应用[J]. 企业导报, 2015(18): 2.
- [2] 吴义惠. 浅析财务报表分析在企业财务管理中的作用[J]. 商业经济, 2009(24): 2.
- [3] 孙中权. 财务报表分析在企业财务管理中的应用[J]. 中小企业管理与科技, 2014(10): 2.