

试论财务报表分析在企业财务管理中的价值及运用

王红月

(中铁二院(成都)咨询监理有限责任公司, 四川 成都 610000)

摘要: 在企业的日常经营与管理工作中, 财务管理是较为重要的一项工作内容, 贯穿于企业经济运行的整个过程中, 涉及到资金筹集、投资决策以及利润分配等方面, 对于整个企业的稳定运营与财务健康有着直接的影响。财务报表分析是财务管理工作的重中之重。企业充分意识到财务报表分析的重要性, 并对其进行合理应用, 可以为企业战略决策的制定提供支持, 进一步促进企业的健康、可持续发展。基于此, 本文重点针对财务报表分析在企业财务管理中的价值及运用进行了详细分析, 并提出应用优化策略, 谨供参考。

关键词: 财务报表分析; 企业; 财务管理

中图分类号: F275

文献标识码: A

DOI: 10.12324/j.issn.1674-5221.2022.12.006

0 引言

近几年来, 随着我国社会经济发展水平的提高, 国际贸易往来也越来越频繁, 各大企业面临的市场竞争也越来越激烈。企业要想提高自身的市场竞争力, 获得进一步发展, 就必须对企业内部的财务管理体系进行完善和优化, 提高企业的财务管理水平, 以期对财务运营风险进行有效规避或控制。随着我国企业财务管理改革的不断深入, 财务报表分析在企业决策支持方面的重要性也越来越突出。但是, 企业如何对财务报表进行合理应用, 将其在企业财务管理中的重要性发挥出来, 依然是一个值得思考的问题。

1 财务报表分析的相关概述

1.1 财务报表分析的主要内容

企业财务报表分析工作的开展主要针对三种表格, 即资产负债表、利润表以及现金流量表^[1]。对这三种报表形式进行科学合理的分析, 可以将企业最真实的发展情况呈现在企业管理者或股东面前, 确保企业管理者或股东在全面把握企业发展现状的基础上, 制定出科学合理的发展决策。

1.2 财务报表分析的方法基础

比较分析法、趋势分析法和因素分析法是财务报表分析的方法基础。一是比较分析法。其指的是对比较财务报表中的各种数据与金额, 并找出其中存在的差异, 然后在此基础上对企业是否处于良好经营状态做出判断。二是趋势分析法。其指的是在会计期间, 对相同指标或者比例的增加或者减少予以重点关注, 并以此为基础对企业未来的发展进行预测, 对企业的财务管理成果和现金流量进行准确了解。三是因素分析法。其指的是根据特定的顺序, 对各种影响因素的影响

程度进行逐一计算, 然后从多个不同的角度和层面对各种结果数值进行确定。在应用因素分析法的时候, 需要对以下几项条件予以充分考虑。首先, 需要对数据的真实性与准确性予以充分考虑; 其次, 不同的财务管理人员有着不同的工作经验、专业素养以及财务报表分析能力。这些差异的存在就有可能使最终结果产生一定的偏差。

1.3 财务报表分析中的原则

企业在开展财务报表分析工作时需要遵循五大原则: 一是相关性原则。即财务管理人员需要对不同事务之间的联系予以高度关注, 然后在准确把握不同事务之间联系的基础上, 对财务报表进行动态化分析, 尽量不要对财务报表进行静止、孤立分析。二是客观性原则。即财务管理人员应当在充分尊重客观事实的基础上对财务报表进行分析, 坚持实事求是。三是可比性原则。即确保财务报表中的数据应当具有纵向和横向可比性。四是全面性原则。即财务管理人员在对财务报表进行分析的时候, 应当将定量分析法与定性分析法结合在一起, 保证分析的全面性和可操作性。即财务管理人员应当从多个角度和层次出发对财务报表进行分析, 发现报表中存在的问题。

1.4 财务报表分析步骤

财务报表分析工作的开展需要经过四个步骤: 第一步, 企业对财务报表分析的目的加以明确; 第二步, 对财务报表分析的方法进行选择, 并根据需求进行相关数据资料的收集与整理; 第三步, 结合财务报表的分析目的, 对财务报表中的数据进行综合性分析, 了解这些数据信息体现出来的企业经营与发展方面的问题; 第四步, 对财务报表中的数据信息进行分析, 并提炼分

析结论，再进行财务分析报告的撰写。

2 财务报表分析在企业财务管理中的应用价值

2.1 是企业财务管理工作中的主要内容

财务报表分析工作主要是对企业经营发展过程中产生的各种数据进行计算和分析，并借此判断出企业的现金流量、资产以及盈利状况。这样一来，企业管理层在制定战略决策的时候也就拥有了更多的依据和保障。财务管理是企业管理体系中的重要组成部分，只有保证财务管理的科学合理性、全面性以及系统性，才能够保证企业中各项经济业务的有效开展，提高企业资金的流动效率。判断财务管理工作是否科学合理、全面与系统的依据，就是财务报表的分析质量。所以，做好财务报表分析工作，并按照《企业会计准则》与《会计法》中的相关规定，对财务报表中的各项数据进行分析和研究，才能够以此为基础帮助管理层制定出有利于企业经营发展的战略决策，并助其及时发现企业经营发展过程中面临的风险，进而借助有针对性的经营风险规避措施来实现企业经济效益的最大化^[2]。另外，对财务报表进行科学合理的分析，提高财务管理工作水平，还可以进一步完善企业的内部管理模式，优化企业的内部管理流程，保证企业经营管理水平的提高。

2.2 可以明显降低企业的财务风险

财务报表中的各项数据基本上是从企业日常经营管理中收集到的。对这些数据进行分析，可以帮助企业管理者准确而全面地了解企业的经营现状、资金周转情况以及盈利情况，并完成特定项目运转情况的合理分析，不断降低企业管理过程中的财务风险。例如，企业对财务报表中的数据进行分析，可以准确地判断出企业现阶段的存货周转率是否合理^[3]。之后，再优化存货采购计划，可以明显加快资金回笼，并对产品的生产周期进行优化和调整。另外，对财务报表进行分析，还可以帮助企业管理者对内部生产成本支出的科学合理性作出准确判断，进而在此基础上制定出科学、严谨的成本控制制度，提高企业成本管控的科学合理性。

2.3 可以对企业经济业务进行有效监控

依托财务报表分析，对财务报表中的数据进行计算和比对，企业管理者可以在第一时间了解企业内部的生产流程与管理情况，也可以准确地了解企业在某一时间段内的资金流动情况和盈利情况，进而对企业的经济业务进行有效监控。

3 企业财务报表分析中的常见问题

3.1 缺乏原则性

财务报表分析是一项系统性工作，对于企业的稳定发展有着直接的影响。如果财务管理人员在财务报表分析工作中没有坚持相应的原则，就会明显降低财务报表分析的专业性，弱化财务报表分析的应用价值，使其无法在企业的经营管理与发展中发挥应有的作用。首先，“成本效益”是财务报表分析中需要遵循的原则^[4]。个别企业没有意识到这一点，在财务报表分析工作中，出现了相关数据信息应用质量偏低的问题，虽然报表也对数据的真实性与关联性进行了强调，但是却没有将其促进成本支出降低的作用充分发挥出来。其次，个别企业没有意识到财务报表分析的作用，没有对财务报表分析模式进行创新，也没有将定量分析和定性分析结合在一起。如果定性分析不足，财务管理工作质量就会受到影响，企业的可持续发展也将得不到保证。

3.2 财务管理人员专业素养偏低

财务报表分析工作的开展主要由财务管理人员来完成。财务管理人员的财务报表分析能力直接影响着最终的财务报表分析质量。但是传统财务管理工作理念对于财务管理人员的影响较大。部分财务管理人员在适应现代化财务管理模式方面暴露出了很多问题。在信息技术发展水平不断提高的形势下，如果财务管理人员不能树立信息化的财务管理理念，不能利用信息技术进行财务报表内容的分析与研究，将无法保证财务报表分析工作质量与工作效率，甚至还会对企业管理水平的提高产生不利影响。

3.3 信息披露不够及时

一般情况下，财务管理人员需要以历史的财务资料为基础，对财务报表进行分析。但是我国很多企业在财务报表分析中，都遵循着定期编制与披露的原则，可以将当前企业的财务现状进行有效分析，并对企业的未来发展进行准确预测。但是如果财务管理人员在财务报表分析工作中不能对各方面因素进行综合考虑，就会出现财务信息披露时间滞后等问题^[5]。而这就会影响企业管理者或股东对财务报表分析结果的使用需求，不利于企业的长期发展。

4 财务报表分析在企业财务管理中的运用策略

4.1 对财务管理理念进行优化

企业在财务管理工作中，要想做好财务报表分析工作，就必须要对当前的财务管理理念进行优化。首先，企业要充分意识到财务报表对于企业日常经营发

展的重要性，并借助财务报表来加强对企业日常经营发展状况的把握。

4.2 合理选择财务报表分析方法

财务指标不同，最终体现出来的财务数据变化差异也不同。根据这一点，财务管理人员对财务报表进行科学合理分析，可以使其准确把握企业经营活动中体现出来的运营规律，进而为财务管理与企业经营管理工作的顺利开展打好基础。在实际的财务报表分析工作中，经常使用两种方法。第一种是定量分析与定性分析相结合的方法。利用这一方法，可以对财务报表进行准确评测，对财务数据进行充分利用。需要注意的是，财务管理人员需要凭借自身的专业素养与工作经验，对财务报表进行深入分析，提高财务报表分析中定量评测的客观性与准确性。第二种是个案与整体相统筹的方法。在实际的财务报表分析过程中，财务人员需要按照某一指标设置情况，对企业的经营现状进行深入解读^[6]。但是这样的财务报表分析结果并不全面，无法将企业的经营发展现状进行如实反映。为了解决这一问题，财务管理人员需要了解个体与整体之间存在的内在联系，并在有效挖掘深层内涵的基础上，做好企业经营情况的评价分析。

4.3 重视财务管理人员的培训与考核

企业财务报表分析工作的开展中的关键就是数据的收集与整合，并从这些数据中挖掘出有价值的信息。要想保证最终的财务报表分析工作质量，对于财务管理人员的专业素养要求比较高。鉴于此，要想提高企业财务报表分析工作质量，企业需要对财务管理人员进行有效培训与考核。首先，对财务管理人员进行业务知识方面的培训与考核，确保财务管理人员可以在准确了解企业发展现状的基础上开展财务报表分析工作，实现财务管理能力的提高。其次，要求财务管理人员要在闲暇之余涉猎更多的经济学知识、会计学知识，以此来提高自身的专业技能水平，为财务报表分析水平的提高打好基础。最后，企业要对财务管理人员进行定期考核，借助考核来激发财务管理人员的自我提升意识。与此同时，设置行之有效的激励机制，借助科学合理的物质激励或者精神激励，让财务管理人员主动地投入到财务报表分析工作中。

4.4 对财务报表分析体系加以完善

财务报表分析工作具有一定的复杂性和系统性，企业只有对财务报表分析体系加以完善，才能够为企业财务报表分析的准确性与全面性提供保证。首先，企业在正式开始财务报表分析工作之前，需要安排专业的注册会计师，对财务报表进行严格审核，保证财务报表内容的全面性。其次，在正式的财务报表分析工作中，需要将报表与其他数据资料进行对照，对财务报表内容进行拓展。再次，财务报表分析方法比较多，要结合企业管理者对于财务报表的实际使用需求，选择合适的财务报表分析方法，并突出财务报表分析方法的丰富性与多样性，可以为财务报表分析结果的准确性与可靠性提供保证。最后，需要积极引进现代化的财务报表分析设备和财务管理软件，借助信息技术的优势，提高财务报表分析工作效率与工作质量。

5 结语

企业开展财务报表分析工作是为了将与企业发展有关的数据信息整理出来，让企业管理者和股东根据财务报表分析结果，准确了解企业的发展现状，并按照不同的目的或需求，为企业的稳定发展制定不同的决策。做好财务报表分析工作，对于企业的稳定发展有着积极的作用。但是，企业要想做好财务报表分析工作，不仅要优化财务管理理念，对财务报表分析体系加以完善，还要合理选择财务报表分析方法，重视财务管理人员的培训与考核，以期促进财务报表分析水平的稳定提升。

参考文献

- [1] 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.
- [2] 谷文超.财务报表分析在企业财务管理中的应用[J].技术与市场,2022,29(06):195-196.
- [3] 罗永华.浅析财务报表分析在房地产企业财务管理中的应用[J].企业改革与管理,2022(09):132-134.
- [4] 刘艳丽.财务报表分析在企业财务管理中的应用[J].会计师,2022(05):105-107.
- [5] 姜芳.财务报表分析在企业财务管理中的作用及落地模式探讨[J].财经界,2022(08):101-103.
- [6] 杨霞.企业财务报表分析在财务管理中的作用[J].营销界,2021(Z6):119-121.