

如何加强财务报表分析在企业财务管理中的应用

范磊¹ 王亚琳²

1. 国网河南省电力公司夏邑县供电公司; 2. 国网河南省电力公司民权县供电公司

摘要:企业财务报表的准确性和可信度是国企决策和经济健康的支柱。然而,财务报表分析的过程充满挑战,因为众多因素可能影响这些报表的质量和相关性。良好的财务报表分析能够准确、客观地反映企业实际运营状况与资金具体流动情况,并为企业应对挑战、做出决策提供真实、可靠的参考。本文阐述了财务报表分析在国企财务管理中的重要性,揭示了财务报表分析在实际应用中存在的问题,提出了一系列优化策略,以提升财务报表分析在国企财务管理中的应用效果,为国企的财务管理提供有力的支撑。

关键词:企业; 财务管理; 财务报表; 运用

【DOI】10.12252/j.issn.2096-627X.2023.12.101

一、引言

财务报表分析是一项比较繁琐的工作,需要财务人员认真对待,在日常工作中积累经验。企业要重视会计报表分析工作,提高会计人员的综合素质和业务水平,政府要加强对会计报表分析工作的监督和指导。通过对企业的财务数据进行深入研究,不仅可以发现企业潜在的经营问题,还可以为企业的决策提供科学的依据,从而提升企业的经营效率和盈利能力。

二、财务报表分析的内涵

在企业具体的财务报表分析环节,借助专业、有效的财务分析方法,分析企业内部的现金流量、财务状况、经营效益等各项指标,并形成一份全面、完善的财务分析报告,根据报告内容,对企业当下的经营状况、外部金融环境的发展情况进行整体评价。利用财务报表分析,能够促使企业管理者通过客观视角观察并掌握企业在经营、管理、财务等不同领域的工作进度,帮助企业灵活规避潜在风险,带动企业不断向前发展。

三、财务报表分析在国企财务管理中应用的重要性

1. 有助于更好地防范国企的经营风险

财务报表分析作为一种财务管理的工具,在国企财务管理中的应用具有显著的重要性,特别是在防范经营风险方面。首先,财务报表分析是企业经营管理的重要工具。通过对企业的资产、负债、收入、成本和现金流量等关键财务数据的深入分析,可以反映企业的经营状况、盈利能力、偿债能力和现金流量情况,从而帮助企业领导层发现潜在的经营问题,制定合理的经营策略,降低经营风险。其次,通过利润表的分析,可以了解企业的盈利能力和成本控制情况。通过对企业的财务报表进行详细分析,企业可以及时发现财务风险,例如,资

金链断裂、偿债压力大、资金使用效率低和盈利能力弱等问题。如果发现盈利能力下降或者成本过高,那就预示着企业的经营效率有待提高,存在经营风险。再次,财务报表分析可以为企业提供防范风险的有力工具。通过对财务数据的详细分析,企业可以制定出更为科学、合理的预防方案。比如,发现企业的现金流量不稳定,就可以调整财务策略,优化现金流管理,以减少因现金流短缺而带来的经营风险。最后,财务报表分析还能帮助企业进行风险预警。通过对财务数据的跟踪和动态分析,可以预测企业未来可能面临的风险,例如通过对财务比率的分析,可以预测企业的财务状况是否可能恶化,从而提前采取措施,避免风险的发生。综上,财务报表分析在防范国企的经营风险方面起到了关键的作用,它不仅可以帮助企业及时发现风险,制定防范措施,还能进行风险的预警,从而对企业的稳定发展起到至关重要的作用。

2. 有助于提高企业的财务管理与决策水平

财务报表分析是国企提升财务管理与决策水平的重要手段。通过对企业的资产、负债、利润和现金流量等财务数据进行详细分析,企业可以全面、深入地了解自身的经济状况和经营成果,从而在财务管理上做出正确决策。首先,财务报表分析可以帮助企业在投资决策和融资决策上做出更为科学的选择。通过对企业的投资回报率、资本成本等关键指标的分析,企业可以评估各种投资项目的风险和收益,从而选择最优的投资项目。通过对企业的负债结构、偿债能力等财务数据的分析,企业可以选择最优化的融资方式和融资渠道,以满足企业的资金需求,降低融资成本。其次,财务报表分析还可以帮助企业更好地把握经营策略,提高决策的效率和效

果。例如，企业通过对现金流量的分析，可以了解自身的现金流入和流出情况，从而合理调整经营策略，确保现金流量充足，提高自身的抗风险能力。最后，财务报表分析在提高国企的财务管理与决策水平方面起着重要的作用，它可以帮助企业更好地理解和把握自身的经济状况，做出更为科学和有效的决策，从而提升企业的经营效率和盈利能力。

四、财务报表分析过程中存在的问题

1. 业财不挂钩

第一，受权责发生制的影响。从权责发生核算原则的执行情况来看，一些企业并未将此原则充分落实，而且由企业会计报表所获得的数据，其产生源头主要是各种票据，但没有将已发生未开票或已开票未发生的业务做出恰当调整，以致企业的利润表、现金流量表、资产负债表难以全面反映企业真实经营情况；第二，受会计估计的影响。如个别企业并没有第一时间在资产负债表中纳入应收款项和应付款项，同时，在计提资产减值准备时不够客观，并未做好妥善的风险分析工作，而是采用统一比例进行坏账计提，这就容易造成资产虚增或虚减的问题。也有部分表外数据因难以进行准确估值，所以并不能在资产负债表中体现；第三，辅助报表系统的完善性不足。部分企业没有依据主表中的数据信息构建辅助报表，或最终形成的辅助报表并不完整。如对于应收账款数据，没有及时绘制与之有关的账龄分析表；对于应交税费数据，缺乏对应的税费缴纳情况分析表。还有部分企业不注重对所开展的财务项目及其报表数据进行逐一核对，致使二者出现不相符合的情况，难以深层分析财务数据和业务数据之间存在的差异性，同时，企业高层管理人员在做出决策时也缺乏准确、可靠的数据参考，极易造成决策不合理。

2. 企业的现金流量没有得到详细反映

尽管现金流量表提供了企业经营活动、投资活动和筹资活动的现金流入和流出的总体情况，但这些信息往往无法揭示所有细节。例如，经营活动产生的现金流量包含了多种不同类型的收入和支出，比如销售收入、购买原材料的支出等，但现金流量表通常不会详细列出这些明细项。此外，现金流量表通常按照固定的格式进行编制，导致某些特定的现金流动信息无法明确体现。比如，企业可能通过各种方式进行融资，包括银行贷款、

发行股票或债券等，但这些信息在现金流量表中只被简单地归类为筹资活动的现金流入。这种情况限制了现金流量表在反映企业详细现金流动情况方面的能力。

五、基于财务报表分析的企业经营策略

1. 建立健全激励机制

企业应该建立健全激励机制，对优秀员工给予奖励或者提拔重用。同时建立完善的薪酬管理制度，对员工进行奖励和处罚都要有依据、有标准，避免出现工作人员违规操作现象；建立完善的考核制度和奖惩机制，提高工作人员的积极性和主动性；建立健全内部控制制度。通过内部控制制度建设来规范会计核算行为，减少舞弊现象的出现；通过加大财务监督力度、会计信息质量监督力度以及内部控制监督力度等措施来提高会计信息质量。

2. 加强现金流量分析和反馈

现金流量表反映了企业在一定时期内现金与现金等价物的流入和流出情况，它对于评价企业的财务健康状况和经营效率具有重要意义。然而，现有的现金流量分析和反馈往往不能满足企业管理的需求。这主要表现在两个方面：一是现金流量表的信息内容较为单一，往往只能提供总体的现金流入和流出情况，而无法详细地反映各项经营活动的现金流动情况；二是现金流量表的反馈机制不健全，企业往往无法及时获得现金流量信息，进而无法及时对现金流量进行有效的调控。为了解决这些问题，国企应加强现金流量分析和反馈。企业提供的现金流量表的信息内容，不仅要提供总体的现金流入和流出情况，还要详细反映各项经营活动的现金流动情况。同时，企业应建立健全的现金流量反馈机制，包括定期的现金流量报告、实时的现金流量监控、及时的现金流量预警等，以提高企业对现金流量的掌握程度和调控能力。通过加强现金流量分析和反馈，企业能更好地理解和管理自身的现金流量情况，从而提高财务管理的水平和效率。

3. 完善财务分析体系

完善的财务分析体系能够帮助企业更好地进行财务管理。在进行财务分析时，应该首先建立健全的财务分析体系，建立科学、合理的分析指标。在进行财务报表分析时，首先要建立健全的财务分析指标体系，然后结合企业生产经营活动所处的行业特点、企业战略目标

和经营策略等因素，建立科学、合理的分析指标，从而实现对企业经营业绩和财务状况的有效评价。在建立科学、合理的财务分析体系时，需要将企业生产经营活动所处的行业特点、企业战略目标和经营策略等因素考虑进去，从而使财务报表分析工作更加全面，可以有效地反映企业生产经营活动所处的实际情况和存在的问题，为企业管理者提供更加准确和真实的信息。

4. 完善财报分析方法，丰富分析指标

当前，许多企业在财务报表分析中依赖于传统的财务比率分析指标，如流动比率、速动比率、毛利率、净利率等。然而，这些指标常常无法全面反映企业的经营状况，特别是企业的非财务方面的表现，如市场地位、品牌价值、创新能力等。此外，这些指标大多是静态的，无法反映企业的动态变化。因此，企业需要完善财报分析方法，丰富分析指标。企业可以在现有的财务比率分析的基础上，引入更多的非财务指标，如客户满意度、员工满意度、市场份额等，以全面评估企业的经营状况。同时，企业也可以引入更多的动态指标，如销售增长率、毛利率增长率等，以反映企业的动态变化。此外，企业还可以利用现代的数据分析技术，如数据挖掘、机器学习等，来发现隐藏在财务报表中的有价值的信息。通过这些方式，企业不仅能够更准确地评估自身的经营状况，也能更有效地制定和调整经营策略，这对于提高企业的竞争力和企业可持续发展具有重要意义。

5. 构建业财融合的会计核算体系

第一，必须严格落实预先制定的权责发生制原则，在此基础上推进适应性报表协调工作的有序实施，利用相同会计期间下形成的数据信息，检查业务结算手续是否齐全，并及时补齐。财务部门要保证在了解业务项目情况的前提下再进行财务核算。如果销售业务完全符合相关的收入确认原则，则可立即完成收入确认，并根据得到的采购数据计算实际成本，同时设置相应的台账，如长期待摊费用台账等，遵循权责发生制原则进行费用分摊。需要注意的是，企业必须充分保证业务核算的真实性、可靠性，不能将所收票据作为唯一的入账依据。

第二，企业要确保落实科学性、精准性的会计评估，切实规避人为操纵等不良行为的出现。新会计准则体系下，赋予了企业内部财务人员进行会计评估的工作职权，然而因为各会计人员素质参差不齐、风险认知水平不高，再加上受管理层人员影响较大，极易因为不理

想的资产减值工作，造成高估资产或低估损失的问题，对会计人员的理论知识、实务能力、职业道德等方面提出了更高的要求。企业必须构建切实可行的会计职业道德评价体系，同时，就会计估计的确认入账建立监督制度，并制定相应的会计评估制度，增强会计估计的科学性、合理性，从而对企业当下的资产状况形成更加客观、真实的反映。

6. 提高财务人员专业技能

财务人员作为企业的财务守门人，他们的专业水平和技能直接影响企业的财务决策和业绩表现。当前，许多财务人员的专业技能仍有待提高，他们在财务报表分析、预算编制、财务控制等方面的能力不足，对新兴的财务管理技术和工具，如数据分析、云计算、区块链等，缺乏足够的理解和掌握。为了提高财务人员的专业技能，企业需要在多个方面进行努力，并提供系统的培训和学习机会，使财务人员能够掌握和更新财务管理的基本知识和技能。同时，企业也应鼓励和支持财务人员进行专业认证，如注册会计师（CPA）、注册管理会计师（CMA）、金融风险管理师（FRM）等，以提升他们的专业地位和能力。此外，企业还应利用现代的信息技术，如在线学习、虚拟现实（VR）模拟等，来提高培训的效率和效果。通过这些方式，企业能够提高财务人员的专业技能，从而提升财务管理的水平和效率。

结束语

综上所述，财务报表分析是一项系统性工作，需要企业各个部门相互配合，共同努力完成。财务部门要做好会计报表分析的基础工作，将日常工作与会计报表分析结合起来，提高工作效率。通过对企业以财务报表分析为基础来强化自身经营的策略进行总结，能够为财务报表在企业经营中更好地运用提供一定参考。

参考文献

- [1] 樊瑜. 浅议财务报表分析在M公司管理中的应用[J]. 中国总会计师, 2023, (06): 60-62.
- [2] 王君秋. 财务报表分析在企业财务管理中的作用探析[J]. 中国市场, 2023, (18): 149-152.
- [3] 杜蕴杰. 企业财务报表分析的常见问题及对策研究[J]. 大众投资指南, 2023, (12): 77-79.
- [4] 郭慧. 财务报表分析在工业企业管理中的应用探析[J]. 中国总会计师, 2023, (05): 91-93.