

# 财务报表分析在财务管理中的重要性及应用探讨

■ 王 琳

(北京地铁建筑设施维护有限公司, 北京, 100082)

财务报表分析是指企业财务工作人员通过对收集到的企业财务会计报告数据、信息进行整理,并结合企业实际情况进行综合性的财务状况比对。管理者通过财务报表分析,能够准确全面地了解企业经营运转情况,科学制订经营发展计划。财务报表分析内容较多,包括资产负债表分析、现金流量表分析、财务报表附注信息分析等。不同财务报表的分析侧重点不同,应用的分析方法也不相同。因此,在企业财务报表分析过程中,还要从企业整体发展结构角度进行综合性分析考虑。

## 一、财务报表分析在财务管理中的重要性

### (一)有助于企业内部管理方式优化

财务报表分析是企业财务管理的重要组成部分,对提升企业财务管理成效有一定的促进作用,也能优化企业内部管理方式,弥补企业内部管理的不足。财务管理是企业进行内部管理的重要手段,能够保证企业资源合理分配和利用,业务活动和经济活动也可以在财务管理工作下稳定开展。财务报表分析作为财务管理的重要组成部分,能够在《会计法》和《企业会计准则》框架内对企业业务活动数据、经济活动数据进行科学分析并进行计算和总结,深入了解企业运营发展情况,掌握企业资产状况、现金流量状况以及盈利情况。同时,还能通过对企业运营发展情况的分析与了解评估企业内部管理成效,从根本上找到企业内部的管理问题,提供有助于优化企业内部管理方式的建议。财务报表分析结果也可以为管理层人员制订内部管理流程与方式提供参考数据,加大企业财务管理力度和内部管控力度,维护企业健康、稳定、长远发展。

### (二)有利于企业财务风险发生概率降低

企业经营运转面向市场环境,受内外部影响因素较多,在经营运转过程中容易出现财务风险问题。一旦发生财务风险问题,轻则导致企业经济效益遭受损失,重则影响企业未来经营运转情况。因此,在企业财务管理工作中,管控企业财务风险发生是财务管理的重要目的。财务报表分析数据在企业财务管理中的应用能够有效降低财务风险问题发生的概率,有助于企业进行有针对性的财务管

理控制。由于财务报表分析需要进行全面的企业财务会计报告收集,整理企业财务会计报告信息,因此财务报表分析结果能够全面反映企业经营情况、现金流量情况,甚至还可以针对企业某一项目进行专项分析,了解项目开展情况,分析项目运行是否存在异常。在全面的财务报表分析下,如果企业运营发展存在问题,就能第一时间发现经济活动数据信息存在异常,及时进行反馈,方便企业调整财务管理策略,明确财务管理方向,降低财务风险问题的发生概率。在财务报表分析结果应用下,企业财务管理成效、力度也能得到一定提升,并构建健康的工作环境。

### (三)有助于加强企业经济业务监控力度

在运营发展过程中,企业需要通过经济业务活动获取经济效益和发展机会。同时,经济业务活动会为不法分子提供腐败的机会,不法分子从中牟利,对企业财产安全、发展安全产生不利影响。因此,企业经济业务活动监控也是财务管理的重要工作内容。应用财务报表分析报告能够有效加大企业经济业务监控力度,在企业内部实行全过程、系统性的监督工作,保证企业经济业务活动合理、合规。财务报表分析立足于各类财务会计报告,对企业各个生产流程进行分析,比对各阶段的财务数据,以此分析企业经济业务活动和生产活动的盈利情况、现金流动情况。在财务报表深入分析下,企业经济业务活动推进能够得到严格管控。如若存在不合理的现金流动情况或者不合理的现金支出情况,可以及时发现并进行控制,杜绝企业不法分子利用漏洞非法牟利情况的发生。在财务报表分析下,也能科学确定企业经济业务活动开展的最佳筹资额与综合筹资成本,为后续经济业务活动成本的计划制订提供参考依据,还有助于加大企业成本管控力度。

### (四)能够为企业发展提供有效会计信息

企业要想健康的发展,不仅需要大量资金投入支撑经营运转活动,还需要制订科学的发展计划,确定未来发展方向。财务管理工作的最终目的就是通过对企业内部财务活动的管控,了解企业实际

经营运转情况,从企业实际出发制订科学合理的发展策略。财务报表分析结果的应用能保证达成企业财务管理工作的目的,可以为企业经营发展计划的制订提供详实的、准确的、可供参考的会计信息。在企业财务报表分析中,财务报表分析人员可以通过会计信息数据的变化分析企业各项经济活动、业务活动衡量指标。在企业进行优化资源配置和发展计划制订时,也能够提供丰富的会计信息供企业管理层参考,让企业管理层了解企业真实经营运转情况,甚至发现企业财务管理的漏洞。全面了解企业真实经营运转情况才能让企业管理层进行多方位的经营发展考虑,作出更科学合理的发展规划。另外,企业资金活动管理意识也能通过财务报表分析得到加强,使企业内部员工认识到资金管理重要性,科学分配企业发展资金,提高企业全面预算水平,助力企业高效开展财务管理活动。

## 二、财务报表分析在财务管理中的应用

### (一) 加强企业财务报表分析重视

企业重视财务报表分析工作才能切实发挥财务报表的分析作用。因此,要想在企业财务管理中应用财务报表分析结果,就必须加强企业全体员工对财务报表分析工作的重视,认识财务报表的分析意义和重要性,让全员配合财务报表的分析工作。企业领导层要意识到财务报表分析对企业内部管理和未来发展的影响,紧抓财务报表分析工作。根据企业内部岗位实况分配财务报表分析职责,要求各岗位人员配合财务人员的分析工作,为财务报表分析提供详实的财务数据信息。在领导层的重视影响下,企业内部人员也能逐步树立正确的财务报表分析工作理念,意识到财务报表分析重要性,全力配合财务报表分析工作,提供其需要的数据信息。同时,加强企业内部财务报表分析工作的重视力度也能提升财务工作人员责任意识,强化财务工作人员责任感,促使其在工作中爱岗敬业、遵守职业操守,做好财务报表分析工作,助力企业财务管理质量的提升。

### (二) 加快系统化财务报表分析体系的建立

财务报表分析是一项系统化的工作,因此,要想在企业财务管理中有效应用财务报表分析结果,发挥财务报表分析的积极作用,就要建立企业系统化财务报表分析体系,让企业内部所有员工共同配合财务报表分析,提高全员对企业财务报表分析的重视程度。会计报告和企业财务活动数据信息是财务报告分析的基础,因此,在企业进行财务报表

分析之前,一般会先对相关会计报告和财务数据信息进行细致审核,只有确保会计报告和财务数据信息的真实性、完整性,才能进行后续的财务报表分析工作。同时,为了确保企业财务报表分析能够符合最终要求,还要对财务报表数据分析的相关内容不断拓展,从而展开高效的财务报表分析工作。另外,为了保证财务报表分析结果准确性,还要设置独立的财务报表分析部门,由专业人员进行分析操作,避免财务报表分析结果受其他部门影响。但设置独立的财务报表分析部门不代表企业财务报表分析工作要脱离企业,不同其他部门联系。相反,因为企业财务报表分析需要大量财务信息和会计信息支撑,所以在保证财务报表分析独立性的基础上,要加强各部门之间的联系,各部门需要为财务报表分析提供力所能及的帮助,协同合作推动企业财务报表分析,并提升企业财务管理质量。

### (三) 深入挖掘财务报表附注信息应用价值

财务报表附注信息是会计报告体系的重要组成部分,能够有效弥补财务报表单一性的缺陷,突破财务报表内容的局限性,提升财务报表的丰富性,让财务报表分析人员获得更丰富的信息内容。深入挖掘财务报表附注信息应用价值对提升企业财务报表分析质量有着非常重要的作用,同时对企业内部财务管理工作带来间接影响。因此,要想在企业财务管理中有效应用财务报表分析结果,就要深入挖掘财务报表附注信息的应用价值,进行高质量、全面化的财务报表分析。财务报表附注信息能通过文字、表格等形式对额外的财务会计信息进行描述,包括各个报表科目描述、固定资产分类、抵押质押资产描述、企业资产周转情况、产权情况、负债情况、重大经济事项描述等。企业在进行财务报表分析时,可以根据要求对财务报表附注信息进行分析,尽可能多地获取财务信息,全面了解企业的经营情况、负债情况、现金流量情况,从而制订出全面完整的财务报表分析报告,为企业财务管理工作实施提供有效帮助。

### (四) 加大企业现金流量应用情况重视力度

了解企业现金流量应用情况能够为企业财务管理提供帮助,明确财务管理方向。因此,要想充分发挥财务报表分析效用,优化企业财务管理工作,就要加大企业现金流量应用情况的重视力度,全面了解企业现金流量情况。企业所有的经济活动、业务活动都会产生一定的现金流量,这些现金

流量在企业运行发展过程中会进行流动。分析企业现金流量情况能够让企业领导层大致了解企业经济活动、业务活动产生的效益,知晓企业内部资产情况。因此,在企业财务报表分析工作中,财务报表分析人员可以结合企业投资活动、经营活动、业务活动等情况了解企业现金流量,并将其与企业经济效益收入进行对比,掌握企业的金额收入能够获得的真实利润信息,分析企业资金周转率和资金回收率。财务报表分析人员也可以通过销售收入与应收账款平均余额的比对分析企业应收账款的回收情况,了解企业资金回笼效率和内部资金管理情况,为企业财务管理优化和调整提供参考。同时,企业财务报表分析要加强对现金流量应用的重视,让企业了解自身资产实况、资金周转情况。在遇到突发事件时,能够应付并支撑企业的运行发展,提升企业财务管理的针对性,合理分配企业资金使用。

#### (五)不断完善企业财务报表分析方法流程

企业财务报表分析包括内容较多,不同的分析内容侧重点不同,应用的分析方法也不相同。且在市场环境影响和时代发展变化下,传统的财务报表分析方法适用性会有所下降。因此,要想充分发挥财务报表分析的效用,强化企业财务管理成效,就必须不断完善企业财务报表分析方法和分析流程。财务报表分析人员在分析时,要始终从企业发展角度出发进行分析,熟知各类分析方法的适用情况和局限性。例如,比率分析法主要是进行事后分析,能够对已经发生的经济活动进行事后总结,以企业历史数据和历史成本作为财务报表分析的基础进行分析考虑,但分析滞后性较强。趋势分析法则主要以财务报表数据作为分析基础进行考虑,外部通货膨胀或者会计换算方法的改变都会对趋势分析法的财务报表分析结果产生影响,导致财务报表分析结果可比性下降。而比较分析法则会受到不同地区、不同规模、不同行业的影响,各类指标的分析可比性也会下降,财务报表分析效果也会受到影响。只有综合考虑不同财务报表分析方法的适用性和局限性,结合不同分析需求进行差异化的财务报表分析,完善财务报表分析方法,才能让企业财务报表分析更加详细全面。另外,作为一项系统化的工作,财务报表分析需要立足于企业全局进行考虑。因此,企业要加快完善的财务报表分析流程的建立速度,提升企业财务报表分析规范性,确保不同财务报表之间的联系能够得到有效凸显。

#### (六)重视财务报表工作人员综合素养提升

财务报表分析需要参考大量的会计报告和财务信息,对分析人员专业能力、职业素养要求较高。因此,企业要想在财务管理中有效应用财务报表分析结果,提升财务报表分析质量,就需要重视财务报表工作人员综合素养的提升,由专业人员进行分析评估。企业可以定期组织财务报表分析人员培训活动,针对财务报表分析人员的业务能力、专业能力、财经知识、分析技巧、职业道德、政治觉悟进行培养,让财务报表分析人员能够掌握正确先进的分析方法,并在分析过程中恪守职业操守,避免出现不规范操作行为,自觉抵制外在利益的诱惑,保证财务报表分析报告的真实性。为了激励财务报表分析工作人员不断进步,企业还可以建立相关的激励机制和学习机制,供财务报表分析人员进行学习。在财务报表分析人员培训学习完毕后,还要对其培训结果进行考核评价,了解财务报表分析人员综合素养提升真实情况,方便对培训计划进行调整,这种考核机制也能督促财务报表分析人员积极投入到培训活动中,切实提升自身专业能力,选择合适的分析方法分析财务报表。

### 三、结束语

财务报表分析对提升企业财务管理成效有一定的积极作用,通过财务报表分析,企业能够有效降低财务风险发生概率,对内部、外部经济业务活动进行全过程的监控管理,加大财务管理力度。在企业制订经营发展策略时,也可以结合财务报表分析数据、分析结果进行深入考虑,提升制订策略的针对性、科学性。为了能够充分发挥财务报表的分析优势,企业必须加强对财务报表分析结果应用的重视,深入挖掘财务报表附注信息应用价值,加强对企业现金流量的应用重视。同时,要跟随企业实际情况及财务工作环境变化进行财务报表分析方法和工作流程的完善,定期对财务报表分析工作人员开展培训,提升企业财务报表分析工作人员的综合素养,使企业财务报表分析更加全面可靠,在企业财务管理工作中发挥积极效用。

【作者简介】王琳(1986—),女,北京人,本科,中级经济师,中级会计师,北京地铁建筑设施维护有限公司,研究方向为财务报表及全面预算管理。