

基于财务报表分析的企业经营策略分析

周家昱（中国石化集团共享服务有限公司东营分公司，山东 东营 275000）

摘要：财务报告管理与公司营业利润的提高有着天然的内在联系，想要提高公司的管理及顺利拓展公司的管理领域，必须要强调公司财务报告分析的作用，并将多维分析作为一项关键因素，全方面的运用会计方法，形成科学的财务管理系，从而全方位推动公司全面、科学、稳定经营。当前部分企业对财务报表分析不够精准或在财务报表分析应用方面存在一些突出问题，导致分析结果不够科学和严谨，对企业决策带来一定不利影响。论文以财务报表分析概念、主要问题为出发点，对依托财务报表分析促进企业发展进行深入探讨，为企业在这一领域开展工作提供指导。

关键词：公司管理；公司运营管理；公司财务报告

市场经济体制下公司财务管理，对公司的经营管理具有十分关键的意义，企业管理者可利用财务报告分析不断完善公司的政策，推动经营管理能力的提高。公司负责人也可利用财务报告分析了解公司为市场所作出的贡献，股东可利用财务报告分析，进行正确的选择。对企业会计报表主体的财务状况和财务绩效进行了综合分析调研、推测和判断，给企业财务报表消费者们提出了更多的选择参考，所以企业会计报表研究已经变得特别重要。但是目前由于各种因素，企业会计报表分析方法仍面临着不少问题，还未能起到其应有的效果，因此论文将对目前企业会计报表分析中普遍存在的问题和措施进行深入探讨。

1 企业财务报表分析中的主要问题

近年来，企业财务管理水均有不同程度提升，财务报表所呈现出来的内容客观性和真实性在一定程度上得到保障，但在企业软硬件以及人员配备等诸多因素叠加影响下，财务报表分析中尚存在一些需要解决的问题，对这些突出问题给予充分关注，力求规避，对于企业财务报表分析科学化具备积极影响。

1.1 “业财不挂钩”现象

部分企业进行财务分析时，往往停留在“过去式”或者过于依赖自我感觉，对于客观存在却没有反映在财务数据中的各项经营活动等未进行统计和分析，造成与现实经营状况有较大差距。第一是来源于权责发生制，财务人员报表所反馈数据，来源于各类已发生票据，对于事实上已经发生，但是却在开具票据空档期的各项经营项目缺少统计，从而造成各项统计数据与企业实际经营数据之间存在较大差异；第二方面来源于财务人员估值误差，在一部分企业财务分析中，应付款、应收款列入资产负债表不够及时，财务人员

对于计提资产减值等事项没有经过充分调查和论证，存在过于主观化倾向，造成净资产数据不够准确；第三方面，内部财务报表系统不够健全。部分企业存在财务报表系统过于笼统或者项目之间逻辑关系不清的问题，如对商品库存报表不具备与之对应的采购、库存、销售量表，虽然能够分析出一部分数据，但是数据相对于管理者非常不友好，晦涩难懂，不能够为管理层提供具备实际意义的数据参考。

1.2 数据分析专业化程度低

现阶段企业之间尚不存在统一财务管理软件，市场上财务软件种类繁多，功能各有所长，各具特色，具备规范统计功能，但在财务分析领域功能尚不够齐全，特别是在企业个性化财务分析方面还有所欠缺，虽然部分软件为财务人员提供了相应接口，但人员信息技术能力有限，不能够有效应用。再有，财务软件开发者对于用户实际需求对接不准确，不能够做到与企业财务部门有效融合。市面上多数财务软件过于追求共性功能，对于差异性较大行业缺少个性化定制，特别是中小企业和某些特殊行业的实际需求无法满足，而针对性开发软件投入大、耗时长，中小企业财力有限，所以相当一部分企业在成本压力下选择人工报表分析，这就造成了报表分析缺乏足够专业性，质量较为低下。

1.3 分析报告流于形式

首先，各种类型和各种规模企业之间财务从业人员素质参差不齐，而且配置数量不够充足，对于数据不太敏感的职能型部门往往配置底层工作人员来“客串”，所提供的报表数据仅能够满足其他外部单位和部门对财务报表的硬性需求，对于数据深层次联系和数据成因则没有精力和能力进行深度挖掘，产生的数据

分析结论过于生硬和肤浅，影响了数据分析实效。

其次，一部分企业不进行阶段性财务报表分析。现阶段我国企业常规财务报表对于中小规模企业而言大部分都只进行逐月格式化财务报表的编制，中型及以上企业通常会在月末、季末、半年度、年末等时间节点向企业管理层提交简要财务分析报告，而最为重要的年度报表基本委托第三方会计事务所进行报表附件，内容仅仅涉及对企业财务报告所呈现内容的简要补充，对于企业经营状况深层次问题不能够准确反映。当今国际领域所倡导应用的综合财务报告理念仍然滞留在理论层面，没有做到全面推广。

2 财务报表分析在企业经营中的应用策略

上文中对于现阶段企业财务报表分析情况进行了简要阐述，结合现行企业财务管理模式，发现了一部分问题以及可以创新的工作环节，要想解决这些问题，使企业财务报表分析更好地为企业发展服务，那么必须对症下药，采取相应的解决策略，促进企业发展和经营效益稳步提升。

2.1 提升财务管理水 平，筑牢财务管理根基

2.1.1 培养和管理企业财务人员

企业财务人员是进行财务报表分析工作的主角，财务人员个人业务素质将直接对工作效果产生影响。财务人员所具备能力不应仅限于提供财务报表，要在财务报表基础上出具可读性强、覆盖面广、数据分析科学准确的财务分析报告。基于此，企业要将财务人员个人素养培训放在重要位置，提升他们对于财务报表和企业财务工作的敏感度和判断、分析能力。此外，也要培训财务从业人员不断更新自身技能，熟练掌握信息技术，在工作中加以应用，创新工作思路，为企业决策提供有价值的财务分析数据^[1]。

2.1.2 软件系统与人员素质同步提高

现阶段，软件市场中能够提供的财务报表分析软件与各类企业财务工作契合度不够，而且功能选项不够细化，个性化程度不高。在企业实际运营中，应根据自身行业特点和规模选择适合于自身所需的突出专业化的财务核算软件，达到提高工作效率和节约企业成本的平衡。总的来说，选择财务核算软件应遵循以下几个指标：①操作方式友好，财务报表输出方便；②具备优秀避险功能，有效降低工作人员劳动强度，能够很好实现“业财融合”；③智能化程度高，具备实时更新后台数据库，充分应用大数据和先进算法，建构能够多用户、多权限协同操作的财务分析系统。

具备上述优势指标的财务报表分析软件能够实现

财务报表生成的同时自动进行财务分析，实时生成分析报告，而且由于大数据和优秀算法介入，对于不同期报告差异点以及成因能够客观呈现。鉴于不同规模和不同行业企业对于报告所侧重内容有所不同，企业还可以聘请开发人员进行个性化开发，提升软件对于企业财务工作的适应性，最终为管理部门提供最精准、最有价值的财务分析数据。

2.1.3 优化报告期间

财务报表准确性和规范性同样重要，财务报表管理对于企业财务分析时效性是非常重要的工作，在财务报表管理过程中，务必保持在企业各个环节的高度一致性^[2]。第一，在财务核算方面严格采用权责发生制，已经完成的经营业务必须与财务核算工作在时间节点上保持一致，以避免因为只按照票据会计核算而产生的偏差。财务工作人员要对采购成本做出科学预估，当月收入以收入标准会计核算、以支出在现实所得的时间做出预提或者摊销。而财务人员在执行会计核算时要特别注意以交易的真实发生时间来执行，而不能够以票据开具时间为准。第二，努力规范企业自身管理，采用国家行业标准进行财务报表分析工作，一是要以公历期间作为企业财务核算基础，因为具备时间节点高度一致性，有利于同行业之间进行数据横向对比和不同企业相同部门之间纵向数据对比，总结企业在核算期间各项经营指标，客观反映企业运营状况；二是要对企业内部不同财务部门之间核算期间进行统一，有利于企业整体报表生成，提升财务工作效率，客观、真实反映企业各项指标达成情况，同时便于企业提升资金管理水平，提高资金利用率。

2.1.4 全面分析财务报表

在财务报表分析工作中，财务分析方法的选择、财务报表信息有效性对于最终的分析结果有重要影响^[3]。在科学选择财务报表分析方法以及正确选择分析方法的基础上，对于企业背景和财务报表附注的分析，也具有其现实重要意义。此外，还需要对企业发展方向和同行业相关信息进行关联性分析，建立起同行业之间分析结果的关联性，对企业在行业中的经营状况和发展潜力进行科学、客观阐述，为企业战略性决策提供准确依据。

2.2 科学应用报表分析，提供企业发展源动力

2.2.1 资产负债表分析

资产负债表能够清晰反映企业运营和资金管理健康程度。

首先，对资产负债表进行科学分析，能够使管理

层清晰掌握企业资产结构，准确提示企业是否存在债务风险。如果企业债务一直高于警戒水平，那么就需要对财务报表中对企业造成高债务的其他因素进行关联性分析，掌握企业在经营和发展中的不确定因素，对企业债务风险进行充分评估，对当前存在的债务风险进行及时化解，并且对企业后续资金管理提出建设性意见。

其次，以资产负债表为基础开展企业资产结构分析也可以彻底了解企业资产质量，同时对与资产结构关系密切的流动资产和长期投资进行关联性分析可以对企业资产水平进行准确定位^[4]。例如，在资产安全前提下，企业内部库存与流动资产比例关系应限定在30%以内，若库存比例增高，会挤占企业流动资产中运营资金份额，导致企业运营中缺乏资金流动性，对企业资金利用率产生不利影响，降低企业短期偿债能力。如果对资产负债表进行分析，企业应收款余额过高，直接结果是提升企业运营资金回笼难度，资金流动性降低，间接结果会导致企业运营成本增加，且加大运营风险。基于此，企业管理层在进行投资时，务必要对所投资项目的短期与中长期回报率进行谨慎且正确评估，以充分降低企业运营风险。

最后，企业管理层应通过资产负债表清晰掌握企业自身债务结构，充分关注内部短期借款、利息和应付借款。如果企业存在投资行为，还要对应付股利兑付数额和到期时间预先进行评估与统计，将短期支付给个人和国家股息予以预先统计，防止因短期大金额兑付股息而对企业内部流动资金存量造成冲击，引发企业内部流动资金不足，增加经营系统风险，给企业发展带来不利影响。资产负债表分析还能够呈现应交税费相关信息，如果该项目占比过大，也同样揭示企业流动资金不足的问题，反之，如果企业长时间未进行税收缴纳，则反映出大量应收账款问题没有得到解决，从一个侧面反映出企业财务管理出现严重问题。

2.2.2 利润表分析

利润表是企业运营损益情况的直观呈现，对利润表结构进行深入分析，管理层通过分析结果，能够系统了解企业在某一段时间内净利润和净亏损的相关情况，而且透过营业利润、净利润、利润总额等指标之间的数据关系，可以得到企业在这一时间段内的经营状况^[5]。同时，可以结合在上一统计周期内的相关数据进行纵向比较，确定影响利润增长的各种内部和外部因素，进而了解成本结构，促进企业内部合理化调整。另外，通过利润表可以在宏观层面反映出企业关

联交易，避免经营部门通过财务人员来调整利润率，人为造成优秀账面数据，避免对企业决策产生误导。因此，对利润表进行系统分析是掌握企业真实运营状况的重要途径，也是保持企业健康的重要手段。

2.2.3 现金流量表分析

对于每一个企业来说，现金流量表涵盖指标呈现企业风险承受能力、未来发展能力，并且影响上下游企业及关联企业对该企业信誉的评估值。在应用现金流量表分析进行企业经营管理时，先要对企业往来资金进行分析，如果涉及投资事项，则需要对现金流量进行分析^[6]。因此，在其他应收账款中一般是以贷款作为该科目加以核算的，在其他应收款项中一般以贷款人作为会计，而应收款和应付款变动金额都是以一般交易的往来作为现金流量报表，在类似工作中，由于往来资金造成的现金流量报表数据规模扩大，给企业管理者带来了错觉，从而干扰企业管理。因此在企业借助现金流量表分析结果进行企业决策和调整经营活动时，一定要首先分析各项目之间的内在关联，排除影响数据真实性和准确性的“伪项目”，将真正对现金流量分析结果造成影响的项目保留下来，为企业决策服务。

3 结语

总之，公司财务报告编写水平既决定公司内部能否能够做出全方位、科学合理的编写举措，也决定公司财务报告编写使用者自己的真实需要。所以在企业的财务报告编制流程中，无论是编制者抑或会计信息的用户都应持续地增强自己的专业素质，从中小企业财务报告的真实制作需要入手，力求进一步提高财务人员的伦理与财务专业水平，以保证企业的发展。

参考文献：

- [1] 岳秀丽. 基于财务报表分析的企业经营策略研究——基于DY公司的案例分析[J]. 纳税, 2021, 15(32): 54-56.
- [2] 张晓梅. 财务分析在企业财务经营管理中的作用研究[J]. 今日财富(中国知识产权), 2021(01): 149-150.
- [3] 彭红. 基于财务报表分析的企业经营策略研究[D]. 广州: 广东外语外贸大学, 2018.
- [4] 姚会娟. 浅析财务报表分析基础上的企业经营策略研究[J]. 财会学习, 2016(03): 28-29.
- [5] 朱松柳. 基于财务报表分析的企业经营策略研究[D]. 北京: 北京交通大学, 2014.
- [6] 李丰团. 议财务分析中的经营策略分析[J]. 中国管理信息化(综合版), 2005(06): 24-26.