

# 探析企业财务报表分析在财务管理中的作用

朱亭亭

重庆缙能实业(集团)有限公司,重庆400700

**摘要:** 财务管理工作是企业经营管理体系中最为关键的核心,为企业分析战略市场并实现顶层决策提供了重要的数据支撑。财务报表中数据信息的准确性和专业性与财务管理工作展开的质量之间具有密不可分的内在关联。近年来,随着企业的发展形势不断的变化,财务报表在企业内部管理工作中所扮演的角色也更加重要的。本篇文章主要分析了财务报表的具体内容,并且就财务报表在企业财务管理中的实践应用进行了探讨,希望能够为推动企业财务管理工作水平的提升提供参考意见。

**关键词:** 财务报表;财务管理;作用价值

## An Analysis of the Role of Enterprise Financial Statement Analysis in Financial Management

Zhu, Tingting

Chongqing Jinneng Industrial (Group) Co., Ltd, Chongqing, 400700, China

**Abstract:** Financial management is the most crucial core in the enterprise operation and management system, providing essential data support for enterprises to analyze strategic markets and make top-level decisions. There is an indissoluble internal connection between the accuracy and professionalism of data information in financial statements and the quality of financial management work. In recent years, as the development situation of enterprises continues to evolve, the role played by financial statements in enterprise internal management has become increasingly important. This paper mainly analyzes the specific content of financial statements and discusses their practical application in enterprise financial management, hoping to provide valuable reference opinions for promoting the improvement of enterprise financial management level.

**Keywords:** Financial statements; Financial management; Role and value

DOI: 10.62639/sspsstr05.20240103

财务报表是企业财务管理工作中最为基础性的环节,通过报表数据信息能够对企业经营管理过程中阶段性的经营管理成果进行展现,是衡量企业内部财务发展水平以及业务运营情况的重要基础条件,与企业内部的经营能力、资本链条的持续性之间具有密不可分的内在关联<sup>[1]</sup>。目前,很多企业在发展的过程中其规模不断地扩大,与客户进行交互时所产生的数据信息更是海量的,而如何能够将这些数据信息更加精准和简要地呈现在财务报表中,也成为了诸多财务管理工作者所关注的重要话题。本篇文章就是从企业常见的财务报表内容进行分析,希望能够通过保障财务报表数据信息的准确性着手,持续提升企业在发展过程中的经济效益和管理能力。

### 一、财务报表分析涉及的主要内容以及应用到的方法

#### (一) 企业财务报表涉及的主要内容

目前,在企业的财务经营管理过程中,呈现出的常见报表形式主要包括三大类型,分别是我们所熟知的资产负债表、企业利润表以及现金流量表,这些报表被统称为财务类型的报表,通过财务管理工作者对报表的总和,能够帮助企业的上层决策者和管理者提供更加有效的数据信息,

更清晰地了解企业阶段性的经营管理情况和存在的财务问题。而企业在进行财务报表内容分析的过程中,根据报表类型的不同所反映的数据信息也有所差异,指标的流程和方法也有所不同<sup>[2]</sup>。但无论如何,财务报表都是针对企业,在过去一段时间内经营情况的总结,同时也能展现出企业当前的资金链条现状,通过对过去一段时间内数据信息的总和,也能够对未来一定时期内企业的经营发展趋势进行预判,为企业的上层决策者以及管理者进行经济决策提供了有效的参考依据。下面针对企业不同的财务报表类型所涉及的内容进行分析。

第一,企业的资产负债表。资产负债表主要是根据企业在规定的阶段之内,所特殊呈现的财务情况进行整合以及记录,企业的上层决策者和管理者可以通过对资产负债表内的各类型项目数据深度的了解,明确企业在发展过程中所面临的债务问题以及债务危机,了解企业当前内部的资金资源以及资金储备状况<sup>[3]</sup>。在此基础上,企业的经营管理者就能够总结出企业在阶段时间内发展的形势和方向,反映出企业内部资产的构成和负债情况,与所有者之间的权益具有密不可分的内在关联,在此基础上,企业也可以针对现有的资产以及负债提出相关的管理意见,做出更加科学的判断和预测。

(稿件编号: SSTR-24-3-1004)

**作者简介:** 朱亭亭(1991-10),性别:女,土家族,重庆市渝北区,学士学位,中级会计师,研究方向:财务管理,会计核算,电力工程成本。

第二,企业的利润表。利润表也是针对企业在过去规定时间内的经济获益状况进行总结。企业的经营者可以从利润表的相关项目中了解企业当前的生产经营实际状况以及收益,并且根据某些特殊项目的收益对未来一段时间内企业该项目的收益能力进行预测和评估,是帮助企业贴合市场发展趋势提供相关金融数据信息的有效量表。

第三,企业的现金流量表。现金流量表关注的是企业在规定时间内资金的衔接状况以及运转情况,能够帮助企业的上层管理者以及财务管理工作者快速地发现,企业在资金衔接过程中存在的各类风险问题,是企业进行不良资产管理和资产变动状况处理的重要参考依据。而企业的运行离不开现金资源的支撑和现金链条的运转,需要顶层管理者了解企业的资金流向,才能够科学地对企业的资金状况进行控制和管理。

### (二) 财务报表的分析方法

通过上文所描述,企业在管理活动中,可以通过财务报表中的三大不同类型,分别是资产负债表、企业利润表以及现金流量表,从而帮助企业的顶层管理者获得企业在过去一段时间内、企业现如今以及未来一段时间内的相关资产信息。事实上,所有的企业在针对财务信息进行管理的过程中,都要考虑到财务信息本身就是由企业内部的资产、权益以及现金流量这三大内容相互组成的,通过分析企业的偿债能力以及资产链条的衔接和盈利能力,能够帮助企业的顶层管理者基本了解企业未来的发展趋势和方向,为企业的顶层设计和决策提供有效的数据资源。而企业在财务报表分析过程中,要针对海量的数据进行归纳和计算,其中常见的计算分析方法主要包括比率分析法、数据比较分析法、结构分析法、经济要素分析法、图表分析法、项目分析法以及发展趋势分析法<sup>[4]</sup>。这几种类型。而在通常情况下,企业所面临的项目类型有所不同,财务报表分析过程中所选择的方法基本不会单独应用,而是需要根据不同的项目特征,针对多种类型的数据分析方法进行综合应用和组合应用,才能更加精准地得到财务数据。

## 二、财务报表分析在企业财务管理工作中发挥的作用价值

### (一) 利润表中的盈利情况对财务管理工作中带来的作用价值

在企业的生产经营中,与客户之间的交易会源源不断地帮助企业产生收益,其中,总资产的收益率和利润表中的净资产收益率能够有效地表明企业当前投资运营的项目中实际呈现出的获利情况。而对于一些上市企业来说,上市盈率的数据信息就能够展现出上市公司投资方在为项目投资后所产生的净收益。通常情况下,如果市盈率的数值整体水平小于零,证明该公司在经营管理过程中的盈利情况为负数,归属于营业的赤字状况。当市盈率水平能够控制在0到13的数值之间,就表示企业在发展过程中本身的会议价值被严重

地低估。当企业的市盈率控制在14到20之间,证明企业内部在经营管理过程中的盈利状况基本维持在正常水平。而市盈率超过21,集中在21到28之间,就代表企业在发展过程中的盈利状况有所高估不够客观。如果企业的市盈率超过了28之上,就证明当前的股票市场已经呈现出泡沫经济状态。由此可见,市盈率所呈现出的数值对于帮助企业预测股票收益状况,并借鉴目前企业在投资过程中面临的财务风险意义重大。

### (二) 探索现金流量表中资金使用情况对于企业管理工作带来的作用价值

企业的现金流量表中所呈现出的数据信息,事实上,就是对企业在规定范围之内现金衔接的波动状况以及现金的转化效率进行深度的分析和挖掘。而企业在经营和发展的过程中,现金的衔接状况以及现金资源的分配,关系到了企业的可持续发展能力<sup>[5]</sup>。其中,企业的现金流量比率更是呈现企业在某一段时间内现金数额占企业内部总资产数额的重要比率,该数据信息能够帮助企业有效地了解目前的现金资源状况。通常情况下,企业内部的现金流量数值越大,在企业的资产构成中内部的良性现金数量也就越多,针对企业与客户之间的交易偿债能力也就相应地较强。反之,如果企业的现金流量比率相对较低,那么在短时间内,企业与客户之间合作时,对于债务的偿还能力就相对较弱。除此之外,现金总负债比率也是衡量企业现金流动状况的关键指标。现金总负债比率主要是指企业在经营管理中所获取的现金,这些现金能够保障企业的偿债能力,只有现金收益与负债金额之间相互平衡,才能确保企业长期稳定的发展。而通过深度分析可以发现,企业的现金负债比率和企业的现金收益额之间属于正向关系,也就是说,在企业发展的过程中,现金总负债比率的数值越高,那么企业在经营管理活动中所获取的现金数额也就越大,该数值也可以从侧面证明企业在短期内的偿债能力,当数值越大时企业在短期之内的债务偿还能力也就越强。

### (三) 分析企业资产负债表对于企业财务管理工作中带来的作用价值

资产负债表的分析主要是根据企业在特定的时间段内,所产生的特定财务状况进行分析和对应性总结。而在每一个经营时间段内,企业所呈现出的资产负债率都有所差异,经营管理者 and 顶层决策者需要针对资产负债表中各个科目所呈现出的数据信息进行综合分析,才能综合性地了解企业在发展过程中面临的各类型债务危机以及债务状况,了解企业内部目前的资金情况以及资金衔接条件,从而为企业的顶层决策和发展提供有效的数据支撑<sup>[6]</sup>。在通常情况下,企业的财务信息报表中呈现出的流动率就是企业内部流动资产以及流动负债之间的对比率。当流动资产与流动负债的对比率大约呈现出2:1的情况,企业的资产率以及负债率就较为平衡,这时企业整体的资金发展处在较为平衡的状态下。在这种情况下,也就证明企业当前的流动资金比企业的流动债务

金额多出了整整一倍,基本在短期内企业不会面临各类型的债务危机。除此之外,还可以将这部分资产变现,偿还企业面临的危机债务。而在企业资产负债表中所呈现出的速动比率,主要表明了企业现有的资产是否能够顺利地变现。当企业资产负债表中的速动比率数值大约在1:1之上,就意味着企业在发展过程中的资产变现能力相对较强,而资产变现的速度越快,对债务的偿还能力就会有所提升,基本能够保障企业发展的稳定性。

### 三、财务报表分析在企业财务管理工作中的实践应用对策

#### (一)持续提升企业内部财务工作人员的专业素养

财务工作人员的专业素养关系到企业财务报表中数据信息的准确性以及稳定性。而财务工作人员不应单纯地学习某一张报表的制表方式,更应当针对所有类型的财务报表进行分析和理解,在全面了解财务报表制作方法的基础条件下,才能了解不同报表以及不同报表科目和数据之间的差异及其背后存在的关联性。而财务报表能够精准地反映出企业在一段时间内的市场发展情况,具有帮助企业预测各类型风险危机等多方面的应用价值,只有财务管理人员了解报表中的数据细节,才能有效地提出帮助企业规避风险的对策。因此,财务管理人员在日常的工作过程中也不能单纯地针对数据信息进行分析,而是要贴合企业所处的行业以及当前的市场发展情况,通过二者之间的充分融合,及时了解数据信息以及对应的市场状况,更好地帮助企业针对不良贷款进行管理,做企业顶层决策者的眼睛,能够以敏锐的市场感知力及时了解市场发展情况<sup>[7]</sup>。除此之外,企业的财务管理工作还应当具备高度的工作热情以及严谨度。这就需要企业在发展的过程中,能够阶段性地针对企业内部的财务管理工作人员进行培训,通过开展线上讲座、微课视频贴合行业发展趋势,及时为企业的工作人员补充知识,帮助企业财务管理工作人员紧跟时代发展潮流,及时发现企业在发展过程中面临的各类问题和危机。

#### (二)建立完善和健全的财务报表分析体系

为了确保财务报表中数据信息的精准性,在财务报表制定过程中,不仅需要专门的工作人员,针对财务报表中的数据信息进行监督以及再次审核,同时,还应当保障制表以及分析方法的规范性和严谨性。这就需要企业在财务报表制作过程中,安排专门的监督管理人员针对报表内容和数据进行审核,在报表审核数据无误后,才能针对其中的数据信息以及所隐含的数据规律进行深度挖掘,确保财务数据分析结果的精确性。而在针对财务报表中数据信息进行深度挖掘的过程中,单纯地依靠表中所呈现出的相关数据是远远不够的,无法完整地针对目前企业内部的情况得出结果。这就需要财务管理工作人员能够贴合市

场经济的发展趋势以及公司的经营管理规范,针对公司某一项目的发展情况和趋势进行预测。除此之外,还需要建立起更加完善以及健全的报表制作体系,集中针对企业内部目前的在编工作人数、员工工资的发放标准、企业内部的经营收益变化状况、行业发展动态趋势等数据信息进行综合性的分析,在分析过程中应当具有前瞻性以及全局观念。结合比率分析法、趋势分析法以及项目分析法等常见的分析方法进行综合应用,确保财务报表数据信息的精准性。

#### (三)关注财务报表的分析过程,保障分析过程的科学性

目前,基本上所有的企业在财务分析的过程中都会应用到电算化的分析方式,各类型财务软件更是层出不穷,而这些财务软件也极大地加快了财务报表数据分析的效率以及整体质量。因此,企业在发展过程中也应当选择与自身行业以及公司内部特征适配性的软件内容,保障财务软件与不同部门之间的兼容性以及系统性,以更加简洁和方便的操作流程,针对企业内部的财务信息进行系统性的管理,便于企业内部的员工操作以及掌握软件的使用方式。除此之外,在数据分析的过程中还要设立安全权限管理标准,避免不法分子以及他人对数据信息进行篡改,保障软件中数据信息的安全性。在分析的过程中,也要紧紧融合现代化的云计算技术和大数据技术,更好地发挥数据信息的优势,保障财务数据的准确性。

### 四、结语

综上所述,企业的财务管理是企业经营管理活动最为核心的环节,也能够敏锐地反映出当前企业在财务管理工作中的个性问题。因此,企业更应当通过保障财务数据信息的安全性、加强对于财务工作人员专业素养的提升、建立科学合理的财务报表分析体系等多措并举的方式,为企业财务管理工作的开展提供数据支撑。

#### 参考文献:

- [1] 瞿钰清. 财务报表分析在企业财务管理中的重要价值及应用策略[J]. 中国集体经济, 2023, (36): 140-143.
- [2] 段小燕. 提升财务报表分析在焊接企业财务管理中的策略研究[J]. 焊接技术, 2023, 52(06): 122-125.
- [3] 王欣. 业财融合视角下第三方医检企业财务报表分析策略探讨[J]. 纳税, 2023, 17(12): 43-45.
- [4] 庄榕. 国有企业财务管理中战略财务报表分析存在的问题及优化策略[J]. 投资与合作, 2022, (09): 41-43.
- [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] 陈兆慧. 提升财务报表分析在财务管理中的应用问题探讨[J]. 中国商论, 2019, (09): 189-190.
- [7] 王凤. 新时代下企业财务管理中财务报表分析的重要性研究[J]. 商场现代化, 2016, (03): 182-184.