

国有企业会计报表分析中存在的问题探索

贾丽

内蒙古高速科技产业有限公司

DOI:10.12238/ej.v7i10.1985

[摘要] 最近几年,国际经济环境日趋复杂,对我国的经济发展带来了一些不确定因素。随着经济增速的减缓,企业面对的市场竞争也越来越激烈,对企业进行财务分析就显得尤为重要。通过对企业进行财务分析,可以使企业对经营情况形成清晰认识,找出存在的问题,并提出相应的改善对策,增强企业的经济实力和市场竞争能力。另外,财务分析还有助于企业对其进行风险管理,找出可能存在的风险,并对其进行预防,从而降低企业的运营风险。财务风险管理还有助于企业制订更科学、更合理的财务预算和投资规划,从而改善资本的利用效果,降低成本,提高企业的利润和市场竞争能力。因此,企业的发展离不开财务分析。基于此,文章分析了国有企业会计报表分析中存在的问题,并提出了几点措施,以供参考。

[关键词] 国有企业; 会计报表; 报表分析; 问题研究

中图分类号: F23 **文献标识码:** A

Exploration of existing problems in the analysis of accounting statements of state-owned enterprises

Li Jia

Inner Mongolia High-speed Technology Industry Co., Ltd

[Abstract] In recent years, the international economic environment has become increasingly complex, which has brought some uncertainties to China's economic development. With the slowdown of economic growth, the market competition faced by enterprises is becoming more and more fierce, and it is particularly important to conduct financial analysis of enterprises. Through the financial analysis of the enterprise, the enterprise can form a clear understanding of the business situation, find out the existing problems, and put forward corresponding improvement countermeasures, so as to enhance the economic strength and market competitiveness of the enterprise. In addition, financial analysis also helps companies to manage their risks, identify possible risks, and prevent them, so as to reduce the operational risks of enterprises. Financial risk also helps enterprises to formulate more scientific and reasonable financial budgets and investment plans, so as to improve the utilization of capital, reduce costs, and improve the profits and market competitiveness of enterprises. Therefore, the development and success of enterprises are inseparable from financial analysis. Based on this, this paper analyzes the problems existing in the analysis of accounting statements of state-owned enterprises, and puts forward some measures for reference.

[Key words] state-owned enterprises; Accounting statements; report analysis; Problem research

引言

会计报表分析是对企业会计报表中数据的进一步加工,它与会计核算相比较,具有更好的评估作用。企业的财务报告分析可以反映出四种不同的功能:一是通过对权益结果进行分析,确定如何才能使负债资本得到最大限度地使用,从而反映出企业的偿债能力;针对特定的资本分配与流动进行分析,判定企业营运能力;以完成业绩指标为依据进行分析,反映盈利情况;根据当前营运状况指数,推测其将来的成长潜力。通过对会计报表

的分析,企业可以对当前的财务状况和经营状况形成全面了解,比如,企业的财务状况是否良好,经营管理制度是否完善^[1]。

1 会计报表分析应用于国企财务管理的意义

1.1 提升经济效益

会计报告是企业的财务状况呈现载体,不仅反映企业目前的运营状况,还可以显示企业的利润状况。通过对财务报告中的现金流进行分析,可以让企业的管理者了解现金流情况,从而对企业的经营状态形成大致把握,从而对企业今后的经营活动做

出合理规划。尤其是国企的管理层,在对报告资料进行分析的基础上,对企业的资产运用状况和项目总体收益都形成了解,根据资金的流转状况,判定目前的经营模式与经营预期的是否相符,据此来调节和优化目标管理方案,达到收益与目标的统一。因此,财务报告是优化企业经营活动、保证企业达到既定经济利益的重要工具。通过对财务报告的分析,可以了解到企业的开支状况,从而发现在经营过程中存在的问题,并提出相应的对策,提高企业的成本管理水平。另外,通过对财务报告的分析,企业可以更好地把握和竞争对手的差距,从而能够在短时间内找出自身存在的问题,从而达到改善企业效益的目的。

1.2减少财务风险

通过对会计报表的分析,企业可以快速把握住现金流和资产运用状况,从而对企业的偿债能力进行判定,有助于企业对经营风险做出妥善处理,确保资本的安全,促进企业的战略目标得以成功实现。另外,通过对财务报告的分析,可以使管理者更好地掌握工作实施状况,制订出相应的风险控制战略,使企业的经营状况持续得到改善。由于在会计报告中附注了企业财务、客户和市场等方面信息,这就为企业的运营风险控制提供了依据,让企业能够在遇到危机时,及时触发风险预警系统,让企业能够对风险进行有效防范,保障财务的安全性^[2]。

1.3支持预算编制

企业预算编制存在一定的不确定性,人为原因和环境的改变,企业的实际生产会有超预算现象,因此,在制定初期预算时,企业管理者都会寻求预算与真实费用的差额最小化。企业财务报告不仅能够体现企业的生产状况,而且能够体现资本与收入的相互联系,使企业能够更好地把握预算编制和成本支出的差异。因此,企业可以通过使用会计报告来调整原来的预算方案,确保其编写的内容更为精确,从而缩小预算和真实费用之间的差距,使企业获得最大的经济效益。

2 国有企业会计报表分析中存在的问题

2.1缺乏正确观念意识

当前,尽管国有企业已将更多的精力放在了如何更好地进行财务报告分析上,然而,一些员工却没有明确概念,导致员工难以主动、高效地完成工作任务。一方面,国有企业缺乏对有关员工的宣传和教育,没有采用科学的宣传方法来提高员工的思想认识;另一方面,缺乏对相关人员的指导,缺乏完善的企业文化,使得财务报告分析员无法根据特定的工作准则和标准完成任务。

2.2分析的方法单一

最近几年,国有企业对财务报告进行了剖析,但相关工作人员所采用的分析方法过于单一。一方面,由于缺乏利用互联网技术,很难利用现代信息化平台对报表中的资料进行系统而精确地分析,无法有效地为国有企业的运作与决策等工作提供有效服务。另外,在运用报告分析法时,往往只运用了趋势比率法或是变动比率法两种方法。每一种分析手段都有其优缺点,若只选择一种,其准确性与可信度难以得到保障。

2.3人员专业性不足

财务报告的分析离不开专业技术人才的支撑,而国有企业中从事财务报告分析的人数很少,在工作上缺少足够动力去进行工作革新和优化。再加上企业缺乏对员工的专业知识及业务能力的训练,使得员工工作的专业化程度很难得到提高。同时,企业内部没有健全的内部控制机制,无法对员工的行为进行有效地监督与制约,从而影响了企业财务报告的有效性^[3]。

3 国有企业会计报表分析优化措施

3.1选择科学合理的分析方法

(1)比率分析方法。通过对各个指标的数值进行对比,能够让企业的财务状况获得直观反映,例如资产负债比率、收入费用比率等。通过对两个或更多的财务指标对比,可以对企业目前或者是以前一段时期的表现进行评估,从而对未来的发展方向进行预测。(2)因素分析。利用因素分析方法,分析存货周转率、应收账款周转率等指标的变化,能够体现出企业的财务风险状况。(3)其他方法。要想让企业的报表更加全面、系统、客观,还可以通过其他方式来检验企业的现金流量、利润结构、营运效率等,以此来判定企业的财务状况是否健康合理。上述这些方式能够对企业的财务报告进行更好地分析,为企业的财务管理工作奠定坚实的基础。但是需要指出的是,每个企业的生产运营特征和财务情况都不尽相同,因此,不能直接套用。对长期亏损或连续亏损的企业来说,财务状况可能更加恶劣,尤其是负债比率高的企业,其短期偿债能力较差,需要通过其他方法来判断。因此,在会计信息报表分析中应用各种分析手段,需选取适当的评价指标,可为企业发展提供有效帮助。

3.2加强对资产负债表的项目分析

第一,资产。抓住资产的三个特征,即拥有、控制、能够给企业带来的经济利益。并且要清楚地认识到,资产的三个目的:首先是可变现性,能够在任何时候将其变现为企业资产,才可以认为是优质资产,那些不能给企业创造价值的无效不良资产,比如长期积压的存货、长期应收款、企业的食堂和宿舍等需进行剔除。其次是可用性,例如企业的机器设备、企业在外地购置的空房等。若是没有实际的利用,也没有产生任何价值,不应当列入资产范畴,本质上是一种隐性债务。最后,企业的价值增值,可以通过对资产收益率的分析,来对企业的资产质量进行评价^[4]。

第二,负债。债务以契约为媒介,必须有合同作为载体,并且具有一定的经济利益。负债的管理目的是还债的迫切性,流动比率、流动资产和流动负债是衡量企业偿债能力的三个财务指标;流动比率=流动资产÷流动负债。若债务中包括三年以上的应偿还应付账款、应付票据、预收账款等,由于这些长期负债不需要急于偿还,因此被视为是一种良性负债,在计算指标时可以将它们从负债总数中去除。

第三,所有者权益。所有者权益是指企业拥有的对外资本及其内在的累积,对外资本主要包括缴入资本、资本公积等,是体现企业力量的一种表现;而企业的内部累积则由盈余公积金和未分配利润构成,体现了企业的累积能力。

3.3完善对利润表(损益表)的分析应用

收益的持续性和盈利性是损益表中所追求的利润目标,在利润表中,毛利率、主营业务利润、其他业务利润、利润总额、净利润等5个指标为主要分析指标。通过毛利率指标,可以对企业各个项目或产品的利润进行分析,以此来了解各种收入和费用的比例。毛利率可反映了企业的总体决策水平。主营业务盈利指数通常被假设为不少于50%,如果一个企业的盈利很大一部分是由其他业务盈利构成的,说明这个企业正在进行业务转型;其他业务盈利指标,通常这个指标在总盈利中的比重不得大于30%,如果以后数年这个指标的数值超出这个比率,则可以对企业的经营范围进行分析,确定企业是否改变了经营范围,是否改变了营销结构,也有可能是企业的税率和税负出现了很大的变动;利润总额指标,在构成利润总额之前,包含营业外收入、投资收益、其他收益,通常,这三个指标加在一起,在利润总额中所占的正常值是5%到10%,如果这个数值大于10%,尽管对企业的盈利性没有任何的影响,但是也意味着这个结果缺乏持续性,这些收益都是偶然产生的收益。

3.4提高现金流量表的分析质量

现金流量表是连接资产负债表与收益表的纽带,它的主要分析指标是:现金流量资产百分比,它表示企业对资产的变现能力的掌控,也就是企业的资产质量;净收益百分比,反映企业对应收款的掌控,也就是收益的品质;现金流净额百分比,这个指数能够对盈利的流动性进行剖析,也就是表现盈利的品质;净现金流量百分比,是指企业的短期债务偿还能力,通常将0.78作为一个比较恰当的指标;现金流净值,这个指标的结果是投资者最关心的一个方面,当这个指标的数值超过1,就意味着这个企业拥有充足的资本来支撑企业的经营与发展,同时也意味着企业具有很高的利润来提高自己的净资产,这是令投资人最为满意的结果^[5]。

3.5厘清三大会计报表的勾稽关系

第一,资产负债表与利润表的勾稽关系,在企业的经营状况中,企业的净利润和利润都是由资产负债表所有者权益反映的,而企业的利润表是企业的收入、成本、费用、利润等。因此,在资产负债表中,所有者权益应当与净利润及尚未分配利润等同。第二,现金流量表和资产负债表之间的勾稽关系,在资产负债表中的现金及现金等价物的项目上反映了企业的现金流量状况,而在现金流量表中,反映了企业的现金流入、现金流出和现金流量净额的变化。因此,在资产负债表中,现金和现金等价物项目应当与其对应。第三,利润表与现金流量表之间的勾稽关系,利润表中的净利润加上资产负债表中的应付账款和预收账款,然后减去应收款和预付账款的增加,这样就可以得到在现金流量表中反映出的营业活动的净流量。通过这种勾稽关系,可以让各种报表使用者对企业的财务情况和运营绩效形成全面了解,从而及时地找到潜在财务问题与风险,从而能够对企业进行更为精确的财务分析与决策。

3.6提高相关人员的专业素质

一是聘用优秀的员工。随着近几年国有企业的经营范围日

益扩大,对会计报表的分析也变得更加烦琐,若报告分析师人数偏少,对报告的可信度与效率缺乏足够的关注,就会造成工作的标准化与可信度下降,很难提高工作效率。为此,在国有企业中,应该注重招募会计报表分析的专业人才,通过对应聘者的专业能力和工作能力的考察和分析,对应聘人员的工作状况形成全面了解,挑选出有丰富经验、有工作能力的人才^[6]。

二是加强训练。为了加强国有企业的财务报告分析工作的专业化与规范化,有关方面要加强对报告分析人员的专业素质与技能的训练,以有组织的培训方法来增强员工的整体素质,从而使报告分析工作的品质与效率得到进一步的提高,对会计基础知识、会计报表分析方法、财务指标测算等进行专项训练,使分析者建立扎实的理论基础,并具备一定的分析技巧。通过实务训练,让分析师通过个案剖析与仿真演练,强化实务运用技巧。企业可以通过仿真软件,借助外部的培训资源,邀请专业机构或专家进行专题培训,能够提供新的视角和经验,有助于拓展他们的眼界,提升他们的专业能力^[7]。

4 结论

综上所述,没有良好的财务管理,企业的各项经济活动无法顺利开展,而财务管理作为企业的重要部分,其管理资料必须是真实、可信的,只有这样,才能真正地体现出企业的运营状况。通过对企业内部各方面的信息进行统计,对企业财务情况进行全面、深入地研究,可以为财务管理工作的实施提供了必要的数字支持。因此,国企要对会计报表进行持续优化分析,注重会计报告的质量,在今后的经营计划中,对会计数据进行有效使用,同时还需要通过专业团队的培养,优化分析方法,完善分析程序,提高综合素质,提高对财务报告的分析效率,为企业的发展提供更多的信息支撑,促进国企的可持续发展。

【参考文献】

- [1]程月贞.国有企业会计报表分析中存在的问题探索[J].河北企业,2024,(02):116-118.
- [2]赵敏.会计报表分析在国企财务管理中的应用探讨[J].行政事业资产与财务,2023,(05):91-93.
- [3]黄晔虹.会计报表分析在国企财务管理中的应用[J].现代企业,2022,(07):180-181.
- [4]山丽.国有企业会计报表分析中存在的问题分析[J].中国市场,2022,(12):160-162.
- [5]康彩云.浅析会计报表的常见问题和改进对策[J].时代金融,2020,(24):70-71.
- [6]李国珍.会计报表分析在国有企业税务稽查中的运用[J].市场观察,2019,(11):96.
- [7]张凡.国有企业会计报表分析存在的问题与对策[J].中国商论,2019,(20):177-178.

作者简介:

贾丽(1993—),女,毕业院校:内蒙古财经大学,所学专业,会计学,当前就职单位,内蒙古高速科技产业有限公司,职务,会计,职称级别,中级会计师。