

企业财务报表分析论文范文优秀10篇（企业财务报表分析论文范文优秀10篇）

作者：有故事的人 来源：范文网 www.wtabcd.cn/fanwen/

本文原地址：<https://www.wtabcd.cn/fanwen/meiwen/8b15acc2f02439c25c772cd8cb5b7bac.html>

范文网，为你加油喝彩！

企业财务管理中，财务报表分析作为报表使用者了解企业财务状况和经营成果的一个重要途径，越来越被管理者和投资者所重视，在会计理论研究和实务中也占据重要位置。下面是小编精心为大家整理的10篇《企业财务报表分析论文范文》，亲的肯定与分享是对我们最大的鼓励。

财务报表分析浅谈论文 篇一

摘要：本文以中国某（集团）股份有限公司2011-2013年财务报表为依据，运用比率分析法对公司的偿债能力、营运能力、盈利能力和发展能力进行综合评价，并提出相应的建议。

关键词：中国某（集团）股份有限公司；财务报表

一、背景介绍

中国某（集团）股份有限公司，简称A公司，创建于1864年，2007年在深交所挂牌上市，现公司资产达14.6亿元。集团成立以来，确走规模化、现代化、和连锁化经营的发展战略，现已基本形成以直营企业为核心，以连锁企业占市场，以食品生产基地作依托，以物流配送为保障的产业结构框架，实现了前方品牌企业连锁化，后方品牌产品产业化的双轮驱动产业链布局。现已发展成为拥有100余家成员企业，年销售烤鸭600余万只，品牌价值118.72亿元的餐饮集团。

2013年由于全年受市场环境影响，A公司高端接待业务有所减少，同时，H7N9的影响以及公司2013年末对新疆公司天山大饭店进行资产重组支出1,070万，使得A公司整体业务水平出现急剧下滑；2013年，公司实现营业收入190,236.26万元，同比下降2.13%，其中餐饮企业收入同比下降5.64%，食品工业收入同比增长9.57%；实现利润总额15,560.86万元，同比下降28.08%。

二、财务分析

（一）偿债能力分析

1、短期偿债能力分析

根据表1可知，2011年—2013年流动比率、速动比率及现金比率的整体变化都不是很大。与2012年相比，流动比率与速动比率的差额，从0.25下降到2013年的0.21，表明企业存货占用量减少，存

货周转率上升；同时，A公司现金比率三年都大于70%，现金持有量多，表明企业短期偿债能力强，但盈利能力差。

2、长期偿债能力分析

根据表2可知，从长期偿债能力来看，2011—2013年A公司资产负债率、产权比率基本保持平稳，且资产负债率三年均小于30%，利息保障倍数逐年上升，表明企业长期偿债能力有所增强，获利能力对偿还到期债务的保证程度很高，财务状况稳定，持续发展能力较大。

（二）盈利能力分析

根据图3可知，2013年总资产净利率大幅下降到8.68%，表明公司当年的业绩下降，也即公司资产利用效率下降，主要原因是全年受市场环境以及公司2013年末对新疆公司天山大酒店进行资产重组的影响。

2013年销售净利率从8.52%下降到6.41%，说明销售获利水平降低。根据分析，随着销售收入的增加，成本、费用也随之增加，但是成本、费用的增长幅度大于收入增加幅度。说明A公司虽然通过创新菜谱、开发大众菜取得了一定的收入，实现了一定程度上的“开源”；但在“节流”上却没有下功夫，或者下的功夫不够。因此，A公司应采取更为严格的成本控制措施，节约成本费用开支。

企业基本每股收益由1.07下降到0.39，这一方面是由于归属于上市公司股东净利润下降，另一方面是由于公司在以资本公积金向全体股东每10股转增10股，转增后总股本成倍增加，从而摊薄了每股净收益。

（三）营运能力分析

根据图4可知，A公司近三年存货、总资产周转率变化不大，只有应收账款周转率跟存货周转率略有小幅变化。2013年应收账款周转率相对于2012年下降了20.48%，表明企业资金周转率降低，货款回收速度有所下降。究其原因，2013年受餐饮行业大环境影响，A公司全年销售收入同比下降2.13%，同时子公司仿膳食品公司大笔货款有待回收，导致应收账款大幅增加。

（四）发展能力分析

根据图5可知，A公司2011—2012年主营业务收入增长率都是高于总资产增长率，但在2013年，主营业务收入增长率低于总资产增长率，表明A公司当年在随着规模扩大的同时，效率并没有得到提高。主营业务收入增长率与主营利润增长率不断下滑，表明企业的销售萎缩，市场份额削减，发展能力减弱。

三、结论

通过上述对A公司2013年的经营成果进行的总体分析，我们得出如下结论及建议：

1、A公司现金持有多，负债率不高，财务风险小，融资能力强。但这也表明A公司急需寻求好的投资项目，将货币资金用于其上，以为股东带来更丰厚的回报。

2、2013年A公司的盈利能力虽有所下降，但仍高于内地同行业的平均水平。尽管如此，纵观A公司2011、2012和2013年三年的盈利能力指标，我们发现，各项指标在2012年略有上升的情况下，2013年却出现了较大幅度的下滑，国家政策对A公司的影响可见一斑。基于此，A公司今后应结合自身的优势和特点，大力开发受国家政策影响小的项目，寻找新的利润增长点。

3、在营运能力上，与历史同期和同行业其他两个企业相比，A公司的应收账款周转率都有大幅提高的空间。因此，在接下来的财政年度，A公司应加强应收账款管理，考虑在经济疲软的大环境下，出台更为恰当的信用政策，保持收入适度增长的同时减少坏账率，并对已有的应收账款及时予以追讨和清理。

4、A公司的各项发展能力指标大幅下降，表明其发展后劲不足。在当前政策下，如果不寻找新的利润点，A公司的后续发展堪忧。

针对A公司财务分析的上述结果，企业未来可以考虑建立一个新的投资项目，注重对成本、费用方面的控制，积极回收资金，加快资金良好运营，以便于调整企业的发展战略，增强公司的经营业绩，以期帮助A公司走出“寒流”，为其近期发展创造稳定的利润增长点，并为其远期发展奠定坚实而良好的基础。

财务报表分析论文：财务报表分析的限制性研究 篇二

摘要：财务分析主要是指针对财务报表中的数据展开分析，从而为企业内部控制及经营活动提供指导，从而不断推动企业的发展。鉴于此，本文主要针对现行财务报表的局限性及改进措施展开了分析，以期促进财务报表分析真实性与准确性的提高，希望可以为相关研究提供一些参考。

关键词：财务报表分析；局限性；改进措施

财务分析主要是指通过对企业财务报表及其他资料的分析，总结企业发展过程中存在的优势和劣势，有效预测企业未来的发展趋势，更好的为企业财务管理工作的改进以及经济决策的优化提供科学依据。财务报表全面的记录了企业中的各项经济活动，是企业分析财务情况、制定决策的一项重要依据，然而近年来随着企业财务活动越来越频繁，财务报表分析的局限性逐渐体现出来，要想获取真实、全面的财务信息可谓困难重重。因此，本文以财务报表分析的局限性为切入点，并针对其改进措施展开了一系列分析。

一、现行财务报表分析的局限性

在企业发展的过程中都会进行财务报表分析，这样才能帮助企业决策者做出科学的决策，可是纵观目前企业的财务报表分析，其中不乏存在一些局限性，企业的发展因此受到了影响，下面我们就从几个不同的角度，针对现行财务报表分析的局限性展开分析。

1、财务报表自身的局限性。首先，在时间上存在局限性。企业财务报表反映的是过去的经营状况，都是对历史成本的计量，而企业决策时面对的是当时的情况；其次，在内容上缺乏真实性与完整性。现行财务报表对以货币交易发生的情况进行统计，没有对企业中的非货币事项进行计量，在形成报表的过程中，信息提供者会结合使用者的需求对会计数据进行更改，使其能够满足使用者的需要，这样报表内容的真实性就得不到保证了。

2、财务报表分析方法的局限性。首先，比率分析法。是指企业利用报表中企业的经营情况，对

数据进行指标分析，具体包括企业运营能力、偿债能力、获利能力等相关指标的分析，使用这种方法时对象是报表中的数据，严重忽视了产生数据实质性事物的分析，因此对领导者的分析和判断产生了影响；其次，比较分析法。是指比较分析两个及以上的财务报表，利用报表中数据的对比结果分析企业的经营情况，从而为企业管理提供有效依据，采用这种分析方法时，主要拿过去的信息进行比较，在企业会计处理方式大范围更改以后，这种数据比对的结果并不准确，存在会计信息失真的问题；最后，趋势分析方法。主要指比较分析报表之后，可以从分析结果中看出企业发展的优势劣势，从而为决策者预测企业未来的发展提供依据，利用这种方法进行分析时，依赖于比较分析法，因此在分析过程中存在数据缺乏有效性的问题，企业的合理预测受到严重影响。

二、改进财务报表分析的具体措施

1、完善财务报表基础数据搜索。财务报表是通过计算基础数据得到的，因此首先应该收集到真实、准确的数据，并以此为基础编制出真实的财务报表，利用公允价值对其进行价值体现，改变数据在时间上的限制。与此同时，对会计附注进行使用，这样财务报表本身不能反映出来的事项就可以体现在会计附注中，以此来保证企业财务会计报表的真实性与完整性。

2、利用科学的分析指标和财务分析方法。在进行财务比较分析的过程中，首先应对会计期间企业的运营背景是否相同进行充分考虑，利用时间比较接近的数据展开比较和分析。同时，在具体财务分析过程中应注意动态与静态、财务数据与非财务数据、整体与个体之间的结合，对企业财务分析方法进行综合利用，保证财务分析的准确性和完整性。

3、创新报表分析方法。财务报表分析方法得当与否直接关系到企业决策的准确性，鉴于上文中提到的财务分析方法的局限性，建议财务分析人员应结合实际情况对合适的分析方法进行选择。现行财务分析体系中严重忽视了企业的发展能力，因此可以将可持续发展财务分析方法融入到现行财务分析法中，具体来说，利用债务管理、盈利能力以及资产管理三者比率的关系，针对企业的财务状况、经营成果以及利润分配进行综合分析。

4、加强专业会计人员的培养。企业应定期组织财务人员参加专业的技能教育培训，通过这种途径促进企业财务工作人员业务素质与工作能力的提升，从根本上控制财务工作，保证数据信息的正式性，这样才能在企业财务分析过程中更加准确。综上所述，各企业在进行财务分析时，应使用真实的、完整的财务报表，同时紧跟时代的发展步伐，不断对现有财务报表体系进行完善和改进，积极创新现有的财务报表分析方法，选择科学的方法展开财务分析，只有这样，才能对分析结果的真实性进行保证，从而为企业决策者的决策提供科学依据，实现企业经济决策的优化，最终保证企业得到持续性的发展。

参考文献：

- [1]刘萍。现行财务报表分析的局限性及改进方法的探讨[J]。山东煤炭科技，2010,(6):242-243.
- [2]孙细燕，蒋佐斌。浅谈财务报表分析的局限性及其改进——以华润三九医药公司为例[J]。财会通讯，2013,(26):93-94.
- [3]杨宏伟。我国现行财务报表在财务分析中的局限性及改善[J]。辽宁广播电视台大学学报，2011,(2):67-68.

财务报表分析浅谈论文 篇三

【摘要】我国现行财务报告体系已不适应当前经济发展的要求，不能满足使用者对风险信息和不确定信息披露的要求。因此，应本着充分披露、实时报告、前瞻预测的原则，对财务报告进行改进。其具体设想是：编制社会责任报告、预测财务报告。全面收益报告和分部报告。

【关键词】现行财务报告 预测财务 局限性

一、现行财务报告的局限性

由资产负债表、收益表（或损益表）、财务状况变动表（或现金流量表）构成的现行财务报告三表体系，虽能基本满足使用者对企业真实、公允披露会计信息的需要，但仍存在一些不足之处。

1. 现行财务报告体系不能适应当前经济发展的要求，不能很好地提供有价值的信息。

现行财务报告将报告重心放在硬性资产上，而对一些前瞻性信息、不确定性信息以及有关企业无形资产的信息则不能准确反映，从而无法满足信息使用者进行预测的需要。由于在财务报告中无法得到这些重要信息，投资者不得不转而寻求其他信息渠道，从而增加了信息搜寻成本和信息风险，进而影响到社会经济资源的有效配置。

此外，由于现行财务报表反映的经营事项必须以货币计量为基础，因而使一些非货币计量的经济事项，如人力资源状况和各种软资产（如知识产权、职工智力等）无法在财务报告体系中得到充分揭示。而在现代市场经济中，劳动者付出的主要是智力劳动，在产品或劳务的价值构成中，知识含量占相当大的比重，知识资本已成为取得成功的关键。

2. 现行财务报告体系不能满足信息使用者对风险信息和不确定性信息披露的要求。

在传统工业经济下，信息用户注重的是财务信息。而在市场经济下，信息用户不仅要获取财务信息，还要获取非财务信息；不仅要获取定量信息，还要获取定性信息；不仅要获取确定的信息，还要获取不确定的信息；不仅要获取历史信息，还要获取预测信息；不仅要获取企业整体信息，还要获取分部信息。同时，用户对信息的质量要求更强调信息的相关性、一致性与及时性。

现代企业经营中存在着许多风险，如参与其他行业经营而导致的风险、所从事行业的产业结构发生变化而导致的市场风险以及企业在交易过程中选用不同金融工具所形成的交易风险。财务报告应当从信息使用者的需求出发，充分披露这些风险信息。但按现行财务报告体系的指标内涵及其计量原则，是无法充分揭示企业面临的未来风险和各种不确定性信息的。

需要特别指出的是，随着衍生金融工具的普遍采用，企业经营中存在着更大的风险和不确定性。而现行财务报告由于受传统会计理论的制约，既不能反映衍生金融工具“以小博大”的机会与风险及其以未来期间合约履行为立足点的特性，也不能解决衍生金融工具的确认、计量及报告等问题。

二、对现行财务报告进行改进的原则

1. 充分提示（披露）原则。

现行财务报告应扩大揭示范围，力求做到充分提示。不仅要披露财务信息、定量信息、确定性信息和企业整体信息，而且要尽可能地多披露非财务信息、定性信息、不确定信息和企业分部信息，使信息使用者能对企业生产经营状况有个全面、透彻的了解，并据此作出正确决策。

首先，应重视对衍生金融工具所产生的收益和风险信息的披露。衍生金融工具可能会引起企业未来财务状况、盈利能力的剧烈变动，如不对这些信息加以披露，就有可能导致财务报告使用者在投资和信贷决策方面发生失误。

其次，应注重对人力资源信息的披露。在新的经济环境下，仍把信息披露重点放在实物资产上存在着很大的局限性，因为实物性资产价值量的大小与企业创造未来现金流量的能力之间的相关性在减弱。在现行财务报告制度下，投资于人力资源方面的支出，不管金额有多大，一律作为当期费用，这样处理使人力资源价值被大大低估，而费用则大幅度提高，从而引起财务报告数据的失真。因此，应把人力资源信息的披露问题作为会计学科的一个重要课题来研究。

再次，要重视对企业无形资产的揭示。披露这部分资产价值的信息及其未来获利能力的信息，将更有利于信息使用者对企业整体价值的评价。在知识经济中，以知识为基础的无形资产日益成为企业未来现金流量与企业市场价值的关键所在，财务报告应提供更多的关于企业无形资产的财务信息，突出无形资产的重要性。

最后，要对非财务信息进行披露。非财务信息一般包括：

- (1) 企业经营业绩信息，如市场份额、用户满意程度、新产品开发与服务等；
- (2) 企业管理当局的分析评价；
- (3) 有关股东和主要管理人员的信息；
- (4) 背景信息，包括企业经营业务、资产范围与内容、主要竞争对手、企业发展目标等；
- (5) 企业消耗自然资源的情况。对这些非财务信息进行披露，将有利于信息使用者对企业的综合分析评价及对企业前景的判断。

2. 实时报告原则。

现行财务报告是根据持续经营和会计分期假设，按年、月进行编制的。这种报告在经济生活较为稳定的情况下，对决策者是有用的，据此他们可以大致准确地预测企业下一年甚至以后几年的财务状况。但在产品生命周期缩短，企业经营活动不确定性增强的经济环境下，会计信息的决策有用期大大缩短了。随着信息技术的发展和计算机网络的应用，企业将有可能根据经济业务的发展情况对财务信息进行实时计量。因此，应在保留现行定期报告模式的同时，利用现代信息技术提供实时报告，随时产生不同期间的会计报表，使企业外部人员适时得到企业动态的财务与非财务信息。

三、改进现行财务报告体系的构想

1. 编制社会责任报告。

在社会主义市场经济中，企业的社会责任受到公众的极大关注。企业经营成功与否，不仅有赖于其财务状况的优劣和盈利能力的大小，而且在很大程度上依赖于企业在公众心目中的形象。因此，投资者在关注企业财务状况和盈利水平的同时，还应重视企业在履行社会责任方面所作的努力和取得的成果。

编制社会责任报告有很多好处。一是在货币资本的支配力逐渐减弱，人力资本、知识资本的贡献比例日趋增长的今天，编制社会责任报告可以满足信息使用者的要求。二是货币资本的支配者公布企业对社会的贡献额以及贡献额的分配情况，将有利于社会对企业的监督。三是公布企业对社会的真实贡献额及其分配状况，对协调劳资双方、各种资本供应者、企业与社会之间的关系，化解利益分配中的矛盾，有积极的作用。四是了解企业对社会的真实贡献，将有利于国家科学地制订宏观决策，以促进经济的发展。

对社会责任报告的编制，不同国家有不同的规定，披露的要求和内容也不相同。但有关社会责任最主要的方面包括：教育、医疗卫生、公益事业、职工就业和培训、职工劳动保护和休养、资源环境的保护以及城市的改造和开发等。我国企业在实务中可以通过其他财务报告或以单独的社会责任报告形式对外披露。增值表是目前世界上比较完善的社会责任报告方式，我国应抓紧研究增值表编制方法，出台相关准则，尽早将增值表纳入我国财务报告体系之中。

2. 编制预测财务报告。

随着我国资本市场的发展和完善，投资者和潜在投资者都急需了解企业未来的经营发展状况，要求得到有关企业未来的预测信息，尤其是财务预测信息。根据前瞻预测原则，管理当局应根据经营环境的变化情况，对企业未来的财务状况、经营成果、现金流动作出预测。但投资者仅根据现行财务报表中的历史信息已不足以预测企业的未来，也不可能简单地用反映企业过去经营成果的财务报告去推论企业的未来。同时，由于报表使用者在自身的经验、技术和对企业的了解程度上存在不足，致使其无法对企业的未来情况作出合理的预计。

在现实中，财务预测信息即使不公开，也会通过非正式渠道传播，为少数投资者利用，并可能由于误传而误导使用者。因此，企业有必要按照规范的要求披露财务预测信息。目前，我国只要求上市公司在招股说明书和上市公告中公布盈利预测信息。虽然这些预测信息缺乏可靠的保证，但它毕竟能克服历史信息的不足，增强用户决策与评价的相关性，所以理应成为信息披露的一个重要方面。当然，预测信息的提供也应当注意成本与效益，并加强规范和监督，提高其规范性、准确性和及时性。一般可采用上年、本年和下年三栏结构来编制预测资产负债表、预测损益表和预测现金流量表，来披露有关的预测信息。

从披露的内容上讲，最佳的披露形式是完整的预测财务报告，但实际中编制准确、完整的预测财务报告难度很大，可行性差。许多国家也仅是要求上市公司提供每股收益的预测数据。笔者认为，编制完整的预测财务报告不但在技术上存在困难，更重要的是没有使用价值。因为不同的人从自身利益角度去考察同一家公司，必然会因其对收益和风险的态度不同而得出不同的结论。既然如此，企业就没有必要编制全面的预测财务报告，只是应在表外尽可能详细地披露与预测企业未来价值相关的一些信息，如企业投资、产品市场占有率、材料成本升降、新产品开发等方面的信息，为财务报告使用者预测企业未来价值趋势提供有用的信息服务。

【参考文献】

- 【1】樊李东。谢靖。企业分部财务报告若干问题的讨论[J]。广东广播电视台大学学报，2004，

【2】彭彦敏。周鲜华。会计分部报告制度的完善[J]。经济理论与经济管理，2003，(1)。

【3】宋常。朱海丹。论企业的报告分布与分部报告[J]。会计之友，2003，(5)。

【4】张如。试论当前我国的企业分部信息披露制度[J]。湖北社会科学，2005，(5)。

财务报表分析浅谈论文 篇四

论文关键词：新会计准则；合并财务报表

论文提要：本文介绍了合并财务报表的概念和新会计准则下合并报表的合并范围，分析新会计准则下合并财务报表的优点，并提出解决措施和建议。

财政部于20xx年2月发布了《企业会计准则第33号——合并财务报表》（以下称新准则），该新准则已经在2007年1月在上市公司正式实施。第33号准则全面推行后，将取代以《合并会计报表暂行规定》为主体构成的合并财务报表规范。

一、合并财务报表的概念及其分析

《国际会计准则第27号——合并财务报表及对子公司投资的会计》（以下称国际准则）认为，合并财务报表是指将企业集团视为单一企业编制的集团财务报表，合并财务报表应该包括由母公司控制的所有企业。我国新准则中的表述为：合并财务报表，是指反映母公司和其全部子公司形成的企业集团整体财务状况、经营成果和现金流量的财务报表。母公司，是指有一个或一个以上子公司的企业。子公司，是指被母公司控制的企业。新准则强调控制，并且是被母公司控制的全部子公司，这与国际准则的表述基本趋同。

合并财务报表反映的是企业集团整体的财务状况、经营成果和现金流量，反映的对象是通常由若干个法人（包括母公司和其全部子公司）组成的会计主体，是经济意义上的主体，而不是法律意义上的主体。合并财务报表的编制者或者编制主体是母公司。合并财务报表以纳入合并范围的企业个别财务报表为基础，根据其他有关资料，按照权益法调整对子公司的长期股权投资后，抵消母公司与子公司、子公司相互之间发生的内部交易对合并财务报表的影响编制的。

合并财务报表能够向财务报告的使用者提供反映企业集团整体财务状况、经营成果和现金流量的会计信息，有助于财务报告的使用者做出经济决策。合并财务报表有利于避免一些母公司利用控制关系，人为地粉饰财务报表情况的发生。

二、新准则下合并财务报表的合并范围

合并范围是指纳入合并财务报表的对象，主要明确哪些成员企业应包括在合并财务报表的编报范围之内，哪些成员企业应排除在合并财务报表的编报范围之外。正确界定合并范围是编制合并财务报表的前提，而要界定合并范围，必须首先明确界定合并范围的标准，才能合理地规范企业的合并范围，有效地防止母公司通过任意变更合并范围来操纵利润的行为，提高合并财务报表的可靠性和相关性，为企业集团的利益相关者提供高质量的信息。我们可以发现，新会计准则已经注意到合并财务报表范围变动对于报表信息的影响，对报告期内子公司的添增、处置事项做出了具体规定。

新准则明确指出应以控制为标准来界定合并范围，因此在具体实施新会计准则时应从定性标准和定量标准两个方面判断是否存在实质控制。

三、合并财务报表存在的问题与建议

(一) 复杂持股合并的问题。新会计准则规定，母公司直接或通过子公司间接拥有被投资单位半数以上的表决权表明母公司能够控制被投资单位，应当将该被投资单位认定为子公司，纳入合并财务报表的合并范围。但由于新会计准则没有就如何计算间接拥有比例的方法做出明确规定，选用的方法既可以依据加法原则也可以依据乘法原则，因而容易造成对于同一持股关系的合并业务会因不同会计人员的不同理解而做出不同的合并处理，得出不同的结论，从而导致最后提供的合并财务信息不一致。

实际上，由乘法原则得出的实际持股比例体现的是拥有子公司净资产的比例，比加法原则的结果更为科学、合理，所以建议在编制合并财务报表时采用乘法原则来计算母公司对“间接拥有”的子公司的持股比例。但是，由于加法原则更能真实地反映实质性控制。因此，在确定是否纳入合并范围时建议采用加法原则计算母公司拥有被投资单位的表决权资本数。

(二) 关于暂时性控制的问题。财政部1995年2月9日发布的《合并会计报表暂行规定》并未将准备近期售出而短期持有其半数以上的权益性资本的子公司包括在合并财务报表的范围内。而新会计准则强调以控制为标准界定合并范围，但对暂时控制并未明确说明。由于有关时间规定比较含糊，操作性不强，使得上市公司在编制合并财务报表时有理由以暂时控制而非实质控制为借口不将某些子公司纳入合并财务报表范围，这样便留下了利润操纵的空间。因此，建议明确“暂时控制”的含义，可将其界定为短期投资，使之与企业会计准则概念一致，即通常是易于变现、持有时间短、不以控制被投资单位为目的的投资，在期限上可规定为“一年内”。

(三) 实质控制存在与否的判断标准不明确。新会计准则只是规定合并财务报表的合并范围应当以控制为基础加以确定，并且列举了母公司虽然拥有被投资单位半数或半数以下的表决权，却仍应当将该被投资单位认定为子公司，从而纳入合并财务报表合并范围的四种情况。但是，新会计准则并未给出在会计实务中应如何判断实质控制是否存在的标准。因此，建议完善准则中关于实质控制的判断标准，以便更好地指导有关合并范围的实务操作。

(四) 完善“控制”的定义。新会计准则将控制定义为：一个企业能够决定另一个企业的财务和经营政策，并能据以从另一个企业的经营活动中获取利益的权力。为了更深刻地认识“控制”的内涵，建议借鉴美国会计准则中对于“控制”的有关规定，补充“主要受益方”原则，即“控制”不仅可以获得利益，而且还可以限制自身的损失。“主要受益方”原则是对“控制”概念的补充。主要受益方可能为向可变权益实体转移资产的一方，也可能为设立可变权益实体的一方（即发起人），或者是根据法律文件能够替可变权益实体做出投资决策的一方等。如果主要受益方承担了可变权益实体的多数风险或者损失，或者有权收取可变权益实体的多数剩余报酬，那么就应该要求主要受益方合并该可变权益实体。

(五) 非营利性组织是否纳入合并范围。大多数国家会计准则规范的是营利性组织报表的合并范围问题，而没有涉及非营利性组织的合并范围问题。但是，与美国等西方国家不同的是，我国目前实行的是社会主义市场经济，公有制经济居于主导地位，国有企业和集体企业占很大比重。在这种大环境下，公有制企业控制非营利性组织的背后往往有各级政府的操纵，这就使得非营利性组织与控制它的公有制企业的关系更加密切、更加复杂，很可能成为地方政府或公有制企业操纵利润的工具。因此，有必要在合并财务报表准则中规范非营利性组织的合并问题，如果企业对非

营利性组织的活动能够实施有效的控制，或者非营利性组织的活动没有受到法律的严格限制从事盈利活动，则应该纳入合并范围，并且在财务报表附注中进行严格的信息披露。

(六) 提供分部报告。多元化经营的企业集团涉足不同的行业，跨越不同的地区，经营不同的产品，其不同行业、不同分部的盈利水平可能差距较大，面临的风险类型和风险程度可能复杂多样，潜在的成长机会也会有很大不同，而一张合并财务报表所提供的财务信息只是反映该企业集团生产经营情况的综合信息，难以提供从事不同行业子公司经营状况的信息，以致给财务分析和财务预测带来许多困难。为了弥补这个缺陷，国际会计准则委员会和一些发达国家（如美国）都制定了分部报告准则。我国新颁布的《企业会计准则第35号——分部报告》首次对分部报告的有关问题进行系统地规范，这既适用于全球经济一体化背景下企业多元化经营披露分类信息的需要，又实现了与国际会计准则的趋同。建议将分布报告所提供的信息作为合并财务报表的组成部分，与合并财务报表一起提供给报表使用者。对于多元化经营的企业或跨国公司，因为汇总合并的过程会掩盖一些重要信息，以致合并财务报表有一定的局限性。提供分部报告可以使报表使用者清楚地了解企业集团下独立法人实体各自的财务状况和经营业绩，揭示出一些业绩欠佳的投资结果，提供分部信息还有利于评价企业集团的风险或预计它将来的收益和现金流量情况。

总结：希望管理体制论文：浅谈新会计准则下的企业合并财务报表一文能为大家带来帮助。

财务报表分析浅谈论文 篇五

【摘要】企业战略是一个自上而下的整体性规划，主要分为公司战略、职能战略、业务战略及产品战略等几个层面的内容。企业战略是企业整体性、长期性、基本性问题，是企业管理者对企业的经营管理所做的规划，而企业的经营管理也正是执行企业战略的过程。企业的战略可以从多个角度进行分析，其中就包括结合财务报表信息进行分析，下面将以山东东阿阿胶为例，结合2014年财务报表对企业战略进行分析。

【关键词】财务报表 战略分析

一、山东东阿阿胶公司简介

山东东阿阿胶股份有限公司，是全国最大的阿胶及系列产品生产企业，公司拥有中成药、保健品、生物药三大主导产业。其前身为山东东阿阿胶厂，1952年建厂，1993年由国有企业改组为股份制企业。1996年成为上市公司，同年7月29日，“东阿阿胶”A股股票在深交所挂牌上市，隶属央企华润集团。

二、基于财务报表的战略分析

(一) 母公司向子公司提供资金的三种方式

1、长期股权投资

2014年母公司长期股权投资期末金额为6.23亿元，而合并财务报表中金额为0.74亿元，“长期股权投资”项目母公司金额与合并报表金额的差额约为5.49亿元（6.23亿元-0.74亿元）是控制性投资的基本投资规模，同时整个集团对外的长期股权投资为0.74亿。

2、其他应收款

在东阿阿胶2014年度的报表中，其他应收款母公司期末金额为6.23亿元，而合并财务报表期末金额为0.44亿元，其差额约5.79亿元就是本公司向子公司提供的除了基本入资以外的资金。

3、预付款项

在东阿阿胶2014年度的报表中，母公司年末预付款项金额是0.74亿元，合并报表预付款项金额是2.13亿元，其差额约-1.39亿元。因此，本公司通过预付款项向子公司提供资金的迹象不明显。

（二）扩张战略

企业实现增长或扩张有两个途径：一是靠经营；二是靠对外控制性投资。下面主要分析东阿阿胶对外控制性投资所能产生的效应。

下表是东阿阿胶股份有限公司2014年度财务报表的部分信息。

首先，“长期股权投资”项目母公司金额与合并报表金额的差额约为5.49亿元（6.23亿元-0.74亿元）是控制性投资的基本投资规模。其次，母公司通过“其他应收款”项目向子公司提供资金5.79亿元（6.23亿元-0.44亿元）。这部分资金也是母公司的控制性投资。

由于东阿阿胶的年末预付款项母公司数据小于合并报表数据，没有出现越合并越小的态势，因此，子公司易以预收款的方式从母公司获得资金的状况不明显。

结合东阿阿胶的数据可以得出结论：截止当年末，企业的控制性投资占用本公司资源的规模为5.49亿元+5.79亿元=11.28亿元。

进一步分析：在资产总计中，合并报表和母公司报表数据的差额为-9.88亿元，这-9.88亿元就是控制性投资增量撬动的资源。也就是说，企业用11.28亿元的投资增量撬动了-9.88亿元的资源：子公司整体可利用的有效资源至少是约1.4亿元（-9.88亿元+11.28亿元）。从这一情况来看，子公司扩张的状况很差。

（三）集团管理

1、筹资管理

首先，分析母公司报表。2014年度，母公司短期借款、一年内到期的非流动负债、应付债券和长期借款项目金额都为0。母公司货币资金年末是25.13亿元，而合并报表中货币资金有25.5亿元。因此，母公司没有融资性借款且货币资金的利用效率不高。

然后，分析合并报表。合并报表中，短期借款等项目也都为0，因此子公司也没有融资性负债，子公司年末的货币资金存量也较高。其他应收款的合并报表数据小于母公司数据（由于预付款项的合并数据大于母公司数据，因此母公司以预付款项的方式向子公司提供资金的情形不明显），同时母公司以及合并报表财务费用数据均为负，其中母公司财务费用为-0.67亿元，合并财务报表中财务费用为-0.4亿元，且母公司数据绝对值大于合并报表数据绝对值，这说明母公司利息收入大于利息支出以及银行业务手续费之和，对于整个集团来说利息收入也大于利息支出与银行业务手续费之和。

总结：东阿阿胶当年的融资性负债基本为0，但是母公司和子公司年末都有大量的货币资金存量。公司融资需求小，同时资金利用效率低。

2、销售费用管理

东阿阿胶2014年报表信息显示：母公司销售费用为5.45亿元；母公司营业收入为33.17亿元。销售费用率大概为16.43%。而合并报表显示，销售费用为7.51亿元，这意味着子公司大概有2.06亿元左右的销售费用。合并报表的营业收入约为40.09亿元，从而子公司的营业额约为6.92亿元，进一步计算得出子公司的销售费用达到29.77%，比母公司的销售费用率更高。

总结：在销售费用的管理上，东阿阿胶采用集权与分权相结合的方式，母公司的销售费用率约为16.43%，子公司的销售费用率约为29.77%。

三、总结

战略对于企业管理具有极其重要的作用，首先，企业战略是企业整体经营管理策划中的核心，其次，是企业整体经营管理策划的重点和关键，第三，企业战略是企业整体经营管理策划中的“指向标”。对企业战略进行分析，也十分有必要，战略分析可以从多个角度进行，而从财务报表出发进行分析，也为战略分析提供了一种可能。本文就结合山东东阿阿胶2014年度财务报表提供的信息，我们对山东东阿阿胶企业战略进行了分析，主要包括企业发展和扩张方式以及集团管理分析，通过分析，可以得出以下结论，东阿阿胶对子公司投资的撬动效应欠佳，同时公司融资需求小，同时资金利用效率低，除此之外，企业采用集权与分权相结合的方式进行管理。

参考文献：

[1]王军红。基于战略的财务报表分析——以太极集团为例[D]。南京理工大学，2012.

[2]朱柳松。基于财务报表分析的经营策略研究——以国美电器为例[D]。北京交通大学，2014.

财务报表分析浅谈论文 篇六

一 公司简介

张裕从事的主要业务为生产经营葡萄酒和白兰地，从而为国内外消费者提供健康、时尚的酒类饮品，葡萄酒行业尚处于成长期，国内葡萄酒市场总体处于上升趋势。本公司在国内葡萄酒行业处于龙头地位。

二核心竞争力

A是拥有一个历经120余年积淀的葡萄酒品牌。所使用的“张裕”商标和“解百纳”商标和“爱斐堡”商标均为“中国驰名商标”，具有强大的品牌影响力和品牌美誉度。

B是已建成覆盖全国的营销网络。形成了由公司营销人员和经销商两只队伍为主体的“三级”营销网络体系，具备强大的营销能力和市场开拓能力。

C是具备雄厚的科研实力和产品研发体系。公司拥有全国唯一的“国家级葡萄酒研发中心”，掌

握了先进的葡萄酒酿造技术和生产工艺，具备较强的产品创新能力和完善的质量控制体系

D四是公司拥有与发展要求相适应的葡萄基地。公司在山东、宁夏、新疆、辽宁、河北和陕西等中国最适宜酿酒葡萄种植的区域所发展的葡萄基地，其规模和结构已基本适应公司发展需要，并且加强生产管理，不断降低生产成本，继续加强了对生产主要费用管控，完善了设备修理费、燃动费管理办法。强化定额资金管理，完善资金占用考核评价体系，实现了对内部各单位资金占用的动态管理和有偿使用；加大集中采购，进一步降低原材料采购成本。通过这些措施，公司可比产品吨酒成本同比每吨降低181元。

三行业前景

近年来，随着我国经济不断发展，居民收入水平持续提高，加上政府促进内需政策的实施，促使国民未来消费能力和消费信心得到提振，有效刺激我国居民对葡萄酒的消费需求。同时，国家产业政策支持、葡萄酒行业发展势头良好，推动我国葡萄酒市场规模不断扩大。据国家统计局统计，截至20XX年底，全国规模以上葡萄酒生产企业（指年销售额在2,000万元以上的企业）的葡萄酒产量达到138.16万千升，平均每五年翻一番，近十年的复合增长率为16.98%，近五年的复合增长率为15.75%；规模以上葡萄酒生产企业的主营业务收入从47.68亿元升至438.46亿元，增长了8.19倍。

20XX年，由于消费市场的改变以及进口葡萄酒持续冲击的影响，我国葡萄酒行业景气度出现下滑，产量降至117.8万千升，规模以上葡萄酒生产企业的主营业务收入降至408.17亿元。20XX年至20XX年6月末，行业发展状况稍有回暖，规模以上葡萄酒生产企业的主营业务收入为420.57亿元，较上年上升3.04%，20XX年1-6月国内规模以上葡萄酒生产企业的主营业务收入208.13亿元，同比增长11.77%。

另据葡萄酒组织OIV发布的报告显示，目前中国葡萄酒年人均消费不到2瓶，与全球人均消费3.38升，4.5瓶的差距还很大。

综上所述我国目前葡萄酒行业经历一段持续扩张后，由于国内消费市场出现变化，高档葡萄酒下滑销量很大，而且进口葡萄酒对国内葡萄酒市场的持续冲击造成20XX之20XX出现调整，目前正处于复苏阶段，但随着居民收入水平提高，消费结构升级，消费观念改变，国内葡萄酒消费市场还是处于增长阶段，天花板远远未到。

四财务报表以及同业竞争分析

张裕在任何数据上面在国内都处于龙头地位，并且曲线已经走平，业绩有见底迹象，张裕从20XX年业绩见顶以来净资产收益率，毛利率都下降明显到底是什么原因了？

张裕营业收入从20XX年的60亿元，一直跌到20XX的41.57亿才见底，固定资产从20XX年的16.1亿一直增长到20XX年的30.9亿元，导致权益资产从20XX年的51亿元涨到20XX年的77.57亿元，还有20亿元的在建工程，主要是由于大量的酒庄建设项目，葡萄酒城项目上马所致。这样营业收入在下降净利润跟着下滑，净资产大量增加直接造成ROE下滑66.7%，毛利率下降是因为高端酒价格降幅明显，中低端酒补量所致。

管理层的意图还是很明显，通过酒庄建设项目提升张裕的品牌价值，提升产品品质，加强营销体系建设优化产品结构，大力推动中低端葡萄酒上量，白兰地口味推广，代理国外品牌，从几个方

面推动张裕复苏。

爱欧和蜜合花两个国外的公司，目前才开始控股，一切都才开始综上所述，张裕和国内同行相比市场份额处于绝对龙头地位，并且运营效率，财务指标都处于领导地位，但白兰地增长空间目前有限，酒庄酒，国外品牌代理这两个业绩提升项目，目前都处于培育阶段，先锋专卖店20XX年股东会议也搁浅了，说明品牌优势还需要加强，因此公司整体处于弱复苏状态，目前看不到业绩爆发点的驱动因素。

浅谈财务报表分析的论文 篇七

【摘要】

财务报表反映一定时期内会计主体的经济活动和财务成果及整体财务状况变化的信息载体，是揭示企业财务信息的主要手段，构成财务报告的中心。如何解剖报表信息内涵，解读报表信息所传递的情况；本文从不同的角度对报表分析的方式方法、分析指标的选取和指标含义等进行了归纳和总结。以期带给不同报表使用人一些思路和方法。

【关键词】

财务报表 分析方法

一、财务报表分析概述

财务报表分析是指以财务报表和其他资料作为依据和起点，采用专门方法，系统分析和评价企业的过去和现在的经营成果、财务状况及其变动，目的是了解过去、评价现在、预测未来，帮助利益关系集团改善决策。财务分析的基本功能是将大量的报表数据转换成对特定决策有用的信息，减少决策的不确定性。

财务分析的方法有比较分析法和因素分析法。其中，比较分析法中财务比率的比较是最重要的分析，它们通过相对数比较，排除了企业规模的影响，使不同比较对象在不同时期和不同行业之间建立起可比性，反映了各会计要素之间内在联系。企业基本的财务比率可以分为四类：即变现能力比率、资产管理比率、负债比率和盈利能力比率。不同的财务比率在企业的财务管理中发挥着不同的作用。

1、变现能力比率。主要有流动比率和速动比率，通过对这些比率的计算和分析，用以评价企业变现的能力和反映企业的短期偿债能力，它取决于企业可以在近期转变为现金的流动资产的多少。

2、资产管理比率。包括营业周期、存货周转率、应收账款周转率、流动资产周转率和总资产周转率。这些比率是用来衡量企业资产管理效率的重要财务比率。

3、负债比率。主要包括资产负债率、产权比率、有形净值债务率和已获利息倍数。通过报表中有关数据计算这些比率来分析权益与资产之间的关系，分析不同权益之间的内在联系，用以评价企业的长期偿债能力。

二、财务报表分析中存在的问题

1、报表项目名实不符问题。计算和分析财务比率指标时，要注意财务报表中某些资产项目名实不符问题。按照国际惯例，资产是指能够带来未来经济利益的资源，不能带来未来经济利益的项目，即使列入资产负债表，也不是真正意义上的资产，而是“虚拟资产”。例如待摊费用、递延资产，待处理流动资产损失和待处理固定资产损失以及冷背残次存货等，本质上是已经实际发生的费用或损失。因此，在计算涉及到资产项目的财务比率如资产负债率、流动比率、总资产收益率等指标时，如果总资产或流动资产中包含有“虚拟资产”，就会使得计算结果与实际情况发生偏差，从而影响评价的正确性。此外，用于计算速动比率的速动资产，是将流动资产减去存货后的差额，被认为是变现能力迅速的资产，而实际情况并非尽然。显然速动资产中包括了待处理流动资产损失和待摊费用等“虚拟资产”，它们既不“速”也无变现能力。速动资产中的预付账款的变现速度甚至比存货还慢，因为它所要变成的原材料还只是存货的起点。计算分析速动比率时必须考虑到这些问题。

2、现行财务报表自身的局限性。资产负债表项目和利润表项目，以历史成本计价相对可靠，但缺乏相关性。表现在：忽视物价变动水平的影响，不能反映企业资产、负债和所有者权益及收入、成本、费用的实际价值；在现代经济社会中，币值变化已是一个普遍现象，货币计量假设的进一步松动，不但冲击历史成本，还冲击收入与费用的配比原则。以货币计量历史成本，不能反映非货币的财务信息，也没有对机会成本在报表中进行反映，而机会成本往往是财务报表使用者做出决策必须考虑的因素之一。会计政策和会计方法的可选择性，影响可比性和财务报表反映经济业务自身的真实性；偶然或粉饰可改变报表内容，影响分析结果。比较基础的问题，缺乏统一的比较标准。财务报表中的数据是分类汇总性数据，它不能直接反映企业财务状况的详细情况。

三、具体对策

1、对财务报表自身的改革。现行财务报表的改进可以沿着两条路径进行：一条是充分披露方向；另一条是简化披露方向。沿着前一方向的改进：一方面报表附注越来越丰富，已进入“附注时代”；另一方面其他财务报告的内容和品种也越来越多。因此，这种改进成为改革财务报表的主流，可以预见这一改革方向并不会改变，只是对现有改革成果的完善与丰富，并对报告方式进行创新。目前的成果主要是提供简化的年度报告。这一方向的改革仅是伴随充分披露进行的，只是作为对信息过量倾向的矫正手段而已，难以成为改革的主流也许正因为如此，简化的年度报告也融入了其他财务报告中，与充分披露方向合流了。

2、注意对企业所处行业环境及企业竞争优势分析。行业环境对本行业内的所有企业都起着决定性的作用，由于企业处于新兴行业，未来发展前景广阔，易于借到新的资金来偿还旧的债务，保持较高的财务杠杆水平，并有望吸引到新的投资者，改善企业的资本结构，降低财务风险。与此相反，一个行业处于夕阳产业，即使企业目前所处的市场占有率较高，产生大量的现金净流量，但由于市场缺乏持续增长的需求，也将会不断萎缩，企业虽然各项财务指标优良，在同行业中处于领先地位，但由于全行业都处于衰落状态，该企业也难逃衰落的命运。因此，在企业进行财务报表分析时，应将企业的各项财务指标结合企业具体所处的行业环境及企业的竞争优势一并进行分析。

【参考文献】

[1] 吴国春：“浅述财务报表分析”，《技术经济与管理研究》2003.2

[2] 李瑞雪：“浅谈企业财务报表分析”，《安阳师范学院学报》2006.1

- [3] 郭学伟：“财务报表分析的应用”，《农场经济管理》2002.1
- [4] 曹小秋：“财务报表分析应注意的若干问题”，《审计与理财》
- [5] 陈如意：“现代企业财务报表分析及对策”，《会计之友》2006.3

浅谈财务报表分析的论文篇八

一、财务报表分析的局限性

1、财务报表本身的局限性

(1) 会计政策的选择使报表数据缺乏可比性。新企业会计准则允许企业对会计政策与会计处理方法的进行选择，使不同企业同类的报表数据缺乏可比性。根据《企业会计准则》规定，企业存货发出计价方法、固定资产折旧方法、坏账的计提方法、对外投资收益的确认方法、所得税会计的确认方法等，都可以有不同的选择。即使是两个企业实际经营完全相同，两个企业的财务分析的结论也可能有差异。

(2) 会计估计的存在直接影响报表数据的质量。会计报表中的某些数据并不是十分精确的，有些项目数据是会计人员根据经验和实际情况加以估计计量的。比如坏账准备的计提比例、固定资产的净残值率、无形资产的摊销年限的确定等都不同程度地含有主观估计因素。

(3) 通货膨胀的影响使报表数据不真实。首先，通货膨胀影响企业资产负债表的可靠性。由于通货膨胀，对货币性资产而言，当物价上涨，其实际购买力下降，报表中列示的货币资产额与实际购买力不一致。从负债方面来看，货币性负债在物价上升时可为企业带来利润；而非货币性负债由于需要在将来以商品或劳务偿还，物价上涨时会使企业造成损失。其次，通货膨胀同样影响着利润表的可靠性。损益的确定是按照权责发生制原则。收入是现时的，而成本是历史的，在通货膨胀情况下，由于资产的低估导致成本偏低，因此会使收益虚增。

2、财务指标分析的局限性

(1) 财务指标分析的主观局限性。由于财务报表是由企业的财务人员根据有关的法规、制度、准则等编制，不可避免地会出现一些人为的差错和失误，甚至恶意隐瞒。不同的分析者对同一张报表可能得出不一样的结论，对报表分析的结果有着直接的影响。

(2) 财务指标分析的客观局限性。主要是流动比率和速动比率的局限性。

流动比率。首先，流动资产中有相当部分是不具有清偿能力的。其次，流动资产中还有一些项目是不能变现的。所以，有时候，高流动比率并不一定表示企业对短期债务具有很高的清偿能力。

速动比率。由于速动资产扣除了变现能力较慢的存货，在一定程度上弥补的流动比率的不足。但流动资产中应收账款能否收回，坏账准备是否足额计提都直接影响速动资产，进而影响速动比率。因此，当速动资产中含有大量的不良应收账款时，企业就必然无法准确判断其短期负债偿还能力，许多企业正是抓住了此弱点进行报表粉饰误导信息使用者。

3、财务分析方法的局限性

(1) 比率分析法的局限性。一是比率分析法自身的局限性。比率分析法是一种事后分析方法，在市场经济条件下，已表现出一定的滞后性。二是比率分析法受财务报表局限性影响。由于报表中的数据主要采用货币计量，对报表内的数据资料能够计量，而对一些报表外的信息，如未做记录的或有负债，未决诉讼，为他人担保等都没有在报表中反映，所以也无法通过比率分析进行企业财务报表分析，事后财务分析很难满足相关使用者的需求。三是比率分析法缺乏一定的相关性和预见性。比率指标的计算一般都是建立在以历史成本、历史数据为基础的财务报表之上的，这使比率指标提供的信息与决策之间的相关性大打折扣，弱化了其为企业决策提供有效服务的能力。

(2) 趋势分析法的局限性。一是趋势分析法所依据的资料，主要是财务报表的数据，具有一定的局限性；二是由于通货膨胀或各种偶然因素的影响和会计换算方法的改变，使得不同时期的财务报表可能不具有可比性。

(3) 比较分析法的局限性。比较分析法在实际操作时，比较的双方必须具备可比性才有意义。然而数据是否可比则受众多条件的制约，如计算方法相同、计价标准一致、时间长度相等；在进行同行业比较时，要使其具有可比性，至少应具备三个条件：

同行业的业务性质相同或相似；

企业的经营规模较为接近；

经营方式相近或相同。这些条件自然限制了比较分析法的应用范围。

二、完善财务报表分析局限性的措施

1、强化提高财务报表分析人员的综合能力和素质

加强对财务报表分析人员的培训，提高分析人员的综合素质，提高他们对报表指标的解读与判断能力，并使他们同时具备会计、财务、市场营销、战略管理和企业经营等方面的知识，熟练掌握现代化的分析方法和分析工具，在实践中树立正确的财务分析理念，逐步培养和提高自己对所分析问题的判断能力，可以极大地减少和控制财务报表分析存在的问题。

2、加强时期指标在整个财务分析中的份量

时点指标是指取自资产负债表中的数据，它们只代表企业某一时点的情况，而不能代表整个时期的情况。并且这类指标容易人为粉饰。现代的财务分析，不再是单纯地对资产负债表进行分析，而是向着以收益表的分析为中心的方向发展。因此我们可以增加时期指标在财务分析中的份量，以避免某些人为的因素使财务分析的结果有假。

3、采用多种分析方法全面评价企业的财务状况和经营成果

(1) 定量分析与定性分析相结合。在定量分析的同时，需要做出定性的判断，在定性判断的基础上，再进一步进行定量分析和判断。(2)动态分析和静态分析相结合。要注意进行动态分析，

在弄清过去情况的基础上，分析当前情况的可能结果对恰当预测企业未来有一定帮助。

(3) 个别分析与综合分析相结合。财务指标数值具有相对性，同一指标数值在不同的情况下反映不同的问题，甚至会得出相反的结论。如资产管理比率中的应收账款周转率指标越高，一方面反映企业收账的效率高、质量好；另一方面也可能是由于企业的信用政策过于严格所致，这也会给企业带来负面影响，丧失部分机会成本。因此，在进行财务分析和评价时，单个指标不能说明问题，要根据某指标对其他方面可能产生的影响进行综合分析，才能得出正确结论。

财务报表分析论文提纲 篇九

财务报表分析方法探究

论文提纲

论文题目：财务报表分析方法探究

摘要：一个企业成功表现在社会声誉、品牌号召力、市场占用率、盈利能力、营业与资产规模，无论如何成功更多地以财务数据相关的财务信息来体现给上级部门、投资者或业主、需要企业财务信息的政府部门等等。

目前，有很多经营管理包括投资行为都会遇到如何使用、阅读、分析企业财务报表，通过这些阅读与分析企业财务报表来作出投资包括经营行为的决策，因此如何阅读分析企业财务报表已经成了企业与风险投资机构投融资判断一个基础。在座的在位有可能会接管一个更大规模的企业、或者下级向你报告需要收购一个较大的企业，那么这些都要首先接触财务报表，你拿到这些财务报表，如何能迅速通过今天的讨论来知道从那些方面分析企业的财务情况，来作出有效的决策。

关键词：财务 财务报表 财务报表分析 财务报表分析方法

正文内容：通常，企业财务报表，很多人都会想到资产负债表、利润表、现金流量表，很多人都只可能通过这些报表来全面了解企业的财务情况，其实目前要全面了解企业财务情况，了解报表只是其中一个重要方面，我认为有不少需要提醒注意地方：

- 1、完全从数字上了解，主要通过各会计重大项目趋势、结构、年初年末变化来了解企业财务状况的变化。
- 2、从体系上了解，首先除了企业财务报表，要重点注意注册会计师的审计报告对企业财务情况的意见，无论是保留还是拒绝发表意见，无论是会计师事务所的规模大小与品牌可能对审计报告的可信度会随之提高
- 3、从媒介反映、政府监管部门的公开意见也能了解企业的真实财务状况，通过报纸杂志、网络、相关政府、金融投资机构等公开性文件来全面了解财务情况与企业经济实力、信用情况。
- 4、从沟通渠道来说，与企业管理层包括给企业审计的注册会计师沟通中来了解企业历史情况、经营范围、公司股权结构（均匀还是一股独大）、重大会计政策变化情况、公司所在行业及发展趋势与法律监管环境、公司现状、目标及战略、公司内部控制及评价、公司财务报表可能造假的动机、以前的审计情况与财务情况。

资产负债表反映企业的财务状态、资产质量、投资状况；利润表反映企业主营方向、市场趋势、盈利能力、费用成本情况；而现金流量表将号称是企业的血液与生命线，反映企业整体经营活力，偿债能力，突出方向。从以上情况的表述，我们现在进行财务会计报表的分析。

财务报表分析对于非财务人员来说，分析角度可能与财务人员还是有相当大的区别。因此，我想从以下几个方面来与大家讨论。

企业财务报表体系。主要介绍企业财务报表的结构与组成部分。

企业财务报表分析目的。主要财务报表使用者都是什么方面目的来分析报表，这样可能会造成分析的角度与重点都会不一样，而且最终形成对企业财务报表的认识会产生不同的结果。

企业财务报表分析的内容及方法简介。主要介绍阅读分析财务报表主要从那几个方面，那几种指标，包括可能使用到的一些方法。

企业财务报表分析应注意的事项。这部分想就财务报表重点科目阅读及需要注意的事项，包括阅读审计报告的意见。

财务报表的造假与甄别。这部分主要介绍目前企业如何粉饰财务报表，我们从那些角度迅速识别财务报表的陷阱。

一、某种企业的财务管理特点

- 1、行业分布
- 2、业主、管理公司、经营班子三层式管理

二、企业财务报表分析目的

- 1、证券及投资商的分析目的
- 2、商业银行的分析目的
- 3、本企业管理层分析目的
- 4、中介机构分析目的
- 5、其他企业管理层分析目的

浅谈财务报表分析的论文 篇十

摘要：

追求企业自身价值是企业的目标之一，企业价值是企业未来发展的动力，而企业价值也是体现企业在未来某个领域获利或者成长的能力体现。同时企业价值的高低也同样影响着企业的每一个人。因此，对于企业价值的关注度一直是企业的重点，其中财务报表分析就是一种反应企业价值的

方法。本论文就是基于财务报表分析对企业价值的反应，来分析其与企业价值的相关性。

关键词：

价值分析；财务报表；现金流；经营风险；财会数据；财务指数

一、引言

对于出现在19世纪末期主要应用于银行信用评估方面的财务报表分析在我国大概出现在19世纪中期略早一些。早期主要应用于国家对于企业的成本以及资金流动状态情况的考核和监督。但是虽然我国对于财务报表的应用比较早，但是真正将财务报表分析与企业价值联系起来的还是西方国家，他们对于财务报表分析与企业价值的相关性认识较早一些，因此对于财务报表分析与企业价值之间的相关性研究就较为深刻，甚至单独成立了一门相关性独立学科，以此来专门研究他们之间的联系。企业就如同一份合同，在这份合同下涉及到很多利益者，如投资者、管理人员、债券者以及客户和政府等等。而财务报表分析对于这些利益者来说就是非常重要的文件，因为他们可以通过这份报表来了解整个公司的资金流动状态以及未来的发展状况，可以通过这些判断来作出一些决策。他们的决策也将直接影响到企业的未来发展趋势以及价值形成。对于财务报表分析的制作者必须做到所提供的财务信息准确无误，清楚明朗，文字表达准确。因为形成后的报表将会产生一定的经济效应，对于报表使用者来说直接面对的是财会数据，数据的准确度以及里面文字的表达将直接影响到使用者的理解，如果以上数据或者文字出现问题就会产生误判。因此报表中的每一个数据都将是一个经济效应。基于财务报表与企业价值呈现出一定的正相关性，因此必须对财务报表以及财务报表分析与企业价值的相关性给以足够的认识和关注。

二、以往财务报表分析方式

对于财务报表分析方式的划分一直没有一个较为统一的标准，各种方式之间都有一定的交集部分。以往的报表分析方式大致有下列几种：比率分析法，是将报表中的财会数据作为研究重点，重点研究对比各种财务数据，从而得到一些有意义和一定逻辑的财务指数，以此来反映企业的财务状况、经营状况和现金流动状况。其为报表中最为常见的一种方式，因为其数据处理量小，通过数据之间的对比容易发现问题所在。比较分析法，是一种类比的方法，通过对比找到其中数据的相关规律，从而发现问题，与上一种方式存在交集。因素分析法，是找到某一个经济指数的所有影响因素，从中发现各种因素的变动对经济指数的影响大小，从中发现影响最大的因素。趋势分析法，是一种类似于比较分析法，是通过对比同一个项目的不同报表，从中发现其发展趋势，从中掌握财务的变化趋势。图表分析法，是将企业中所有与财务相关的数据整理将其以图表的形式展现出来，图表分析法比较清晰，一目了然。

最终通过图表对比可以很容易发现规律以及问题。结构分析法，类似于因素分析法，结构分析法是将报表中的某个指标作为研究对象将其固定，从而研究其各个组成部分所占的比率以及各个部分的变化所引起的指标的变化趋势，从而以此来衡量整个经济的变化趋势。对于经济全球化的今天，企业受到的各种影响因素也越来越多，而以往的财务报表分析方式较为单一，局限性较大，例如作为主要分析方法的比率分析法虽然其适应于所用的报表方式，但是如果其中的财务数据的可比性较差时其将会失去一定的意义，虽然其应用广泛但是并非绝对可靠。因此以往的分析方式存在一些局限性，分析方式与实践存在间隙，衔接不到位不够专业。

三、对以往财务报表分析方式的改进

基于以往财务报表分析方式的局限性，在其基础上对其进行一些改进，从而让其有更好的适应性和有效性。经济全球化的今天更多的公司不再是单一的存在于一个区域内，更多的是受到各个区域甚至各国的影响，例如上市公司。因此以往的分析方式的局限性就不断显现出来，例如现金流量分析不够，或者由于一些客观因素的影响数据处理出现问题、数据选择不准确等都将影响到报表使用者。因此对于以往的分析方式要给予一定的改进。

1、对现金流量给予一定重视。在以往的分析方式中大多数分析者较为重视企业的盈利状态，虽然盈利对于一个企业来讲的确很重要，也是其追求的目标，但是这样的关注度较为单一，因为其主要关注的是利润而非现金流量，对于一个企业来讲利润是必须的，但是同时也不能忽略现金流量所带来的效应，如果一个企业有较大的现金流量，即使在出现短时间的亏损状态时也不会出现短时间的经营困难，足够的现金流量可以增强企业对于经营风险的抵抗力。相反如果没有足够的现金流量，一旦出现经济问题将会直接影响到企业的运营。因此对于现金流量要给予足够的重视和关注。

2、局部分析与全面分析相结合。面对复杂多变的环境，有些外部环境因素的影响将不会在报表中得到一定的反应，因此我们既要兼顾报表中的所有数据的反应同时也要考虑到外部环境的潜在影响，即理论分析与实践相结合。有时候单个数据将不能准确的反应出问题，要根据一组数据所能联系到的所有因素进行综合分析，做到从局部理论分析到全面分析。

3、各种分析方式综合运用。以往的报表分析方式较多，但是各种方式之间都存在一定的交集部分，因此在报表分析过程中应当将各种方式结合使用，避免单一使用，造成局限性问题。使用单一的分析方式，也会造成对问题的分析和数据处理的角度变得狭窄，从而不能较为全面的把握，如果将各种分析方式结合使用会将分析角度变大，有更多的对比性，从而更容易发现规律。

四、结语

财务报表分析与企业价值存在着直接的正相关性，其是企业价值反应的一种方式，是企业价值预测的直接对象，因此可见财务报表分析对于企业价值反应的重要性。同时企业向利益相关者提供这样一份准确的报表，能够让利益相关者直接获取企业的经济状况，从而对企业做出一定的预测，这样的预测和判断也将影响到企业。因此财务报表分析无论对于企业价值的反应，或者对于报表的使用者来讲都是一份十分重要的数据，这些数据足以说明一些问题和反应企业的价值。本文就是基于财务报表分析与企业价值之间的联系，分析了财务报表分析与企业价值的相关性研究，以及财务报表分析方法的分析研究，找出以往分析方式中的局限所在，并且对以往的分析方式提出了一些改进方式。

参考文献：

- [1]葛家澍，胡念梅。论现代财务会计的基本程序[J]。审计与经济研究，2011,(01):9-15.
- [2]周志方，肖序。国外环境财务会计发展评述[J]。会计研究，2010,(01):79-86+96.
- [3]王鹏。财务会计上控制的理论框架研究[J]。会计研究，2009,(08):14-20+95.
- [4]葛家澍，胡念梅。论现代财务会计的基本程序[J]。审计与经济研究，2011,(01):9-15.
- [5]周志方，肖序。国外环境财务会计发展评述[J]。会计研究，2010,(01):79-86 , 96.

[6]王鹏。财务会计上控制的理论框架研究[J]。会计研究 , 2009,(08):14-20 , 95.

读书破万卷下笔如有神，以上就是t7t8美文号为大家整理的10篇《企业财务报表分析论文范文》，希望对您有一些参考价值。

更多 范文 请访问 https://www.wtabcd.cn/fanwen/list/91_0.html

文章生成doc功能，由[范文网](#)开发