

How to Write a Good Financial Analysis Report

Hong Wang

Guizhou Zhongnan Transportation Technology Co., Ltd., Guiyang, Guizhou, 550001, China

Abstract

Financial analysis report is a financial work that every enterprise or even an institution should do. The purpose of writing a financial analysis report is to provide financial reference information for senior managers and decision makers of enterprises. Different groups have different needs for financial analysis reports, so its value is to meet the needs of different users.

Keywords

finance; analysis report; quality; improvement

如何写好财务分析报告

王红

贵州中南交通科技有限公司，中国·贵州 贵阳 550001

摘要

财务分析报告是每个企业甚至是事业单位都要进行的一项财务工作，写财务分析报告的目的就是可以为企业高层管理者、决策者等提供财务参考信息。不同人群对财务分析报告具有不同的需求，因此财务分析报告为满足不同使用者的需要是其价值的体现。

关键词

财务；分析报告；质量；提升

1 引言

财务分析报告是企业重要的数据资料，也是企业关键的数据资料。财务信息是企业的核心数据，对企业财务报表进行分析可以增强企业的管理水平，降低企业经营中的风险，为企业制定决策提供价值参考。财务分析数据包含但不限于财务报表、财务数据、业务数据等，通常财务分析报告由企业财务会计人员进行编写。只有高质量的财务分析报告才能够为相关需要者提供高价值的信息参考。一份高质量的财务分析报告应当遵循真实、客观、可靠的原则，通过分析各类业务数据和财务数据，全面了解企业的盈利能力、可持续生存能力、发展能力等。同时，还需对企业的重大事项进行披露，供决策层科学、正确决定企业的战略发展目标以及配套资金筹措方式。一般财务分析报告可分为月度财务分析报告、季度财务分析报告、半年度财务分析报告和年度财务分析报告。财务分析主要是对企业的财务状况、经营成果和现金流量情况进行综合比较和评价，为财务会计报告使用者提供管理决策和控制依据的一项管理工作。论文浅谈写好财务分析报告的一些策略，希望可

【作者简介】王红（1988-），女，中国贵州贵阳人，本科，中级会计师（注册会计师、税务师），从事财务分析与税务风险分析研究。

以为更多人提供参考。

2 财务分析报告的相关概念

财务分析报告是运用一系列专门的分析技术和方法，依据企业的相关财务报表、其他财务相关信息及业务信息等对企业的经营活动、现金流量或者利润情况进行分析。利用会计科目之间的内在联系来分析企业的资产质量、偿债能力、盈利能力、运营情况等，评估企业未来发展潜力，从而以此为依据改善企业经营管理，从财务视角为决策者提供战略发展、业务开展提供有力的支持。

3 财务分析报告的作用

3.1 为企业内部经营者制定决策提供参考依据

财务分析作为财务管理的重要内容，目的就是为企业经营决策提供必要的数据信息支持。它不仅是对企业前一阶段财务运行情况的总结，也是在综合分析的基础上对下一阶段经营的指导，为企业调整未来经营方向提供依据。企业经营者负责企业日常的经营管理，企业经营策略的制定需要较多的财务信息来评估其可行性、可操作性及经营风险等。质量较高的财务分析可以对当前企业的经营活动质量进行横向分析和纵向比较，从而为企业制定决策提供参考依据。

3.2 为企业所有者提供评估财产安全的依据

企业的所有者一般是企业资金的主要来源渠道。企业所有者最期望从财务分析中了解企业经营的稳健性及经营过程中的风险或者发展潜力,更为关心其资本的价值和增值状况。通过财务分析报告提供的信息,从而督促企业管理者采取科学的经营决策降低企业经营过程中的风险,维护企业所有者的财产安全。

3.3 为企业利益相关者评价其偿债能力提供依据

企业的债权人、债务人与企业有直接的利益关系。企业债权人可以从其资产负债结构以及它们之间的比率关系等分析企业的偿债能力,从而对与企业的债权关系做出评估。企业也可以依据债务公司的财务分析报告对其往来款项或者与银行之间的借款进行评估,促进款项的回款,降低企业的财务风险或者坏账损失。

3.4 为企业目标考核或者制定绩效管理目标、预算目标提供参考

在当前所有权与经营权分离的情况下,财务报表反映企业某一特定日期的财务状况、某一会计期间的经营成果和现金流量。财务分析可以检查企业内部各职能部门和单位完成经营计划的情况,考核各部门或者单位的经营业绩,有利于企业建立和完善业绩评价体系。财务分析可以作为评价企业一段时间内经营质量的依据,为企业未来制定绩效管理目标或者预算控制目标提供参考,从而降低企业成本,扩大企业利润空间,增强企业管理水平。

4 提升财务分析报告质量的策略

4.1 财务会计人员专业素养要高

财务会计人员应具有较高的专业素养,当前大部分企业的管理人员只具备基本的财务知识而缺乏管理知识。财务分析报告不仅要面向企业的财务部门,同时也要面向企业的管理策略部门。因此,应提升财务分析报告的质量。保证财务分析报告的质量就应该进一步增强财务会计人员的专业素养。

首先,应根据企业的实际业务编制财务报表。其次,应对企业经营活动中的一些重大事项或者相关事项进行说明。最后,应具备扎实的管理会计和财务管理知识,清晰透彻了解不同会计科目之间的内在联系,了解每个财务指标的作用,将不同的财务指标之间建立联系。财务会计人员也应具备一定的管理知识,能够从管理者的角度进一步完善财务分析报告,深度挖掘财务报表或者财务信息资料反映出来的企业经营状况,分析企业的经营现状和发展质量,增强财务分析的内涵和价值。财务会计人员的专业素养是编制财务分析报告的基础也是提升财务分析报告质量的重要保障条件。因此,财务会计人员应在日常工作中明确每一个会计科目的含义、用途及与其相关的会计科目,从而准确对这个会计科目及各科目之间的关系进行剖析,进而增强财务分析的质量^[1]。

4.2 明确相关利益群体的需求

不同的利益群体对财务分析报告有不同的信息需求,报告阅读对象不同,报告的写作也应因人而异。企业所有者主要关心投资报酬和投资风险,更期望从财务分析报告中了解企业发展的潜力及发展过程中的风险控制。债权人则重点关注其提供的资金是否能按期如数收回,更期望从财务分析报告中获取偿债能力的信息。而企业经营管理者最关注的是企业财务状况的好坏、经营业绩的大小以及现金的流动情况,更期望能从财务分析报告中得到企业的发展质量,为以后企业发展提供方向。因此,要提高财务分析报告的质量也应注重不同相关利益群体的需求,从而有所侧重。

除上市公司的财务报表必须对外界进行公开接受外界监督外,企业财务分析报告是企业重要的会计信息资料,一般不会对外公开。但是不论基于哪种类型的财务分析报告其使用群体都期望从财务分析中获得想要的价值信息,因此在编制财务分析报告时应明确使用者对财务分析的利益需求,并且注重语言的使用。是应该突出专业性还是突出通俗性,是应该使用量化指标还是量化指标与定性指标相结合进行分析,这样才能让不同的利益群体从财务分析中明确了解自身需要的内容,并不是每个财务分析报告需求者都懂专业财务知识,因此也应注重语言的使用^[2]。

4.3 要具有认真负责的精神

财务分析是一项比较复杂的工作,同时没有统一的考核标准,因此分析人员应该具有认真负责的精神。

首先,在编制财务分析报告时,要对财务分析所需的财务及非财务信息资料进行搜集和查找,对于不明确或者不全面的信息资料应力求完整,尽量能够满足编写财务分析的需求。

其次,应具有认真负责的态度,能够对每个会计科目所呈现出来的信息进行挖掘,并且尽量使财务分析反映企业的真实情况。

最后,注意财务分析中应对企业的一些重大事项进行说明,以为财务报表使用者提供更多的参考信息。在编写财务分析报告时不能从主观臆断出发,应选择科学、合理的财务指标分析企业的资产质量、偿债能力、盈利能力、经营中的潜在风险等,不能因为他人的要求而违背真实、可靠的原则。只有真实、可靠的财务分析才能够为企业相关利益群体提供有用的参考价值信息^[3]。

4.4 注重财务分析报告质量方法

财务分析报告要注重分析方法,很多财务会计人员编写财务分析时只是对会计科目的简单描述,致使财务分析报告可参考价值信息量较少。在分析财务报表时既要注重横向比较也要注重纵向比较,要注重不同年度该科目之间的变化,分析企业近些年的发展情况,是运营趋向良好还是运营趋向下降。另外,应注意会计科目之间的关系,如企业固定资产与在建工程具有较强的联系,因此在进行财务报表分析

时也应分析企业会计科目之间的关系。同时注重运用杜邦分析法对企业财务情况进行综合分析,在注重局部分析的同时注重整体分析,按照由浅入深的分析原则,提升财务分析报告质量,增强财务分析报告在企业管理中的作用。

5 结语

财务分析是企业财务管理工作中的一项重要内容,可以透视企业经济活动的内部联系,提升财务分析报告的质量才能为不同的相关利益群体提供有用的价值参考信息。财务会计人员应具备专业的财务知识和管理知识,能够选择科学、合理的相关财务指标对企业的偿债能力、盈利能力、运营能

力和发展能力等进行分析,同时可以对企业的资产质量做出一个客观的评估。在编写财务分析报告时应具有认真负责的精神,运用科学、合理的财务分析方法,提升财务分析报告质量,从而为不同相关利益群体提供价值参考信息。

参考文献

- [1] 陈和平.浅谈如何写好管理用财务分析报告[J].纳税,2018(19):71.
- [2] 陈丽,郭素娟,曹力.浅谈如何写好高质量的财务分析报告[J].财经界,2012(4):202+204.
- [3] 于传铭.如何写好财务分析报告[J].中小企业管理与科技(下旬刊),2009(6):64.