

# 财务报表分析的局限性和解决对策

## On the Limitations and Countermeasures of Financial Statement Analysis

庞小娜

Xiaona Pang

哈尔滨市东光小额贷款有限责任公司  
中国·黑龙江 哈尔滨 150001  
Harbin Dongguang Microcredit Co., Ltd.,  
Harbin, Heilongjiang, 150001, China

**【摘要】**财务报表分析是企业运转中的重要工作部分，其主要通过特定的方法与程序，分析企业在一定时期的财务状况，从而为企业决策提供数据性、指向性的参考。本文介绍了受某些特定因素影响而导致的财务报表分析中存在的局限性，并为企业应对这些局限性、更好地做好财务工作提供路径参考。

**【Abstract】** Financial statement analysis is an important part of the operation of an enterprise. It mainly analyzes the financial status of the enterprise in a certain period of time through specific methods and procedures, thus providing a reference for data and orientation for enterprise decision-making. This paper describes the limitations of financial statement analysis caused by certain factors, and provides a path for enterprises to respond to these limitations and better do their financial work.

**【关键词】**财务报表分析；企业决策；局限性；对策分析

**【Keywords】** financial statement analysis; enterprise decision making; limitation; countermeasure analysis

**【DOI】** <https://doi.org/10.26549/cjygl.v3i1.1295>

## 1 引言

财务报表分析即财务分析，是指企业财务部门的专业人员结合企业当前具体情况，通过特定的财务方法及手段对企业经营状况、一定会计时期内财物情况做出分析，并帮助企业认识当前的发展状况、为其未来发展提供参考的分析工作，其对于企业经营者来说具有重要的参考作用。但是受主客观因素的多重影响，财务报表分析具有一定的局限性，这些局限性使得其难以充分完成设计使命，也不能及时实现对经济形势的适应，这些问题亟需企业财务工作人员认识并探索有效解决的方式。

## 2 财务报表分析的局限性

### 2.1 财务报表本身存在的局限性

第一，企业未来的发展前景在财务报表中反映程度较低。由于财务报表主要是针对于过往会计期间内企业的各类交易

情况、经营情况进行数据的收集与分析，并与当前企业的实际情况行程比较，从而达到对当前企业经营成果的映照，但是其预测功能体现不明显，事关企业前途与发展命运的未来发展前景反应程度较低。

第二，数据真实性存疑。企业的财务人员中难免存在鱼龙混杂、良莠不齐的现实情况，部分企业财务人员职业素养与道德水平存在缺陷，这就为错误数据的产生以及恶意瞒报实际情况这些恶劣后果埋下了隐患<sup>[1]</sup>。且由于财务人员自身的知识水平及工作经验的不同，其难免会对公司内部及行业规范形成理解上的偏差，一些因人工失误而产生的错误也不可避免。甚至于一些财务人员推崇所谓的行业“潜规则”，如对负债情况进行低估、而大大拉升企业非实体资产的价值，从而达到将数据“做漂亮”“粉饰太平”的目的，这大大影响了企业的正常运转与未来决策。

第三，财务报表常常忽略非财务信息。由于财务报表本

身的财务专业性，因此其多聚焦于企业的财务情况，对于一些影响深远的非财务信息往往采取忽视态度，不在报表中予以准确体现。但这些非财务信息绝非无用、多余的，其时效性及涵盖的内容可能会极大程度地影响企业的决策路径，甚至改变企业的未来发展前途与命运。

## 2.2 财务报表分析方法的局限性

财务报表分析方法的选择是开展财务报表分析的首要条件与关键步骤，选取何种分析方法，会直接影响最后分析结果的实效，目前财务行业常用的趋势分析、比较分析等方法都具有其特定的局限性，而选择何种方法也需要一些先决性的条件<sup>[2]</sup>。例如，若是采用比较分析的方法，则首先需要确认本企业与对比企业之间的联系性，而这些联系性通常包括业务范围、经营形式、规模化情况的契合，如果不考虑自身实际与参照物情况，而进行粗浅直接比较，不仅会与本身的分析目标背道而驰，甚至会对企业决策形成误导；而趋势分析法中，历史数据充当着主要参照物的角色，其特定的时间性就决定了其可能在当前并不适用，甚至会与本身情况形成强烈偏差，增加了企业决策的风险性。

## 2.3 财务报表分析人员的局限性

一名优秀的财务报表分析人员需要具有较强的职业能力与职业修养，其必须基于自身丰富的会计知识储备，在经验及判断力的引导下，准确分析出事关企业战略决策的非财务信息，但是其效果的达成因人而异。当前，社会经济形势瞬息万变，不断更新的社会经济发展深刻影响着财务分析人员的判断与选择，若其不能及时把握经济发展的大势，同时充分考虑企业所处行业的社会特点与前瞻性发展前途，就会背离有效的分析结果与分析目标。

# 3 解决财务报表分析局限性的有效对策

## 3.1 改善财务报表本身的局限性

第一，财务报表应具有前瞻性。虽然企业财务报表的数据来源于已过去的会计期间，但绝不能仅限于此。财务报表分析人员应始终保持前瞻性的思维与工作态度，对以往数据暴露出的现实情况进行及时分析，并判断未来情况的变化与发展，力求最大程度上为企业未来的发展前途提供参考，发挥好财务分析的预测性。可以大力引入会计电算化技术，提升财务信息的实时性与准确性。

第二，确保财务数据的真实性。如果没有真实的数据支撑，那么企业的财务报表分析也会沦为纸上谈兵。企业财务部门应将真实性作为工作的基本纲领与坚定要求，对于所谓的行业“潜规则”给予严厉的打击。在实践中要完善数据收

集的规范性指导，落实恶意提供虚假数据的惩罚措施，使得相关人员增强收集数据的专注意识与实在意识，避免财务报表毁于数据源头。

第三，增强非财务信息的披露比例。企业财务报表不应局限于财务信息的展示，更应立足于企业发展的大局，对影响企业发展的行业背景、竞争情况、社会形势等非财务信息进行披露，提升财务报表的精密度与实践内涵。

## 3.2 改善财务报表分析方法的局限性

第一，打破单一分析方法的桎梏。企业在财务报表分析中，应摒弃传统全部依赖单一方法的观念，从定量、定性综合的角度全面进行对企业相关财务情况的有效分析。可以通过从决策层次、风险预防、企业创新发展情况等方面实现对企业决策与管理方面的定性调研；也可以通过创新参照物形式、精细化财务体系的定性方法保证财务报表的准确性。

第二，将对企业现金流的分析作为重要工作。传统的财务报表中，非动态形式的资产负债、企业利润等是分析的主流内容，而对于呈现动态发展的现金流却常常忽略。但现金流量的情况深刻影响着企业的正常运转，也对于决策者及时对比企业与行业发展趋势及同行竞争趋势产生重要影响<sup>[3]</sup>。因此，财务报表分析中必须加强对现金流的分析工作，引导企业决策者有效把握企业实际资金流量，并对其未来使用状况以及应对策略做出前瞻性思考。

第三，大力引入现代化的智能信息技术。当前，智能信息技术的发展为财务报表分析效率及精度的提升创造了动力，企业应积极选择合理的智能化信息技术，将其容易到日常的财务报表分析中，与传统的人员分析形成良性的互补关系，既减少了繁琐工作对财务人员造成的压力，减少因繁杂程序而造成的疏忽与人为错误，又可大大提升企业财务报表分析的准确度，并通过其优秀的存储功能实现及时调动与分析。

## 3.3 提升财务报表分析人员的业务水平

财务报表分析人员的业务水平直接影响着财务报表分析的实效性，进而影响企业的有关决策，因此，必须将提升财务报表分析人员的业务水平作为企业重点化、常态化的工作。财务部门要举行定期的业务培训，针对某一阶段工作中暴露出的问题予以讲评，并对工作中涌现的优秀员工予以嘉奖，形成榜样效应。同时，企业应鼓励财务报表分析人员的自我学习，对于主动报考并通过 CFA 等财务考试的人员进行适当补助，并将其纳入未来部门负责与领导人员的人才方案中。

## 4 结语

财务报表分析是影响企业运转的正常工作，其局限性的存在为企业长远发展埋下隐患，企业管理者应正视其局限性，通过财务报表分析本身、分析方法、分析人员的深刻变革为企业发展保驾护航。

### 参考文献

- [1] 李宝茹, 马广烁. 浅谈企业财务报表分析方法 [J]. 云南农业大学学报 ( 社会科学版 ), 2013(2):41-43.
- [2] 温毅波, 郑若婷, 谢锡南. 刍议我国上市公司财务报表分析 [J]. 时代金融, 2015(21):137-138.
- [3] 张新民, 粟立钟. 财务报表分析: 理论内涵与学科定位 [J]. 财务研究, 2015(1):25-33.