

上市公司财务分析问题及对策

李洋洋

(陕西国际商贸学院, 陕西 咸阳 712000)

摘要:上市公司财务分析是投资者和其他会计信息使用者对上市公司的财务状况、经营成果、现金流量及财务状况变动,依据专门的分析方法,评价公司过去的经营业绩,衡量公司目前的财务状况并且预测公司未来的发展趋势进行的工作。财务分析的基本功能是对大量的财务报表数据进行加工、整理、比较、分析并转化为特定对决策有用的信息,着重对企业财务状况是否健全、经营成果是否优良等进行解释和评价,减少决策的不确定性。

关键词:上市公司;财务分析;对策

中图分类号:F23

文献标识码:A

文章编号:1672-3198(2014)07-0120-01

1 上市公司财务分析现状

1.1 应收账款管理不善

从资产负债表看,应收账款远远小于应付账款,可能是收回已经转销的坏账时,不增加“坏账准备”,而是作为“应付账款”或干脆就不入账,作为内部“小金库”处理或私分、贪污。公司发生了应收账款业务,却不进行核算,目的就是希望通过虚减收入,虚减利润达到偷漏税金的目的。

1.2 期间费用支出不合理

公司将超法规的支出列入管理费用,可能将固定资产、无形资产的购置;对相关人员进行行贿的费用;职工医药费记入管理费用,或者任意扩大开支,提高费用,从而减少当期利润;公司将利息收入转作“小金库”,不冲销财务费用,或者利息支出的处理不合理。公司虚报销售费用,变卖促销商品等,公司将销售费用计入生产成本,来调节当年利润,制造假账。

1.3 负债规模偏高

公司虚提银行存款利息,通过期间费用账户转入当年损益,这样增加了费用,降低了利润,导致公司可以偷逃税金。

公司利息不入相应科目,长期挂账。按照会计准则的规定,长期借款利息的处理是在发生时直接确认当期费用,但企业为了完成利润目标,长期借款利息不计入到费用中,长期挂账,调节利润。

1.4 存货管理不善

库存的积压,公司的收入较少,导致资金流受阻,长期已久,面临无法经营的局面;公司可能对存货的盘点进行操作,通过对存货的重复盘点,将已经盘点过的存货放到将要盘点的存货里面去,进行二次盘点,可以虚增存货数量。

2 上市公司财务问题分析

2.1 上市公司财务分析问题内部成因分析

(1)会计人员职业道德意识不高。

由于我国长期不够重视会计职业道德相关教育,部分会计职业人员的道德意识差。会计人员受利益驱动,主动迎合一些领导的不规行为,或事不关己高高挂起,对明知不合法的开支不予抵制,听之任之,等等行为习以为常。

(2)内部治理结构不完善。

目前大部分上市公司内部存在许多治理问题,内部缺乏自我约束与监督机制,缺乏内部会计管理控制,导致其公司的财务报告存在一系列的问题。

(3)信息披露成本与效益的矛盾。

企业把披露信息当作降低成本的手段,在成本越高时,

就有越强烈的动机披露信息;一般而言上市公司只有在信息披露行为所带来的利益大于并超过所需要支付的成本费用时,上市公司管理决策者才愿意花费更多的成本在披露公司财务信息上等。

2.2 上市公司财务分析问题外部成因分析

(1)法制建设本身的不完善。

①审计体系不够完善,能规范审计人员的制度不够健全。

②《会计法》尽管经过修改,但是仍然尚存在许多不足,相关法律、法规不健全,对相关责任人的界定不明确。

③我国现有的一些财务会计法规及其与之有关的经济法规,由于有的法规没有制定与之配套的实施细则,法律条文过粗而导致执行起来依据不足。

④法规之间不协调,体现在证监会和财政部门,还有税务局,这些部门在某种程度上偶参与了政策制定工作。这样就会出现制度的交叉现象,造成了制度的不规范,不同意的现象。

(2)会计控制监督缺乏力度。

对于我国的制度,证监会只有在出现问题后开始组建调查,进行追查,证监会监管处罚制度失衡,监管力度不够,此时某程度上削弱了证监会的能力,造成了财务报告的不真实性。

(3)有关上市公司的会计法规体系建设不健全。

公司在不断的创新与发展中,期间有很多复杂问题,例如经济业务,现行上市公司的财务分析中不能拿正常的纳入,在会计中有无法预计的因素,用可能,有可能等不缺却的词语表达,这样很可能导致财务报表的质量不高。

(4)会计人员业务水平普遍偏低。

会计人员在市场比例占得比较多,但其中很多会计人员没有很好的掌握专业的知识,不能全面的分析经济的问题。由此他们不能处理好信息的反馈。让很多上市的公司得到虚假的会计假账,使得上市公司会计信息的不完整和不真实性加剧,最终出现了财务报告的问题漏洞。

3 应对上市公司财务分析问题的对策

3.1 加强应收账款管理

加强应收账款管理,能够有效提高资金利用率,从而提高公司效率,保障公司各项计划和经营目标的顺利实现。如果应收账款管理不善,将导致公司经营成果被夸大,增加风险成本,加速现金流出,影响公司的正常营业周期。

(1)内部应该制定制度有关于赊销批,分层报告管理,限制额度,超过额度之外的应上报进行申请和审批。不能

企业财务报表合并编制思路分析

惠海艳

(沈阳鼎宏科技有限公司, 辽宁 沈阳 110000)

摘要: 由于我国的市场经济发展十分迅速, 一个企业要想在市场中占有一席之地, 保证业绩和地位更好地发展, 采用财务报表合并编制这一方法是十分必要的。这是因为一个企业的总体财务情况、资金流向、经营成果、权益变更等许多重要信息都是通过财务报表反映出来的, 为了使企业更好地管理和运营, 就需要设计一个合理的企业报表合并编制的思路, 下面我们将对设计思路进行分析。

关键词: 企业; 财务报表; 合并编制; 思路分析

中图分类号: F23

文献标识码: A

文章编号: 1672-3198(2014)07-0121-02

随着我国社会主义市场经济发展越来越迅速, 企业要想更好地立足于市场之中, 做好财务报表合并编制是十分重要的。企业为了更好地与国际市场接轨, 在《企业会计准则》中制定的规章制度参考了世界上一些先进的制度, 国际化的趋势越来越明显。企业在参考这些国际准则时, 结合我国的现状和国情进行了适当的修改, 使其更符合我国企业的现状和发展, 在一定程度上促进了我国企业的发展和制度的进步。但是, 新制度中仍有一些方面需要进一步改进。

1 简析我国企业财务报表合并编制中存在的问题与不足

1.1 合并报表中的专业用语在措词上存在的问题

随着我国经济的发展, 逐渐产生并发展壮大了许多并

非是企业的实体经济, 由于这种情况的出现, 有关企业会计准则中合并报表范围的规定目前主要都是针对“企业”、“公司”做出的规定, 关于“实体”缺乏详细的解释和规定, 由于措辞的不严谨和不准确, 就导致合并报表容易出现问。我国现阶段的市场经济的发展越来越多元化, 如果在制定合并财务报表时只注重强调企业, 而忽略了对非企业实体的合并财务报表关注, 就会使做出的合并财务报表中所提供的信息不准确。因此, 我国的会计准则中应当加强对实体经济这一概念的强调和叙述, 使会计财务报表的合并范围更加准确和完整, 保证财务状况能够精准的反应出来。

1.2 企业财务合并报表中存在一些人为的影响因素

说到有关人为操控财务报表, 主要是一些企业集团在收购一家子公司后, 这些集团会在一定时期内将其再次出

私自审核。针对管理人员, 赋予审批的权利。

(2) 设立完整的体系, 加强销售的合理性, 防止为达到目的的强行销售, 分工明确, 销售人员的责任和财务人员分开。制定严格的考核制度, 按照实际的回款作为最后的销售部门的考核目标, 培养销售人员的责任感和对业务的熟悉。

3.2 合理利用期间费用

期间费用的管理工作要做好, 从以下几方面。

(1) 分层管理, 各个部门有自己的职责, 落实到每位员工的责任, 构成完整的体系。

(2) 将管理费用的定义来分, 分为可控费用和不可控费用两类, 分别制定预算, 对这些项目, 可按销货净额的一定比例确定。

(3) 财务费用的控制应结合资金成本的控制来研究。

(4) 选择重要或异常的利息费用等项目, 检查其原始凭证是否合法, 会计处理是否正确, 检查有无跨期入账的现象。

(5) 进行突破预算, 审核费用的真实性, 合理性, 是否发生在开支之前。

3.3 合理确定负债

合理的利用流动资金, 较少应收账款和应收票据, 增加资金。同时负债的增加必将加大企业的偿债风险, 因此要建立资产结构与负债结构的对应关系, 合理企业负债结构。

一方面, 在企业负债金额一定的情况下, 通过增加所有者权益可以达到增加资产的目的。如通过节能增收可以增加企业利润对外发行股份可以增加所有者权益进而资产也

同时增加等。另一方面, 正常情况下企业的负债额一定低于其资产额, 以一项资产偿还一项债务后, 可以使企业的资产负债率降低。

3.4 提高存货管理水平

流动资产中, 存货作为一项重要的流动资产, 我们可以判断存货占用了资金, 这个比例占企业的总资产三分之一。这样企业的流动资金减少, 对企业的创新和发展有阻碍, 影响企业的资产运作的效率。

(1) 严格执行财务制度规定, 按照严格的制度必须账本, 货物, 标卡相互符合。使账、物、卡三相符。存货管理要严格执行财务制度规定对于货物和发票不能一起到的存货, 应该进行登记, 办理暂时入库, 期间也必须符合货物, 账本, 标卡的相关符合。

(2) 采用 ABC 控制法, 减少存货的数量, 有效的加快资金的流动。将存货进行每日的管理, 将其按照其重要的程度分类, 可以分为 3 个等级: A, B, C。

参考文献

- [1] 任晶波, 杨俊田等. 上市公司财务报表分析[M]. 北京: 北京大学出版社, 2010.
- [2] 张先治, 陈友邦. 财务分析[M]. 大连: 东北财经大学出版社, 2010.
- [3] 吉布森(美). 财务报表分析[M]. 大连: 东北财经大学出版社, 2011.
- [4] 黄孟丽. 财务报表舞弊手段揭秘与防范技巧[M]. 北京: 民主与建设出版社, 2013.