

1.1. Khái niệm phân tích báo cáo tài chính

Phân tích báo cáo tài chính là quá trình sử dụng các kỹ thuật phân tích để xử lý tài liệu từ các báo cáo tài chính theo hai bước: một là kiểm tra, đối chiếu, so sánh số liệu hiện tại và quá khứ trên các báo cáo tài chính; hai là hình thành hệ thống chỉ tiêu tài chính nhằm đánh giá thực trạng tài chính và dự đoán tiềm lực tài chính trong tương lai.

Ý nghĩa của phân tích báo cáo tài chính

Phân tích báo cáo tài chính là một trong những công việc cực kỳ quan trọng trong công tác quản trị của mỗi doanh nghiệp. Nó không chỉ có ý nghĩa đối với bản thân doanh nghiệp mà còn cần thiết cho các chủ thể có lợi ích liên quan đến doanh nghiệp. Phân tích báo cáo tài chính cung cấp những thông tin cần thiết giúp nhà phân tích nắm được tình hình tài chính của doanh nghiệp. Từ các thông tin về tình hình tài chính đã được phân tích, cơ quan thuế có căn cứ để thanh tra, kiểm tra thuế, các tổ chức tín dụng có căn cứ ra quyết định cho vay, các nhà đầu tư có các quyết định chính xác cho khoản đầu tư của mình, v.v.

Nhiệm vụ của phân tích báo cáo tài chính

- Cung cấp kịp thời, đầy đủ và trung thực các thông tin tài chính cần thiết cho chủ doanh nghiệp, các nhà đầu tư, tổ chức tín dụng, khách hàng và nhà cung cấp, v.v.
- Cung cấp những thông tin về tình hình công nợ, khả năng thu hồi các khoản phải thu, khả năng thanh toán các khoản phải trả, v.v.
- Cung cấp những thông tin về tình hình sử dụng vốn, khả năng huy động vốn, khả năng sinh lợi và hiệu quả kinh doanh của doanh nghiệp cũng như các nhân tố ảnh hưởng đến tình hình sản xuất kinh doanh của doanh nghiệp.