

1.3. Đối tượng nghiên cứu của phân tích báo cáo tài chính

Mục đích của các chủ thể thực hiện phân tích báo cáo tài chính là nhằm thông qua các số liệu và chỉ tiêu tài chính từ các báo cáo để đánh giá tình hình tài chính, cấu trúc tài chính, hiệu quả, v.v. của một đơn vị. Chính vì vậy, đối tượng nghiên cứu của phân tích báo cáo tài chính trước hết chính là hệ thống báo cáo tài chính. Tuy nhiên, để đảm bảo thông tin đầu vào có thể giúp nhà phân tích đưa ra những kết luận chính xác, ngoài hệ thống báo cáo tài chính, phân tích báo cáo tài chính còn nghiên cứu các kế hoạch tài chính, chiến lược tài chính, hệ thống báo cáo kế toán quản trị, thông tin thị trường, thông tin về các chính sách tín dụng, v.v.

Hệ thống báo cáo tài chính là nguồn thông tin chính và rất quan trọng được sử dụng trong phân tích báo cáo tài chính. Tuy nhiên, trên thực tế, rất dễ xảy ra sai sót đối với các số liệu mà báo cáo tài chính cung cấp. Do đó, thông tin do báo cáo tài chính đã được kiểm toán (chấp nhận toàn bộ) cung cấp sẽ mang lại sự chính xác gần như tuyệt đối cho thông tin mà phân tích báo cáo tài chính cung cấp.

Hệ thống báo cáo kế toán quản trị cung cấp các thông tin nội bộ và chi tiết về từng nội dung quản trị. Chính vì vậy, việc sử dụng các thông tin của báo cáo kế toán quản trị sẽ làm rõ hơn các kết quả phân tích báo cáo tài chính và làm cho thông tin mang tính thực tế hơn. Tuy nhiên, đây là nguồn thông tin nội bộ nên chỉ những chủ thể phân tích bên trong đơn vị mới có thể tiếp cận được.

Các kế hoạch và chiến lược tài chính ngắn hạn và dài hạn sẽ giúp nhà phân tích hiểu rõ các chính sách sử dụng vốn, chính sách tín dụng, v.v. của đơn vị, từ đó đánh giá được tình hình thực hiện các kế hoạch, chiến lược tài chính của đơn vị thông qua số liệu của báo cáo tài chính.

Các thông tin khác như thông tin chung về tình hình kinh tế quốc gia, thông tin chung của ngành, thông tin về tình hình kinh tế thế giới, v.v. có liên quan đến lĩnh vực của đơn vị đều cần được sử dụng khi phân tích báo cáo tài chính. Bởi vì, tất cả các thay đổi này đều có thể ảnh hưởng đến tài chính của đơn vị và ảnh hưởng đến kết quả hoạt động của đơn vị, thể hiện qua số liệu của các báo cáo tài chính.