

frilly / September 28, 2019 12:58AM

[當Excel不能勝任財務分析的需求，需要使用BI報表的解決方案](#)

在過去，相信大多數財務人員的一個工作模式都是透過IT部門導給自己的相關明細資料，然後再自己使用Excel透視表來進行相關的財務資料包表製作和資料分析工作。日復一日，企業的財務人員便逐漸沉浸在密密麻麻的excel[[url=http://www.finereport.com/tw/knowledge/acquire/financialanalysis.html](http://www.finereport.com/tw/knowledge/acquire/financialanalysis.html)]財務報表[[url](#)]製作的「苦海」中。Excel看似是萬能的，但一旦資料量龐大，要寫的函數太多，Excel和其他簡單的解決方案可能就會「禁錮」您的分析。

但是，FineReport一些商業智慧解決方案具有從財務資料中提取重要見解的能力。當與用於管理公司資源的ERP資料（例如財務材料，HR等）相結合時，這些問題的答案將為企業帶來至關重要的價值。這些價值包括節約時間，金錢和資源，以及制定關鍵的決策以改善戰略方向。同時，也能最小化或是完全解決財務挑戰。現在，讓我們仔細研究一下具體的見解，以及從這種更高層次的分析中獲得價值的簡要share吧！

軟妹溫馨小撇步：如果你是初學者或者領域的新人，建議跳到此頁面，[[url=http://www.finereport.com/tw/knowledge/acquire/financialanalysis.html](http://www.finereport.com/tw/knowledge/acquire/financialanalysis.html)]一文就能讀懂財務分析[[url](#)]！

財務分析常有盲點：Excel能解決一切

用Excel做財務分析報表，曾是一種被認為是理所當然的財務分析常識，但在精細化管理模式快速建立的如今，Excel財務分析報表製作方式劣勢盡顯，已經再也無法滿足企業資訊化、數位化要求。

傳統財務報表等多數採用Excel方式編制，存在很多手工操作的地方。這樣做首先分析效率較低，重要的是大量基礎資料無法整合做預測分析。因此面臨著後臺（財務）手工操作向財務資訊化、財務業務一體化轉變的過程。另外，財務系統產生的資料、手工繪製的Excel財務報表等資料存儲相對零散，不利於對財務現狀做綜合全面分析預測，財務管理應從鬆散（條塊、指標分割）管理向集中式網路化的管理方向轉變。

完善的財務分析模型需要建立在基礎資料健全的基礎上，由於很多企業面臨資料存儲格式分散，基礎資料不完備等問題，可以支撐的分析模型單一。因此需要從核算型向管理型（管理會計，建立可操作性的分析模型）轉變。

對時效性的把握也較差，財務分析中採用的比率分析法、比較分析法和趨勢分析法，都是依據企業已經存在的資料進行分析，都是對過去經營活動的反映。另外，會計報表使用者取得會計報表的時間與義務發生的時間間隔就更長了，可謂時過境遷，用過去的資料去判斷企業目前甚至將來的財務狀況，往往不切實際，存在滯後性。

想快速完成財務智慧[[url=http://www.finereport.com/tw/](http://www.finereport.com/tw/)]數據分析[[url](#)]，關鍵還是選用一個正確的平臺

打開設計器，創建一個新的報表檔。（[[url=http://www.finereport.com/tw/](http://www.finereport.com/tw/)]報表軟體FineReport[[url](#)]還提供了財務報表範本，可參考。）然後連結資料來源，連結過程不需要寫很多程式碼，只需拖放，初學者操作。設計報表結構，放入數據，如設定標題、列和欄屬性，並放入相關的數據和公式等，也可以直接使用Finereport提供的求和、平均、環比等公式，比Excel簡單，大大提高了工作效率。選擇想要的圖表樣式插入，設定儲存格擴展屬性。最後，將完成的報表發佈到服務器，它也可以在多個設備上管理報表、共用、修改和查看等。使用FineReport製作財務報表，優勢會更加明顯，簡單、方便、高效！

上面給大家介紹了最基礎的財務報表操作步驟，下面我們再來看看FineReport是如何實現直接對接財務資料庫快速完成統計分析的。

我們以上圖的財務統計資料分析-資產負債分析為例，首先透過圓形圖統計出當月資產負債表的主要項目對比圖，可以看到負債大於資產，流動資產遠遠大於非流動資產，資產負債率=總負債/總資產，流動資產比率=流動資產/資產總額，比重越大企業承擔風險的能力就越強，但比重過高並非好事，公司盈利需要加快流動資產周轉速度。然後實現圖表的熱點鑽取，上一層圖表在圖表超級連結處將引數傳遞給下一層圖表，下一層範本透過一樣的引數名接收引數值，實現資料過濾，並將過濾後的資料作為圖表的資料來源即可。我們透過柱狀圖，輕鬆統計出當年資產負債表的主要專案結構對比圖，從上圖可以看出，確認為預計負債佔比很高。

軟妹小科普：FineReport圖表聯動

單個範本的圖表超鏈功能，可讓使用者在同一頁面中查看多張關聯的圖表，實現圖表聯動的效果，這種聯動是自動的，不需重新刷新整個頁面，如下圖：

再使用分組表展示當年資產負債的主要專案結構明細資料，設定條件屬性，即可判斷11年到12年的變動趨勢，一目了然。最後透過最後添加文本元件，輸入【資產負債分析】作為大標題，即可完成資產負債的相關資料分析。

資產負債分析的報表做好之後，保存預覽，就可以將完成的報表發佈到決策平臺，並且將權限開放給其他人員進行查看。另外利潤分析、現金流量分析的財務資料分析也是同理，用同樣的方法做好之後申請給管理員掛出即可。

總的來說，其實用BI報表搭建一個分析展示的平臺，完成數據採集、資料加工和資料視覺化Dashboard製作就可以了。FineReport提供的是一個完整的開發平臺，內置了包括資料獲取、資料加工、資料展現、圖表交互等模組，在面向服務的計算引擎支援下，由IT人員做簡單的配置就可實現所需，簡單、快速的完成財務智慧數據分析。值得一提的是，它同樣實現領導門戶的報表整合，領導可以在統一的報表門戶查看各類宏觀的，微觀的，交互的資料，為領導管理、分析、決策提供有效支援。

團隊使用FineReport提升ROI的7種方式

提升分析效率

減輕了財務、經營分析工作量，提高了分析的準確性。將各類分析指標預製到系統中，可以根據各企業上報的真實資料，通過系統強大的功能來自行構建分析模型，直觀反映、靈活監控。

資料預警功能

系統能夠對所有監管專案按照預先設定的異常評價方法進行風險評價，給出量化評分，按照異常程度採用紅黃綠不同顏色標示。說明管理者迅速找到管理異常情況，並對於異常情況深入分析異常指標，查找異常原因，實現追根溯源。

風險預告

透過對企業的KPI進行預警設定，可以對企業狀況進行動態監控，一旦發生異常，及時進行預警，並能對異常詳情進行分析，從而及時發現風險、規避風險。

資料分析報告匯出

系統會匯出圖文並茂的財務分析報告，分析報告支援Word、Excel等格式，還可以輸出成PDF、XML等多種格式的檔，大大提升了報告效率，徹底把分析人員從繁雜的搜尋資料，整理資料的工作中解放出來。

豐富的頁面交互

系統預置多達數十種的資料展現圖形、控制項。譬如儀錶板、地圖、圓形圖、柱狀圖、雷達圖、線形圖等。決策者可以選擇適合自己的分析手段，大大增加了資料展現的靈活性及決策的有效性。

滿足企業不同級別人員業務要求

針對高層決策人員，其更富的交互介面和產品能體驗贏得普遍好感，使得資料的查看不再枯燥乏味。針對業務人員，可以使其把重心關注於業務的解決，而非實現技術；對技術人員而言，FineReport功能模組實現了分析模型、資料展現功能的快速搭建，降低了系統開發成本。

方便易用

少寫程式碼是系統開發的方向。商業追究快速回應，業務要及時適應複雜多變的市場環境，在這種情況下，無論是採用定制的代碼開發，還是基於一些平臺的二次開發，都會有陷入問題泥潭的感覺。從本質上說，是因為在軟體的開發過程中，需要編寫過多程式碼的緣故，編寫程式碼需要很高的技能，而且容易出錯，導致bug，無形中也增加了後期系統維護的成本，隨著需求的變化、問題逐漸增多，成本也越來越大。

FineReport商業智慧系統採取零編碼的產品設計理念，在保證產品系統性能的前提下儘量減少程式碼編寫，使使用者完全可以用內置的功能模組，使用多變的業務需求。

「商業分析」是未來轉型方向之一，財務人員該怎麼做？

其實，隨著企業ERP系統普遍之後，核算不再是財務工作的重心。財務工作的重點是如何將業務資料轉化成財務資

料再轉化成視覺化圖表/Dashboard給boss做分析。那你的工作也應該從收集、統計資料、做報表轉變為分析數位背後的經營問題，上升到和管理層攀談的程度，才是好的發展方向。

具體可以做哪些準備呢？

試著將程式化的工作用工具替代

比如日報、週報、月報這類重複性較高的工作可以交給報表工具，簡單的展示分析交給BI報表。ERP的報表功能不全面，自由度也不高，現在很多報表工具都可以做到即時的資料填入和讀取，做一張固定的範本，寫好邏輯，自動匯入匯出。這個技術不夠的話可以和資訊部提需求聯合開發，FineReport報表製作簡單，提需要給IT部門，很快可以製作，有問題的隨時可以調整。

彙報時直接用帆軟FineReport報表展示最新數據

分析之後，成果需要展現被管理者認同才能實現初步價值。在彙報時，最直接的辦法是看什麼人說什麼話，展示管理層關心的指標和資料。用簡明的Dashboard來呈現，所以業餘學習一些BI報表工具是很有必要的，開會時直接打開FineReport報表就可以看到最新數據了。

沉下來學習財務分析，拓展知識面

然而，關於分析，彙報展示是一方面，背後對財務知識的掌握程度決定著你的分析是否嚴謹和扎實。所以除去以上說的報表工具、BI分析工具，最重要的是沉下心來學習財務分析，成為財務專家。

學習財報，大概分為4個層次：

- 1、理解財務報表的構成（三大表）及各張表所反應的基本面。
- 2、理解各報表基本要素（指標）的含義。如：流動資產、非流動資產大概包括哪些？
- 3、掌握財務報表常用的分析方法。如：反應企業營運能力的幾個周轉率指標，分別是怎麼計算的，並反應了企業經營的什麼資訊？
- 4、將財務報表與企業實際的經營業務相結合，來分析企業的局部經營情況。

感謝閱讀！FineReport提供最全免費功能版本，不用等待，直接點擊以下按鈕激活&下載！

[\[url=http://www.finereport.com/tw/products/trial\]](http://www.finereport.com/tw/products/trial)免費試用>>[\[/url\]](#)

獲得帆軟最新動態：數據分析，報表實例，專業的人都在這裡！加入[\[url=https://www.facebook.com/twfinereport/\]](https://www.facebook.com/twfinereport/)Fi neReport臉書粉絲團[\[url\]](#)！

相關文章：

[\[url=http://www.finereport.com/tw/knowledge/acquire/financialanalysis.html?utm_source=article&utm_medium=recommend1\]](http://www.finereport.com/tw/knowledge/acquire/financialanalysis.html?utm_source=article&utm_medium=recommend1)由淺入深7步！一文看懂財務報表數據分析方法！（附常用計算公式指標）[\[/url\]](#)

[\[url=http://www.finereport.com/tw/knowledge/finereport/caiwu-baobiao.html?utm_source=article&utm_medium=recommend1\]](http://www.finereport.com/tw/knowledge/finereport/caiwu-baobiao.html?utm_source=article&utm_medium=recommend1)【必看】10分鐘看懂財務報表分析，只需掌握一個公式！[\[/url\]](#)

[\[url=http://www.finereport.com/tw/knowledge/acquire/howtodealwiththeinaesthetic.html?utm_source=article&utm_medium=recommend1\]](http://www.finereport.com/tw/knowledge/acquire/howtodealwiththeinaesthetic.html?utm_source=article&utm_medium=recommend1)財務報表「難看」，怎麼解決？[\[/url\]](#)

喜歡這篇文章嗎？歡迎分享按讚，給予我們支持和鼓勵！
