

frilly / December 12, 2019 07:15PM

[企業財務分析一頭霧水？有了這個財務報表工具，問題一鍵解決](#)

1. [1. 財務報表到底怎麼做才好！](#)
2. [2. 那麼如何做出上述三種高品質財務分析報表呢？](#)
3. [2.1 看菜下碟做分析](#)
4. [2.2 資料視覺化表達報表資料](#)
5. [2.3 搭建成經營戰情室，以便及時監控](#)
6. [2.4 用聽得懂的语言彙報領導/老闆關注的數字](#)
7. [3. 財務報表分析的方法](#)
8. [3.1 垂直分析](#)
9. [3.2 水準分析](#)
10. [3.3 趨勢分析](#)
11. [3.4 比率分析](#)
12. [3.5 因素分析](#)
13. [3.6 比較分析](#)
14. [4. 如何建立企業的財務分析平臺？](#)
15. [5. 這裡體系的講講，分享一些經驗。](#)
16. [6. 整體規劃](#)
17. [6.1 以下是常規分析平臺的技術框架](#)
18. [6.2 搭建報表平臺體系](#)
19. [6.3 梳理指標形成庫](#)
20. [6.4 財務分析應用](#)
21. [6.5 財務綜合分析](#)
22. [6.6 相關報表展示](#)

今天就給大家說說怎麼建立企業級的財務資料分析平臺，3分鐘就能看完的超強乾貨，不讀你就虧大了。

先從上到CEO，下到小會計都關心的財務報表說起吧。

[財務報表分析](#)

是任何一個企業都不可輕視的工作，然而對於很多剛剛入門的新手來說，剛拿到一張財務報表往往是一臉懵比的，那麼如何來分析賬務報表呢？怎麼樣才能確定公司的財務是健康的呢？其實答案就在報表中，學會財務報表分析，就能找到隱藏在**報表**中的秘密。

1. 財務報表到底怎麼做才好！

老闆們真正關心的是能直觀體現企業的經營狀況：盈利能力、營運能力、償債能力、發展能力的財務分析報表。

先貼出三張根據不同商業需求做出的視覺化財務分析報表，其透過多維度、全方面的視覺化圖表，讓領導們快速準確的掌握公司運營現狀，為公司未來風險控制和財務決策提供有效依據！

2. 那麼如何做出上述三種高品質財務分析報表呢？

我用的是企業級報表軟體FineReport，它好不好不能靠嘴說，得你去文末下載使用才知道。

1. 看菜下碟做分析

首先，你的財務分析要想引起老闆領導們的興趣，就要站在他們的立場出發，來分析資料。

2. 資料視覺化表達報表資料

能用一張圖表達清楚資料資訊的，儘量不要用密密麻麻的數位表。

如下公司資產負債表。顯然上圖更能一目了然看清楚結構，避免了研究。

3. 搭建成經營戰情室，以便及時監控

如開頭提到的儀錶板報表。

4. 用聽得懂的语言彙報領導/老闆關注的數字

財務人員總是習慣用會計科目和語言還有一些財務比率去說明一個問題，沒有注意和領導溝通的共同語言。時間長了領導聽不懂，會計人員也不願意再說了，慢慢就造成了溝通上的障礙，一點點的會對會計的工作不利，做的許多事情他聽不懂，工作就不會得到領導的理解和贊同。

因此要有針對性的和領導溝通，要知道他存在哪些盲點，給領導講明白，其次能用簡單通俗的話把會計說明白。比如現金銀行存款就不用說了可以統稱為現金或者錢，應收賬款和其他應收款就是和銷售產品直接相關和間接相關的事，把這些科目都說成欠款，把科目都翻譯成生活中的俗語，固定資產你把它說成買的什麼設備這個領導很清楚，就更加通俗了。

3. 財務報表分析的方法

1. 垂直分析

主要是分析總體與部分之間的比例，對於某個專案占總體報表專案的比重，又叫做結構分析。

第一步，首先計算確定財務報表中各專案占總額的比重或百分比。

第二步，通過各項目的占比，分析其在企業經營中的重要性。一般項目占比越大，其重要程度越高，對公司總體的影響程度越大。

第三步，將分析期各項目的比重與前期同專案比重對比，研究各項目的比重變動情況，對變動較大的重要項目進一步分析。

FineReport製作的品類垂直分析

2. 水準分析

主要是橫向分析報表中變化率最大的專案，將財務報表各專案報告期的資料與上一期的資料進行對比，分析企業財務資料變動情況。

水準分析進行的對比，一般不是只對比一兩個專案，而是把財務報表報告期的所有專案與上一期進行全面的綜合的對比分析，揭示各方面存在的問題，為進一步全面深入分析企業財務狀況打下了基礎，所以水準分析法是會計分析的基本方法。

3. 趨勢分析

趨勢分析，是一種長期分析，計算一個或多個項目隨後連續多個報告期資料與基期比較的定基指數，或者與上一期比較的環比指數，形成一個指數時間序列，以此分析這個報表專案歷史長期變動趨勢，並作為預測未來長期發展趨勢的依據之一。

趨勢分析法既可用於對會計報表的整體分析，即研究一定時期報表各項目的變動趨勢，也可以只是對某些主要財務指標的發展趨勢進行分析。

4. 比率分析

將兩個財務報表資料相除得出的相對比率，分析兩個項目之間的關聯關係。
財務比率一般分為四類：盈利能力比率，營運能力比率，償債能力比率，增長能力比率。

5. 因素分析

又稱連環替代法，用來計算幾個相互聯繫的驅動因素對綜合財務指標的影響程度的大小。比如，銷售收入取決於銷量和單價兩個因素，企業提價，往往會導致銷量下降，我們可以用因素分析來測算價格上升和銷量下降對收入的影響程度。

6. 比較分析

包括兩個方面，一是企業內部的指標資料分析，比如銷售額；二是和最主要的競爭對手進行對比分析，內容包括競爭力、財務能力等。

4. 如何建立企業的財務分析平臺？

一個能成功運作並帶來效益的分析體系，往往需要主資料管理，資料倉庫搭建，分析平臺，指標梳理等一系列環節支撐。我們給很多企業做過這樣的資料分析專案，財務往往是大部分企業最先切入的模組，成為資料中心、利潤中心等。

5. 這裡體系的講講，分享一些經驗。

首先，要想清楚解決什麼問題，比如從組織管理的人、財、物、資訊等幾個要素出發，是想減少人力浪費？減少生產環節浪費？降低庫存積壓？提高營運效率？長遠來看，想要達到什麼狀態，支撐個業務部門資料化運營？承擔資料中心的角色？

其次，實現以上需要輸出什麼樣的報表，形成什麼樣的應用，手頭有哪些資料。

上面是業務層面的，需要形成業務方案。想清楚之後就是資料層面，需要：

統一資料標準和規則——主資料管理
搭建支撐分析的資料中心——數據倉庫

然後是報表規劃、指標梳理、分析模型的搭建、視覺化。

6. 整體規劃

首要是實現業務資料的分析自動化、視覺化。

1. 以下是常規分析平臺的技術框架
2. 搭建報表平臺體系
3. 梳理指標形成庫
4. 財務分析應用
5. 財務綜合分析
6. 相關報表展示

FineReport10.0提供最全永久免費功能版本，不用等待，直接點擊以下按鈕激活&下載！

[免費下載FineReport10.0](#)

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[FineReport臉書粉絲團](#)！

相關文章：

[財務數據分析的回學，我建議妳了解一下IT](#)

[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](#)

[【必看】10分鐘看懂財務報表分析，只需掌握一個公式！](#)
