

构建国有集团化企业财务分析报告的 几点建议

张超 王红飞 陈绪龙

国有集团化企业组织层级多且复杂,使得财务分析报告呈现核算主体、法人主体、管理主体等多数据统计口径,加之集团多元化发展战略下多项业务之间彼此联系又存在差异性,财务分析报告呈现个性化需求。如何运用大数据、人工智能等新一代信息技术赋能财务智能生成业财融合的分析报告,为业务运营提供管理会计分析和业财支持成为企业的迫切需求。

(一) 基于多维度反映企业价值创造成果

国有集团化企业财务分析报告应具备以下价值分析功能:一是应聚焦企业承担的战略性任务,从影响集团产业战略布局的宏观、中观经济形势的指标,国务院国资委考核的关键运营指标,企业承担国家特殊使命的业务指标完成情况等方面予以反映。二是重视资产、收入、利润、现金的四轮驱动分析,通过传统财务指标绝对值的环比、同比、预算比等多种比较维度反映企业财务状况、经营成果和现金流量的存量、流量以及变化量等信息;借助“互联网+”模式,基于“集团——板块——业务——项目或产品”对集团不同板块和业务进行个性化分析,并对收益结构、经营成本结构、业务及管理费等财务量化信息和业务量化信息进行拆解,通过业务变动信息诊断财务指标异动的深层次原因;兼顾集团内部比较和同行业可比企业之间进行对标分析。三是从财务角度反映现金流

量风险、融资风险、项目收益风险,其中现金流量风险重点关注资金动态监测、资金安全性(可动用资金数、安全储备资金数)、资金控制(资金流阈值预警、二级公司资金收支计划偏差等)以及资金计划等;融资风险主要从公司、银行、融资类型等多个维度关注融资规模(融资存量、增量及分布等)、融资成本、融资计划(担保计划、内部资源分配、融资渠道选择等)、融资风险预警(资产负债率预警、还本付息预警)等;项目风险主要针对业务开展过程中可能存在的资产减值、项目逾期、低效或不良资产等状况进行分析与预警。

(二) 构建以业务为导向的财务价值分析数据仓库

国有集团化企业财务分析报告编制中面临数据集成与数据处理问题,应建立以业务为导向的数据仓库理念。一是明确数据源,包括报表数据、ERP系统账务凭证和余额表等明细数据,业务系统数据,Excel补录表数据以及外部获取的行业、统计相关数据等。二是围绕管理层决策分析的需求对多种来源数据进行选择性采集、补录,确定数据的更新频次、口径、加工处理程度、颗粒度。三是以业务为导向建立数据或指标间的关联关系,从业务全生命周期角度串联数据,联查会计科目。

(三) 搭建集团化企业财务分析报告智能化平台

为满足财务分析报告的数字化、智能化功能需求,建议构建以下两个

功能平台:一是数据驱动的财务价值分析平台。首先,建立支撑智能财务分析的数据仓库,并融合管理层的经营决策需求,对数据进行筛选,避免数据冗余。其次,针对行业特点、竞争性程度、业务属性等特征设计差异化指标,构建科学合理的财务价值评价指标库。最后,通过问题导向型的多指标联动分析,构建多指标、多分类规则下的决策树知识推理机,形成不同规则下的专家结论,辅助管理层决策。二是基于业财融合的经营调度与绩效评价分析平台。首先,自上而下挖掘异常指标数据,即从集团合并层面的异常指标层级穿透到最底层的单体公司,挖掘影响指标变动的主要报告主体的变动情况。其次,根据重要性原则对超过一定比例的资产、负债等报表项目予以显示,同时通过关键指标法、动态均值法、警戒线法、预算执行法、区间变动法等方法对不同的财务指标进行阈值设置,指标一旦触发某一规则即发出预警。再次,底层单体公司可结合实际业务数据、辅助核算数据、科目明细数据等对异常变动指标进行分析,集团再按照业务、项目、子公司、客商等多维度对变动原因进行分类汇总上报。最后,可根据不同使用者的需求按照不同的分析内容进行自定义选择和组装,生成差异化分析报告。

(作者单位:合肥工业大学管理学院 安徽经邦软件技术有限公司)

责任编辑 李卓