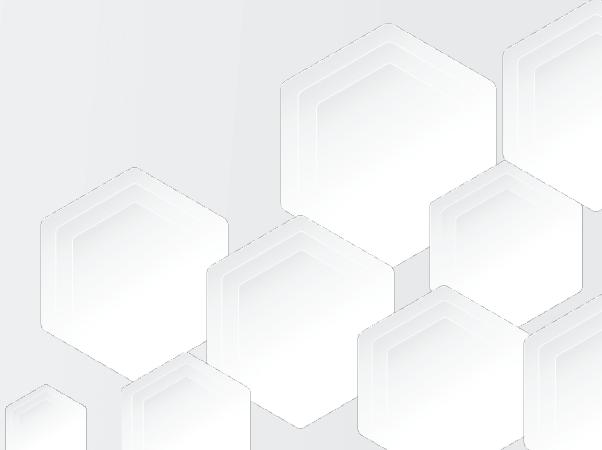




13 智能会计报表体系





目录/CONTENT

01

智能会计报告的特点

02

智能财务报告的功能拓展

03

特色报告体系



01

智能会计报告的特点

1. 1 信息穿透性
1. 2 底层基础性
1. 3 报告个性化
1. 4 即时生成性
1. 5 动态完整性
1. 6 报表可视性



1.1 信息穿透性

现行财务报告的不足

现行的财务报告提供信息是高度浓缩的，无法穿透性查询到资产、存货、生产经营活动的现场影像，经营管理者无法对企业的资产价值和经营业绩作出更精准的分析判断。



智能财务报告的改进

(1) 管理会计的报告结果具有了确定性。通过非财务指标进行可视化披露，清晰地展现各个层级的评估结果，有助于增强企业不同层级间的信息传递，规划企业战略，控制企业成本，帮助管理层告别以前传统的管理会计分析比较模糊的缺点，从而快速地定位企业利润的增长点和业务的薄弱点，帮助企业从管理走向经营。

(2) 管理会计创新的信息收集框架更有利于不同层级间的信息传递。通过分析企业日常活动中的可视化指标与非可视化指标，将战略、业务、数据治理、数字化转型紧密结合，通过业财融合，增强企业不同层级间的信息传递，从而智能会计新型信息系统大大提升了信息穿透性。



1.2 底层基础性

01

信息获取方面

智能财务报告通过向报告使用者提供多层级的动态会计信息，通过建立数据分析指标体系，定制目标公司风险指标，建立起风险管控体系，在业务发生、运营、信息流传递中截取底层数据，真实准确、及时反映，即时向会计信息使用者提供动态、实时的信息，为风险管理决策提供底层基础。

02

报告体系方面

智能会计报告为报告使用者推出了更加全面的报告体系。一方面，报表体系更加全面，更符合报表使用者需求（技术基础足够支撑）。智能财务报告推出增加税务报表，四表一注加税务报表交融互动，报表体系更加全面，提供的信息更有说服力，缓解信息不对称。

03

信息供给范围方面

智能会计信息供给范围更加广泛。如社会责任报告、环境成本报告、自然资源审计报告等。



1.3 报告个性化

(1) 定制化报表



一方面，定制化财务报告精准的将报表使用者所需要的信息投递给报表使用者，既提高了用户的信息分析效率，也能降低信息分析难度。

另一方面，智能报表通过用户自行选择生成报表目录，使用户参与到报表生成的过程中来，一定程度上缓解了报表使用者与报告主体之间的信息不对称。

(2) 全新的风险预警平台

风险预警平台上，客户基于综合性的指标分析管理平台，定制化的生成符合企业经营管理现状的指标体系，用于从海量、繁杂的数据中，提取对管理决策重要有用的信息，实现经营状实时反映况，进而用于风险预警。



1.4 即时生成性

现行财务报告的不足

现行财务报告往往是**延迟公布**的，信息的及时性和时效性得不到保证。例如上市公司会计年度报告，大部分上市公司要延迟4个月才会完成并公布，无论是对于外部的投资者和其他利益相关者，还是对于企业的管理者，会计信息长达四个月的延迟，将使会计信息的有用性大打折扣，会计信息作为报表使用者重要的决策依据，将直接对决策产生重大不利影响。



智能财务报告的改进

智能财务报告在计算机技术和5G的赋能下，通过建立数据分析指标体系，定制目标公司风险指标，建立起风险管控体系，实现了多层级的动态会计信息对报告信息使用者的**实时输出**，为风险管理与决策提供底层基础，由此，能有效缓解报表使用者与报告主体之间的信息不对称问题，从而大大提升报表使用者决策依据的真实性和有用性。



1.5 动态完整性

现行财务报告的不足

- 只能提供固定、静止的信息，无法提供可变的，动态的信息，无法满足报表消费需求，难于满足财务报告消费市场的需要。



智能财务报告的改进

- 数据获取：**智能会计基于业务、财务、税务、管理的融合，立足于管理决策提供充分的底层信息的目标，划分出最小业务单元作为信息供给主体，
- 数据挖掘：**建立起综合性的指标分析管理平台，用于从海量、繁杂的数据中，提取对管理决策重要有用的信息。在实践中，再根据客户的具体情境，参考目标公司所在的行业专家建议和管理人员建议，定制化建立起符合目标公司需求的数据分析指标体系。
- 信息输出：**目标公司的基础数据就以清晰明了的指标呈现到了报告使用者面前，哪个业务盈利或亏损、哪个部门盈利或亏损变得一目了然，提升了会计信息输出的准时完整性。



02

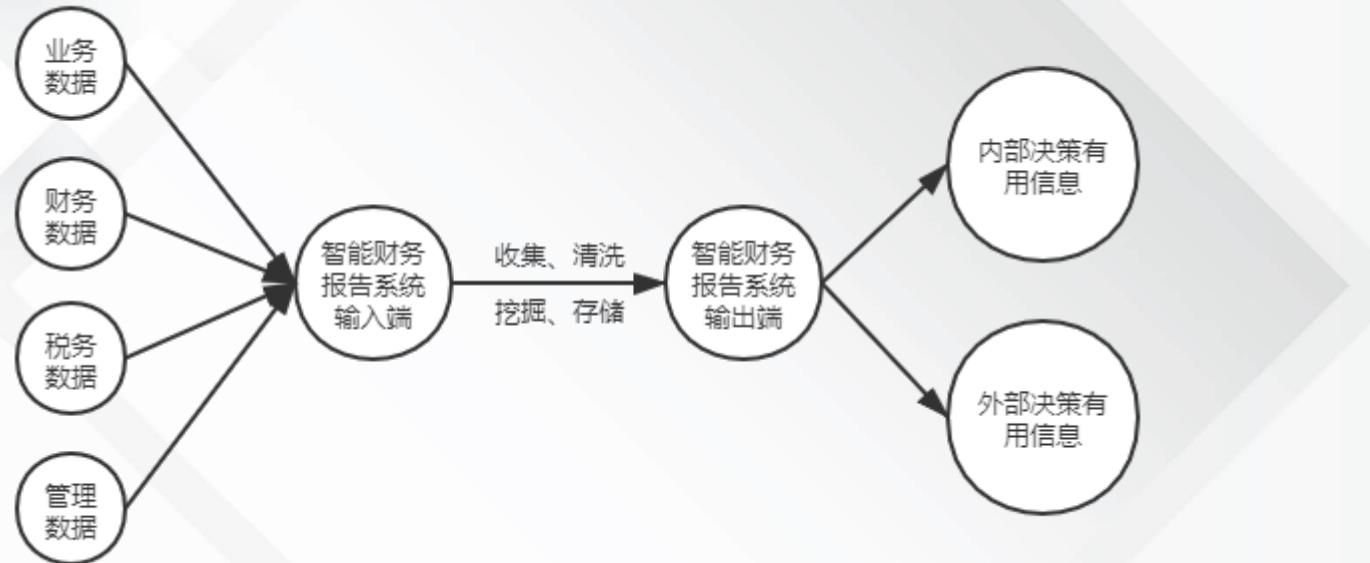
智能财务报告的功能拓展

- 2. 1 决策过程优化
- 2. 2 用户使用优化
- 2. 3 数据资产化



2.1 决策过程优化

(1) 数据收集方面



这些海量异构数据被进行数据清洗和数据挖掘，从而形成多维度的决策有用信息，并被分类存储在数据仓库中。数据仓库为新系统的深度学习和财务决策制定奠定强大的数据基础，同时数据的提前处理和分类汇总也为财务决策制定的及时性提供了保证。



2.1 决策过程优化

(2) 数据分析和风险管理方面

- 以全面的数据分析与风险管理为中心，实现全方位的财务处理、分析、对标、预测、风险管理
- 实现了数据的实时交互，解决分析人员处理复杂的数据整理与数据校验过程，为大数据应用管理奠定了良好的基础
- 通过智能财务报表数据系统可直接生成财务与决策分析门户
- 通过分析展现模型、能综合、准确、快速的了解企业经营情况，实现分析指标逐层钻取、相互穿透，将集团经营数据形象化、直观化、具体化、可视化
- 实现重点指标异常原因分析、重大事项披露、重大风险提示、主要问题分析及管理建议等
- 彻底解决了集团及其子公司财务分析难的问题，改变了传统分析报告存在的格式呆板、文字化报表、原因不明、避重就轻、时间滞后、作用不大的等弊端



2.1 决策过程优化

(3) 提升财务分析效率方面

- 财务数据多维度分析与财务分析报告的**智能化生成**，极大程度上解决了集团财务人员在数据处理和数据财务信息价值挖掘阶段的问题，提高财务人员工作效率和工作质量；
- 同时，基于财务数据分析而来的**数据异动原因**有了数据依靠，提高决策科学性，为集团型企业的风险立体管控提供强有力的支持。



2.2 用户使用优化

(1) 报表可视化

- 主要是杜邦分析可视化：



图 13-1 报表可视化示例



2.2 用户使用优化

(2) 管理用信息丰富化

- 管理者信息需求
- 投资者信息需求

方法：构建包含预算报表、成本分析报表、销售报表、无形资产报表以及共赢增值表等的特色报告体系，并作为一种有效的管理工具，都保持一定的弹性以适应复杂的经营环境



2.3 数据资产化

(1) 数据资产简介

- 据世界银行统计，2019年全球数字经济规模达到了31.8万亿美元，占GDP的比重达到41.5%
- 2019年我国数字经济继续呈现增长趋势，数字经济增加值的规模达到了35.8万亿元，占GDP的比重达到36.2%

数字经济是以数字化的知识和信息作为关键的生产要素，以数字技术为核心驱动力，以现代信息网络为重要载体，通过数字技术与实体经济的深度融合，不断提高数字化、网络化、智能化的水平，加速重构经济发展与治理模式的新型经济形态。



2.3 数据资产化

(2) 数据资产的特征

- ① 存在形态无形化
- ② 边际成本低
- ③ 物理储存成本和传输成本低
- ④ 经济利益流入模式多样化
- ⑤ 数字资产具有无限性



2.3 数据资产化



(3) 数据资产的确认、计量与报告

- 确认**
- 拥有和控制
 - 能够可靠的计量



- 计量**
- 历史成本法
 - 公允价值计量
 - 评估计量法

- 报告**
- 日常核算中不需要折旧或者摊销
 - 在资产负债表里面专门设一个“数据资产”项目
 - 对生产型数据资产、消费型数据资产进行归类
 - 如果账面价值与计税基础不一致，那么就要确认递延所得税资产或者递延所得税负债以反映数据资产增值



03

特色报告体系

- 3. 1 可视化报表
- 3. 2 税务报表
- 3. 3 共赢增值表
- 3. 4 成本分析报表
- 3. 5 其他报表



3.1 可视化报表

(1) 财务报表可视化简介

- 可视化分析是综合了图形学、数据挖掘和人机交互的新兴交叉学科，将数据用交互式可视化图形的形式直观呈现在分析者面前，可以更加轻松的洞悉数据背后隐藏的信息并将其转化为知识，实现对数据量大、数据结构复杂的数据集的分析和推理
- Daniel Keim 提出了经典的可视分析学标准流程，通过人机交互将自动和可视分析方法紧密结合。该标准流程从输入数据开始，到最终提炼知识终止
- 数据映射与数据挖掘
- 图形映射、交互、任务特征



3.1 可视化报表

(2) 财务报表可视化分析优势

- 1) 可视化具有丰富的图形形式，可以根据数据特点选择不同的图形进行数据呈现，利于审计人员整体把握数据特征，明确审计思路，发现审计重点；
- 2) 分析和运算功能强大，尤其是对于数据的趋势分析，使疑点数据的提取更加容易。



图 13-1 百企慧风险预警系统



3.2 税务报表

税务报表模块

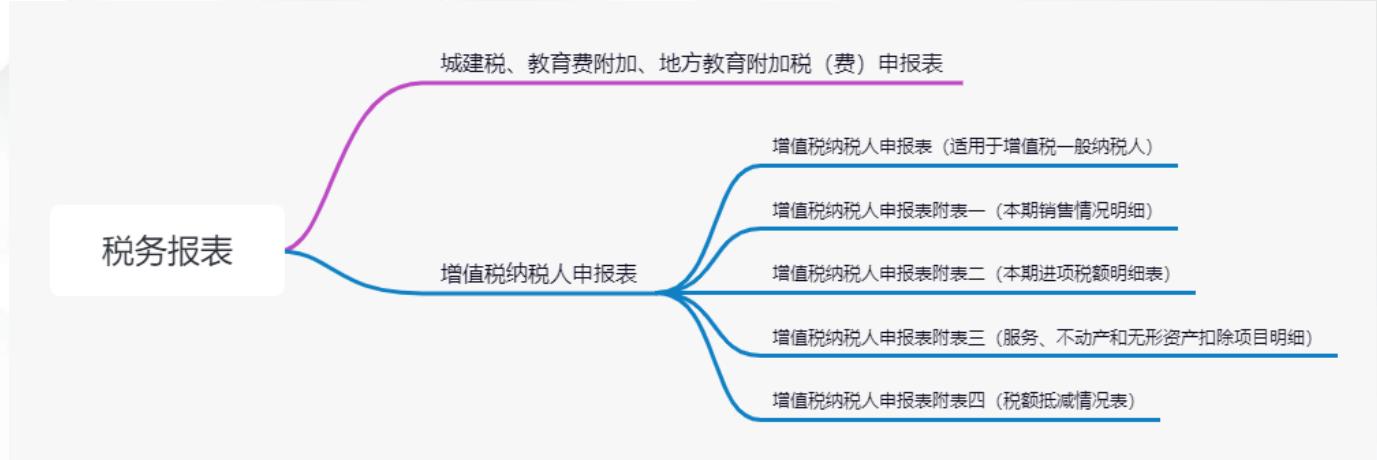


表 13-2 增值税纳税人申报表附表一

(本期销售情况明细)

项目及栏次	开具增值税专用发票		开具其他发票		未开具发票		纳税检查表		合计		税率、不含税销售额及销项税额 税额抵扣本期间销项税额 14=13/(10%-税率)*税额或征收率 14+13/(10%-税率)*税额或征收率	
	销售额	销项税额	销项税额		销售额		销项税额		销售额	销项税额		
			销售额	销项税额	销售额	销项税额	销售额	销项税额				
一、全部增值税 销项税 额合计 税	13%税率的货物及加工修理修配劳务	1	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	—	
	13%税率的货物、不动产和无形资产	2	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
	9%税率的服务、不动产和无形资产	3	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	—	
	9%税率的货物、不动产和无形资产	4	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
	6%税率	5	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
	其中：即征 即退即退税 部进项目	6	—	—	—	—	—	—	0.00	0.00	—	
	即征即退税、不动产和无形资产	7	—	—	—	—	—	—	0.00	0.00	0.00	
	6%征收率	8	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	—	0.00	0.00	—	
	5%征收率的货物及加工修理修配劳务	9	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	—	0.00	0.00	—	
	5%征收率的货物、不动产和无形资产	10	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	—	0.00	0.00	0.00	
	4%征收率	11	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	—	0.00	0.00	—	
	3%征收率的货物及加工修理修配劳务	12	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	—	0.00	0.00	0.00	
	3%征收率的货物、不动产和无形资产	13	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	—	0.00	0.00	0.00	
	预征率 0.00%	14	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	—	0.00	0.00	0.00	
	预征率 0.00%	15	—	—	—	—	—	—	0.00	0.00	—	
	其中：即征 即退即退税、不动产和无形资产	16	—	—	—	—	—	—	0.00	0.00	—	
	货物及加工修理修配劳务	17	—	—	—	—	—	—	0.00	0.00	—	
	服务、不动产和无形资产	18	0.00	0.00	0.00	—	0.00	—	0.00	0.00	—	
	货物及加工修理修配劳务	19	—	—	—	—	—	—	0.00	0.00	—	
	服务、不动产和无形资产	20	—	—	—	—	—	—	0.00	0.00	—	



3.3 共赢增值表

(1) 共赢增值表的内容与创新

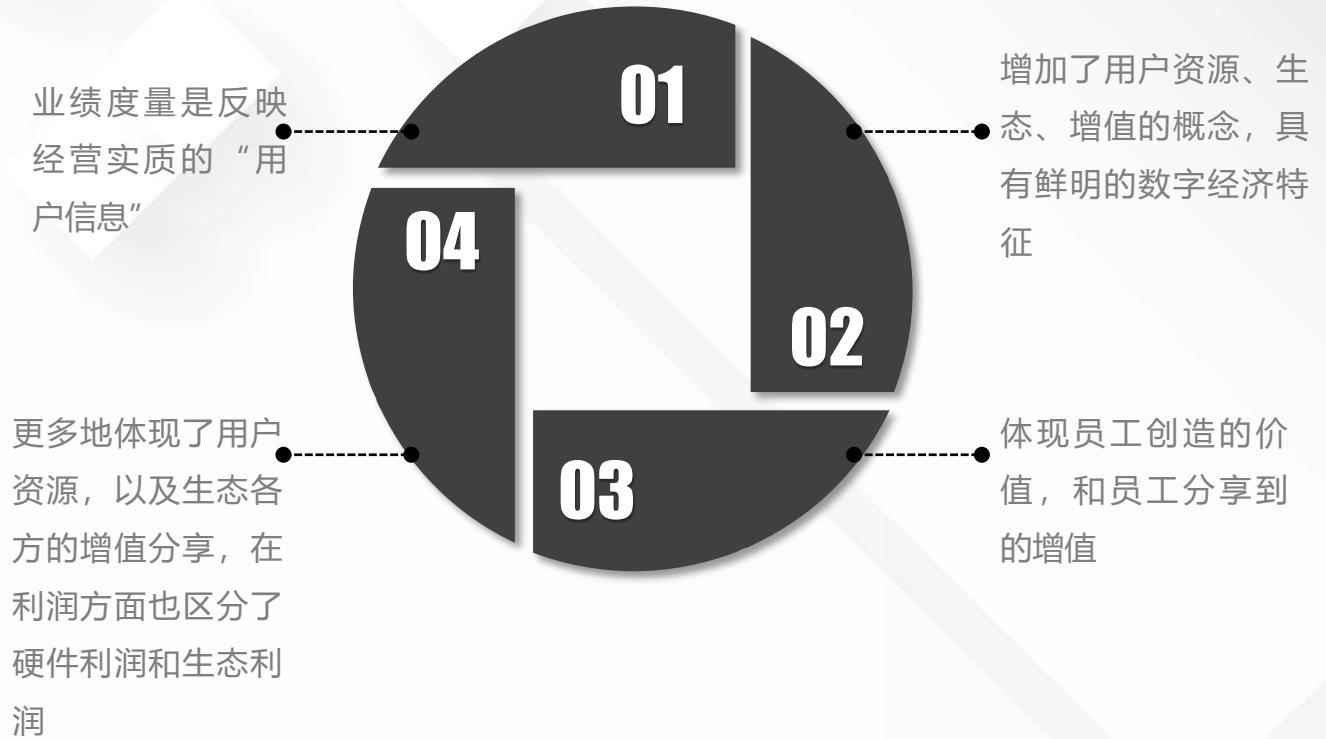


表 13-4 共赢增值表

项目		
1. 用户资源	交互用户（粉丝）	√
	终生价值	√
2. 收入	基础 / 硬件收入	√
	生态收入	√
3. 成本	硬件成本	√
	列示：边际成本	√
4. 生态各方的增值分享		→ 0
5. 边际收益（每单位）		↑
6. 利润	硬件利润	√
	生态利润	√



3.3 共赢增值表

(1) 共赢增值表的内容与创新

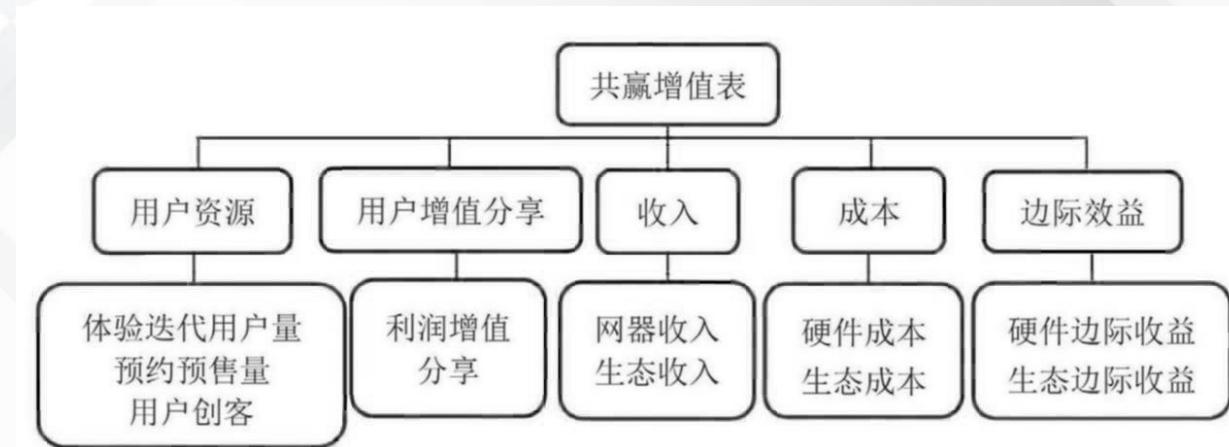


图 13-2 海尔共赢增值表要素

资料来源：依据《海尔人单合一模式辞典》P117-P130整理



3.3 共赢增值表

(2) 共赢增值表的驱动逻辑

- 企业组织的颠覆
- 人的定位的颠覆
- 薪酬的颠覆



3.4 成本分析报表

(1) 成本分析报表的概念

成本报表是用以反映企业资金耗费和产品成本构成及其升降变动情况，据以考核成本计划执行结果的会计报表。我们知道，产品成本是反映企业生产经营活动情况的综合性指标，是企业工作质量的一个重要尺度。企业物质消耗、劳动效率、技术水平、生产管理等各方面经营管理的好坏，以及企业外的一些因素（诸如物价、国家经济政策等）的影响，都会直接或间接地体现在产品成本中。产品成本的变动趋势，综合反映了企业为提高经济效益所做的各种努力是否奏效，以及有效程度如何。



3.4 成本分析报表

(2) 成本分析报表的作用

- 成本报表是用以反映企业资金耗费和产品成本构成及其升降变动情况，据以考核成本计划执行结果的会计报表。
- 对企业职工、企业各级管理部门、企业领导以及企业的上级主管部门来说，都是重要的参考依据。



表 13-6 主要产品单位成本表

20××年 12 月

产品名称:甲
规格:
计量单位:件

本月实际产量:300
本年累计实际产量:3 150

成本项目	历史先进水平	上年实际平均	本年计划	本年实际	本年累计实际平均
直接成本	313	365	343	318	325
直接人工	45	58	55	45	46
制造费用	60	110	96	71	72
产品生产成本	418	533	494	434	443
补充资料:					
1. 成本利润率/(%)					
2. 资金利润率/(%)					
3. 产品销售率/(%)					
4. 净产值率/(%)					
5. 实际利税总额					
6. 职工工资总额					
7. 年末职工人数					
8. 全年平均职工人数					



3.5 其他报表

(1) 人力资源报表

人 力 资 源 报 表 模 块：

人力资源报表主要包含企业人力资源调整与变动情况、人力成本统计分析和人力资源效率分析几大模块。人力成本统计模块，在横向将人力成本分为工资性费用和非工资性费用两类，在纵向上分别列支了本月预算、上月实际费用、本月实际费用、预算对比和实际对比，通过清洗的展示了人力成本的构成和预算与实际的差异。人力资源效率分析模块主要介绍了在不同的时间段内企业的人力成本率，人力资源效率，工资率，人均利润，人工成本利润贡献值，人工成本收入贡献值。

表 13-7 人力成本统计分析表



3.5 其他报表

(1) 人力资源报表

人力资源报表有以下重要作用：

第一，人能够提供人力资源的取得成本及效益等会计信息资料，有助于企业更好地管控人力资源，降低其成本费用，提高效益；第二，为企业的管理层提供科学的决策信息，及时发现人力资源管理过程中存在的问题，从而开展适当的管理活动来帮助企业取得更加长远的发展；第三，人力资源的真实价值往往难以量化估计，在一些高新技术企业，人力资本能更直观地反映公司的资源和实力情况，信息使用者对该类企业人力资源信息披露情况更加重视；第四，人力资源会计能充分反映各员工在公司发挥的价值，从而激励员工充分发挥工作的积极性和自身的潜能。

表 13-8 人力资源效率分析表

项目 \ 时间	2014/7	2014/8	2014/9	2014/10	2014/11	2014/12	备注
人力成本率							
人力资源效率							
工资率							
人均利润							
人工成本利润贡献值							
人工成本收入贡献值							

人力成本率=人力成本总额/销售额*100%

人力资源效率=销售额/平均在职人数

工资率=工资总额/销售额*100%

人均利润=净利润/平均在职人数

人工成本利润贡献=净利润/人力成本总额

人工成本收入贡献=销售收入/人力成本总额



3.5 其他报表

(1) 销售财务报表

销售财务报表分析主要分析各项销售指标和财务比率，例如毛利、毛利率、交叉比、销进比、盈利能力、周转率、同比、环比等等，同时根据海量数据中能够产生预测信息、分析信息等分析数据，从而实现相应的趋势预测及风险评估。富有经验的用户能够利用趋势预测充分调查和发现特定业务绩效背后的详细信息且使用该信息预测远期效果。通过及时交付目标信息，关键相关人士和决策者可以识别潜在的风险，从而进行相应的风险评估。



上海财经大学
SHANGHAI UNIVERSITY OF FINANCE AND ECONOMICS

感谢您的支持！