

**. روش‌های گزارش‌گیری و
تحلیل داده‌ها با فیناتکس.**

مقدمه

در بخش گزارش دهی، هدف ما دستیابی به تحلیل دقیقی از سودآوری هر بخش و کل سازمان است. با تمرکز بر شناسایی نقاط عطف مالی، تلاش می‌کنیم تا حساس‌ترین و مهم‌ترین نقاط در وضعیت مالی کسب و کار را شناسایی کرده و روندهای کلیدی را درک کنیم. همچنین، ارائه پیش‌بینی‌های مالی دقیق بر اساس داده‌های تاریخی و مدل‌سازی سناریوهای مختلف (از جمله بهترین، بدترین و حالت واقع‌گرایانه) به ما کمک می‌کند تا چشم‌اندازی شفاف‌تر از آینده داشته باشیم. بررسی تغییرات مالی در بازه‌های زمانی مختلف، مانند ماهانه، فصلی یا سالانه، ابزاری مؤثر برای درک عمیق‌تر از عملکرد سازمان است. این گزارش‌ها امکان تحلیل جامع‌تری از وضعیت مالی را فراهم می‌کنند و به ما کمک می‌کنند تا داستان پشت اعداد را به خوبی درک کنیم و تصویری روشن از عملیات و تصمیمات مالی سازمان داشته باشیم.

قسمت‌های مختلف گزارش دهی

پیش‌بینی و
سناریوسازی
براساس تعیین هدف

تحلیل شاخص‌های
کلیدی عملکرد
(KPI)

گزارش‌های
مقایسه‌ای

گزارش‌های سفارشی

گزارش‌های سفارشی

بخش گزارش‌های سفارشی به شما امکان می‌دهد گزارش‌های مالی و مدیریتی را کاملاً بر اساس نیازهای خاص خود تنظیم و شخصی‌سازی کنید. در این بخش، کاربران می‌توانند داده‌های مالی و عملکردی را به شیوه‌ای منظم و با ساختاری که مناسب کسب‌وکار یا اهداف خاص است، ارائه دهند.

این گزارش‌ها می‌توانند در جلسات مدیریتی، ارائه به سهامداران، و یا در تحلیل‌های مالی عمیق‌تر مورد استفاده قرار گیرند. با توجه به انعطاف‌پذیری بالای این گزارش‌ها، می‌توان آن‌ها را به گونه‌ای تنظیم کرد که متناسب با نیازهای خاص هر بخش از کسب‌وکار باشد؛ مثلاً گزارش‌هایی که برای تیم‌های عملیاتی تهیه می‌شود، می‌تواند شامل داده‌های دقیق عملکردی باشد، در حالی که گزارش‌های مدیریتی بیشتر بر جنبه‌های مالی و استراتژیک متمرکز است.

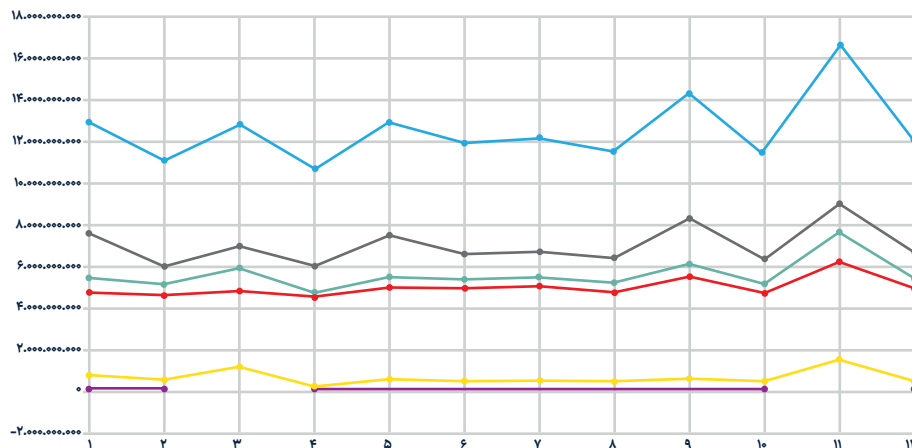
انواع روش‌های فروش

این داشبورد به شما امکان می‌دهند که داده‌ها را در لحظه مشاهده کرده و با استفاده از ابزارهای بصری مانند نمودارهای دایره‌ای، میله‌ای و خطی، وضعیت مالی را به شکلی روشن‌تر تحلیل کنید.

◆ **گزارش‌های مالی:** شامل ترازنامه، صورت سود و زیان، جریان نقدی و سایر گزارش‌های مالی است که به طور دقیق وضعیت مالی شرکت را نمایش می‌دهند.

◆ **گزارش‌های عملکردی:** این گزارش‌ها می‌توانند شامل شاخص‌های کلیدی عملکرد (KPIs) مانند سودآوری، کارایی عملیاتی و هزینه‌های جاری باشند. این شاخص‌ها به شما کمک می‌کنند تا به سرعت وضعیت عملکرد سازمان را رصد کنید.

◆ **گزارش‌های تحلیلی:** شامل تحلیل‌های پیشرفته‌ای هستند که به شما کمک می‌کنند عملکرد مالی سازمان را به دقت بررسی کرده و روندهای مالی و نقاط ضعف و قوت را شناسایی کنید.



سود قبل از بهره و مالیات	سایر درآمدها	سود عملیاتی	هزینه مستقیم درآمد	حاشیه سود خالص	هزینه‌ها	جمع درآمد	
۷۰۴.۵۲۷.۷۴۶	۱۱.۲۰۴.۷۴۰	۷۱۵۵.۷۳۲.۴۸۶	۷.۴۸۰.۹۲۶.۴۱۶	۵.۳۹۲.۳۵۴.۵۰۹	۴.۶۲۶.۶۳۳.۰۲۳	۱۲.۸۷۳.۲۸۰.۹۲۵	فروردین
۵۱۷.۵۹۴.۹۶۹	۳.۵۲۸.۷۲۸	۵۱۴.۰۶۶.۲۴۱	۶.۰۱۰.۱۷۴.۱۰۵	۵.۰۸۸۸.۴۵۳.۷۵۶	۴.۵۷۴.۳۸۷.۵۱۵	۱۱.۰۹۸.۶۲۷.۸۶۱	اردیبهشت
۱.۰۹۷.۲۴۶.۰۱۲	۰	۱.۰۹۷.۲۴۶.۰۱۲	۶.۸۹۱.۳۳۸.۷۲۸	۵.۸۴۱.۷۹۰.۶۳۷	۴.۷۴۴.۰۴۴.۶۲۵	۱۲.۷۳۲.۶۲۹.۳۶۵	خرداد
۱۹۵.۴۶۶.۷۶۴	۲۰.۷۵۹.۸۲۷	۱۷۴.۷۰۶.۹۳۷	۶.۰۰۸.۷۸۹.۸۸۴	۴.۶۸۸.۲۹۰.۷۵۲	۴.۵۱۳.۵۸۳.۸۱۵	۱۰.۶۹۷.۰۸۰.۶۳۶	تیر
۵۱۰.۸۶۷.۰۵۲	۱.۳۸۷.۲۸۳	۵۰۹.۴۹۹.۷۶۹	۷.۴۲۹.۳۵۶.۹۳۷	۵.۴۳۴.۶۳۱.۵۰۳	۴.۹۲۵.۱۵۱.۷۳۴	۱۲.۸۶۳.۹۸۸.۴۴۰	مرداد
۴۳۴.۱۳۴.۴۵۲	۵۱۳.۸۷۳	۴۳۴.۶۴۸.۳۲۵	۶.۵۸۸.۶۰۵.۸۳۸	۵.۳۵۵.۱۷۱.۵۶۱	۴.۹۲۰.۵۲۳.۲۳۶	۱۱.۹۴۳.۷۷.۳۹۹	شهریور
۴۴۹.۶۷۲.۲۷۷	۵۲۰.۴۲۸	۴۴۰.۱۹۲.۶۵۵	۶.۶۷۲.۶۶۹.۴۷۲	۵.۴۲۳.۴۸۱.۶۲۳	۴.۹۸۳.۲۸۸.۹۶۸	۱۲.۰۹۶.۱۳۱.۹۵	مهر
۴۱۹.۹۴۸.۱۶۸	۴۹۷.۰۸۱	۴۲۰.۴۴۵.۲۴۹	۶.۳۷۳.۳۰۸.۸۷۶	۵.۱۸۰.۱۷۹.۷۳۴	۴.۷۵۹.۷۳۴.۴۸۵	۱۱.۵۵۳.۴۸۸.۶۱۰	آبان
۵۴۳.۰۱۶.۳۶۰	۱.۵۲۸.۸۹۷	۵۶۱.۶۸۷.۴۶۳	۸.۱۸۷.۷۴۵.۶۹۲	۵.۹۸۸.۳۹۸.۶۸۷	۵.۴۲۷.۹۱۱.۲۲۴	۱۴.۱۷۷.۱۴۴.۳۷۹	آذر
۴۱۶.۷۰۰.۷۰۵	۴۹۳.۲۳۷	۴۱۷.۱۹۳.۹۴۲	۶.۳۲۴.۰۲۴.۰۲۸	۵.۱۴۰.۱۲۱.۳۶۵	۴.۷۲۲.۹۲۷.۴۲۳	۱۱.۴۴۴.۱۴۵.۳۹۳	دی
۱.۴۱۶.۹۰۰.۷۹۸	۰	۱.۴۱۶.۹۰۰.۷۹۸	۸.۸۹۹.۳۳۲.۲۵۵	۷.۵۴۳.۳۲۱.۸۷۳	۶.۱۲۶.۳۶۰.۷۵	۱۶.۴۴۲.۶۵۴.۱۲۸	بهمن
۴۴۰.۸۳۴.۴۷۹	۵۲۱.۸۰۳	۴۴۱.۳۵۶.۲۸۲	۶.۶۹۰.۲۸۸.۲۵۹	۵.۴۳۷.۸۱۸.۳۰۳	۴.۹۹۶.۴۶۲.۰۲۱	۱۲.۱۲۸.۱۰۶.۵۶۲	اسفند

خلاصه صورت وضعیت ماهانه

سود و زیان	بهمن ۱۴۰۱	دی	% واریانس	اندازه مشترک	از ابتدای سال
درآمد	۱۶.۴۴۲.۶۵۴.۱۲۸	۱۱.۴۶۴.۱۴۵.۳۹۳	۴۳.۴۳%	۱۰۰%	۱۳۷.۹۴۲.۹۴۸.۲۳۱
هزینه مستقیم درآمد	۸.۸۹۹.۳۳۲.۲۵۵	۶.۳۲۴.۰۲۴.۰۲۸	۴۰.۷۲%	۵۴%	۷۶.۸۶۶.۲۵۲.۲۳۱
حاشیه سود ناخالص	۷.۵۴۳.۳۲۱.۸۷۳	۵.۱۴۰.۱۲۱.۳۶۵	۴۶.۷۵%	۴۶%	۶۱.۰۷۶.۶۹۶.۰۰۰
هزینه‌ها	۶.۱۲۶.۳۶۱.۰۷۵	۴.۷۲۲.۹۲۷.۴۲۳	۲۹.۷۲%	۳۷%	۵۴.۳۷۴.۵۳۶.۱۲۳
سود عملیاتی	۱.۴۱۶.۹۶۰.۷۹۸	۴۱۷.۱۹۳.۹۴۲	۲۳۹.۶۴%	۹%	۶.۷۰۲.۱۵۹.۸۷۷
سایر درآمدها	۰	-۴۹۳.۲۳۷	-۱۰۰.۰۰%	۰%	۱۳.۹۷۵.۳۷۶
سود قبل از بهره و مالیات	۱.۴۱۶.۹۶۰.۷۹۸	۴۱۶.۷۰۰.۷۰۵	۲۴۰.۰۴%	۹%	۶.۷۱۶.۱۳۵.۲۵۳
هزینه‌های بهره	۳۵۷.۱۸۲.۰۸۱	۳۱۰.۳۰۲.۴۳۹	۱۵.۱۱%	۲%	۳.۲۷۶.۵۲۷.۸۷۹
سود قبل از کسر مالیات	۱.۰۵۹.۷۷۸.۷۱۷	۱۰۶.۳۹۸.۲۶۶	۸۹۶.۰۵%	۶%	۳.۴۳۹.۶۰۷.۳۷۴
هزینه‌های مالیاتی	۲۰۸.۸۱۰.۸۰۹	۴۷.۲۱۶.۸۷۳	۴۳۲.۲۴%	۱%	۸۲۱.۳۴۰.۸۳۱
سود خالص	۸۵۰.۹۶۷.۹۰۸	۵۹.۱۸۱.۳۹۳	۱۳۳۷.۹۰%	۵%	۲.۶۱۸.۲۶۶.۵۴۳
سود سهام	۲۴۵.۷۱۵.۷۲۸	۱۹۴.۱۹۰.۹۹۸	۲۶.۵۳%	۱%	۲.۲۹۶.۷۳۰.۸۵۳
سود انباشته	۶۰۵.۲۵۲.۱۸۰	-۱۳۵.۰۰۹.۶۰۵	-۵۴۸.۳۰%	۴%	۳۲۱.۵۳۵.۶۹۰

تحلیل شاخص‌های کلیدی عملکرد

شاخص‌های کلیدی عملکرد (KPIs) یکی از مهم‌ترین ابزارهایی هستند که به شما کمک می‌کنند وضعیت مالی و عملکردی کسب‌وکار را به طور دقیق بررسی و مانیتور کنید. این شاخص‌ها به طور خاص برای ارزیابی جنبه‌های مختلف عملیات مالی و تعیین موفقیت یا مشکلات احتمالی استفاده می‌شوند. با استفاده از این قابلیت، شما می‌توانید تغییرات مالی را در لحظه تشخیص داده و استراتژی‌های مناسب برای بهبود عملکرد اتخاذ کنید.

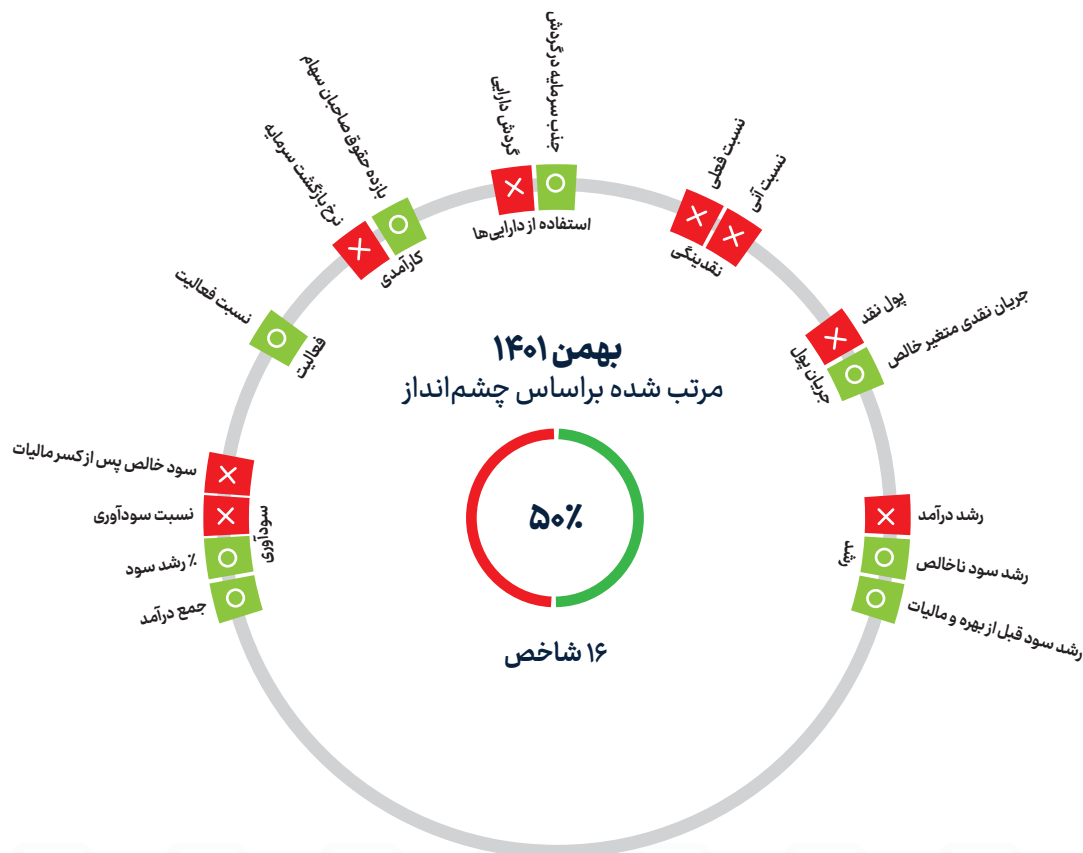
جزئیات شاخص‌های کلیدی عملکرد

- ◆ **سودآوری:** این شاخص به شما نشان می‌دهد که کسب‌وکار تا چه حد سودآور است. با پیگیری سود ناخالص، سود خالص و حاشیه سود، می‌توانید متوجه شوید که عملیات شما چقدر کارآمد است و کدام بخش‌ها بیشترین سودآوری را دارند.
- ◆ **نقدینگی:** شاخص‌های نقدینگی مانند نسبت جاری و نسبت سریع، به شما کمک می‌کنند وضعیت توانایی شرکت در پرداخت بدهی‌های کوتاه‌مدت را درک کنید. این اطلاعات برای سنجش سلامت مالی کسب‌وکار ضروری هستند و به شما کمک می‌کنند از مشکلات نقدینگی جلوگیری کنید.
- ◆ **گردش وجوه نقد:** گردش وجوه نقد نشان می‌دهد که پول نقد چگونه وارد و خارج از کسب‌وکار می‌شود. این شاخص‌ها می‌توانند به شما کمک کنند تا متوجه شوید آیا کسب‌وکار شما توانایی کافی برای تأمین مالی فعالیت‌های روزمره و سرمایه‌گذاری در آینده را دارد یا خیر.
- ◆ **بدهی‌ها:** اندازه‌گیری بدهی‌های شرکت و نسبت آن‌ها به دارایی‌ها می‌تواند بینش مهمی درباره ریسک‌های مالی فراهم کند. KPI‌های مرتبط با بدهی، مانند نسبت بدهی به دارایی، به شما کمک می‌کنند تا مطمئن شوید که شرکت بیش از حد به اعتبار وابسته نیست و در سطح مالی پایدار قرار دارد.

شاخص کلیدی عملکرد

اهمیت	ترند	هدف	نتیجه		
سودآوری					
بحرانی	۱۰.۲۵۶	✓	۱۱.۰۰۰.۰۰۰.۰۰۰	۱۲.۱۲۸.۱۰۶.۵۶۲	جمع درآمد
پراهمیت	۴.۲۷۱	✓	۴۳٪	۴۴.۸۳۶٪	حاشیه سود ناخالص
بحرانی	-۶۳.۶۰۹	✗	۱۰٪	۳.۶۳۹٪	نسبت سودآوری
بحرانی	-۹۳.۵۴۷	✗	۸٪	۰.۵۱۶٪	سود خالص پس از کسر مالیات
فعالیت					
پراهمیت	-۷۸.۹۵۵	✗	۱۶	۳.۳۶۷	نسبت فعالیت
بهره‌وری					
پراهمیت	-۱۱۰.۶۷	✗	۲۸٪	-۲.۹۸۸٪	بازده حقوق صاحبان سهام
متوسط	-۶۸.۶۱۷	✗	۳۹٪	۱۲.۲۳۹٪	نرخ بازگشت سرمایه
دارایی‌های قابل استفاده					
پراهمیت	-۸۸.۰۸۱	✗	۱۷	۲.۰۲۶	گردش دارایی
بحرانی	-۶۰.۹۶۹	✗	۶۱٪	۲۳.۸۰۹٪	جذب سرمایه در گردش
نقدینگی					
بحرانی	-۹۸.۳۳۳	✗	۸۸:۱	۰.۹۶۷:۱	نسبت فعلی
پراهمیت	-۹۹.۲۹	✗	۶۶:۱	۰.۴۶۸:۱	نسبت آنی
گردش پول					
پراهمیت	-۱۰۰	✗	۵۱	۰	پول نقد
پراهمیت	-۷۷.۹۷۸	✗	۸۲٪	۱۸.۰۵۸٪	جریان نقدی متغیر خالص
رشد					
بحرانی	-۱۲۶.۲۴	✗	۱۰۰٪	-۲۶.۲۶۵٪	رشد درآمد
بحرانی	-۱۲۹.۲۶۵	✗	۱۰۰٪	-۲۹.۲۶۵٪	رشد سود ناخالص
بحرانی	-۳۲۱.۴۲۷	✗	۱۰۰٪	-۲۲۱.۴۲۷٪	رشد سود قبل از بهره و مالیات

وضعیت شاخص‌های کلیدی عملکرد



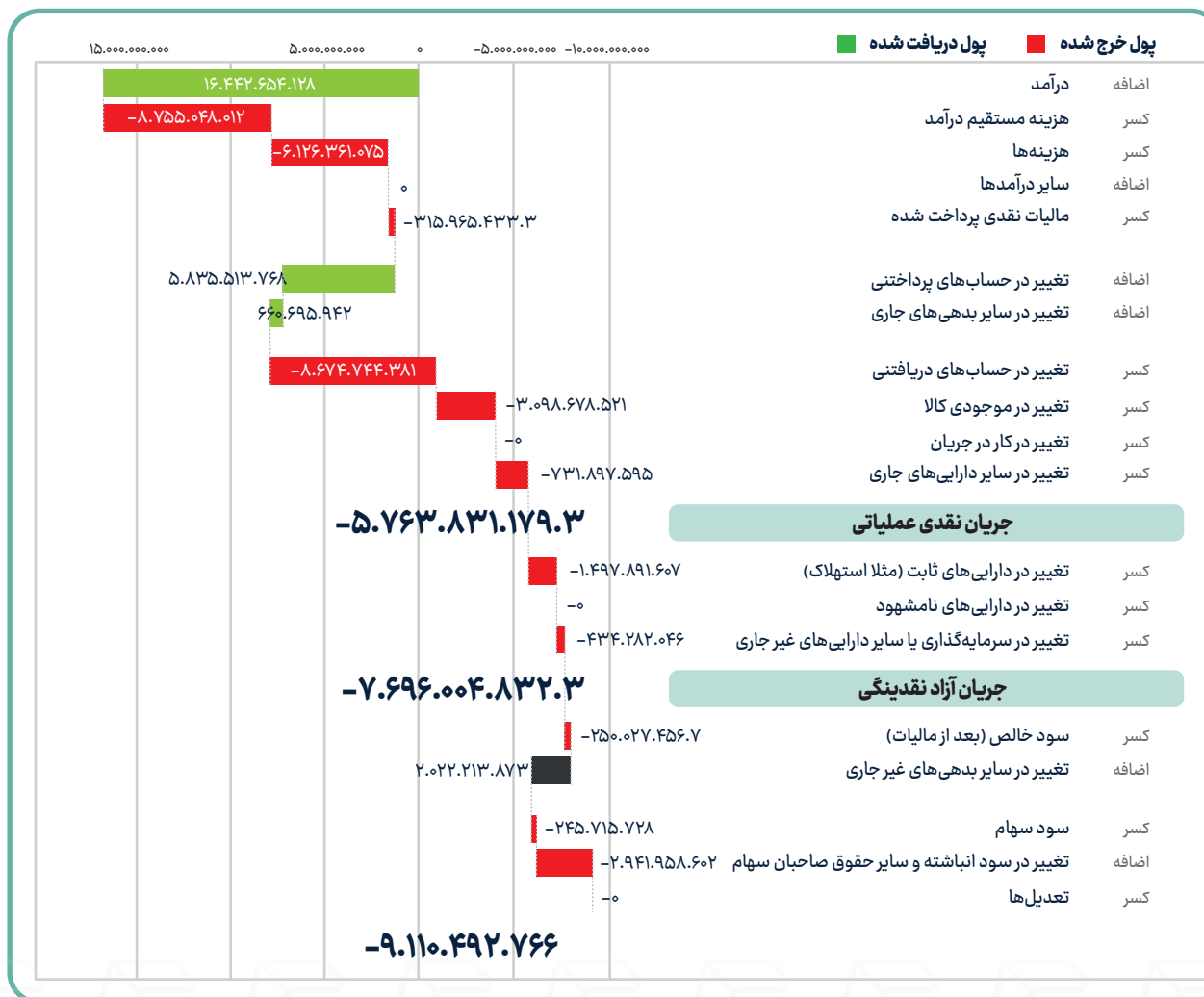
گزارش‌های مقایسه‌ای

جریان نقدی شامل سه دسته اصلی است که به تحلیل دقیق جریان وجوه نقد کسب‌وکار کمک می‌کند:

جریان نقدی عملیاتی: این بخش نشان‌دهنده ورودی‌ها و خروجی‌های نقدی از فعالیت‌های اصلی کسب‌وکار است و شامل مواردی مانند درآمد، هزینه‌های مستقیم، مالیات‌های پرداختی، تغییرات در حساب‌های پرداختنی، دریافتنی، موجودی کالا و سایر دارایی‌ها و بدهی‌های جاری می‌شود. این اطلاعات به شما کمک می‌کند تا توانایی کسب‌وکار در تأمین مالی فعالیت‌های روزمره را بسنجید.

جریان آزاد نقدینگی: این بخش شامل تغییرات در دارایی‌های ثابت، دارایی‌های نامشهود و سرمایه‌گذاری‌های بلندمدت است. این شاخص نشان می‌دهد که کسب‌وکار تا چه حد قادر به سرمایه‌گذاری مجدد یا حفظ دارایی‌های خود بدون وابستگی به منابع خارجی است.

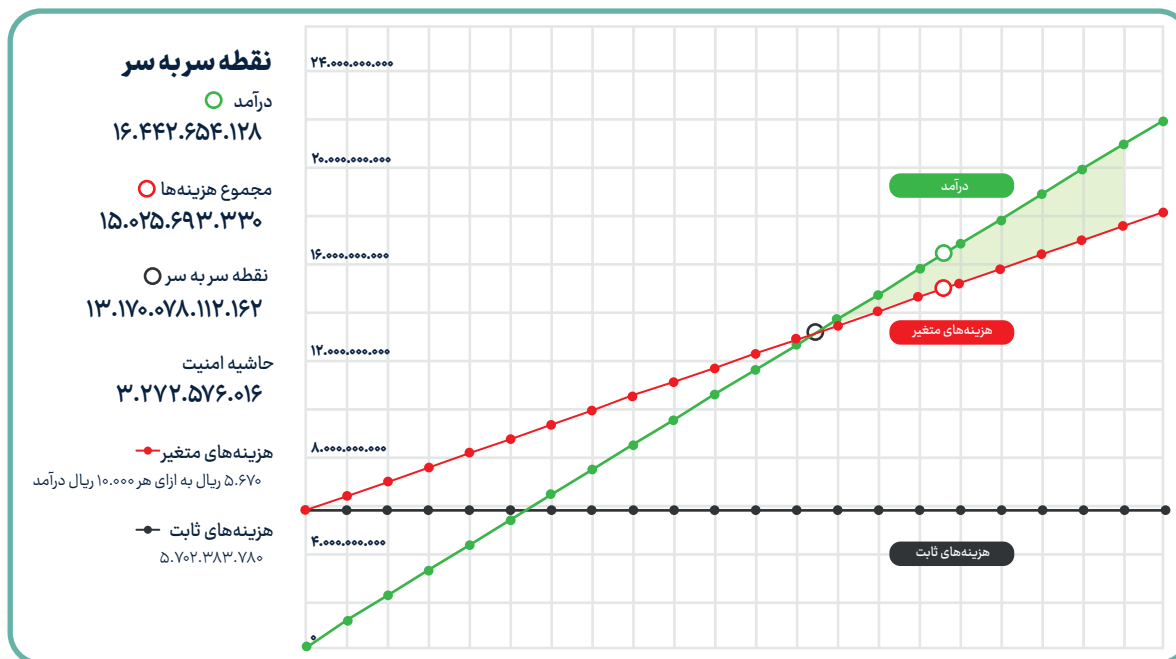
جریان نقدی خالص: این بخش تغییرات نهایی در نقدینگی را بعد از کسر مالیات، سود سهام، تغییرات در سود انباشته و سایر حقوق صاحبان سهام بررسی می‌کند. همچنین تعدیل‌هایی برای تطبیق جریان نقدی با سود خالص صورت می‌گیرد.



سودآوری

اجزای اصلی سودآوری:

- سود ناخالص (Gross Profit)
- سود عملیاتی (Operating Profit)
- سود خالص (Net Profit)
- حاشیه سود (Profit Margin)
- بازگشت سرمایه (Return on Investment – ROI)



گزارش‌های مقایسه‌ای

بخش گزارش‌های مقایسه‌ای این امکان وجود دارد، تا عملکرد کسب‌وکار خود را با دیگر شعب و واحدها مقایسه کنند. این ویژگی به‌ویژه برای شرکت‌هایی که دارای چندین شعبه، واحد یا تیم‌های مختلف هستند، بسیار مفید است. با این ابزارها، می‌توان به مقایسه عملکرد مالی و عملیاتی بخش‌های مختلف کسب‌وکار پرداخت و بهترین عملکردها را شناسایی کرد.

کاربرد گزارش‌های مقایسه‌ای

◆ **مقایسه واحدها یا شعب مختلف:** این قابلیت به شما اجازه می‌دهد عملکرد مالی و عملیاتی شعب یا واحدهای مختلف کسب و کار را در یک نگاه مقایسه کنید. به عنوان مثال، اگر کسب و کار دارای چندین فروشگاه، کارخانه یا دفتر باشد، می‌توانید درآمدها، هزینه‌ها، سودآوری و سایر شاخص‌های کلیدی هر واحد را با یکدیگر مقایسه کنید.

◆ **تحلیل تفاوت‌ها:** این گزارش‌ها به شما کمک می‌کنند تفاوت‌ها و ناهماهنگی‌ها بین شعب یا بخش‌های مختلف را شناسایی کنید. اگر یکی از شعب عملکرد بهتری نسبت به دیگران دارد، می‌توانید دلایل آن را شناسایی کنید و آن را به عنوان یک الگو برای بهبود سایر شعب به کار بگیرید.

◆ **بررسی روندها:** امکان بررسی روندهای مالی و عملکردی در طول زمان نیز وجود دارد، به این صورت که می‌توانید عملکرد هر واحد را در بازه‌های زمانی مختلف بررسی کرده و مقایسه کنید (مانند ماهانه، فصلی یا سالانه).

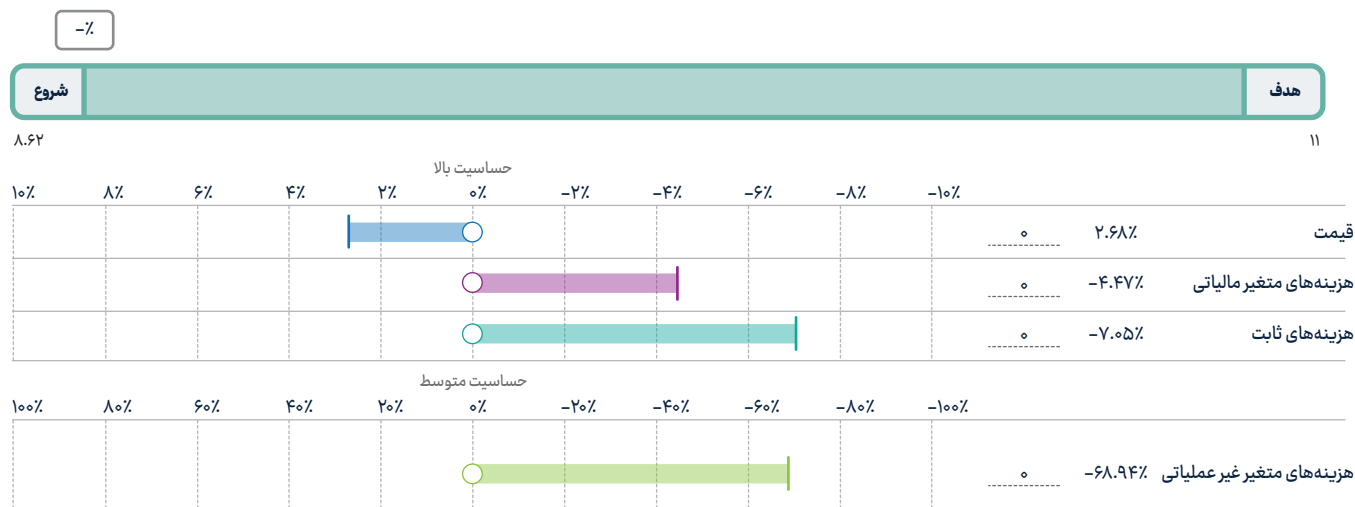
پیش‌بینی براساس تعیین هدف

با تحلیل سناریوها و پیش‌بینی تأثیرات مختلف، می‌توانید ریسک‌های مالی را شناسایی کنید. در نرم‌افزار، بخش جست و جوی هدف به شما امکان می‌دهد تا تأثیر تغییرات در محرک‌های کلیدی مانند قیمت، حجم و هزینه را بر روی نتایج مالی خود تحلیل کنید. این قابلیت به ویژه برای برنامه‌ریزی استراتژیک و تحلیل حساسیت مفید است.

قابلیت‌های مختلف این بخش

- ◆ **تعیین اهداف و تنظیم سناریوها:** در این بخش، شما می‌توانید اهداف مالی خاصی را تعیین کنید و سناریوهایی را برای بررسی تأثیرات مختلف بر این اهداف ایجاد کنید. به عنوان مثال، شما ممکن است بخواهید بررسی کنید که چگونه افزایش قیمت یا تغییر در حجم فروش می‌تواند بر سودآوری شما تأثیر بگذارد.
- ◆ **تأثیر تغییرات بر محرک‌های کلیدی:** نرم‌افزار به شما این امکان را می‌دهد که تغییرات درصدی یا مبلغی در محرک‌های کلیدی مانند قیمت، حجم و هزینه را شبیه‌سازی کنید. برای مثال، می‌توانید تحلیل کنید که افزایش ۱۰ درصدی در قیمت فروش چگونه بر سود خالص تأثیر می‌گذارد یا کاهش ۵ درصدی در هزینه‌ها چگونه می‌تواند به بهبود حاشیه سود کمک کند.
- ◆ **تحلیل حساسیت:** با استفاده از این قابلیت، شما می‌توانید تحلیل حساسیت انجام دهید تا ببینید که چقدر نتایج مالی شما به تغییرات در هر یک از محرک‌های کلیدی حساس است. این به شما کمک می‌کند تا نقاط ضعف و قوت استراتژی‌های خود را شناسایی کنید و تصمیمات آگاهانه‌تری بگیرید.

جستجوی هدف



۲۰

جمع درآمد

اندازه‌گیری کل مقدار پول دریافتی توسط شرکت برای کالاهای فروخته شده یا خدمات ارائه شده. این کسب و کار در مجموع ۱۶.۴۴۲.۶۵۴.۱۲۸ درآمد کسب کرده است. استراتژی‌های بهبود درآمد ممکن است شامل افزایش قیمت، افزایش حجم فروش از طریق ابتکارات بازاریابی یا یافتن منابع درآمد جایگزین باشد. برای این دوره، درآمد کسب شده بالاتر از هدف مورد نیاز ۱۱.۰۰۰.۰۰۰.۰۰۰ است.

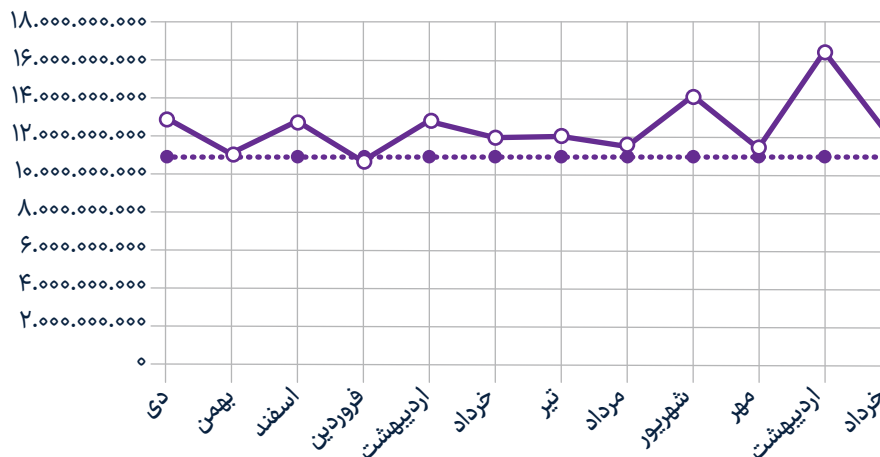
۲۱

بهمن
۱۶.۴۴۲.۶۵۴.۱۲۸

-- هدف

۱۱.۰۰۰.۰۰۰.۰۰۰

اهمیت شاخص
بحرانی



نسبت سودآوری

اندازه‌گیری نسبت درآمدی که پس از کسر تمام هزینه‌ها باقی می‌ماند. این شامل هزینه‌های مالی و هزینه‌های مالیاتی نمی‌شود. کسب و کار به ازای هر ۱۰۰ واحد درآمد، ۸.۶۱۸٪ EBIT به دست می‌آورد. نسبت سودآوری را می‌توان با بهبود مدیریت قیمت، حجم و هزینه بهبود داد.

برای این دوره، نسبت سودآوری بالاتر از هدف مورد نیاز ۱۰٪ درصد است.

بهمن
۸.۶۱۸٪
-- هدف
۱۰٪
اهمیت شاخص
بحرانی

