
财务困境

期望上升，收益下降



财务困境

期望上升，收益下降

执行概要

在这个瞬息万变、竞争激烈的市场上，金融服务公司必须面对各种挑战。因此，公司财务主管及经理就肩负着发挥核心作用，为金融活动提供见解，帮助确定战略方向的重任。

然而，刻板低效的财务管理体系却限制了很多财务主管的发挥，使他们无法提供全面的见解。劳动密集型的手工流程及数据孤岛削弱了财务主管促创新、促增长和实现公司目标的能力。

Gatepoint Research 调查咨询公司针对 NetSuite 展开了一项最新研究，调查了财务管理中的主要挑战、方向及机遇。该调查对 100 余名财务专业人士进行访问，包括首席财务官、副总裁与金融主管、以及在经纪公司、保险公司与信用合作社等金融服务业的管理翘楚。

该调查结果总结如下：

- 财务主管承受的主要压力。
- 影响深远的改善机遇。
- 古板的财务管理软件。
- 关键财务流程的自动化程度有限。
- 理想化财务管理方法的特征。
- 云财务管理方式的益处。

财务主管承受的主要压力

58%的受访者提到，在未来 18 个月里，财务主管及其团队所要面对的首要压力在于大幅度改善运营与生产。促使提高运营、生产效率，取得竞争优势成为首要目标的因素包括数字经济、全球化以及公司的快速发展。

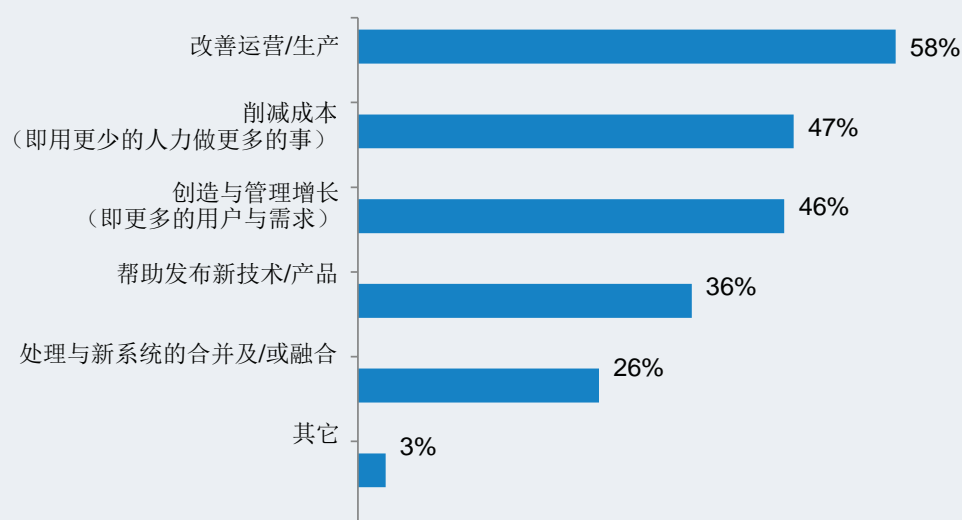
对许多金融部门而言，提高运营就是处理更多数据与交易、加快关键报告提交速度、改善部门间协作，为客户提供更灵活的付费选择、网上账户及交易查询服务。一直以来，这些行动都需要额外配备资源，但这与金融高管面临的第二大压力——降低成本——相冲突。

近一半（47%）受访者称其面临降低成本的压力——以更少的人力完成更多的事。但经后续调查问卷证实，因为系统僵化、可见性低以及整合缺失（见图 3），遗留的企业资源计划（ERP）和财务管理环境使得削减成本寸步难行。通常，随着时间推移，将未经整合的新应用和数据资源加入老系统后，情况变得更为复杂。这就意味着需要投入更多手动劳动，可见性会降低，ERP 投资收益会减少，甚至，工作压力也会不断增长。

第三大压力（46%）是创造和管理增长（这就意味着更多的用户及需求），第四大压力（36%）是协助发布新技术和新产品。伴随压力随之而来的是首席执行官、董事会、投资者及其他利益相关方越来越高的期望，期望首席财务官与其他财务主管站出来，在创新与组织战略与增长方面发挥更大作用。

许多财务主管认为很难达到那些期望。事实上，由 Loudhouse 调查公司对 NetSuite 338 位财务主管进行的另一项调查显示，其中 68% 的财务主管表示，利用传统软件，开展日常战略活动，提高公司战略水平及创新耗费了他们的大部分精力¹。

图 1：在未来 18 个月里，财务团队所要面对的主要压力



提高运营效率，降低成本是财务团队面临的两大首要压力。

影响深远的改善机遇

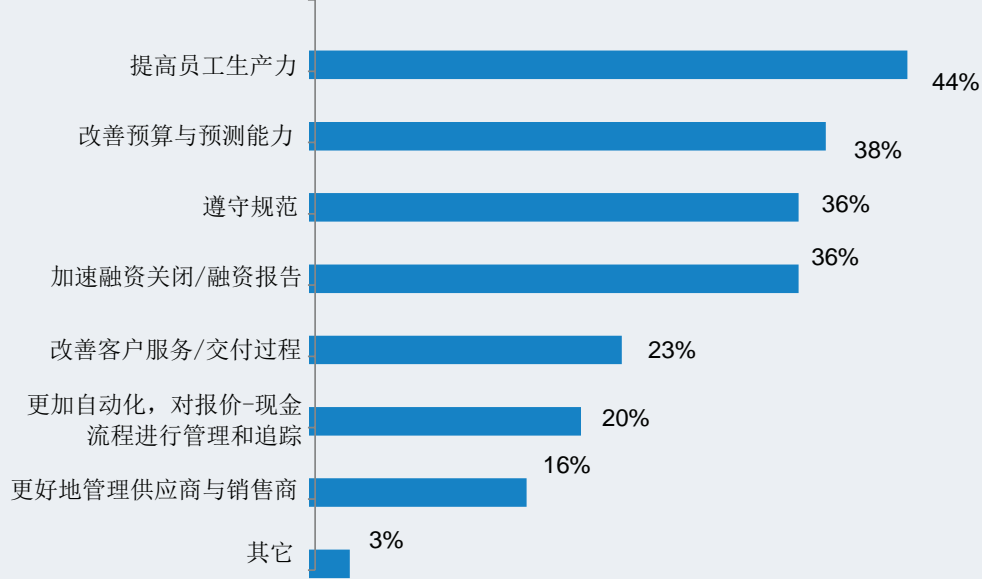
44% 的受访者认为，财务主管把提高员工生产力视为能对公司业绩产生最大影响的方面。鉴于会计人员经常需要加班加点完成劳动密集型的数据工作，还要处理无数个 Excel 电子表格，打印材料，这一排名顺序也就不足为奇了。

财务团队必须手动键入销售订单，或将金融应用和独立的客户关系管理（CRM）系统中的销售订单协调一致，亦或从前台与后台系统中调取数据用于 Excel 报告，这些都是司空见惯的事。但这些耗时且易出错的过程不仅降低了员工的生产力，而且会因为各个系统的延迟、低可见度及冲突数据造成整体性能低下。

改良预算与预测是一种影响深远的改善（38%）。因为许多 ERP 系统缺乏内置预算及预测功能，财务团队通常需要将数据导入 Excel 进行分析。虽然有效，但 Excel 并不是一个集提供完善报告与分析于一体的专用工具。

财务主管还很看重管理执行标准方面的改善空间（36%）以及加速融资关闭及增加报告次数（36%）。会计准则的不断变化使得手工追踪与管理的难度加大，同时，长时间的融资关闭事件屡见不鲜，尤其是当会计需要收集、检查和合并多个不同系统中的数据时，融资关闭情况更为普遍。

图 2：公司哪些改善的影响最大？



要取得更好的公司业绩首先要提高员工生产力和预算与预测能力。

古板的财务管理软件

传统 ERP 和财务管理软件的僵化是财务专业人士遇到的首要难点。超过三分之一（35%）的受访者认为，实现有效且高效的财务管理的主要障碍是系统僵化，无法迅速改变工作流程与业务流程。

实际上，这些公司是被自身僵化的遗留技术所困。因为软件限制，公司不得不根据软件调整其业务流程，而非根据自身业务需要来调整软件。另一种做法是，公司雇佣专业的软件开发人员根据其特定需要定制系统，但这一过程需要耗费数周（甚至数月），而且需要大量的投入，且并不保证成功率。

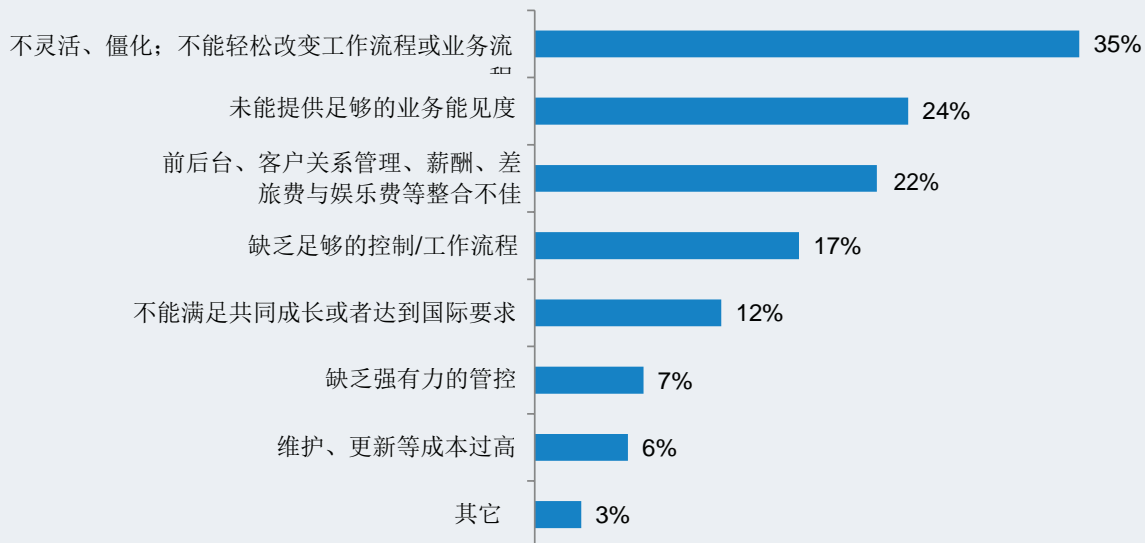
应用定制系统后，如果公司想要将其供应商的遗留软件更新到最新版本，定制系统就无法继续使用。因此，许多公司选择保持现状，凑合使用现有的过时系统，不再升级。实际上，根据佛瑞斯特研究公司（Forrester Research）的研究，“大约一半的 ERP 用户还在使用两代前的版本，也就是说，已有四年或更久的时间没再更新过了”。²

此外，各追踪 IT 花费的分析公司估计，遗留软件的维护费与支持费将占到 IT 预算的 50%到 90%。另外，遗留软件在本地服务器上运行需要不断进行 IT 维护与检修。内部储存、备份系统及网络基础设施均增加了 IT 成本及复杂性，影响了公司的创新投资能力，导致公司无法实现目标。

24%的受访者称公司对业务的了解不足是又一大隐忧。这是第三大难点——前后台系统间整合不良（22%）——不可避免的结果。财务团队不仅需要常常面对因部门战略部署或兼并产生的信息孤岛，还可能要应对由于缺少 IT 监管形成的恶意应用系统。

这些脱节、分散的系统环境导致公司疲于应对激烈的竞争、监管改革及客户需求。行政管理层希望他们提供准确及时的信息，做出明智决策的同时，这些财务专业人士却经常被低效的手动程序束缚手脚。

图 3：你当前使用的 ERP/财务管理系统存在哪些故障？



应用系统僵化是财务专业人士面对遗留软件的首要难点。

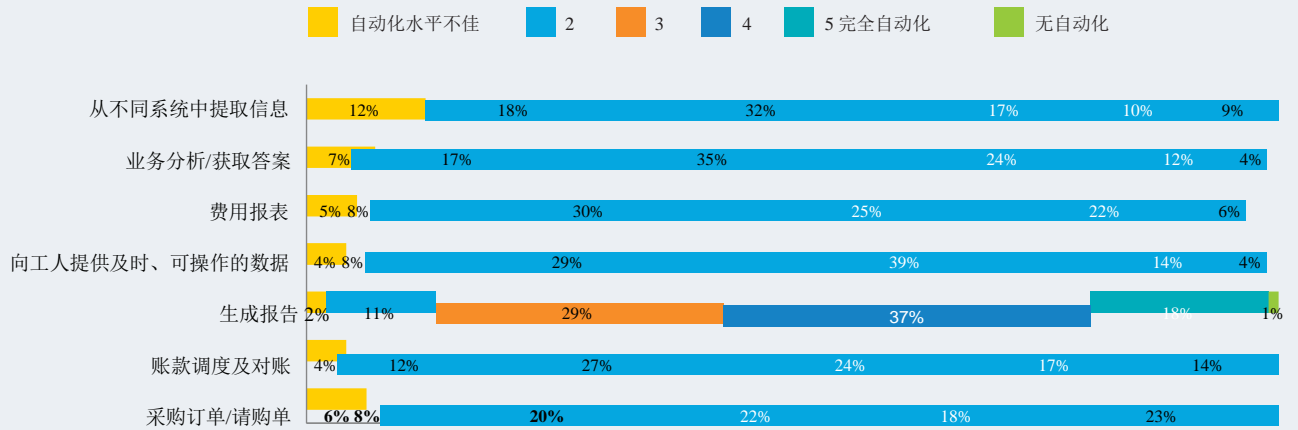
关键财务流程的自动化程度有限

自动化是实现有效财务管理的一个关键因素。自动功能和 workflow 驱动流程能帮助财务团队专注于创新及高价值活动，而手工劳动却会增加成本，且效率低下。然而，根据 Gatepoint 调查发现，几个关键的财务领域却未能实现自动化。

27% 的受访财务团队已经将从不同系统间提取信息的主要或全部过程自动化。另一方面，30% 的受访者并未对数据采集过程实现充分或部分自动化。结果，财务团队成员被迫成为“Excel 表格使用者”，天天埋头在多个系统中复制粘贴数据，整合信息用于业务，而不是站在更高的角度诠释数据。

很多公司未能实现自动化的另一领域是——业务分析。近四分之一（24%）的受访者称无法完全或一定程度上实现业务分析，也就是说，这些公司无法获取及时、精确、所需的见解来做出决策。虽然业务分析在财务团队实时追踪和分析主要绩效指标时发挥重大作用，但只有三分之一（36%）多一点的受访者实现了大部分或全部业务分析过程的自动化。

图 4：以下任务自动化的程度如何？



在典型的财务管理中，自动化作业最低的项目是数据采集和业务分析。

理想化财务管理方法的特征

关于理想化财务管理方案的特征，财务主管们一定有一张长长的愿望清单。75%的受访者称，能与其他系统完美整合的能力最重要。通过与其他系统的完美整合，财务主管能大幅提高员工生产力——即提高运营业绩的第一大方面（见图 2）。

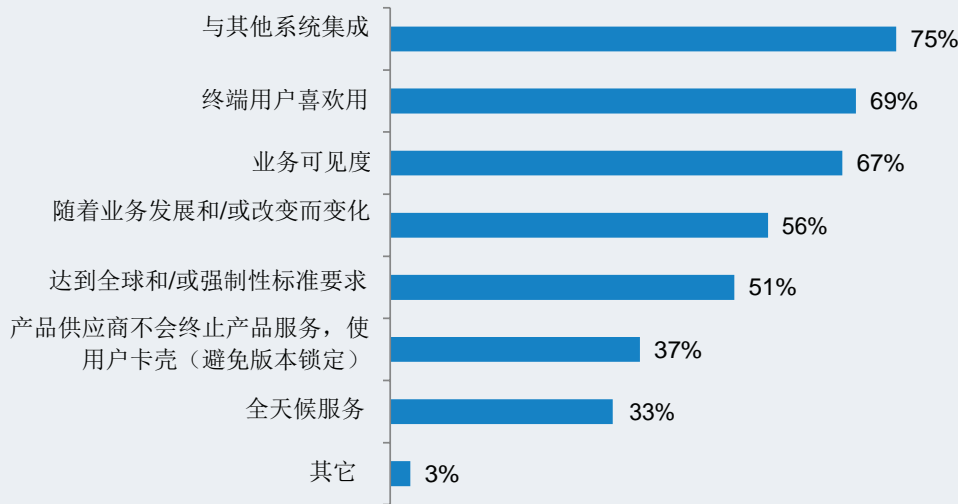
与其他系统的完美整合，还可以大大减少财务团队从不同系统提取信息所需的手工作业，在本次调查中，手工作业恰恰是常见财务作业中自动化程度最低的一项（见图 4）。如此，各独立系统缺乏整合给许多财务团队造成瓶颈，令其无法达到公司期望，提高可见度及效率。

69%的受访者在愿望清单上列出的另一特征是使用方便。这一排名正反映了许多遗留财务管理系统，尤其是多年未更新的老版本，可用性不佳。没有喜欢的直观界面及功能，用户不会乐意使用这样的系统，他们会转而使用其他类似的电子表格及工作区，这就造成更多的数据孤岛。

业务可见度也是理想财务管理方案的一个必要特征。与使用方便这一项一样，其高关注度（67%的受访者提及）说明，现存遗留系统无法为财务团队提供足够的业务可见度。可见度不足会导致高管缺乏重要信息，依据错误信息做出错误决策，从而影响业务，但这一点还不是唯一的不便之处。

另外，广受关注的其他特征包括增长的可延展性（56%）以及合规支持能力（51%）。理想的方案应能适应不同的增长动态，如增长的交易量、不断增多的客户与供应商、新的国际市场和新业务。尤其后两个增长动态，需要大量时间与投入才能扩展的僵化系统很难适应。

图 5：理想财务管理方案的必要特征是什么？



整合、使用方便及可见度是理想财务管理系统最主要的三大特征。

云财务管理方式的益处

越来越多的公司采用云财务管理方案，来提高财务运行的可见度、效率和管控程度。基于云端的财务管理能传递实时数据，实现过程自动化，提供基于角色的工作指示板以及管控功能，且能减少并降低公司运行及维护本地软件与服务器的成本和复杂性。

NetSuite 软件系统对很多公司来说是精选的财务管理方案。根据 Gartner 公司的资料，NetSuite 是全球发展最快的财务管理方案，其市场份额排名前 10，用户公司超过 24,000 家。

另外，NetSuite OneWorld 作为世界全球业务方案，获得由软件与信息产业协会（SIIA）颁发的 CODiE 2015 年度“最佳财务管理方案”奖。

采用 NetSuite 的公司：

- 从昂贵、混乱的更新中解放。
- 拥有影响深远的改善机遇。
- 提高各部门及子公司的工作速度和效率。
- 改革 IT 部门——降低成本，提高业务收益。
- 获得一个灵活、可拓展的商业平台，随业务需要而改变、发展。

图 6：NetSuite 云端业务管理系统的主要绩效改进服务

类别	关键业务指标	测试结果
业务可见性	360°可见性和可行见解	增加 55% - 80%
	报告时间及资源	减少 40%-55%
财务管理	完成财务账簿编制的时间	减少 45%-70%
	审计时间及支持时间	减少 25%-40%
	达成承诺所需时间	减少 25%-45%
	会计人员的效率	提高 25%-50%
	应收账款的回笼时间	减少 30%-50%
	订购流程的效率及成本	提高 40%-60%
	开票效率	提高 15%-25%
信息技术管理及资源	信息技术支持资源成本	减少 40%-65%
	业务永续经营/灾难恢复成本	减少 45%-65%

资料来源：SL Associates 2015 年调查研究报告：“NetSuite 云端业务管理的主要绩效改良服务”。

如图 6 所示，采用 NetSuite 软件的公司一般在主要绩效领域均有显著提高。NetSuite 为财务专业人士提供的主要服务包括：

单个整合的系统。NetSuite 整合方案在标准化的环境下减少了数据孤岛，覆盖领域包括 ERP/财务管理、客户关系管理（CRM）、电子商务、人力资源及专业服务自动化（PSA）。

内置自动化及规范。预置的定制化工作流程使财务团队的日常任务实现自动化。其财务管理方案还默认支持各种会计准则，如 SOP97-2、EITF08-01 以及 ASU 2014-09。

按需掌握实时数据。无论是中小企业，还是子公司遍布全球的国际大企业，财务团队均可轻松获取实时数据。

完善的报告、预算及预测。财务专业人士能轻松操作定制的报告，同时，NetSuite 财务规划板块还可以进行复杂的预算、预测及规划。

丰富的定制与整合。财务团队可根据其特别业务的需要，定制 NetSuite 软件系统。他们还可将主流的第三方应用与本地系统相融合。

一年自动更新两次。NetSuite 的版本一年自动更新两次，用户定制功能不变，确保财务团队使用的版本总是最新版本。

连接一切
洞察所有
无处不在