

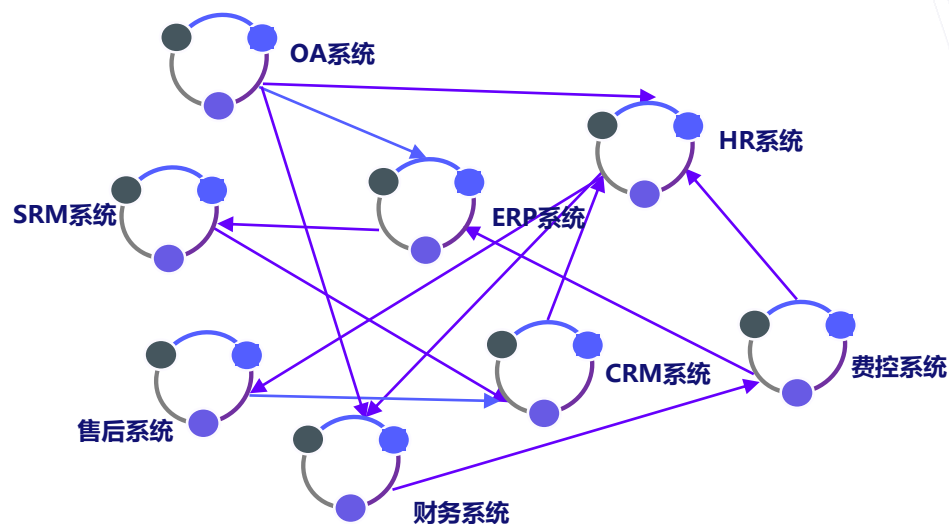
业财数据平台必备的核心能力

如何判断您是否需要业财数据平台，以及平台所应具备的核心能力

WHY：为什么需要业财数据平台？

观察身边任何一家企业，从订单管理到库存和履约、产品和工程、销售和营销等不同的功能通过各业务系统的协作来完成。

而这些系统之间相对独立，业务数据分散在各个系统之中，仅有有限的数据集成，**几乎没有整个企业的统一数据视图**，难以充分利用信息孤岛中的数据价值。



在企业数字化转型中，**数据孤岛**已成为业务决策的掣肘



CFO

财务部门的任务是用投资者可理解的、标准化的方式准确报告企业发生了什么？并评估推动前瞻性的运营变革，使业务朝着正确方向发展。

业务系统并非为财务部门设计的，**业务系统与财务系统之间的数据并不互通**，因此财务往往只能自行将业务系统中的相关数据进行汇总、整合、规范化、调整和生成财务数据。

而财务系统也日渐丰富、复杂，包括总账系统、EPM企业绩效管理系统、资金管理系统、费控系统等等，这些**财务系统之间的数据也并不互通**。

因此，对于交易量大、生产系统日益庞大的企业来说，快速将生产系统中的运营数据转化为财务数据，并实时通过财务数据准确反馈企业经营情况，并为管理决策提供可靠依据，几乎是不可能完成的任务。

这是为什么财务部门需要数据中台的原因。

WHY：为什么需要业财数据平台？



CIO

最近的一项调查报告显示，**67%** 的超大型企业的CIO认为目前其关键的一项职责是为企业创造新的营收增长机会。CIO被赋予了比以往更重大的责任，需要将企业战略和数字化转型结合，帮助他们的组织实现扩张。

而当前落后、彼此不互通的各个系统，使得CIO们常面临的问题是：无法有效地支持和平衡业务用户的需求、高层的战略方向、财务最大利润和削减成本的目标。

为此，CIO们需要：

- （1）**一体化解决方案**：整合应用程序、数据库和供应商，消除企业内部数据孤岛现象，帮助构建统一贯穿的“企业经营管理视图”。
- （2）**管理系统和基础设施成本**，不同技术栈的系统的运维，如何互联互通，是CIO需要持久优先考虑的事项。
- （3）**统一规划**企业未来的数字化投资系统应用和平台，需要制定清晰的长远路线，通过未来可靠的IT投资加速数字转型。

（4）**形成企业统一的数据资产**，通过数据的有效集成、清洗、治理，深度挖掘数据价值，实现数据资产化。

而“业财融合”的数据平台恰恰是极佳的切入点，通过构建统揽全局的经营管控平台，能够有效助力CIO目标的达成。

- 但是您如何知道自己是否/何时达到了需要业财数据平台的程度？
- 以及又如何评估各种选项，选择适合您企业的方案呢？

本指南将为您解答上述问题。

WHAT：业财数据平台是什么？

财务是企业货币化的统一语言。**业财数据平台的目标**是要在企业原有的众多业务财务系统之上架设可实现数据整合、分析、交互、高效协同的管理平台，为企业提供敏捷的洞察分析和行动措施。

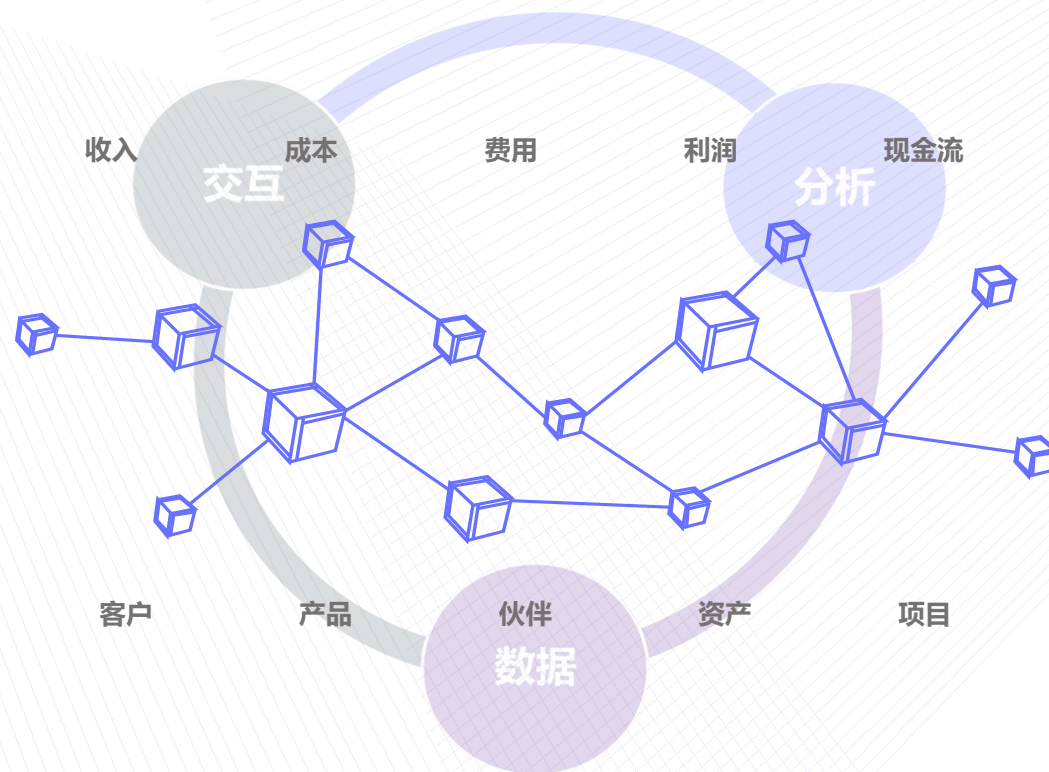
打通“业务交易数据-财务结果数据”的链条则是实现这一目标的基础，通过业务数据到财务数据的转化、建模，构建企业业财融合的“唯一的数据真相”，实现**流程协同-分析预测-智能决策一体化**：

(1) 业财语义转化

打通业财数据链条的本质，是要构建「财务-业务」、「业务-业务」数据之间的「语义关系」。例如，一笔收入可以展开到多个凭证，凭证的背后关联着合同/订单的收款条款，而每个合同和订单都可能关联到某些项目，项目能够追踪到客户和产品，产品又能够关联到物料，物料连接到供应商.....而这层层展开的复杂语义关系的核心关键点就在于模型。

(2) 数据资产化

数据资产化，需要将业务流程、决策，以及业务中从营销端到制造端的所有数据汇聚在一起，通过知识图谱技术挖掘彼此之间的关系，为企业打造数字大脑。



WHAT：业财数据平台是什么？

如下图所示，业财数据平台既可连接企业各类业务系统，将数据规范化、合并并丰富为财务记录，又可以耦合各类财务专业系统，将这些财务记录转化为专业的管理报告和洞察，上通下达，实现业财数据融合、业财核算融合、业财协作融合、业财分析融合。

其核心在于以财务这种企业经营的天然性沟通语言为纽带，有效互联各类数据，进行**大数据治理和建模**，同时**依循PDCA管理模式**，构建出企业的“**经营大脑**”和“**执行躯干**”，并逐步渗透企业经营管理各个环节，循序渐进的推进企业数字化转型。



“T字型” 业财数据平台：左手联通各类业务系统，右手耦合各类财务专业系统

为什么其他方案不可以替代业财数据平台？

有些企业选择了「通用数据中台+BI」或是ERP的方式来解决业财不融合的问题，然而最终并未取得预期收效：

➤ 通用数据中台 + BI

一些企业采用了高额费用构建了数据中台+BI，最终项目落地效果却不太理想，究其原因：

(1) 通用的数据中台**不具备业财语义转化能力**，无法厘清业务、财务数据间的血缘关系和影响关系，难以维持统一的数据口径和语义，让数据之间的关系愈发错综复杂，底层数据可靠性、完整性、可信性不足

(2) 通用数据中台+BI，**不支持多维业财建模**，无法处理复杂维度的数据

(3) 传统BI点状的分析解决方案，无法满足非常有体系化的、协作的业务决策过程

➤ ERP

一些企业在实施了ERP之后，多个板块又采用了专业业务系统，却发现随着业务发展系统无法满足企业精益化、全局化、敏捷化管理的需要。

ERP+专业系统模式下，总账、应收、应付、费用、资产管理等财务核算链与业务链条联通管理难，无法有效的实现相关数据的汇总、分析和可追溯，难于深入洞察和管控。例如，当需要以项目维度拉通全生命周期数据进行动态管控时无法实现。

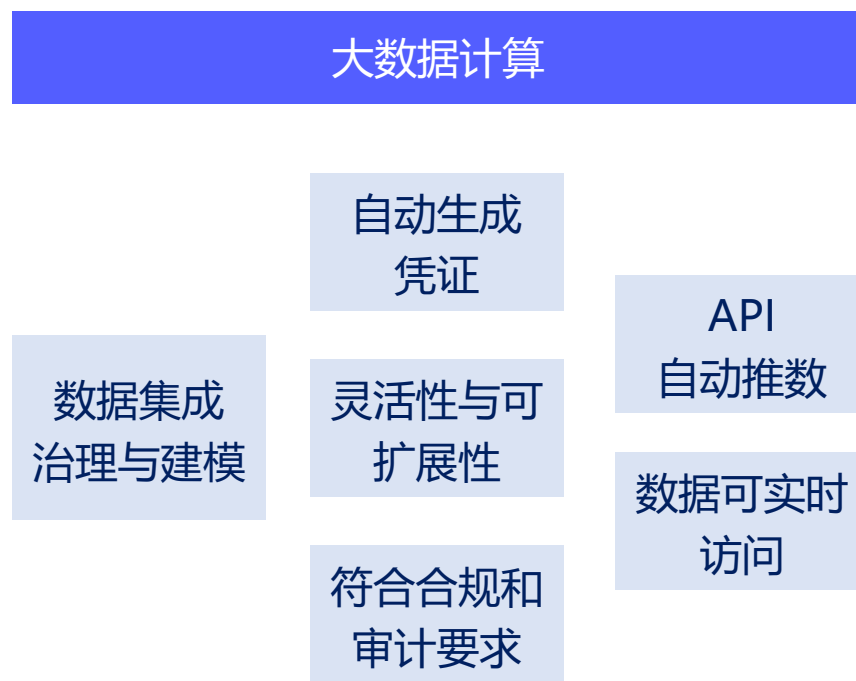
虽然ERP试图将各种功能应用拼接在一起，但其核心问题是其设计思路是“**流程驱动**”型系统。在每一个模块中，有其独立的数据和元数据管理模式、计算逻辑和工作流管理，从而无法真正地构建基于“统一的数据真相”的分析决策能力，并驱动业务的协同执行。

业财数据平台的必备核心能力：

为实现上述目标，业财数据平台必须具备以下能力（如右图所示）：

- 能够进行大数据处理，处理高交易量
- 能够整合不同来源的业务运营数据
- 能够进行多维数据处理
- 遵循会计准则，符合合规和审计需求
- 将源数据按照会计规则转化为格式正确的会计分录，以便财务系统及财务团队能够理解并依赖这些分录
- 下游系统、报告和审计能够更容易地访问和获取所需数据

业财数据平台



业财数据平台的优势：

业财数据平台能给相关利益者带来的好处：

管控者

- 获得准确的收入报告
消除财务报告中的估算和月底后的调整。按国家、产品、平台或任何其他维度分类并报告收入和趋势。
- 月底不会发生“意外”
每天甚至每天多次报告数据，以便管理者可以即时解决任何问题，以尽量避免意外情况。跟踪退款、收入趋势及其随时间推移的变化情况，打破原有的报告瓶颈。
- 简化审计工作
审计人员可访问数据平台并执行抽样测试，而无需财务部门提出额外的数据请求。

财务团队专注于为企业
制定最佳发展路线

- 更多由数据驱动的决策。比如，对获客成本的分析决策，不再使用平均值或总量来进行大范围的调整，而是通过对单个客户的收入和盈利能力进行分析，以识别值得投资的客群和应避免投资的客群。

CFO

- 更好地向投资者证实各项举措，增加投资者的信任，降低资本成本。

CIO

- 一体化解决方案，形成统揽全局的经营管控平台，积累形成企业宝贵的数据资产

企业系统 / 财务运营

- 在没有足够的了解会计和财务知识的专门产品、工程和数据团队资源的情况下，尝试建立内部系统的成本和风险规避
- 更易用的系统和更友好的前端用户界面

从孤岛到系统：您需要业财数据平台的迹象

企业信息系统越来越多、数据孤岛现象严重，无法实现统一贯穿的“**企业经营管理视图**”是众多企业选择业财数据平台的原因，因为，系统之间彼此只存在有限的数据集成，而没有联动、准确的数据，就无法有效地帮助企业各个管理层级**制定战略、设定目标、优化执行、驱动绩效**。

那么如何具体判断您的企业需要业财数据平台呢？以数字分销公司为例：

特 征	挑 战	相应的迹象
- 数字分销公司的交易量往往远高于10年或20年前类似规模的公司。 - 一家几百名员工的公司，每月交易量高达数十万甚至数百万笔都是很常见的情况。	- 大规模数据的移动和标准化处理都是非常困难的。当公司的月交易量增长到数以万计时，处理数据就变得非常具有挑战性。 - 传统的财务部工作，往往采用的是线性化的“记录到报表”工作模式。在月末时，财务团队往往承担着繁重的任务，包括处理大量财务数据、核对账目和准备财务报表，时间的压力和限制常导致报表提交延迟，更加缺乏足够的精力对经营分析所需的数据进行处理。	- Excel 文件打开的速度越来越 - 需要反复重编财务数据 - 随着时间的推移，前期调整的幅度越来越大 “财务基础工作”的压力巨大，经营分析BI甚至加剧了工作量，而分析数据的准确性、广度、深度时常被业务部门挑战 - ERP及各系统存在数据口径不一致，信息孤岛现象突出 - ERP中的海量交易级数据导致可能会产生巨额超支费用和/或难以接受的系统性能问题。 - IT部门提议使用数据仓库，但其不完全了解复杂的会计处理逻辑，如不可更改单日记账分录、关账、催款规则和审计可追溯性等。

您需要业财数据平台的迹象

特 征	挑 战	相应的迹象
- 数字原生公司能够以惊人的速度调整内部运营以适应市场。相较于传统公司，数字原生公司无论是国际扩张、新产品推出、定价调整.....业务迭代的灵活性、敏捷性方面有巨大优势。 - 数字原生公司通常在订单管理或履约方面拥有与其核心产品密切相关的核心技术能力。与第三方软件不同，这些系统可能没有完整的文档记录，变更可能没有得到充分的传达，数据结构也可能不够稳定。 - 随着公司规模扩张到多地区、多国家和多币种，他们需要多个能在在当地开展业务并具备专业知识的支付处理商。	业务变化无法在会计系统中反映出来，因为要连接众多生产系统和僵化的ERP数据结构，加剧了会计工作的复杂度。 - 如果在支付处理、订单管理、履约、财务报告等方面使用的系统既有自研的、也有外采混合方式会导致数据孤岛和集成维护困难，因为每个系统都以不同的方式向其他程序提供数据，数据变更调整无法被实时记录或传达。 - 例如，在英国卡支付占主导地位，而在德国消费者购买产品后再付款的开放式发票很流行。在亚洲，支付系统通常直接集成到主要的支付系统中电子商务平台，如阿里巴巴或微信。	管理人员缺乏敏捷决策所需的可见性。单一的指标分析、滞后的响应能力已经无法满足管理层及时洞察市场变化与敏捷决策部署的需要 - 当管理者需要按不同维度进行汇总分析时（按产品、按客户、按.....），财务人员需要进行大量的手工操作和估算，时效性差、容易出错。 - 财务领导既不能自信地分析或预测市场变化的影响，也不能向投资者解释动态变化。 - 财务成为国际化扩张的掣肘。

选择合适的业财数据平台的6大评估标准：



支持大数据量处理



集成多源数据，形成
“单一真相来源”



会计分录自动生成



极高的灵活与扩展性



符合合规和审计要求



可访问性
数据随时随地可用

01 支持大数据量处理

信息化时代，企业通过各种系统将物理世界的业务流程搬到线上。而到数字时代，大数据、AI等技术在商业社会得到广泛应用，企业的业务、财务数据呈指数级增长，因此选择一个能够支持大数据量运行的系统是一项基本要求。

支持100万笔+的月交易数据量管理	- 在寻找更好的解决方案时，不要只解决当前的数据量，而要考虑随着时间推移预计会增长的数据量 - 要处理海量业务数据的计算和预测，业财平台需要依靠分布式、多副本多分片和并行计算实现TB级别数据高性能计算和存储
根据管理需求更频繁、更快速地处理数据：每天、每小时甚至更高频	传统的财务团队到了月末，往往焦头烂额，因为大多数财务部门采用的是线性化的“记录到报表”工作模式。通过业财数据平台，财务团队能够实现现代化的会计期间管理新模式，即持续会计，将自动化、控制和期末任务嵌入到日常活动中，财务团队可以根据管理需求进行即时响应的数据处理和分析。
自动标记数据质量问题；任何问题出现的频率及响应时间都应被报告	- 在高交易量和速度运作时，来自集成系统（如支付）的数据同步失败或不完整可能会导致会计准确性和下游对账方面的重大问题，而且很难准确确定和解决这些问题，因此系统应该能够轻松地识别此类问题何时发生。 - 对海量数据进行自动化处理和分析，快速发现业务的异常情况和趋势变化
优异且均衡的性能表现	寻找一个高度可靠的系统——这样您就始终对向您报告的数据感到自信

02 集成多源数据，形成“单一真相来源”

易于集成。对于财务团队来说，一个巨大的挑战是管理众多的数据源和数据流，这些数据汇聚最终生成会计分录和三大报表。即使不考虑数据量，跨多种不同数据格式进行打通、规范化、清洗治理、统一口径并监控数据变化是非常具有挑战性的，需要具备超强数据处理能力的底层平台。优秀的业财数据平台平台可以自动以标准、灵活的方式进行数据的集成治理和分析挖掘，为您的团队节省大量的工作并规避风险。

集成多源业务、财务系统	- 业财数据平台应该能够与正确的内部数据源集成，包括ERP、费控系统、支付系统、订单系统、销售系统、采购系统、生产系统、客户管理系统.....等多源异构数据，以了解订单何时被下单、发货、接收等，并在每个步骤触发适当的会计分录 - 领先的业财数据平台采用数据湖仓、数据流、虚拟化技术对接异构数据源，在稳定性、数据治理能力、灵活性和可扩展性等方面具有显著优势 - 优先考虑一个能够轻松连接其他业务、财务系统的业财数据平台，既能满足您的当前需求，又能最大程度地减少未来扩展的麻烦
形成“单一真相来源”	- 业财数据平台将来自不同系统和部门的数据进行清洗、整合和转换，形成完整、可靠的数据集 Data Fabric是目前较为领先的数据治理框架，通过采用知识图谱技术，按管理对象，理清数据间的血缘关系和影响关系，同时透视其间的计算逻辑和业务逻辑，为后续的大数据协同创新及数据资产变现打下了坚实的基础
数据分析和挖掘	例如，当企业需要进行销售订单和库存的分析时，平台可以通过以下步骤实现：首先，需要输入销售订单和库存数据，这些数据可以来自企业的不同部门，比如销售部门、库存管理部门等。接着，平台会使用NLP技术自动化处理和分析这些数据，例如，识别和分类订单的状态、计算库存周转率等。在数据处理的过程中，平台会快速发现业务的异常情况和趋势变化，如订单的滞销和库存的积压等

03 会计分录自动生成

业财数据平台的核心功能价值在于能够自动为每笔交易创建会计分录，并允许您根据您希望的任何维度对其进行汇总。但是，准确记录会计分录有很多微妙之处：

账实联动，映射转化自动化生成财务凭证	业财数据平台的价值是，打通从结算单据到管会核算的链路，通过账实联动在财务对账的过程中，同步采集业务数据，映射转化自动化生成财务凭证和业财数据池
双向支持财务核算与分析决策	通过“业务对象-业务活动-会计事件-事项凭证-同源报告”事项驱动的大数据架构，创建细颗粒度、业财融合的“唯一数据真相”，生成同时支持会计处理与管会分析的通用凭证，双向支持财务核算与分析决策
生成用于收入确认的交易级别的会计分录	- 高数据量通常会影响到及时的收入记录，自动创建会计分录可以确保更顺畅的月底关账流程 - 当一个订单包含两个需分别确认的项目时，将每个项目视为单独的交易使计算更容易正确执行
汇总交易级别的会计分录并将摘要会计分录发布到总账	ERP并不是为高交易量而设计的，可在业财数据平台中维护交易级别的会计分录，然后进行汇总以发布到总账或进行临时分析，将更加经济高效、节省时间
一些示例场景	多币种计算：跟踪汇率收益和损失，提供每日市场汇率更新，也可使用固定汇率。这包括处理本地和结算货币，将每笔交易转换为单一的报告货币或以基准货币进行报告。 差异更新：大多数生产或运营系统跟踪给定余额的最新状态会覆盖历史值，这对财务部门来说是个问题，因为他们需要结账、逐月跟踪余额的变化。 催款流程：业财数据平台应能够在付款状态发生变化时自动从在途付款账户扣款并记入应收账款。

04 极高的灵活与扩展性

有效的财务数据模型的关键之一是其具备灵活性，以适应业务的不断变化。过去的ERP使用硬编码方式，使得敏捷性和适应不断变化的市场变得非常困难，新一代的业财数据平台采用先解耦再整合，将数据层与传统IT分离，再汇集整合所有类型的数据流、并可以灵活地配置，基于这些数据进行运营，以此确保您的系统对未来的需求具有足够的灵活性与可扩展性。

统一的、可扩展的数据结构（数据模型）

- 您的财务数据模型应该能够处理来自内部和外部来源的数据，并将其规范化为一个标准结构，使不同来源的数据可以进行比较
- 为了确保会计准确性，更容易进行对账，规范化分散孤立的财务数据系统对更好的报告分析也非常重要

在实施后可轻松创建并添加新字段/维度，如新产品线等

- 随着业务的扩张和复杂性的加剧，**数据结构需要可灵活扩展**
- 例如，在经济下行时期，战略目标可能从追求规模增长转向盈利增长，这需要按客户/产品/渠道等细分来识别高利润率贡献的客群、细分市场等，财务系统必须能够快速响应、适应这些变化
- 低代码+PaaS开发能力，既能快速响应业务的变化，又能支持个性化的复杂需求场景，可支持**灵活的组装、部署和集成**，最大程度减少对IT部门的依赖，解决企业复杂而多变的业务对信息化带来的挑战

财务人员可自主灵活搭建模型应用

- 企业在不同发展阶段所需要的管理、分析维度及颗粒度是不同的，基于低代码平台提供的可组装数据集成、工作流程、计算逻辑、多样化的图表和展示，使企业能够适应市场变化，更好地管理和利用其数据资产
- 财务团队可基于自身的财务专业经验结合对业务的理解，搭建个性化的模型应用，充分挖掘业财数据的价值，为企业提供有价值的决策建议

05 符合合规和审计要求

每个财务人员都知道，一旦关账数字就是最终的，任何调整都会反映在下一个周期中，所有财务相关系统的设计必须符合这一工作原理，业财数据平台的设计必须符合合规和审计的要求：

锁定已关账的期间	财务数仓需要可以锁定已关账的期间，以防止任何进一步的交易对特定期间产生影响，一旦关闭，不应对应会计期间进行任何更改，以确保这些数字的有效性、准确性和可靠性
审计追踪	财务记录应该都具备清晰而完整的修改记录
数出同源及可追溯性	- 通过业财数据平台，多源的业务数据实时准确地汇集到中央财务平台，并基于业务对象、业务活动、会计事件和事项凭证等要素实时生成通用凭证，实现数据的一致性和可追溯性。这为财务部门提供了全面的业务活动数据，实现了会计处理与管会分析之间的同源贯通 - 财务部门能够直接访问与业务活动相关的全量数据，从而提高决策的准确性和可靠性 - 可快速追踪到导致财务结果的所有业务记录，如ERP中记录了50万元的收入，那么可以快速锁定导致该收入的所有交易
便于审计抽查	审计师可以轻松地通过搜索界面进行查询

06 可访问性：随时随地，让数据为您所用

财务数据仓库的一个关键功能是使财务数据在下游易于使用，用于结账和审计、财务分析和决策制定。

可轻松修改会计科目，并应用于历史和未的来数据

- 当引入新的产品线时，通常会添加或拆分会计科目，优秀的财务系统支持集中式的会计科目管理，以确保一致性并支持快速变更，以便支持业务的灵活调整

基于“同源业财数据”出具管报与法报

- 过去企业普遍存在“管理报告源于一本账，财务披露源于另一本账”的情况，数据的一致性和可追溯性为财务部门提供了全面的业务活动数据，实现了会计处理与管会分析之间的同源贯通
- 除了支持编制法定口径的合并报表外，优秀的业财数据平台还应支持快速、高效地生成多主题、多口径的管理报表，即按照行业、板块、区域、产品线、项目等内部管理及考核口径自动生成管理报表，便于企业管理层迅速决策，最大限度地规避经营风险

可灵活、快速出具的各种报表和分析

- 报告要求对每个组织都是相当普遍的，强大的业财数据平台使创建所需的任何报告变得轻松
- 支持多视角、多方法、多场景的分析，可从管理、财务、业务等不同视角，提供动态、敏捷的分析支持，为日常管理决策提供输入，满足不同经营层级和使用者的需求

业财数据平台：业财融合，驱动企业数字化转型



“

业务发生的同时，就能按照准则&管理要求同时进行会计账、管理账的高效自动化处理，让财务赋能业务真正落地实现！

——CFO



“

一体化解决方案轻松实现业财数据治理，高效积累企业数据资产，形成统揽全局的经营管控平台，告别无止境的系统投资困局！

——CIO

为何选择先胜业财

精益化打通业财数据断点

1

传统方案采用财务辅助字段集成业务数据，先胜业财采用数据图谱技术融合业财数据，**业财融合分析模型**全局考虑指标与约束条件制定目标、执行分析与赋能指导。

协同化扩展业财执行应用

2

传统方案仅局限于预算、合并、报表等财务视角领域的应用体系，先胜业财倡导**从业财一体到跨业务链协作**，更加贴近业务拉通财务管理和业务管理的鸿沟，赋能业务创造价值。

敏捷化组装业财管控模型

3

传统方案分析指标、模型、流程相对固化，先胜业财采用**高度可复用的业务领域模型**，聚合属性、模型、算法、报表、流程，快速响应前端业务环境的变化。

多样化沉淀行业场景案例

4

传统方案由于预算分析的灵活性，每个项目均未有效沉淀至平台系统中形成标准化方案，先胜业财依托领先技术在**制造、零售、分销、医疗、地产、金融、集团**沉淀了多样化的场景。

融合化打造业财资源生态

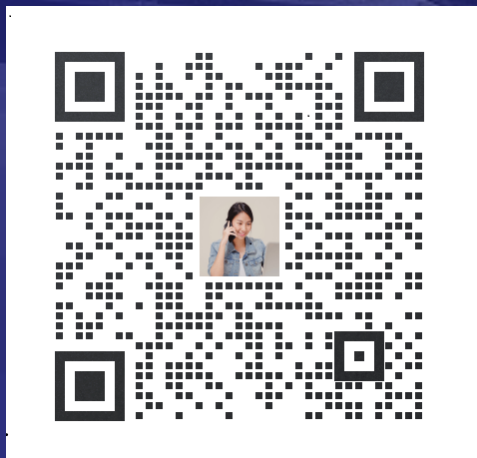
5

传统方案成功关键依赖于实施顾问的业务技术咨询能力，先胜业财通过**开放的技术赋能生态伙伴**，逐步实现场景标准化、资源网络化、赋能持续化，确保客户的长期成功。

"新一代 业财融合 财务数据中台"

已服务200+中大型集团企业





资深顾问 DEMO演示



获取更多资讯