

全面预算解决方案选型指南

“先胜而后战”，用面向未来的业财数据智能，有效支持运营及战略落地

www.deepfinance.com

简介

本指南分析了全面预算管理过程中存在的核心挑战，及理想的解决方案如何应对这些挑战，和简化相关流程。本指南旨在帮助您根据自身的需求选择合适的全面预算系统解决方案。

实施全面预算管理，顺畅的实现预算编制、执行跟踪、预测、分析和报告，对许多公司（无论规模或行业）提出了巨大的挑战。

有效的预算规划和预测是企业绩效管理 (EPM) 的重要组成部分，在影响完美的业务执行和成功实现业务目标所需的决策方面发挥着重要作用。然而，目前很多公司仍然采用Excel和其他相对落后的工具，进行预算的管理。

在过去，预算管理通常被视为由财务规划与分析 (FP&A) 团队驱动的年度流程，业务部门认为这是对他们时间的侵犯，而且没有什么实际性的价值。然而，由于无法掌握更详细的信息，业务线经理经常高估其增长目标，并低估实现预期结果所需的投入。

现代全面预算解决方案可以使整个组织围绕短期、中期和长期战略计划进行同步。这些解决方案为财务以外的业务职能（例如运营、供应链、销售、营销和人力资源）带来了巨大的价值。当这些和其他职能领域的管理者了解他们的决策如何影响组织的其他部门时，决策就会变得更加高效和有影响力。

采用领先全面预算管理平台的价值

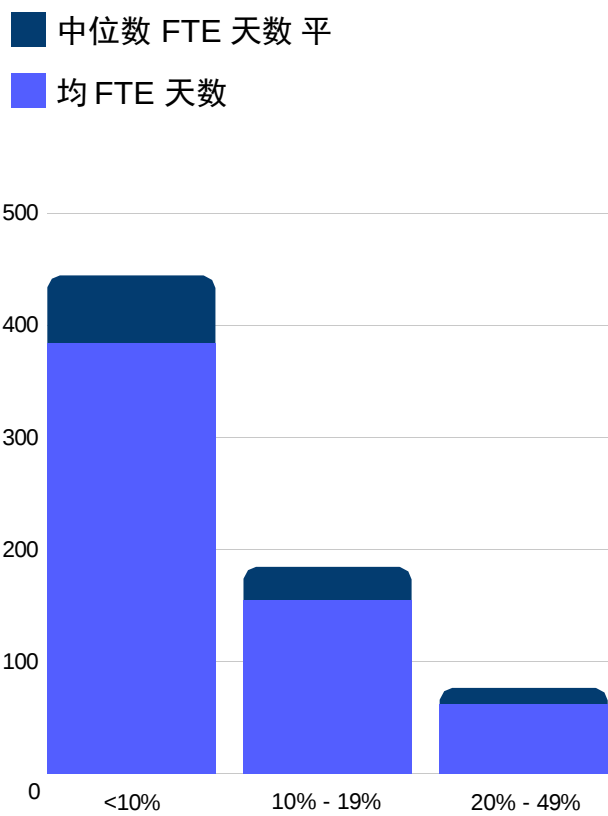
尽管目前大部分的公司都投入了大量资源来实施企业资源规划 (ERP) 系统，且ERP系统的核心功能就是实现财务业务一体化，但是在预算管理领域，ERP系统缺少相关的核心功能，企业仍然使用Excel、电子邮件、手动数据准备来执行，导致宝贵的时间损失。这是一种低效的方法，从长远来看成本高昂，因为基于Excel表格的流程速度缓慢、通常不准确、过时且不够敏捷，无法满足业务需求。

2022年，国际财务专业协会在全球范围内进行了《财务计划与分析标杆调研》，该研究成果显示：“系统上投入更多资金的公司可以极大解放 FP&A 人员。”

该报告指出：“FP&A 人员如果有更好的系统，就能够更好地专注于 FP&A 中的 ‘A’分析，并与业务部门更密切地合作，帮助制定稳健的运营计划并做出数据驱动的战略决策。自动化业财交易处理和自动化报告能力的提升，是财务从核算型财务向战略型财务转型，成熟度曲线的一大进步。技术显然是催化剂。”

如右图（图1）所示，在系统上投资更多公司，收集和处理预算数据所花费的时间中位数下降了76%。全面预算管理作为FP&A中的核心关键内容，应该进行重点的投资，并需考虑该系统平台如何在效率和能力上对财务人员的充分赋能，推动财务转型的实现。

图 1- 按技术投资占总财务部门支出的百分比
收集数据所花费的FTE 天数



选用先进全面预算管理平台替代老旧解决方案的 10大核心理由

1

老旧解决方案、手工Excel表，很容易出现**手动输入错误**，这些错误通常很难发现，而且随着时间的推移更难以纠正。

2

Excel表格的预算模型经常受到**关键人员依赖性**的影响，其中团队的一名成员是电子表格制表“大师”，而其他团队成员难于掌握。

3

尽管团队可能会尽最大的努力使用集中式文件存储和管理工具，但Excel表格**缺乏版本控制**，容易导致版本的混乱。

4

大型且复杂的电子表格模型**往往很脆弱**，可能需要几分钟才能打开，甚至需要更长的时间才能刷新，严重影响用户的使用。

5

大部分时间（高达 70%）财务都在进行数据的收集、准备、整合和验证；**几乎没有时间**通过假设场景和压力测试来分析和验证预算计划的合理性。

6

预测和报告**更新不频繁**，导致数据缺失或版本冲突，无法进行复杂的多维度分析。

7

从不同角度**共享、呈现或分析**数据是很困难的。

8

缺乏稳健性、对数字的信任以及糟糕的用户体验会导致产生“**影子预算计划**”。

9

业务参与预算管理有限，跨公司团队无法与某些“离线”执行计划的业务部门有效合作。

10

商业模式没有得到很好的体现，而业务规则（例如，在电子表格中书写的公式）通常与数据混合在一起，并且容易出现公式损坏和错误。

现代化全面预算管理平台

选择判断标准

如何判定解决方案是“现代化”的全面预算管理平台？

如何判定解决方案是“现代化”的全面预算管理平台？

集成的全面财务计划

- 能够对各个业务领域进行深入的预算管理，例如对销售预算规划、劳动力预算规划、公司战略财务规划等。
- 还可以使用更具创新性的解决方案来满足特定领域下的预算管理、计划、预测的要求，从而通过一个平台工具满足组织范围内全方面的预算管理需求。

场景化预算应用构建能力

- 解决方案支持自定义的进行预算和预测建模，并且应该具有专门构建个性化预算管理场景的灵活能力，其中包括建模、计算、仪表盘、报告、工作流。
- 大部分客户受益于将预算管理深入至特定的集成式预算管理应用程序中，例如资本规划、劳动力、项目和战略规划，每个场景有独立的业务逻辑、管控节点、流程、分析等。

系统集成能力

- 与ERP等业务系统平台的集成可实现实际数据和计划数据之间的无缝集成，这一点受到高度重视，因为它简化了报告并提高了数据准确性。
- 与财务关账结算管理紧密集成也是首选。财务关账结算解决方案是管理和法定结果的黄金来源。将财务结算和规划系统集成将有效提升财务团队的工作效率，以支持整个规划流程的更好协调。

如何判定解决方案是“现代化”的全面预算管理平台？

高级建模能力

- 解决方案可以通过AI/ML技术进行建模，提高预测的丰富性和准确性。
- 可以使用复杂的智能算法来生成和验证预算和预测。

个性化用户界面

- 用户界面和其他重要的特定于流程的功能应该在角色和个人级别上进行配置，以提高用户采用率以及用户接受解决方案可能性的深度。
- 导航流、仪表板、信息小程序、可视化等都应该可配置，以优化特定规划或预测周期期间的参与度。

高级管理报告能力

- 高级管报能将传统的管理会计报告转变为“绩效手册”，采用更具包容性的方法来解释结果。管报包含运营结果、财务结果和增强的叙述。

全面预算管理平台

关键方案能力判断标准

以下内容将帮助评估人员确定解决方案功能的优先级并评估其对业务的潜在影响

能力	必须实现	可以实现	备选实现	业务影响		
				高	中	低
计划和预测						
能够部署“零基预算”						
能够部署长期预算规划（5+年）						
能够部署基于动因的预算规划						
能够部署基于趋势的预算规划						
能够部署滚动预测						
能够将“自上而下”的财务目标与“自下而上”的运营预算计划集成						
能够对于预算提交数据，按照细分的颗粒度进行验证（接受或拒绝）						

解决方案能力评估矩阵

能力	必须实现	可以实现	备选实现	业务影响		
				高	中	低
计划和预测						
预配置的营收、销售、毛利的财务模型（如有必要，可以自定义维度）						
能够在不使系统脱机的情况下进行更改，并允许用户同时处理同一计划						
根据规则、预测、比较来生成数据以填充整个计划（例如，添加到表格顶部的数字可以跨地理分布等）						
使业务部门能够创建自己的自定义财务、销售和运营模型，并将其连接到主要财务计划						
支持基于动因的计算						
支持自定义维度和多货币配置						

解决方案能力评估矩阵

能力	必须实现	可以实现	备选实现	业务影响		
				高	中	低
计划和预测						
拥有多个/层次结构/视图的能力						
智能规划						
建立多个假设性分析场景						
能够建立和比较个人场景（沙盘功能）						
支持假设性分析结果的快速刷新						
嵌入式的预测分析能力（算法选择库）						
支持目标搜索、迭代计算逻辑、即时计算和撤消功能						
可以分析模型计划对损益表、资产负债表和现金流量表的影响						

解决方案能力评估矩阵

能力	必须实现	可以实现	备选实现	业务影响		
				高	中	低
用户体验						
具有定制视图的个性化工作空间						
易于非专业财务和业务分析师进行开发						
自由格式数据布局，用于构建数据输入和报告的自定义表单						
动态可扩展/可收缩的数据视图						
完全集成的 Excel 客户端，具有切片/切块和数据透视用户体验，用于分析和数据输入						
具备Excel 和 Web 中的常见用户体验						
Excel 电子表格内容可以集中存储在预算平台中						

解决方案能力评估矩阵

能力	必须实现	可以实现	备选实现	业务影响		
				高	中	低
用户体验						
表单验证以避免用户输入错误，并抑制无效场景或时段以防止显示无效数据						
支持单点登录						
敏感性检查和验证以避免显示无效的数据交集						
协同和流程管理						
使用由用户定义支持的数据驱动的动态审批，在整个企业内或与特定用户组进行协作						

解决方案能力评估矩阵

能力	必须实现	可以实现	备选实现	业务影响		
				高	中	低
协同和流程管理						
可配置邮件提醒和通知						
将行项目详细假设附加到特定值以解释预算数字						
能够根据用户组的使用需求配置为其量身定制的导航流程。 示例：销售规划人员、费用规划人员、财务分析师、高管和其他人都可以拥有自己的导航流程						
数据编排						
简化或预置的ERP系统连接器						
下游事务系统的数据自动加载						
通过转换集成数据和元数据加载						
内置 ETL（提取、加载、转换）功能						

解决方案能力评估矩阵

能力	必须实现	可以实现	备选实现	业务影响		
				高	中	低
数据编排						
具有在导入数据时执行操作的脚本，例如运行业务规则						
深入并下钻到源系统的能力						
跨不同财务应用程序的主数据管理，例如财务结算和账户对帐工具						
支持 REST API 以实现卓越的集成选项						
性能和基础设施						
支持公有云和私有云部署						
支持至少使用 SHA-2/SHA-256 加密哈希算法的传输层安全性（TLS），以确保通信和数据的安全						

解决方案能力评估矩阵

能力	必须实现	可以实现	备选实现	业务影响		
				高	中	低
性能和基础设施						
向用户提供定期产品更新						
全面的审计功能可跟踪应用程序中最精细的更改						
能够处理数据稀疏性（即表或多维数据集 中的零值单元格）						
多维分析能力						
处理大数据量的能力，例如具有数千个SKU 的零售环境						
使用内存计算和快速聚合即时刷新报告						

解决方案能力评估矩阵

能力	必须实现	可以实现	备选实现	业务影响		
				高	中	低
管报和分析能力						
预先构建的损益表和资产负债表分析和报告						
按需报告，包括自助服务和仪表板						
用户创建报表和仪表盘						
创建叙述性报告的能力						
能够以多种格式生成定期和即时报告						
报告输出可采用 PDF 、 XLS 等格式						
能够在 Excel 中执行临时报告						

解决方案能力评估矩阵

结论

和关于先胜业财

为什么先胜业财能够很好地帮助您的组织采用现代规划和预算解决方案

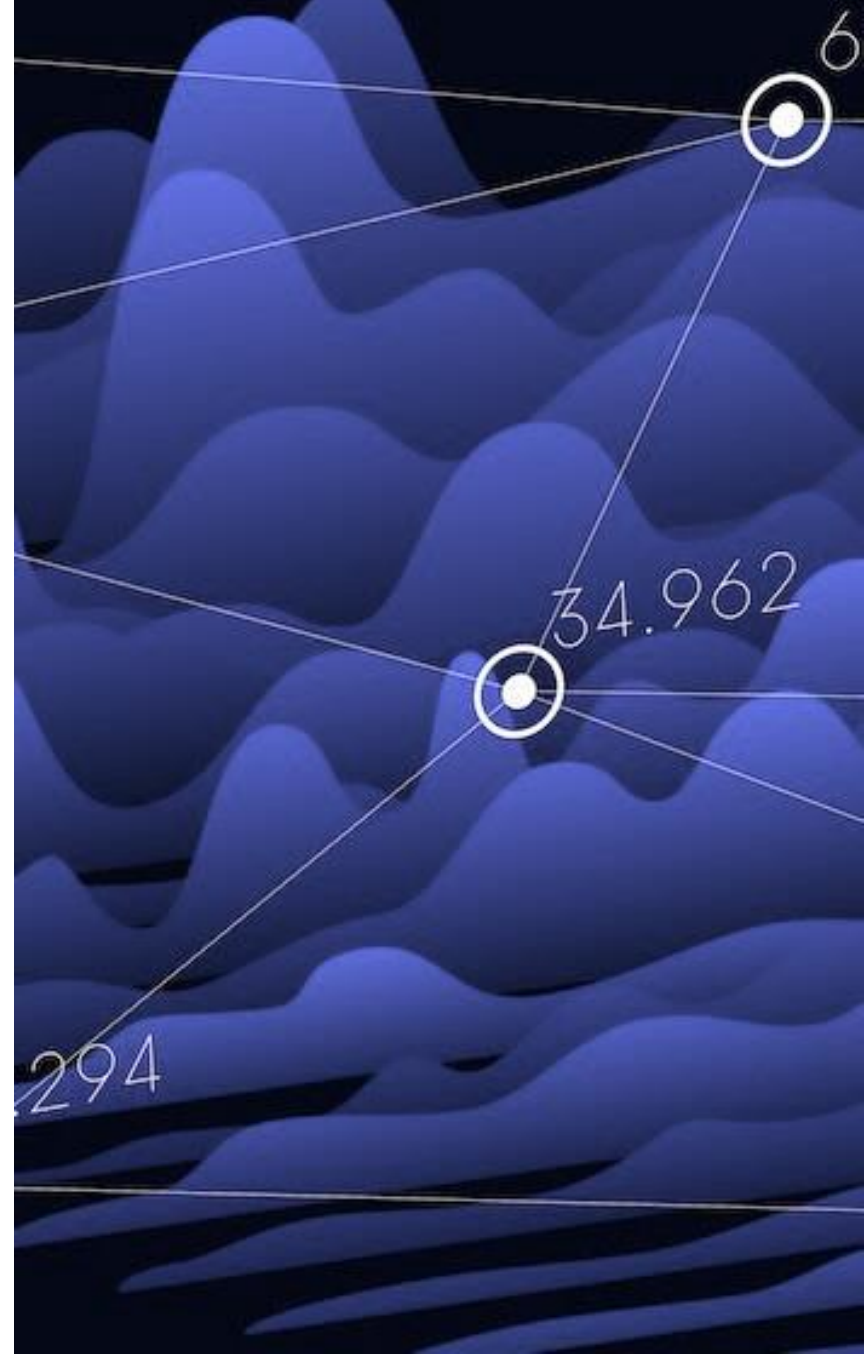
结论

预算解决方案的成功实施需要技术、业务流程和最佳实践的协调。本选择指南概述了一些基本原则，可帮助公司在选择规划、预算、预测和分析软件时调整其业务流程和技术要求。

通过将公司的规划流程与既定的最佳实践相匹配，并通过规划解决方案的正确实施来促进，组织可以显著改善其财务状况和运营绩效。最终结果是提高对绩效差距和替代行动方案的可见性、更可靠的预测以及对明确理解和可实现的目标的共同承诺。

先胜业财是专注于业财融合解决方案的服务商，以创新的**精益化业财融合经营管控平台**为大中型企业提供业务计划、预算预测、自动披露、智能分析等在内的一体化业财融合解决方案。

以下是先胜业财整体解决方案的几大特征，也是选择先胜业财作为您全面预算平台建设合作伙伴的核心原因。



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融合到业业融合，更加贴近业务拉通财务管理和业务管理的鸿沟，赋能业务实现价值创造。

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。



THANKS
感谢聆听

www.deepfinance.com