財務管理軟體
購買指南

高效財務解決方案的 10 個基本要素

ORACLE
NETSUITE

www.netsuite.com.sg
www.netsuite.com.hk

希望您能喜歡。
閱讀時間：23 分鐘

財務管理軟體購買指南

高效財務解決方案的 10 個基本要素

引言

財務管理是企業營運的核心，也是企業長期存續和健康發展的關鍵所在。然而，當營收和業務發展進入增長快車道時，企業往往會放鬆對盈利能力的關注。為了持續落實必要的嚴格財務管理，為快速增長提供支援，企業會計部門需要利用得心應手的工具以有效支援工作。否則，高增長型企業的會計人員缺少能有效應對業務和監管需求的合適工具，每月結帳時便可能在手動和重複性工作上浪費大量時間，甚至導致企業不得不雇用更多臨時人員。

現在，如果企業財務部門仍然還在使用數量龐大的試算表或變通方案來完成日常工作；財務關帳和審計準備工作要耗時數周才能完成；季度末尾幾天發生的銷售經常無法記入系統，無法及時進行收入確認；財務合併、跨州跨國家稅務以及多幣別報告等關鍵財務流程錯誤百出，嚴重拖慢整個部門的工作效率。那麼，是時候升級財務管理解決方案了。

除此之外，營運所在各個國家持續變化的收入確認和會計準則等監管要求也會進一步加劇企業的壓力。如果您對以上任一場景都感到似曾相識，那麼是時候嚴肅考慮現有業務系統是否已落後於實際需求，是否正在拖累您的企業盈利能力了。

本白皮書概述了全面的財務管理系統必不可少的 10 項基本要素，以及適當的解決方案將如何幫助您在日新月異的市場中緊跟形勢，持續成功。

目錄

1
核心財務管理功能
第 4 頁

2
治理、風險管理與合規性 (GRC) 支持
第 10 頁

3
多分支機構和全球業務管理
第 11 頁

4
理順訂單到收款流程
第 13 頁

5
倉儲的庫存管理、履行和發貨
第 14 頁

6
完善的採購到付款流程
第 15 頁

7
會計科目與合約管理
第 16 頁

8
切實可行的商務智能
第 18 頁

9
適應特定業務模式的能力
第 19 頁

10
低擁有權總成本和卓越的易用性
第 21 頁

總結
第 23 頁

第 1 章

核心財務管理功能

會計功能

任何財務管理系統都必須具備基本的會計功能，比如總帳、應收帳款、應付帳款、稅務、內置審計跟蹤的收支管理等。除此之外，財務管理系統還必須能夠靈活擴展以適應未來的業務增長，同時支援企業監視營運支出 — 營運支出對企業盈利能力具有重要影響。

現代化總帳功能

作為所有會計系統的核心，總帳功能必須是動態的、靈活的、可擴展的，不會受到僵化的代碼結構的束縛，必須能夠幫助企業增強即時財務智慧並提高營運效率，例如加速對帳和關帳流程。

此外，總帳應支持變革。它不應是一種靜態的普適型功能，而應是一種動態資產，允許企業自由定制總帳流程以滿足其獨特的業務需求，適應不斷變化的業務狀況；同時還應該能夠隨時應對"混亂"局勢，為財務人員提供更高的靈活性和可見性、更豐富的報告功能、更強大的審計跟蹤特性，以及對跨國財務管理工作的強大支援。

首先，總帳必須能夠支持企業快速、靈活地處理無限數量的帳戶和子分類帳，助力企業創新和增長。例如，它應允許企業自訂會計週期，對各要素分別關帳以滿足所有新建分支機構和國際分部的需求。

其次，在如今跨國企業影響日益擴大、資本市場全球化、外商直接投資、經濟互相依賴等多重因素的驅動下，企業業務持續走向全球化。隨之而來的是，投資者、銀行家、股東、客戶以及其他財務報表使用者遍及全球，尤其是在擁有獨特會計準則的國家和地區。在這一背景下，當不同行業和/或國家與地區的多種特定規則要求分別對同一業務活動進行會計處理時，就可能出現不同的報告結果。

為了能夠同時根據多種會計準則生成合規的財務報告，企業會計部門應具有多帳簿能力，以確保遵循所有會計準則。對此，相比依據每種會計準則管理一套帳簿，多帳簿功能可避免資料重複紀錄，減少對流程進行手動調整的需要並降低出錯概率。

最後，理想的財務管理系統應支援企業構建自動化流程，以及在流程中建立審批、閾值和更多其他檢查工作流，以此避免快速增長型企業收支失衡。例如，它應支援建立自動日記帳輸入審批工作流，以便在日記帳過帳之前驗證閾值金額和審批限值等標準；應支

“NetSuite 提供了我們需要的可擴展性，讓我們能夠敏捷地適應變化，快速、高效地進駐新市場，有力地參與市場競爭。” – Avant

援建立自動審批工作流，以此理順各種事務的審批和審核過程（例如採購訂單、供應商帳單、銷售訂單、費用報告、日記帳輸入等）。這些都有助於企業減少錯誤、改善流程控制和洞察。

此外，現代化總帳系統還必須能夠為各行各業提供預先定義的會計科目表，以此加快部署速度。

簡要言之，如缺少這些必要的會計功能，企業財務團隊很可能疲於應付易於出錯的手動任務，無法或難以及時獲得準確資訊，而現代財務管理系統能夠說明企業快速理順和構建自動化任務關鍵型流程、降低營運成本、鑄就無限增長潛力，最終輕鬆破解前進路上的各種挑戰。

現金流管理

定期、嚴密地監視現金流對於保持財務健康非常重要。在快速發展過程中，企業可能會因為各種因素而支付各種意外成本，例如執照、許可、原材料、設備、合約工作範圍擴大以及供應商協議等。

這些投資通常需要支付大量預付款，對此，企業必須明智地進行財務規劃方可保持健康的現金流。相反，如果沒有足夠的現金來履行義務，企業則可能遭受諸多不良影響，增長受阻，甚至要承擔法律責任。

為避免這些潛在後果，企業必須確保現金流入與流出協調同步。對此，財務管理系統應提供現金流分析功能，以便企業檢查可能影響現金流的業務流程或環節（例如應收帳款、庫存、應付帳款和信用條件），執行現金流分析，輕鬆發現現金流問題和改進機會。

眾多周知，即時資訊可見性對於及時制定明智決策非常重要：當員工能夠隨時隨地訪問資訊，無需浪費資源提取和整合不同來源的資料時，他們便能夠更快速、更準確地做出決策。同樣地，理想的財務管理解決方案應能通過詳細的儀表盤和關鍵績效指標 (KPI) 為企業提供更高水準的現金流即時可見性，幫助企業更迅速地發現企業運營中的異常問題和危險情況。

經常性收入和收入確認管理

在發展初期，企業在獲取新客戶時存在許多不確定性，難以獲得可預測的收入流。但是，在擁有穩定的客戶群後，企業的工作重點應轉變為通過客戶持續獲得收入，同時深度挖掘客戶價值以推動下一階段的業務發展。

為此，首先，企業必須在財務、銷售和服務部門之間建立緊密協作，以便識別經常性收入流、定義服務收費週期以及何時在企業資產負債表中確認收入，同時財務管理系統需要能夠處理多種經常性收入情景並執行各種報告工作。

其次，在發現潛在的經常性收入流後，企業必須識別自身的“服務成本”。為此，帳務管理系統應能準確地對各種收費情景建模，幫助企業掌握各種直接和間接客戶成本，包括客戶獲得成本、服務成本和產品交付成本，

“NetSuite 為我們提供了豐富的真正有價值的資料，說明我們擺脫了過去憑猜測經營的困境。現在，我們能夠更輕鬆地創造更多利潤。”

— **P3 Medical**

以及哪些客戶可帶來更高利潤，哪些客戶利潤有限。對於經常性收入管理，80% 的利潤源自 20% 的客戶這句格言尤其中肯 — 占總客戶群 80% 的低價值客戶需要企業年復一年地付出巨大代價去維繫，但卻只能勉強維持收支平衡，甚至還可能入不敷出，除非企業將全部利潤平攤到全部客戶。

最後，企業需要擁有強大的收入確認流程，即一種可確保企業遵循會計準則並及時報告財務結果的收入確認解決方案。一方面，無論企業銷售的是產品還是服務，或兩者兼有，也無論銷售發生在單一時間點上還是涉及多個不同的時間段，收入確認解決方案都應能幫助企業精確地制定收入計畫、計算收入以及在財務報表上顯示收入資料。另外，收入確認解決方案還應支持基於賣方特定客觀證據 (VSOE), 最佳估計售價 (BESP), 協力廠商證據 (TPE), 以及企業應用的其他方法計算公允價值。

例如，DocuSign 是一家數位化交易管理公司，在部署 NetSuite 財務解決方案後，獲得了前所未有的靈活性和效率提升，其財務團隊成功將收入確認流程週期從 9 天縮短至數小時，還將月度財務關帳時間從 15 天縮短至 10 天。

另一方面，一個理想的財務管理系統應能說明企業遵循 FASB, SEC 和 AICPA 收入確認法規，提供對主要收入確認規則的內置支援 (例如對 ASC 606, SOP 81-1, SAB 101, EITF 00-21, EITF 08-01 和 EITF 09-03), 從而讓企業能夠對多要素銷售，以多種費率進行收入確認。

另外，在未來幾年，新的收入確認標準 ASC 606 將帶來巨大的收入核算規則變化，對此，財務管理系統的計費和收入確認功能不僅應確保企業遵循相關收入確認規則要求，例如多要素收入安排 (ASC 605-25) 和完工百分比法會計處理 (ASC 605-35), 同時還應為企業未來應用 ASC 606 奠定堅實的基礎。

這些新的收入確認規則將引入一系列複雜計算，給企業財務團隊帶來新的挑戰。對此，支援靈活收入確認的財務管理系統可說明企業員工減少對紛繁複雜的試算表和易於出錯的手動流程的依賴，還有助於確保企業清晰洞察並持續監視收入確認流程的所有環節，為基於時間、完工百分比、事件等各種收入的管理和確認做好準備。

財務管理解決方案之所以應當支援即將生效的新的收入確認規則，原因在於新法規允許企業更早地確認收入。在未採用新法規之前，如果企業無法確定銷售中任一品項的公允價值，就只能將其推遲至未來交付時進行確認。相比之下，新法規則支援企業為尚未交付的品項應用預計售價 (ESP)，然後提前確認收入。總而言之，新法規將對企業收入產生不可忽視的重大影響，對於企業鞏固和提升盈利能力具有重要意義。

計費管理

某些企業可能為客戶提供月付、季付或年付等多種付款方式，提供預收費、後收費或者不足月按比例收費等多種計費機制。對此，計費基礎設施應能夠妥善處理針對不同客戶的多種定價機制。否則，使用試算表來完成這些工作可能很快就會令局面失控，一次性

以及其他各種計費安排也可能陷入混亂，引發錯誤。

理想的財務管理系統應能提供一個敏捷的高級計費解決方案，以一種面向未來的集中式框架支援多種貨幣化模式，不僅允許企業以高度靈活的方式全面控制計費和收入管理流程，讓企業能夠按交易、訂閱、使用量計費，或採用混合模式計費，精確管理收入，確保遵循新的收入確認標準；同時還允許客戶自由更改計費計畫和付款方式，以此有效提高客戶滿意度。借助這些優勢，企業可輕鬆實現敏捷經營並快速創新和盈利，在激烈的市場競爭中脫穎而出。

財務規劃和報告

首先，為了準確規劃和預測各項企業計畫的成本，財務管理系統應支援企業深入洞察當前運營狀況，以此識別問題。

進行財務規劃時，企業需要整合各個部門的資料以獲取關於運營的全面視圖，然後對各種"假設"情景建模來評估各個成本結構的影響。然而，如果沒有一個可輕鬆執行這些任務的財務管理系統，財務團隊每過一段時間都要耗費大量時間來整合來自各種系統的資料，針對各種場景預測可能發生的結果，導致沒有時間也沒有精力去執行戰略分析。

就財務規劃而言，兩大頭等重要的功能是預算和預測，它們是企業控制成本的關鍵。對此，理想的財務管理系統應支援多維資料收集和自動化計畫整合，以便企業清晰瞭解人員、銷售、資本設備等相關成本。另外，自動化流程還可避免連結和公式出錯，有助於企業提高準確度，減少錯誤。

財務規劃的另一個重要的優秀實踐是對比實際資料與計畫資料。如果使用基於試算表的規劃方案將實際資料整合到預算、預測或假設情景中，整個過程非常繁瑣，也十分低效率，後續幾乎無法進行差異分析。

對此，具有先進的預算和預測功能的財務管理系統能夠無縫整合未來預期與年初至今的實際資料並進行差異分析，幫助企業輕鬆對比實際結果與預算。

其次，在當今監管極度嚴格的市場環境中，企業運營業務必須嚴格遵循 Sarbanes-Oxley, Dodd-Frank 以及諸多 GAAP 標準等法規，而財務報告在確保合規性方面可發揮重要作用。 為此，企業必須在每月報告、績效報告和財務關帳流程中注入適當的自動化內部控制，確保生成可靠、準確的結果。然而，這種內部控制通常導致許多企業在季度結帳上消耗大量寶貴的時間。對此，符合法規審查要求、可加速財務關帳並支援按需生成關鍵財務報告的穩健的財務管理系統可為企業提供巨大的競爭優勢。

一方面，它支援財務人員動態地從資料輸入表或預算報告直接下鑽到底層事務以及相關證據，獲得深入的業務洞察。另一方面，它還支援員工根據自身角色（例如財務主管、財務經理或分析員），通過可定制的儀表盤和 KPI 對任何財務指標進行監視。

固定資產管理

隨著發展，企業可能會購置設備、土地、建築等各種固定資產。從創建到折舊、重估和棄置，企業需要在這些固定資產的完整生命週期內實施有效維護和控制，以此更好地瞭解固定資產對盈利能力的影響。因此，企業財務管理系統必須能夠提供豐富的資產管理功能，支援多種折舊計算方法；必須能夠同時管理折舊和無折舊資產，高效處理維護計畫和保險事宜；還必須能夠將資產購置流程緊密集成到會計流程，確保不遺漏任何設備。

資產折舊方法有很多種，每種方法各有優劣。對此，財務管理系統應預置支援所有標準的折舊方法，包括直線法、固定餘額遞減法、年數總和法以及資產利用率，甚至企業的自訂方法。

強大的固定資產管理可幫助企業獲得與資產折舊有關的稅費扣減，獲得更加健康的現金流，由此將更多收益再次投入運營，推動業務進一步發展。

“使用 NetSuite 軟體 後，我們真正擴大了業務，並藉由 NetSuite 的即時會計功能提高了運營可靠性和準確性。”

TubeMogul

第 2 章

治理、風險與合規性 (GRC) 支持

當今業務環境比以往任何時候都要複雜和艱難，一方面，林林總總、瞬息萬變的風險和要求一旦出現，就會迅速波及所有企業和組織；另一方面，新法規、業務決策、不斷變化的勞動力市場以及新興技術等等也帶來了更多變數。在此背景下，即便是小型企業、非營利組織和政府機構也面臨著過去只有大型跨國公司才深感苦惱的問題。

過去，許多企業一般都選擇在各個職能領域 (包括內部審計、內部控制與合規性) 中部署孤立的風險管理方法，在風險出現後再做回應，以此管理整個組織的風險。毫無疑問，這種方法效率極低，讓許多企業都舉步維艱，在市場競爭中長期陷於劣勢地位。更加不幸的是，當今企業與日俱增的增長和利潤預期以及不斷變化的法規要求和技術創新又進一步加劇了風險複雜性，並顯著改變了風險格局。

在當今市場環境下，面對行業特定的合規性要求、Sarbanes-Oxley 法案等法規以及全球化和外包趨勢，絕大多數企業都急切需要一種更全面、更敏捷、更具創新性的治理、風險與合規性 (GRC) 方法，紛紛希望自己的 ERP/財務管理系統提供更加出色的 GRC 功能。

對此，關鍵在於企業必須明確自己的 GRC 計畫目標，以及如何通過適當的解決方案來實現目標。比較而言，雲 GRC 解決方案可為企業帶來許多優勢，其中之一就是企業無需採取大量措施來規避 IT 風險，例如定期執行備份、部署資料恢復方法等等 — 這些都是內部部署軟體應用所必需的。為此，理想的雲 GRC 解決方案應能針對其面向客戶的系統環境的 IT 一般控制 (ITGC)，為客戶提供有關控制聲明的年度報告，也就是通常所謂的 SOC 報告 (SSAE 16 與 ISAE 34021 規定的 SOC1, 以及 SOC2)。

此外，除確保遵循所有主要會計準則外，企業財務管理系統還因應內部控制和可審計特性，應提供適當的安全性和控制管理工具，並在其核心構建全部許可權和管理審批功能，必須能夠提供靈活的工作流，以便企業集中定義和編排審批、工作流和路線流程，同時支援對審批和變更進行完整審計跟蹤。最後，在選擇 GRC 解決方案時，企業應重點考察其升級路徑和可擴展性。

GRC 專家指出，通常沒有哪一個解決方案能夠完全滿足一家企業的所有 GRC 需求，即儘管許多 GRC 平台支援廣泛類型和數量的用例，但大多數供應商只能在特定領域裡提供出色功能，在其他領域裡則表現平平。對此，NetSuite 為客戶提供了廣泛選項，支援企業自行開發、維護和監視 NetSuite 系統控制框架的特定部分，利用市場上的協力廠商應用完善控制環境管理。總之，雲環境雖然不能免除企業實施良好控制的責任，但能夠在一定程度上分擔企業壓力，使企業依據自身需求，更加專注於控制框架的特定部分。

第 3 章

多分支機構和全球業務管理

在未來某個時刻，您的企業可能會擴張到世界其他地區，擁有多個分支機構和國際辦事處。到那時，企業必須面向所有分支機構處理報告幣別、稅務計算以及各種法律與合規性事務，還必須對全球財務和業務資訊進行合併，以獲得各地區和全球運營可見性。

一直以來，處理分支機構的當地稅務對於許多企業來說都是一大難題。對此，財務管理系統應當能夠通過集成的，支援從商品及服務稅 GST 到增值稅 VAT 再到消費稅乃至一般銷售稅的多種稅率表的稅務引擎處理各個分支機構的當地稅務；還應當能夠在所有財務環節確保遵循各國家/地區特定的會計準則並提供多幣別管理功能，包括應收帳款、應付帳款、薪資、計費、開票、訂單管理、預測、配額管理以及傭金。

其次，鑒於全球貨幣匯率每天都在變化，財務管理系統應該能夠自動更新匯率，讓財務部門既能獲取分支機構當地的當前匯率，又能查詢下單或支付傭金時的歷史匯率。

再次，多元化幣別轉換是企業全球業務運營中的一項重要職能，財務合併與即時匯總對於加速財務關帳和及時獲得運營可見性也非常重要。為此，從分支機構當地到地區辦事處再到全球總部，企業財務管理系統應支援企業在應收帳款、應付帳款、薪資、庫存、計費、開票以及訂單履行等各個流程中高效進行多幣別合併。

最後，對於擁有多家分支機構的企業，公司間沖銷十分關鍵。如果沒有明確的公司間沖銷政策，企業往往會發現自己疲於應付貨幣、會計和稅務問題。

有鑑於此，企業需要能夠正確地對公司間外幣資產與負債重新估值，並在執行公司間沖銷前正確設置貨幣匯率。對此，財務管理系統應能提供當地實體報告和實體間報告、自動化收入確認管理、嚴格的內部控制、易於遵循的審計跟蹤以及跨國合規性等功能。

“將業務擴大到新的國家和地區之後，我們需要滿足所有營運點當地的貨幣、GST 和會計報告要求。利用 NetSuite OneWorld, 我們可以即時取得我們所有分支機構的所有資訊。”

Treknology Bikes 3

第 4 章

訂單管理和收款流程

企業掌控盈利能力的關鍵之一是確保核心業務流程能夠隨業務持續發展而高效擴展，否則收入增長未必會帶來相應的利潤提升：當業務快速增長時，效率低下的手動訂單到收款流程將率先暴露出不足，不僅成本高昂，還可能導致嚴重的收入確認和客戶服務問題。

通常情況下，當銷售代表成功地將線索轉化為客戶並獲得訂單時，企業需要將這些資訊傳輸到其他資料庫，以便實施訂單管理和履行、更新會計資訊、填充客戶記錄以及計算和支付傭金。對此，如果沒有高效的訂單到收款系統，企業就可能無法及時將這些資訊納入會計系統以進行季度關帳，進而導致報告錯誤、收入資料失準，乃至無法及時支付傭金而令銷售代表心生不快；員工就可能需要耗費數小時時間將一個系統中的資料重新輸入另一個系統；企業就可能需要投入更多營運成本來雇傭更多員工與承包商，加班加點地處理訂單。

總而言之，當訂單進入訂單管理系統後，企業需要確保客戶及時付款，避免因應收帳款周轉天數 (DSO) 原因導致客戶撤單和心生不滿。對此，借助集成了前端和後端流程並內置了訂單管理的財務管理系統，企業員工只需點擊幾下滑鼠便可輕鬆將已完成的銷售機會轉化為訂單，大大減少了不必要的紙質工作和成本。此外，這樣的系統還能以卓越的準確性為企業財務和高管團隊提供有關業務績效的及時洞察。

通過理順和加速訂單到收款流程，企業將能夠有效消除手動流程導致的瓶頸和錯誤，建立順暢的銷售報價到批准訂單、成功的訂單到履行以及及時的開票到付款工作流，以此改進業務營運，就像 TubeMogul 那樣。

TubeMogul 是一家企業數位品牌軟體公司，在利用 NetSuite 理順了計費和訂單到收款流程後，不僅銷售訂單能夠自動觸發和創建廣告行銷活動，而且還簡化了複雜的收入會計和計費流程，成功將 12 個幣別的多幣別交易處理速度提升了六倍，將全球財務合併時間縮短了一半。

此外，另一家公司 Outback Toys 也利用 NetSuite 顯著加速了訂單到收款流程，實現了每年 100,000 美元的成本節省和 33% 的業務增長。據 Nucleus Research 資料顯示，部署 NetSuite 自動化報價到收款功能的客戶平均將報價到收款週期縮短了 50% 。

簡而言之，建立順暢、高效、安全並集成必要的控制功能的訂單到收款流程有助於企業提高收入和利潤、降低風險並優化營運資金，對企業營運和持續發展至關重要。

第 5 章

集成的庫存管理、履行和發貨

有效實施成本控制的一大關鍵是確保在適當時機補充庫存，否則當庫存大於需求時，銷售成本 (COGS) 便會上升，進而影響企業各個產品線的利潤率。要想通過清晰的庫存成本、周轉率和庫存利潤率視圖綜合管理每一項產品的利潤，企業財務管理系統應當集成強大的庫存管理控制功能，並提供有關需求、供應、成本和履行趨勢的全面的即時可見性。

庫存管理的關鍵領域包括貨倉和批次管理、到岸成本、基於需求的補貨、客戶定價和批量定價以及多地點庫存。持續跟蹤這些績效有助於企業控制庫存補貨，確保擁有充足庫存以滿足預期訂單需求，同時將過剩庫存及相關成本維持在較低水準。

藉此，企業可嚴格控制庫存水準並提高營運效率，降低庫存成本。例如，Big Agnes 是一家致力於為背包旅行、露營以及戶外冒險愛好者提供帳篷、睡袋和睡墊的製造商，通過跟蹤庫存管理績效，將訂單和庫存管理、履行以及會計工作效率提高了一倍；極大地釋放了員工資源，避免了新增人手；獲得了即時業務洞察；改善了客戶支援品質。現在，隨著業務擴大到 20 個國家和地區，Big Agnes 正在全球範圍內部署 NetSuite ERP。

其次，強大的庫存管理功能不僅有助於企業在購買和銷售產品時跟蹤每個批次的具體成本，從而針對不同類型的客戶和銷售管道靈活地定價，例如批發、零售或者線上銷售等管道，進而擴大客戶範圍並獲取更多價值，同時控制成本；還能夠在與後端會計系統集成後，助力企業財務團隊充分利用歷史資料計算需求計畫，並通過建模瞭解預期銷售和採購訂單將如何影響未來的庫存水準。

最後，精細的庫存管理功能除增強企業對利潤的掌控能力外，在集成履行和發貨流程後還能創造更多附加價值。借助集成的庫存、訂單履行管理和發貨流程，企業可以避免手動重複輸入工作、消除訂單處理錯誤，無需投入成本去核對發貨資訊（據獨立分析公司 Nucleus Research 資料顯示，企業利用集成的後端庫存和履行系統平均每年可節省高達 35% 的發貨成本），還可以通過電子方式向負責直接發貨的供應商轉發訂單來減少履行錯誤，通過集成訂單管理與商品退貨授權來改善退貨流程。

第 6 章

完善的採購到付款流程

任何企業都需要採購服務和設備，但如果沒有嚴格的採購和審批流程，不僅盈利能力可能受潛在的員工違規支出影響，還可能遭受員工欺詐。對此，利用可提供全面的採購工作流、政策、審批和審計跟蹤功能的財務管理系統，企業可完整掌控採購到付款流程，清晰瞭解所有支出的所有資訊，快速發現並糾正任何脫離控制的成本，識別成本節省機會並建立問責制。

此外，理順採購到付款流程對於企業的另一個優勢是可自動執行從採購、接收到應付帳款的整個流程，節省時間並消除錯誤：自助服務消除了紙質表單和相關錯誤，使財務人員能夠更輕鬆地跟蹤採購申請和訂單狀態，由此節省更多時間和精力，投入到有助於業務增長和利潤提升的重要活動上。

進一步地，自動化流程可以在到達貨物或原材料再訂購點時自動生成新的採購訂單，無需企業從專案中專門抽調人員來檢查已完成採購訂單和訂單數量，然後手動生成另一個採購訂單。

在生成採購訂單後，企業向商品或服務供應商付款階段，以往財務人員需要向接收部門確認服務或商品是否如約交付，然後再批准將應付帳款支付給供應商。所有這些活動都要佔用財務人員大量寶貴的時間和精力，讓他們無法全力投入到其他關鍵財務流程和活動中。對此，將應收帳款與應付帳款集成可確保企業快速向供應商付款。

第 7 章

會計科目與合約管理

在專業服務組織和服務企業中，財務人員極其重要而又複雜的工作之一就是基於項目進行會計和計費。為此，財務人員需要隨時與相關業務部門保持聯繫，通過相關資訊來確定專案成果是否正確交付，以此確定是否可以確認客戶付款、面向客戶收款和向承包商付款，還需要針對承包商各階段交付成果的具體行項協調應付帳款，以便進行付款處理。另外，當多個承包商參與專案時，情況會更加複雜，可能耗費財務人員更多寶貴時間。

首先，將專案到計費流程集成至財務和會計系統後，企業利益相關方將能獲得關於項目各個方面的全面的即時可見性，無需再額外花費時間從其他團隊獲取所需資訊。

因此，理想的財務管理系統應能在專案各階段面向所有參與方自動計算適當的付款比例，以此縮短財務人員進行複雜的付款計算所花費的時間，進而讓他們專注於分析項目成本以確定潛在節省領域等其他重要活動。例如， W2O 是一個由多個具有互補性的行銷、PR 和傳播公司組成的獨立網路，在將財務、服務業務和銷售營運悉數遷移至 NetSuite 平台後，其員工可以在報告中下鑽至事務層級查看詳細資訊，高管可以在八個分支機構之間進行利潤比較，專案管理工作也變得更加主動和高效。另外，理順專案管理流程後， W2O Group 員工還獲得了更多時間，可以更加專注於客戶服務和專案執行。

其次，基於專案的穩健的計費功能是複雜合約管理的基礎。一方面，目前，許多企業通過繁瑣、低效且遲緩的手動流程管理合約，不僅流失了很多收入和客戶，還因為手動流程中的大量試算表和組織移交活動不得不承受代價高昂的錯誤和專案延誤，錯失挖掘合約業務所有潛在價值的機會。另外，很多時候，由於無法在客戶關係即將到期時迅速回應，許多企業還白白浪費了潛在業務和營收機會。

另一方面，如何管理客戶一年中可能發生的多筆交易也是合約管理的關鍵問題之一。這些交易可能是一次性交易，也可能是新使用者、產品和模組許可或客戶支援與維護服務的年度合約續簽。因此，理想的財務管理系統應支援通過一次續簽，在單個合約中設置同時終止多筆交易，為企業和客戶雙方簡化流程，還應提供多合約支援，以便在不宜通過單個合約同時終止多筆交易時提供額外的靈活性。這一簡化方法有助於企業在續簽流程中盡可能地挖掘收入。

最後，提價和折扣對於合約管理同樣重要。在續簽時，企業可能需要基於預先定義的價目表提高定價（即全面提價），或僅針對特定客戶提價或提供折扣。對此，企業應能靈活地對任意客戶群體定制和實施提價和折扣政策。

然而，利用試算表管理這一流程極有可能導致出錯、收入損失以及客戶不滿。因此，理想的財務管理系統必須允許企業全面提價或針對特定客戶或合約提價，同時支援在單筆交易細微性上為客戶提供折扣。

第 8 章

切實可行的商務智能

許多企業通常難以甚至無法獲得準確的營運視圖，它們的營運資料常常零散分佈在多個系統中，試算表資料也過時陳舊、易於出錯且難以維護。與此同時，傳統的附加式分析工具不僅實施成本高昂，往往還缺乏關鍵商務智慧元件，使用不便，難以普及。

企業需要哪些關鍵的商務智慧元件才能獲得全面而詳細的業務營運視圖？首先，為了獲得各部門績效的整體概覽，企業需要可針對具體財務使用者需求提供個性化洞察的基於角色的儀錶盤，無論用戶是財務主管、財務規劃和分析經理、分析師還是 CFO。與此同時，這些儀錶盤還需要能夠通過統一、集中的資料資訊庫提取資料，以此確保使用者始終獲取即時資訊，避免出現"多個資訊源"。

其次，為了正確分析企業績效，企業需要利用定量指標和 KPI 來評估各部門的各種活動是否成功。通過 KPI ，企業能夠基於業務部門的特定基準和目標來衡量績效，洞察關鍵偏差和期間趨勢，並在發現異常情況後從概要層級下鑽到更詳細的層級一直到底層事務。

最後，除了歷史對比，理想的財務管理解決方案還應能提供 360 度全方位覆蓋企業營運（包括銷售、行銷、服務和履行流程）的即時 KPI 和績效指標視圖，以便財務人員分析財務影響和跨部門動態。由此，這些可通過 Web 按需訪問的即時資料可為企業提供切實可行的深入洞察，顯著增強企業快速解決問題以及充分利用商機的能力。例如，作為一家領先的創新金融公司，Avant 在兩個月內快速實施了 NetSuite OneWorld，現在不僅能夠即時訪問 KPI，基於資料做出明智決策，還利用支持企業定制工作流的 SuiteCloud 開發平台理順了財務報告流程，實現了每年約 12 萬美元的節省。

第 9 章

適應特定業務模式的能力

企業的財務流程應當穩健、可審計並盡可能自動化，以便提高效率，提供有關企業營運的詳細可見性，在按照這些目標設計財務流程時，企業需要確保財務管理系統靈活機動，具有充足的適應能力。此外，當企業嘗試進入新的垂直行業或拓展新的銷售管道或市場時，財務管理系統也應當具備足夠的敏捷性來適應新的業務模式。

首先，財務管理系統應當能夠有效滿足企業獨特的行業和業務模式需求。例如，在製造行業中，企業需要將財務流程與供應商製造流程集成，以此增強根據客戶需求及時快速地規劃製造資源的能力；在批發和分銷行業中，企業需要利用自動化的計費和收款管理方案來縮短應收帳款周轉天數 (DSO)，以此改善現金流。

另外，在軟體行業中，一方面，由於資產大多是無形資產，企業需要按照詳細的分期償還計畫，以適當方式對資產進行折舊處理；另一方面，鑒於收入確認要求比較複雜，企業需要能夠輕鬆評估並報告歷史公允市值，以便根據賣方特定客觀證據 (VSOE) 進行確認和監視。除此之外，還有更多企業也面臨著自身行業和業務特有的營運需求，需要適當的財務管理系統予以滿足。

其次，除滿足行業特定需求外，企業財務管理系統還應內置可配置特性，易於定制，且能提供靈活的工作流管理功能以適應特殊業務流程。對此，工作流引擎必須支援企業快速編輯可影響特定財務流程的操作和規則，同時支援企業自訂工作流轉換條件，以此實現後端流程自動化。事實上，出色的工作流處理還有助於企業大幅改進工作流程。例如，複雜技術專業設備提供商 CB Engineering 借助 NetSuite 解決方案，成功將編寫 100 行定制建議的時間從 3 小時縮短到了 30 分鐘。

最後，企業財務管理系統應提供圖形化定制元件，讓員工只需選擇各種邏輯元素即可輕鬆、快速地進行定制和創建自訂對象。

“我們銷售多週期合約，需要管理複雜的收入確認計畫。在業務高速增長期間，NetSuite 的 解決方案為我們帶來了卓越的可擴展性，讓我們無需在 IT 上投入更多資源或人手。”

Glassdoor

第 10 章

低擁有低總成本和卓越的易用性

企業財務工作通常涉及從會計到財務規劃、商務智慧、庫存管理、前端系統（訂單管理、CRM 和電子商務等）的多個應用，為此，IT 部門不得不花費大量寶貴的時間來對這些應用進行規劃、部署、管理、集成和維護。與此同時，資本密集型硬體基礎設施、伺服器和軟體許可以及成本高昂且費時的升級，也會進一步拉高企業營運費用，而隨著業務加速發展這些成本還極有可能變成脫韁野馬，一路飆升。此外，一家企業的財務人員可能分散在多個地點，他們可能需要通過低效而速度緩慢的 VPN 用戶端才能訪問財務系統。

因此，首先，企業核心業務管理系統不僅應當具備基本的財務功能，還應有助於大幅降低開銷和控制成本。對此，雲端財務管理系統可確保企業有效降低擁有權總成本 (TCO)。

雲端財務解決方案由提供商託管和營運，企業的所有交易資料和客戶資料以及運行資料所需的硬體和軟體基礎設施都位於提供商的資料中心內部，而企業員工可以即時、輕鬆地訪問資料，不必再依賴 IT 部門。

這種財務管理系統又被稱為多租戶系統，即提供商能夠以任何單個企業都不可能單獨實現的成本效率，通過共用基礎設施為成千上萬的客戶運行應用，從而獲得規模經濟效益。比較內部部署解決方案，雲端多租戶財務應用成本可降低 50% 以上。根據美國管理會計師協會 (IMA) 的調查，受訪者普遍表示遷移至雲端的首要優勢在於降低 TCO，其次是隨時隨地的訪問能力。另外，Hurwitz and Associates 的一項研究也表明，與內部部署的業務應用相比，雲端解決方案大約可以節省 35-55% 的 TCO。

例如，Roku 是一家廣受歡迎的面向電視使用者提供娛樂內容的流媒體平台服務商，利用雲端財務管理系統成功將月度財務結算時間縮短了 500%，整個過程沒有增派任何財務、訂單管理或 IT 部門人手。

其次，雲端財務管理系統的另一個優勢是任何時候都只有一個版本。這不僅意味著企業財務部門將自動獲得系統升級和功能更新（例如對新的會計和監管變更的支持），

無需忍受麻煩、耗時的修補和升級過程；還意味著企業已實施的系統定制可以在自動升級期間無縫保留下來，無需 IT 部門重複配置。

總結起來，即系統升級將在提供商的照管下無縫進行，企業財務部門可始終運行最新軟體和硬體。

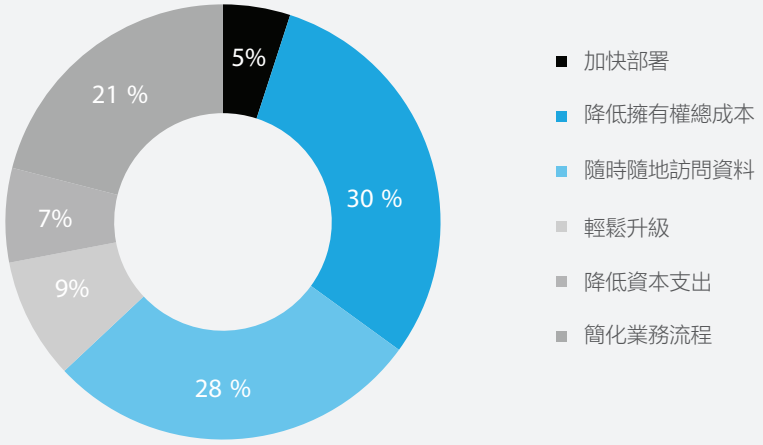

圖 1: 遷移至雲的優勢

最後，借助雲端財務管理系統，企業員工能夠隨時隨地通過 Web 流覽器訪問系統，確保在任何時候都能獲得各種關鍵資訊，例如庫存現金、現金流、負債、債務、利潤等。

總而言之，先進的現代化雲端財務管理系統應當構建於採用真正的多租戶架構的、可靈活擴展的、穩健的雲基礎設施之上。這一雲基礎設施應能幫助企業擺脫傳統部署下各種流程的所有羈絆，包括購買和安裝硬體、安裝軟體、構建安全模型、配置報告引擎、實施集成，以及定義使用者訪問和身份驗證系統；應提供上述全部 IT 流程以及完全冗餘的硬體（包括協力廠商安全和營運審計，例如 SSAE 16 II 型, SOC1, ISAE 3402 II 型、美國–歐盟安全港框架、PCI 合規性、NIST 800-30 以及 ISO 27000 系列標準), ），並全部部署在多個支援故障切換的資料中心裡 — 這一切都包含在一攬子成熟且保證可用的服務中，並且可隨企業業務和計算需求變化而擴展。進而，讓希望獲得高水準保障、合規性以及可靠性的董事會、CFO 以及 CIO 高枕無憂。否則，企業需要付出極其高昂的代價才能單獨獲得同等水準的性能、合規性和審計支援。

“遷移至 NetSuite 後，我們的生產效率提升到了原來的三倍，大大加強了風險管理，電子商務總 IT 費用也下降了 20% 以上。”

— **Magellan GPS**

結論

財務管理系統是企業盈利的關鍵，需要能夠為企業即時提供各種財務指標的深入洞察，例如利潤率、庫存利潤、負債、固定資產以及稅務等。對此，集成了訂單到收款和採購到付款流程的財務管理系統可提供高水準的業務可見性，顯著提高企業員工的工作效率。借助具有豐富的業務規劃功能、全面的系統集成和強大的報告功能的雲端自我調整財務管理系統，企業必將能夠為下一階段的業務增長打下堅實的基礎。

FMS 檢查清單

核心財務管理	
總帳、應收帳款和應付帳款	☐
費用管理	☐
稅務管理	☐
合規性管理	☐
資產購置、折舊、棄置和重估	☐
折舊管理	☐
資產流程會計自動化	☐
現金流管理	☐
收入確認	
支援主要收入確認規則	☐
多要素銷售的收入確認管理	☐
定制收入確認範本	☐
財務規劃和報告	
預算和預測	☐
建模和管理	☐
庫存管理	
庫存成本管理	☐
產品利潤管理	☐
庫存控制功能	☐
監視庫存周轉率	☐
需求和供應計畫	☐
採購和供應商管理	
採購審計跟蹤	☐
自動生成 PO	☐
發貨和履行	
與貨運公司集成	☐
自助式查看發貨狀態	☐
監視庫存延期交貨	☐
允許選擇發貨優先順序	☐
物流跟蹤	☐
支援多步驟履行	☐

報價、訂單和計費管理	
通過電子方式轉發直接發貨訂單	☐
報價到訂單自動轉換	☐
訂單到發票自動轉換	☐
定價和折扣與報價管理相集成	☐
集成式訂單管理和 RMA	☐
自動處理不同的付款方式	☐
支援一次性、部分、按比例或經常性計費	☐
監視 DSO 和帳齡	☐
治理、風險與合規性	
針對 IT 一般控制 (ITGC) 提供控制聲明年度報告，即 SOC 報告（SSAE 16 與 ISAE 34021 規定的 SOC1，以及 SOC2）	☐
整合通常彼此孤立的 GRC 流程	☐
集中存儲 GRC 資料和文檔	☐
基於角色的可配置儀表盤/通知	☐
通用工作流和規則引擎、監管智慧	☐
變更管理、修改管理、審計管理	☐
全面的報告；GRC 與法務之間的 閉環流程	☐
商務智能	
及時儀表盤	☐
關鍵績效指標	☐
自助式報告	☐
多分支機構管理	
多種幣別和多稅率支援	☐
當地實體和實體間報告	☐
即時匯率	☐
項目會計與合約管理	
資源管理	☐
合約續簽管理	☐
按比例付款	☐
項目崇本核算	☐
制定價格和折扣	☐
多事務管理	☐

ORACLE®
NETSUITE

Australia
Phone: +61 2 9464 6100
www.netsuite.com.au

New Zealand
Phone: +0800 723 063

Singapore
Phone: +65 6436 1000
www.netsuite.com.sg

Hong Kong
Phone: +852 3655 7400
www.netsuite.com.hk

Japan
Phone: +81 3 6834 6666
www.netsuite.co.jp

Philippines
Phone: +632 856 3888

Malaysia
Phone: +60 3 2299 3600

Thailand
Phone: +66 2 696 8000
www.oracle.netsuite.com/Thailand-Home

India
Phone: 080-40298789
Phone: 080-40298809
www.oracle.netsuite.com/India-Home

Indonesia
Phone: +6221 2552168
www.oracle.netsuite.com/Indonesia-Home

Vietnam
Phone: +84 24 3944 6888
www.oracle.netsuite.com/Vietnam-home

Taiwan
Phone: +886 8726-7000

infoapac@netsuite.com