

# 金融業的財務管理新里程

## 財務大數據 互動分析平台

資料經濟時代到來，財務資訊爆炸、決策腳步刻不容緩；  
活化數據資料，提升應用價值，才能創造具差異化的競爭優勢。

**卓越動力「財務大數據互動分析平台」能協助財會人員~  
有效整合內、外部的財務資訊；掌握自主分析、模擬會計項目，  
即時提供有效資訊讓管理階層作精準決策。  
只要掌握需求，就能輕鬆操作財務大數據分析！**

### 面臨的問題與挑戰

#### 一、內、外部的財務資訊量大、四處分散，難以快速消化、制訂良好決策

隨著科技的發展、客戶和金融資訊趨向多元化，巨量資料成為金融業發展新業務的根基與未來。金融業所需要處理的財務資訊除了內部各行財務資料、海外分行資料、壽險、銀行、產險、證券及投信等單位資料，也包含外部的政府公開資料、銀行同業交換或異業合作資料。因受限於軟硬體限制，大量的資料也以儲存及保管為主，較少深入分析且無法利用資訊即時反應內外部變化，決策容易產生偏移，造成營運風險。

**我們將協助您：**只要具備財會知識，就能進行財務大數據分析！

運用即時「動態數據」蒐集模式彙整多方資料來源，提升資料蒐集的深度及廣度；協助各部門使用者由上到下，由深入淺的整體分析資訊，針對金融業的重點財務指標，進行即時蒐集、瞭解與分析各種財務數據，例如財務比率、存放款結構、資產品質、資本適足率...等，讓決策單位能夠即時得到銀行整體財務數據狀態，或者與同業之數據進行比較，作出準確的決策以提高營利、降低風險及增加客戶忠誠度。

#### 二、現行平台結構僵化，財務單位無法即時因應變動，自主調整

當政府金融法規改變，企業的財務報表也必須因應調整；或是因為損益分析常以不同的時間區段為主軸，交織各種金融產品、業務而產生不同的報表分析主題，包含損益表(各總行單位、營業單位、海外分行之營業毛利、營業費用)、成長率、損益結構比報表等。當分析結構需要變動，就要倚賴 IT 人員的技術協助更改系統邏輯，重新進行複雜的會計程序，既缺乏彈性又曠日廢時。

**我們將協助您：**只要熟習財務資料結構，就能靈活調整財務分析架構，進行模擬！

以使用者的需求出發，提供即時進行多維度損益分析的彈性修改功能，直覺簡單的操作步驟，能隨時依照需求，靈活調整會計損益階層，以進行資料模擬與分析，預測獲利狀況。

### 三、透過試算表調整資料整併之間的差異，耗費大量寶貴人力

金融業是一個講究服務效率的行業、操作人員往往必須處理高額的金流或大量的交易，因此對資料的處理速度、安全與精確性，要比其他產業來得更加嚴格。決策者需要的是多維度和多視角的分析數據，然而，現階段財務人員要獲取各項資料做管理會計分析的時候，需要從分散的系統收集和整理，透過試算表花費大量時間和人力進行整併，然後才是分析和預測。而即使耗費了財務人員大量的時間，得到的也只是非即時的數據。

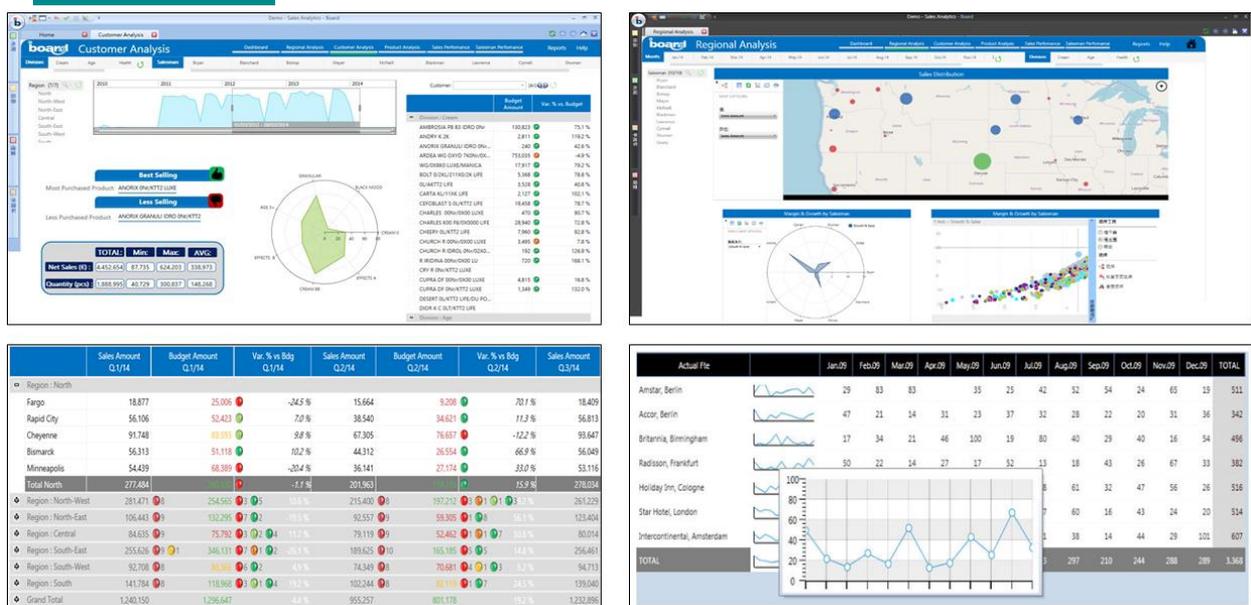
**我們將協助您：**只需善用組織內成員，可即時整合且快速、正確地創建各式分析報表！

我們提供您流程控管並保留稽核軌跡以供核對，且能進行多版本比較，大幅提高工作效率。自助式報表功能內建豐富的報表建置及直覺、簡易的使用介面，直接拖拉產生報表項目，就能獲得完整的個人化形式報表及圖表設計。

## 「財務大數據互動分析平台」核心功能

「財務大數據互動分析平台」提供金融行業建置更安全、穩定、便捷的資料環境，以使用者為核心，結合商業智慧、績效管理和決策分析的一站式解決方案，即時呈現內外部財務數據儀表板，提高管理決策流程的效率。

### 一、互動式分析報表：使用簡易，可快速制定、輕鬆分析



授權經銷商 聯絡資訊請洽：



驊宏資通股份有限公司

TEL: +886-2-2356-3996 EXT.1409 王先生 Gavinwang@azion.com.tw

從簡易的報表到複雜的管理應用程序，「財務大數據互動分析平台」皆使用報表模板，利用拖拉功能並與數據自動同步，加速導入並產出各類績效管理報表，支援多維度分析資訊，輕鬆建構任何分析主題，或是進行資料模擬。

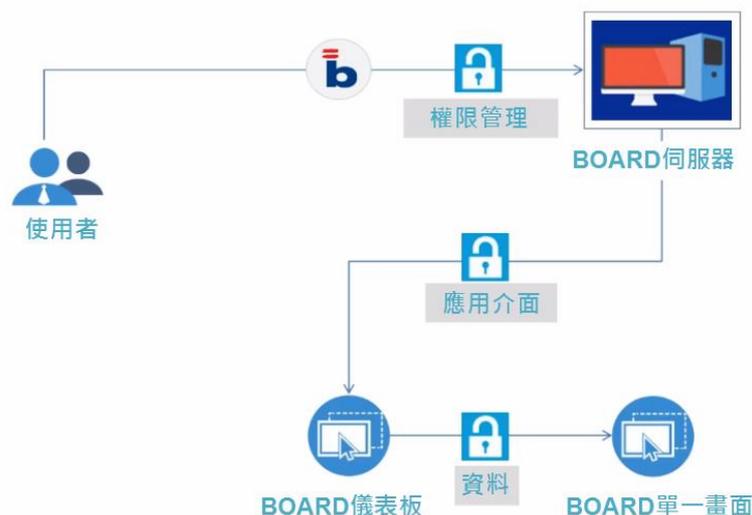
## 二、大數據滾動預測：靈活準確、提醒示警

趨勢預測是決策的重要基礎，預測的準確度更能直接影響企業決策方針。內外環境條件變化莫測，需要能即時調整和修訂，「財務大數據互動分析平台」只需要簡單的操作步驟，即時的實際數據即可匯入或調整，就能進行預算達成率的比較或示警，協助各單位輕鬆編製年度、季度和月度計劃，讓企業能夠靈活的適應市場需求與變化，實現預期得到的獲利目標。

	Budget Jul.17	Budget Aug.17	Budget Sep.17	Budget Oct.17	Budget Nov.17	Budget Dec.17	Budget Jan.18	Budget Feb.18	Budget Mar.18	Budget Apr.18	Budget May.18	Budget Jun.18	Budget CPSX
會計大類: 銷售成本													
70002 銷貨成本 Com...	124,442	92,921	108,840	28,411	8,442	1,319	7,926	33,667	45,774	109,804	107,784	80,671	750,000
70004 銷貨成本 Resi...	7,718	258	6,890	7,468	8,855	8,908	8,785	7,081	9,475	2,043	5,548	8,677	81,162
70014 銷貨成本 Min...	1,384	8,294	4,539	4,584	4,630	4,676	2,252	6,561	4,901	9,227	9,729	8,794	69,570
70100 間接材料	3,684	1,486	1,311	1,324	1,337	1,351	1,924	5,006	2,398	4,623	8,551	9,335	42,330
702013 直接人工	7,540	8,522	1,931	1,950	1,970	1,989	1,014	5,214	7,398	6,389	485	4,036	48,438
702051 直接人工成...	10,621	819	765	772	780	788	6,423	9,700	8,611	8,893	1,358	1,976	51,507
702052 直接人工成...	752	1,767	5,864	5,922	5,982	6,041	1,303	961	2,168	3,545	2,586	4,035	40,926
702053 直接人工成...	5,852	7,540	6,003	6,063	6,124	6,185	5,012	1,994	9,585	728	1,223	789	57,099
702054 直接人工成...	8,022	829	10,622	10,316	2,803	9,484	8,810	8,292	518	6,711	5,902	9,407	81,716
71000 運費 Inwards	8,069	298	6,476	5,750	6,558	1,879	4,850	2,804	1,768	9,707	2,773	7,986	58,918
71100 運費 Outwards	2,037	8,665	3,621	3,684	6,172	8,797	4,604	8,201	5,815	8,118	4,514	5,503	69,729
71200 運費 Recovered	2,073	6,061	9,673	10,677	4,238	5,020	3,228	2,579	10,273	8,422	8,916	427	71,587
71205 佣金	4,825	620	3,376	2,504	6,057	8,111	3,971	9,521	6,635	5,122	3,076	5,271	59,090
71210 Warranty Wor...	18	9,367	8,128	5,950	8,719	5,283	4,700	6,036	1,671	191	9,791	7,822	67,676
CPSX 銷售成本	187,036	147,445	178,037	95,377	72,665	69,892	64,203	107,617	116,990	183,521	172,236	154,730	1,549,...

## 三、智慧版本控管及審核：嚴密安控、有跡可循

對於使用者連線，可執行用戶身份驗證及權限管理，並將用戶請求分派到對應的執行線程以執行多維度處理，符合金融業最重視的安全控管與權限管理。「財務大數據互動分析平台」對於報表文件也能保留稽核軌跡以供日後查核，提供多版本進行比較，掌握來龍去脈。



## 卓越動力的團隊優勢

我們的專家團隊在金融行業已經深耕多年，以豐富的產業知識協助金融業打造「財務大數據互動分析平台」，整合內外部資料來源，建置資料超市提供財務分析應用，協助決策階層找出可能的發展機會與經營決策。

### ✓ 擁有關鍵的技術能量，快速導入大量資料

建置整合性財務數據資料庫，以系統化方式整合與分類全行重要數據，協助客戶將來自不同系統的零碎資料合併，進行正規化處理，在整個組織內保持資料的一致性、完整性。

### ✓ 擁有專利搜尋技術，關鍵資訊不漏接

不僅能串接內部資料源，會計檔、MIS 資料等，也能串接外部資料源(例如同業財務數據)，以利有效掌握同業歷年經營狀況，加速決策制定時效。並且能即時更新，以確保資料的一致性、完整性、有效性、及時性和準確性。

### ✓ 具有在地金融業所需要的財務分析模組，節省建置時間

我們以建模思維為核心，打造適用於台灣金融業所需要的分析架構，並且深化應用格局，節省後續建置時間。

### ✓ 資深的金融產業顧問群，深入了解客戶的需求與痛點

在金融產業的經營管理、獲利模式及技術資安需求上的深刻瞭解，用心比客戶更多想一步，規劃最佳的解決方案。

### ✓ 豐富的客製視覺化呈現報表及查詢介面經驗

藉由單一入口的介面，不僅可以查詢各行的損益概況、財務數據、會計科目、子目等報表，也納入海外分行、金控、同業資訊的財務分析與比較。除了運用自助式報表工具，也能量身建置符合所需。

### ✓ 善用國際專業原廠系統平台，技術與時俱進、不斷升級

領先的專家團隊和豐富的產業經驗，與國際優秀的原廠 BOARD 共同合作，提供給客戶一流的產品與服務。

## 1. 採用專業平台開發，效能與彈性兼具

「財務大數據互動分析平台」植基於國際專業系統平台，能針對不同的客戶需求、或是金融法規的變動，而迅速調整系統架構，能快速完成系統導入，並容易學習使用。

## 2. BI 及 CPM 一站式整合平臺

在單一環境中實現短期銷售和運營計畫、中期財務計畫、長期戰略/財務計畫報表。

## 3. 與 Office 完美整合，提高使用者作業效率

可維持既有的操作習慣，提供與 Office 各式檔案整合，也支援 Office Macro 與 VBA 開發。整合 Excel 多維數據功能，讓使用者在熟悉的環境中進行 OLAP 分析功能；也可將表格、圖形和內文導入 Word 和 PowerPoint 中，輕鬆快速建立各種報告。

## 4. 服務導向的技術架構

透過多維數據庫引擎，執行 BOARD 資料庫上所有的彙總、計算、過濾、流程、數據導入以及多維度分析，也包含資料庫的設計和維護。

## 5. 支援各種資料來源

資料來源除了支援 OBCD 或 OLE/DB 連接，也對各種主流資料庫提供完整的專用數據連接器，以提升查詢效能。

## 建置效益

我們能提供您以最快速的方式、建置 CP 值最高的「財務大數據互動分析平台」，完美整合商業智慧、績效管理和決策分析，實現企業永續成長的目標。

### ■ 提升反應力，符合組織及產品之變動需求

利用 ATO 管理控制，幫助會計部門自行決定調整、編輯項目，或自行建立可能需要更多之項目，以符合使用者的需求變動。

### ■ 更敏捷的風險評估，提高風險資料的準確性、完整性和即時性。

透過靈活的風險報告，能主動預測損失和不良風險的機率。全面的預算、規劃、和模擬的功能，與不斷變化的外部經濟環境保持同步。

## ■ 視覺化、整合性的互動操作介面，提供工作團隊有效溝通、即時分析

快速的統計及商業應用功能，讓會計部門能夠以高效分析角度立即分析資料，透過互動操作功能，達成使用需求。線上版功能提供快速檢視報表設計，或搜尋功能查詢相關報表資訊，利用對話功能使工作團隊有效率的進行溝通。

## ■ 符合所需，建置財務指標、損益及營運階層

匯入所需的資料表後，可自行定義實體及階層。也可建立實體之間的關係，將有直接關聯的實體群組起來(One-to-One, One-to-many 之關係)。

## ■ 同步檢視輔助說明資料，訊息不遺漏

於報表欄位中可編輯、修改文字或圖片等，為資料項目增加註解說明或加入附件，不須四處翻找多份文件。

## | 案例分享

總資產及第一類資本排名世界前三百大的銀行，由卓越動力團隊協助其會計部門打造「財務大數據互動分析平台」，彙整各分行與同業財務數據，輔以自助式報表工具，提供會計部門更即時、直覺的視覺化報表及查詢介面，提升日常工作的效率。

## | 關於我們

面對快速變動的經營環境與組織變化，經營團隊最重要的課題是——確保公司營運方向正確與獲利，並且在數據海與大量的工作中，及早整合資料價值，找出企業發展機會與經營決策分析。驊宏資通與卓越動力致力協助企業建置以使用者為核心，結合商業智慧、績效管理和決策分析的一站式解決方案，實現永續成長的目標。

### 大數據專家——卓越動力資訊 SolventoSOFT

大中華區最早投入商業智慧分析與偵防情資整合分析的專業廠商，也是文字探勘核心技術的領先者，提供多元及專業的整體資訊服務解決方案。我們秉持一貫的理念——協助企業財務管理與提升經營績效，正式引進全球超過 3500 家企業，都已使用商業智慧、績效管理和決策分析的一站式解決方案。