



Deloitte.

企業財務轉型策略

2023年12月20日

劉宙陽執行副總經理 確信諮詢服務部門



MAKING AN
IMPACT THAT
MATTERS

since 1845

01 財會人員面臨的挑戰



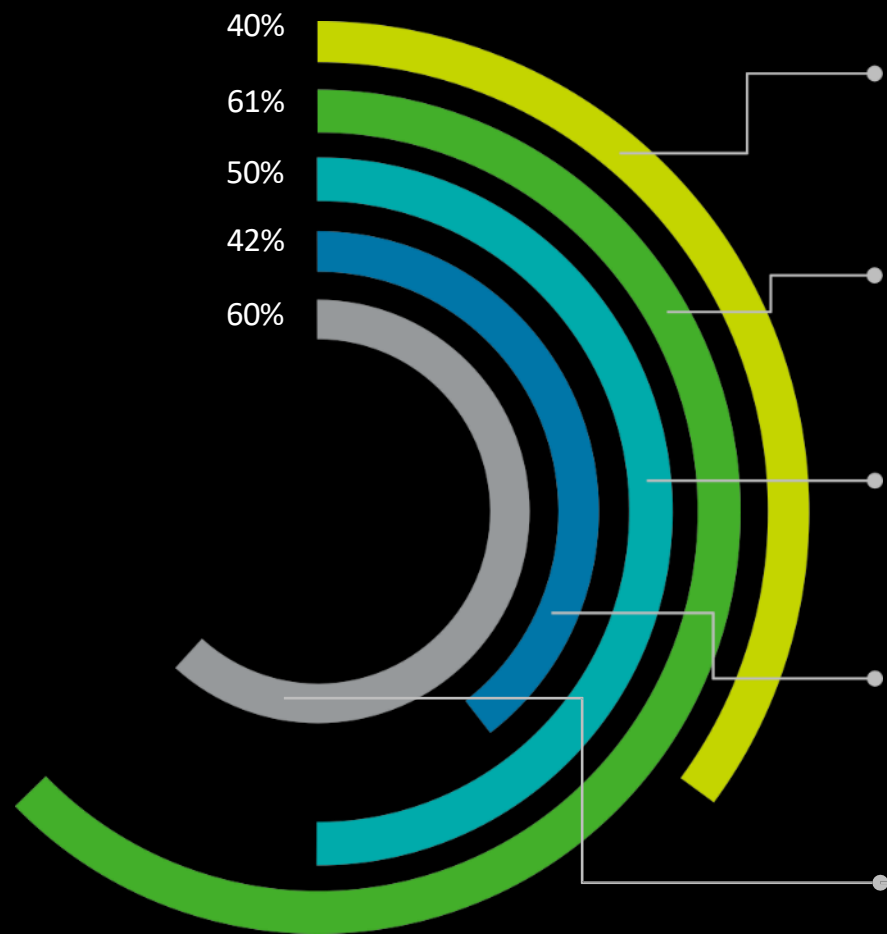
疫情對財務會計的影響：工作量空前提高

伴隨著與新冠肺炎疫情的持續抗疫運動，許多企業的管理層都擔心疫情爆發所帶來的財務影響。在此艱難時刻，財務團隊的工作顯得尤為重要，他們致力於：



遠程辦公：生產力下降 - 財務工作的噩夢

在這種“新常態”，財務會計團隊需要為長時間進行遠程工作做好準備。然而，不少企業仍未使用筆記型電腦及電子化交易憑證，導致財務人員無法恢復工作。由於缺乏遠端工作的配套，疫情爆發期間，居家辦公措施為財務主管們帶來限制。



缺乏移動化辦公能力

超過40%的財務員工稱因需使用筆記型電腦和手工文檔而無法恢復工作。



勞動力密集型工作

61%的財務員工仍然線上下手工處理財務工作，如數據錄入、憑證製作、對賬、編制報告。



較高的誤差率

超過50%的財務主管對於財務資訊的準確性缺乏信心。



較低的認同感

42%的財務員工認為自己需應付繁雜的資料收集、調整和覆核事宜，以致無法從事價值創造的工作，因而缺乏工作認同感。

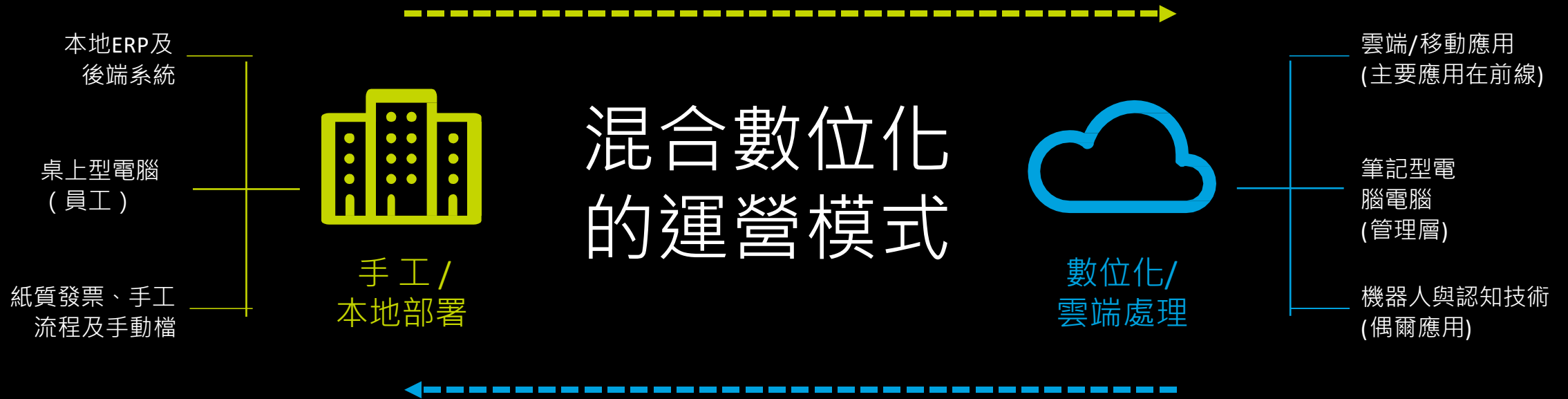


缺乏分析能力

超過60%的財務員工認為自己缺乏業務與資料分析能力，並期望學習最新的資料分析技術。

罪魁禍首：混合數位化的運營模式

為什麼財務團隊無法隨時隨地進行遠端辦公？儘管很多企業組織以為他們已經通過ERP或者自動化實現了財務工作數位化，但現實情況是很多財務團隊仍然保持著混合數位化的運營模式。部分資料或流程實現了系統自動化處理，而大部分工作仍然是線下手動完成。因此，很多財務團隊並未能真正享受到數位化技術所帶來的便利。



在混合模式下，會計仍然是高度手動的，並且員工無法在辦公室外有效地操作：

01 企業辦公室使用桌上型電腦，財務人員無法遠端辦公

02 無法線上處理使用紙本發票的交易，工作積壓問題日益嚴重

03 人手處理大量的對帳和資料匹配工作

04 手工錄入大量記帳憑證，增加結帳時間

05 由於遠端存取的限制，資料提取和處理比分析花費更多時間

06 報表後調帳，需要大量時間進行手工更新報告

02

如何實踐財務轉型？



未來藍圖：真正的虛擬財務會計

為了提高財務運作效率，並在危機之下仍能持續工作，管理層應當考慮如何真正給予財務團隊適當配置以提高其工作效率及能力，只有這樣，才能真正實現隨時隨地的財務工作。那應該如何實現這一目標？這取決我們能否實現“真正的虛擬財務會計”，並需要重新思考財務職能的未來工作模式。



持續化

制定財務連續性計畫以確保會計工作在危機中保持不間斷

例子：

- 虛擬指揮中心
- 遠端工作協議
- 備用資源計畫
- 影響評估和監測



無紙化

用電子交易代替紙質交易和手動文件

例子：

- 電子發票
- 數字支付（例如線上，移動，加密等）
- 電子合同和簽名
- 線上管理門戶/存儲庫

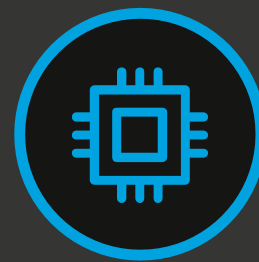


移動化

讓員工能夠使用移動設備進行費用報銷和財務資訊的處理及分析

例子：

- 用筆記型電腦替換桌上型電腦
- 利用移動應用程式通過智慧設備處理交易或查看財務資訊



自動化

利用機器人和認知技術自動執行重複性/基於規則的會計活動

例子：

- 利用光學字元識別和自然語言處理技術，以自動處理檔（例如發票，收據，合同等）
- 運用基於上述技術應用的機器人流程自動化解決方案，執行重複性業務活動（例如，三向匹配）



雲端化

將會計工作及資料移轉到雲端，讓員工可在任何地方進行即時處理

例子：

- 基於雲的ERP/會計套裝軟體
- 財務結算平臺
- 利用雲端平臺的分析和報告解決方案，創建集成的動態試算表/報告/演示文稿/儀錶板

虛擬財務會計：高度靈活和自動化的線上會計操作

實行虛擬會計辦公室不再是幻想。實現它所需的技術已經存在，而一切在於如何將這些技術組合在一起。下面是一個示例：

01 移動成本管理

只需按一下，您就可以使用移動設備從任何地方以電子方式獲取發票，處理費用索賠並管理應付帳款



02 流程自動化

使用RPA和NLP等技術自動處理，匹配和編譯您的財務資料，從而最大程度地減少了人工干預的需要



03 雲端結帳流程自動化

通過雲端平臺在任何地方進行“結帳”，利用自動對帳和調整等功能將手工干預減低，並結帳進度進行即時監控



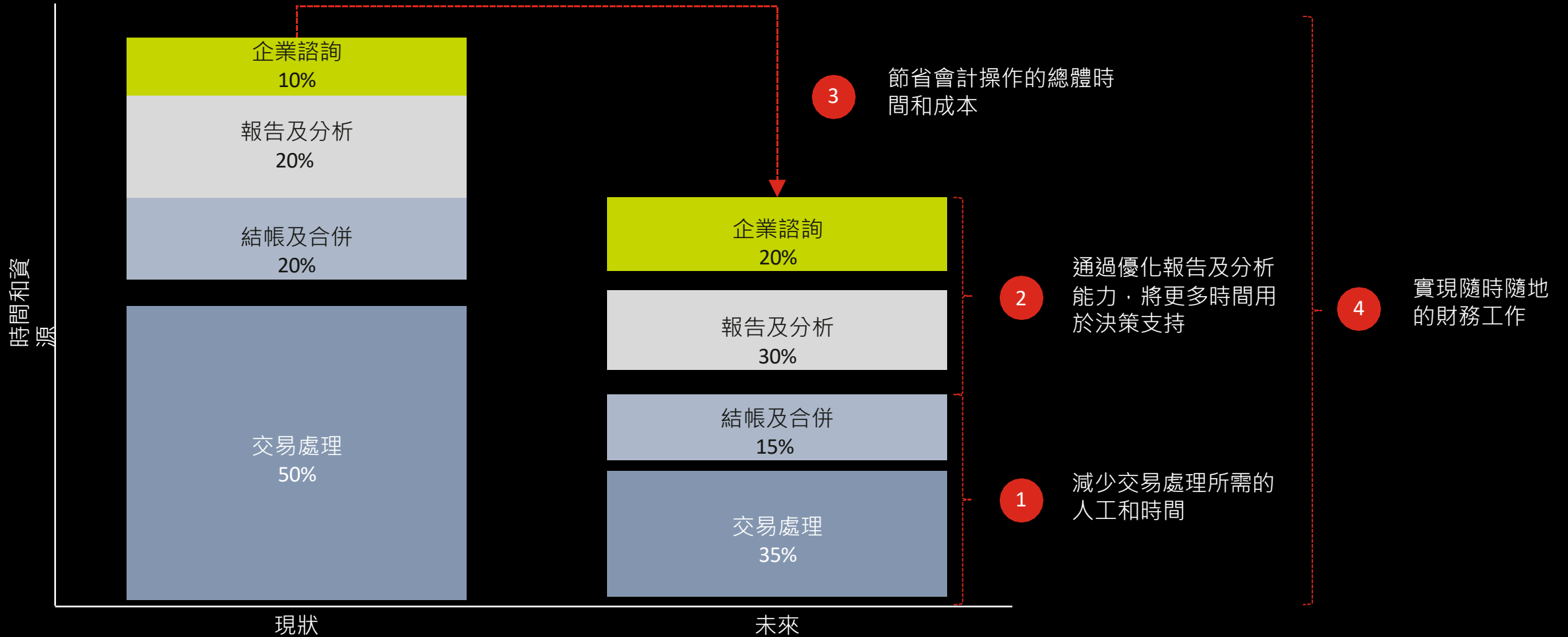
04 快速產出各式報表

通過與ERP及其他資料來源連接的彙報工具進行即時報告及分析，並消除手動更新的需要



虛擬財務會計的價值：高效。低成本。更多時間。不間斷的運作。

通過“虛擬運作”，財務會計可以釋放寶貴的時間和資源，以提供更多的增值服務以支援業務，同時使其團隊能夠更有效地運程運作，即使在危機期間也能維持業務關鍵功能。



優點

1

支付憑證透明化及有效管理現金流量

- A 有效資金管理需要即時掌握供應商憑證作為基礎，傳統情況企業收到憑證的相關員工無法即時提交處理，造成公司費用低估。
- B 現金收支管理不易，透過雲端中心即時自動下載付款憑證，有助於更精確的現金管理

2

提高員工效率並降低成本

將大量重複工作交由雲端平台自動化處理，員工可以將節省下來的時間投入更有附加價值的工作。

3

不間斷廠商請款及費用報銷

雲端平台設計，讓員工能隨時異地上傳申請並即時由主管藉由行動裝置核准，無縫接軌至ERP即時入帳。員工和廠商能較傳統方式提前收到款項。

服務團隊-Audit & Assurance

Partner



劉宙陽 執行副總

Jason Liu

0928098216

jasliu@deloitte.com.tw

Senior Manager



陳迪 協理

James Chen

0927308760

jamesdchen@deloitte.com.tw

Manager



曾偉寧 經理

William Tseng

0963222711

wtseng@deloitte.com.tw

Manager



周怡安 經理

Yian Chou

0920768288

ychou@deloitte.com.tw

Senior Consultant



劉允皓 資深顧問

Tony Liu

0911452661

toliu@deloitte.com.tw

Deloitte.



關於德勤

Deloitte (「德勤」) 泛指一家或多家德勤有限公司，以及其全球成員所網路和它們的關聯機構。德勤有限公司 (又稱「德勤全球」) 及其每一家成員所和它們的關聯機構均為具有獨立法律地位的法律實體。德勤有限公司並不向客戶提供服務。請參閱www.deloitte.com/cn/about瞭解更多資訊。

德勤亞太有限公司 (即一家擔保有限公司) 是德勤有限公司的成員所。德勤亞太有限公司的每一家成員及其關聯機構均為具有獨立法律地位的法律實體，在亞太地區超過100座城市提供專業服務，包括奧克蘭、曼谷、北京、河內、香港、雅加達、吉隆坡、馬尼拉、墨爾本、大阪、上海、新加坡、悉尼、臺北和東京。

德勤於1917年在上海設立辦事處，德勤品牌由此進入中國。如今，德勤中國為中國本地和在華的跨國及高增長企業客戶提供全面的審計及鑒證、管理諮詢、財務諮詢、風險諮詢和稅務服務。德勤中國持續致力為中國會計準則、稅務制度及專業人才培養作出重要貢獻。德勤中國是一家中國本土成立的專業服務機構，由德勤中國的合夥人所擁有。敬請訪問www2.deloitte.com/cn/zh/social-media，通過我們的社交媒體平臺，瞭解德勤在中國市場成就不凡的更多資訊。

本通信中所含內容乃一般性資訊，任何德勤有限公司、其成員所或它們的關聯機構 (統稱為「德勤網路」) 並不因此構成提供任何專業建議或服務。在作出任何可能影響您的財務或業務的決策或採取任何相關行動前，您應諮詢合資格的專業顧問。任何德勤網路內的機構均不對任何方因使用本通信而導致的任何損失承擔責任。

© 2020。欲瞭解更多資訊，請聯繫德勤中國。



謝謝！

如有任何問題，請留言。

Deloitte.
勤業眾信