

大眾銀行 財務團隊導入 IBM Cognos TM1

打造自動化、智慧化、高價值的財務規劃系統



舊有財務預算流程以 Excel 為主要工具，所有資料蒐集、整合、檢核、勾稽與多版本模擬，全都仰賴人力進行，耗時耗力，並帶來五大挑戰：

- 1、流程耗時：高度依賴人工作業，重複流程多且耗時
- 2、資料分散：資料來源分散，容易造成資料傳遞及版本落差
- 3、正確性：人工錯誤難以即時檢核，後續勾稽曠日廢時
- 4、進度管理：BU/SU 團隊各自離線作業，進度難以掌控
- 5、效率品質：資料來源繁瑣，既有工具難以進行多維度分析

大眾銀行於1992年成立，為國內著名商業銀行，多年來秉持「穩健、專業、創新、服務」的精神，以銀行體系結合租賃、證券、保險代理及眾銀財務等關係企業，為客戶打造差異化的金融產品與服務。近年來，諸如中小企業放款成果連續兩年獲主管機關肯定、今周刊財富管理銀行評鑑之最佳客戶推薦首獎、取得英國標準協會 (BSI) 之 ISO 27001 資訊安全管理制度證書，讓人感受到其與客戶建立之長期夥伴關係及營造安全金融環境的努力。

一如國內多數企業，每年九至十二月，是大眾銀行編製次年年預算的作業期間。過去，大眾銀行財務管理處必須從財會、財產、薪資、費用分攤等不同系統取得原始資料，以人工作業方式編纂全公司通用的 Excel 底稿樣本，然後交給公司內十多個 SU、三個 BU 暨其轄下單位填寫。

大眾銀行於1992年成立，為國內著名商業銀行，多年來秉持「穩健、專業、創新、服務」的精神，以銀行體系結合租賃、證券、保險代理及眾銀財務等關係企業，為客戶打造差異化的金融產品與服務。其營業單位有營業部、信託部、OBU、國外部及66家分行，合計共70個營業單位，經營觸角並跨出國界。大眾銀行香港分行已於2014年3月獲香港金融管理局核准成立，未來將可經營款項往來以及儲蓄業務。

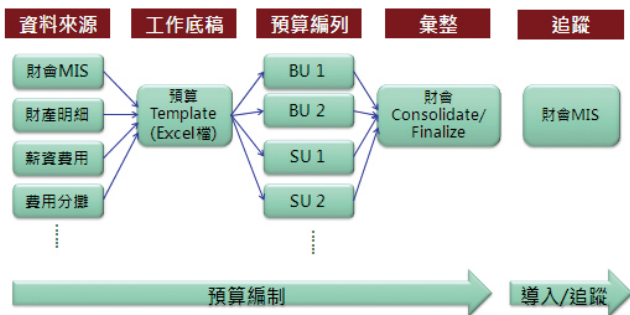
預算編列廢時，團隊挑燈夜戰

當十多份 SU、BU 的資料底稿回到財務管理處，財務同仁就要熬夜加班進行整合。待整合結果出爐，進行檢核時發現資料有誤，又必須回溯到原始檔案尋找錯誤。而在預算編製期間（十月~十二月）的實際營運數字出爐時，同樣的流程必須不斷重複。加上預算與層峰會議之版本，因此每年編製預算都必須執行六至八次。

這樣的流程，想必大多數企業都不陌生。而其缺點，您也一定感同身受：

- 流程耗時：高度依賴人工作業，重複流程多且耗時
- 資料分散：資料來源分散，容易造成資料傳遞及版本落差
- 檢核勾稽費工：人工錯誤難以即時檢核，後續勾稽曠日廢時
- 進度管理難掌控：BU/SU 團隊各自離線作業，進度難以掌控
- 效率品質不齊：資料來源繁瑣，既有工具難以進行多維度分析

系統導入前作業流程



圖一：導入前一大眾銀行舊有財務規劃流程

「編製預算不應該只是花時間在加加減減、檢核錯誤；」大眾銀行財務長黃淥蕙強調，「重點是為公司下一年度財務做出合理預估，強化分析能力，模擬各種參數假設，做出符合公司策略的預算。」

自動化流程，大幅改善效率

為了改善財務預算編製流程，提升財務團隊策略價值，大眾銀行財務管理處決定引進 IBM Cognos TM1，打造自動化、智慧化的財務預算流程。

大眾銀行運用 IBM Cognos TM1，將過去的大量人工作業轉型為高度整合的自動化流程，資料源全自動介接，與 BI 系統自動化同步，徹底消除資料整合的屏障。財務人員從繁複無意義的機械化作業中解放出來，得以專注於資料分析與模擬。

IBM Cognos TM1 提供財務人員熟悉的 Excel 介面及適合一般人員操作的 web 介面，並建立資料檢核機制，財務人員再也不用埋頭在數十份檔案中，耗時只為了尋找一兩個欄位的小錯誤，現在只要善用 drill down 方式就可以追本溯源、找出錯誤資料。所有 SU、BU 都在統一平台上協同合作，不僅提升效率，更能確保底稿版本的一致性。

多版本沙盤推演，展現策略價值

IBM Cognos TM1 更提供多維度分析，財務團隊可輕鬆從組織別、科目別、產品別等不同維度進行分析，隨管理者的需求動態調整分析切面與觀點。運用 Sandbox 沙盤推演功能，就能快速模擬不同情境的多版本比較，隨時可因應企業領導者的需求提出對應之預測量值。這些都是過去以 Excel 為工具時，必須耗費大量人工工時才能夠做到的。

「流程整合與自動化的效益，以及多維度面向的價值分析，是此次專案最大的收穫。」財務長黃淥蕙指出。

在引進 IBM Cognos TM1 之前，大眾銀行曾評估市面上四家主流廠商的解決方案，挑選 IBM 與另一家國際大廠做 POC 驗證測試，最終選擇 IBM，是考量三個因素：

- 1、介面操作直觀性佳：預算系統的使用者一致認為，IBM Cognos TM1 的操作介面直覺友善、符合使用習慣，且操作自由度較高。對於財務人員及一般使用人員進行簡易的教學說明後，即可進行預算編製作業及分析。
- 2、維運與成本優勢：考量後續客戶端 IT 自行維運難易度，及使用者擴充的長期成本，IBM 都具有相對優勢。
- 3、BI 整合：IBM Cognos TM1 可以全自動無縫雙向介接大眾銀行使用的 BI 系統 (Analyzer)。TM1 僅需20分鐘就可匯入每月實際營運量值 (actual) 來編製預算，編制完成後也僅需40分鐘即可將預算資料回寫 BI 系統中，不僅提高效率，也可完全避免人工作業可能造成的錯誤。

四個月上線，專業服務獲肯定

值得一提的是，大眾銀行當初決定要導入 IBM Cognos TM1 時，整個專案僅有四個月的建置時間，就必須直接上線。為此，IBM 的專業顧問團隊與大眾銀行財務部門密切合作，定義清楚的專案範疇，且高度配合大眾銀行的時程，成功在四個月內讓系統上線，完美應用於2014年的預算編製。

「IBM 派出很好的顧問團隊，雙方配合度高，且 IBM Cognos TM1 也如預期帶來具體的效益；」財務長黃淥蕙總結，「下一步，我們將會運用 IBM Cognos TM1 來取代現行人工作業的滾動式財務預測 (Rolling Forecast)，持續提升財務團隊的核心價值。」