SaaS“预算”实施系统

“数字化·可视化”经营

业务类预算

2021年10月

https://fundman.work

「经费英雄」培训资料 版权所有

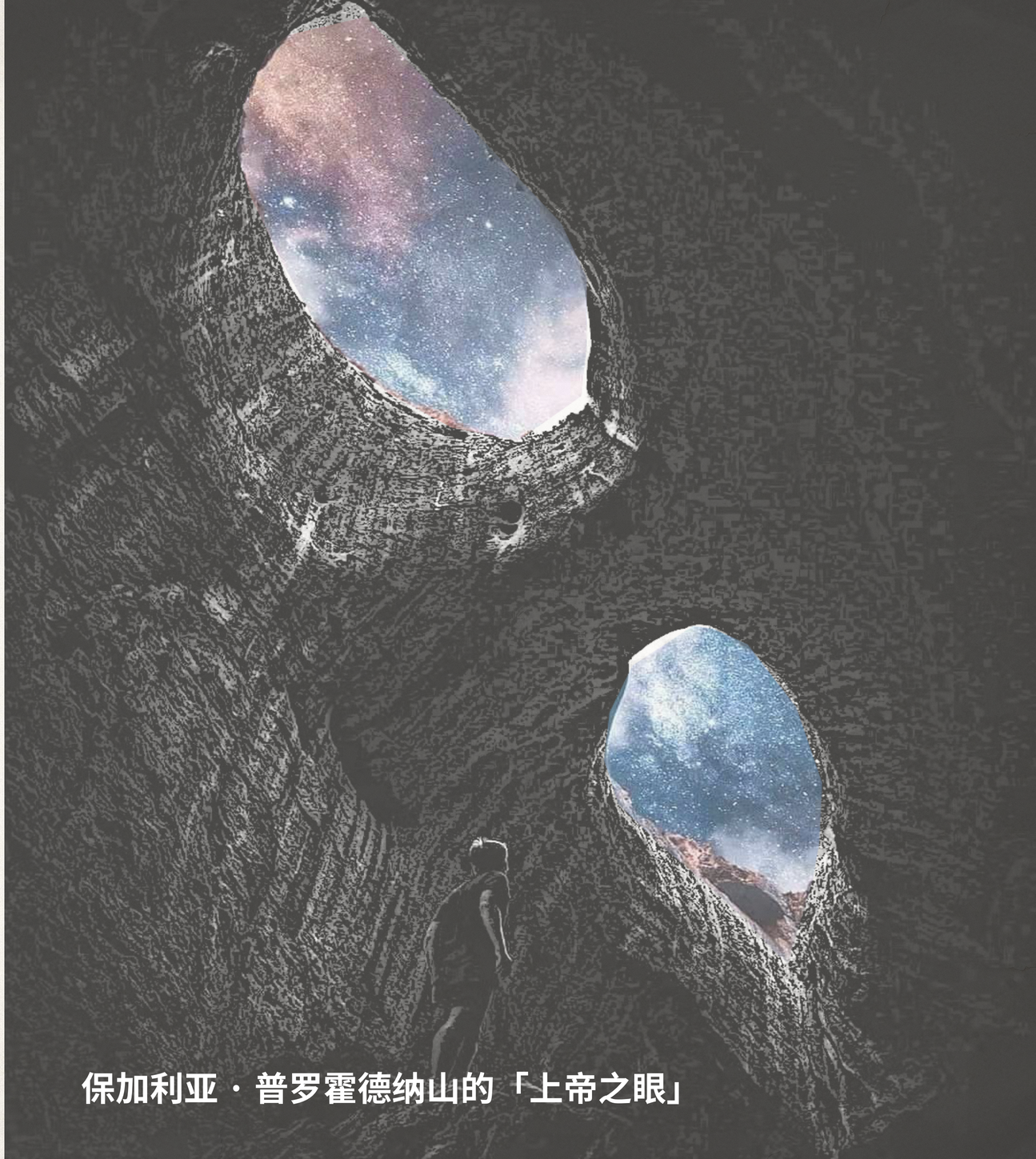
经营者的诉求

好期待·····

- 业务收益预判（计划vs实施方法）
- 销售/实施 费用的可控
- 失误早知、及早调整
- 及时止损、降低风险
- 掌握业务现金流情况

『销售·项目』预算

- 经营费用的可控
- 「杂项」、「其他」和「不可预计」中的奥妙



保加利亚·普罗霍德纳山的「上帝之眼」

业务收益预判（大方向计划）

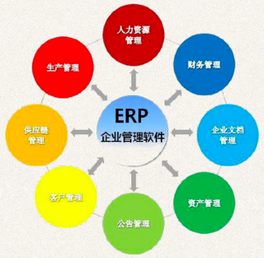
- 制作年度预算
  - 人力成本高
  - 需要专业人员编制
  - 不适合小企业使用
  - 计划在实施时偏差较大
  - 频繁修改
  - 数据局限在各部门里
  - 零碎数据链、缺系统化数字信息采集
- 指出经营大方向
- 计划工作指标及各种资源的使用配额

年度销售

往年预算

财务报表

各部门谈判



数据汇集

年度预算

业务收益预判（实施）

“圈定”资源

实施预算

- 制作单项业务收支预算
  - 按需制作（业务建立时开始制作）
  - 报价策略的制作内容如成本、费用和定价，为基本数据源
  - 加入其他销售费用、可变成本等即成预算模板
  - 加入杂项/其他、不可预计等费用支出（琐碎及忽略的支出）
  - 按合同或订单报价作为预算收入
  - 目标毛利可即时预计
- 制作项目收支预算
  - 项目实施费用支出、回款收入
  - 其他预算部分与“业务实施预算”相同

业务收支

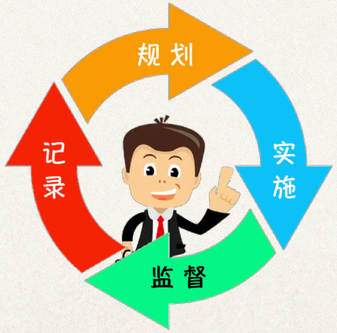
项目实施

推广宣传

公司活动

项目回款

差旅



数据闭环的
实施预算

- 用款按计划
- 记录款项使用和审批轨迹
- 实时管控超支
- 随时查看现在收支情况、毛利变化
- 数据可视化提供直观信息

销售/实施 费用的可控

费“死”控
VS
费“活”控

- 报价制作时已做了一定的利润预判，它提供了业务预算的收支数据
  - 成本：直接及基础成本
  - 费用：完成该项业务的相关支出和费用（销售/实施费用）
    - 因此业务所发生的可变费用或间接成本
    - 如：业务应酬费、差旅、特殊专项支出、顾问费用
    - 如：劳务、运输、提成、酬金、奖金
    - 杂项、其他：一些琐粹低值支出（作为补漏用）
    - 「不可预计费」：一些意料之外的支出（可考核对此业务的计划能力）
- 业务收入：把该业务计划带来的收入制作入预算收入内
- 毛利计算：业务收入-成本-费用(可变)

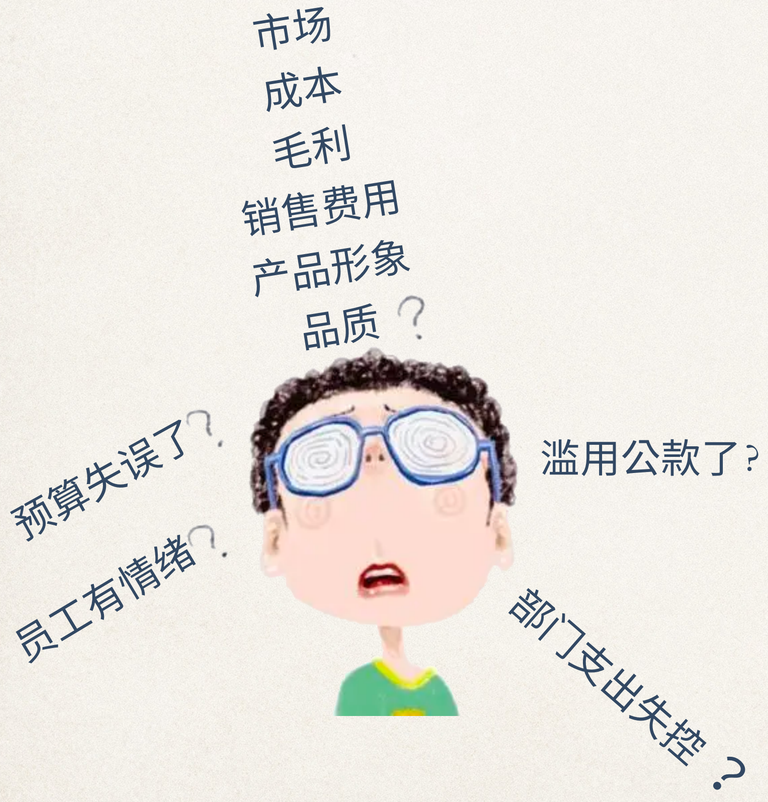
减少利润的原因：

- 成本失控(不良率过高、间接成本增加)
- 错误计算销售费用
- 过度消耗销售费用(如差旅、临时工人)
- 收入失算：退货退款、坏账/呆账、逾期催款

我们的 **实施预算** 为你监控业务的收支，实时反馈。

💡 **费控松紧度尚需考虑关联的收入！**

失误早知、及早调整



- 实施预算由执行用款人制作，是详细的工作蓝图。
- 用款计划最贴近实际业务细节，奉行“无钱不成事”的计划原则。
- 审批预算时更能明瞭执行过程，作出早期指点与修正
- 资源使用时能作出事前监控，早判早发现问题。避免资源用后才发现问题！ 避免 木已成舟
- 超资或缺资触发警示，可及早作出相应调整。

及时止损、降低风险

- 商场变幻，光依靠财务记账后的数据，在业务管理上是否有“力不从心”的感觉？
- 数字化经营最大好处之一是“信息实时”。
- 实施预算给与运营者和销售经理最快速的业务数据，实时反映收支和利润。
- 直观分析业务现金流，让业务部门了解资金状态，好与财务部协作。
- 直接由前线业务部门录入资料，无需熟悉财务系统和财务专业用词。
- 财务部可使用业务经营角度了解企业销售的具体过程（传统财务部是较难了解业务上操作规律）。
- 财务部是资金的守门员，但不是队长！

等财务出损益报告

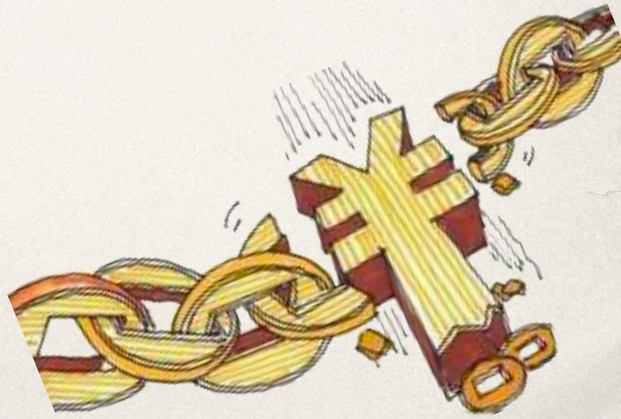
等借款出差

我们能等，但业务不等人！ 风险还是要及早规避的！

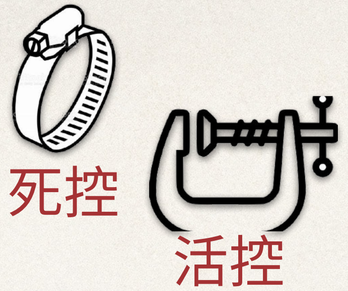
掌握业务现金流情况

- 把关注的项目和业务汇总统计，马上得到业务现金收支总结。
- 单独查看个别业务、对比相同业务的经营结果。
- 报表按需随时查看，也可按需定制。
- 数据可视化功能，把各种统计直观地展示出来。
- 流水账目按实际操作记录，最能反映用款时间及轨迹。
- 资金最终交割权依然在财务系统(它是资金守门员)，但可透过业务销售系统查看所有审批过程，无一疏漏。

- 现金是企业的水源
- 不足会阻碍企业正常运作
- 缺水会导致失去生命气息
- 远水不一定能救近火
- 过多现金不运用又是…



经营费用的可控



- 一般的费控多半以解决财务审批报销为主导，较为适合相对固定的经营费用管控。
- 对于因业务部署而变动的可变经营费用，使用业务类预算作为管控会更好掌握动态的经营状况。
- 面对日常费用，由于没有与收入挂钩，当然是“越省越好”，属于一种“费死控”，弹性较小。
- 与收入挂钩的各种业务共享费用，需要本着“量入为出”的原则，属于一种“费活控”，控死了可能会失掉业务的灵活性。
- 费控需从不同目的而建立，由适合人员负责。

- 相对固定的经营费用（如租金、办公费用）
- 办公需要的差旅费
- 财务相对熟悉这类费用

- 随着业务量而增加的可变和共享的经营费用
- 由业务营运者负责，财务不熟悉这类支出（如租用云服务、租用设备或辅助服务）
- 指定业务的差旅费（最好以销售预算记录）

「杂项」、「其他」和「不可预计」中的奥妙

- 如何从一些奇妙的支出栏目获得管理信息？如杂项、其他和不可预计费用。
- 有效使用这些分类对管理会带来不同的效果，它们藏着非常奥妙的信息！
- 杂项(Miscellaneous)：记录一些已知的低值支出。
- 其他(Others)：记录一些或许是计划外但低值的支出。由于都是低值，有时候会与杂项合并使用。
- 当杂项或其他支出的比重有明显的占比时，说明计划不够细致了！
- 不可预计(Unpredictable)：没有预计的额外支出。这里记录了很多计划的“失误”！一般低值的都会记录到其他或杂项里，很难发觉！

杂项

低值并为数不多
但心里有数的

其他

零碎低值支出

不可预计

没有预计的
额外支出

销售/项目预算

- 对经营者带来的好处
  - 业务收益预判
  - 失误、风险可控
  - 业务现金流可计

- 对财务管理者的好处
  - 更易了解业务部门的费用结构
  - 帮助把关因业务而产生的支出
  - 了解每笔业务的原计划利润
  - 做好资金的守门员

SaaS“预算”实施系统

当面向经营、面向财务、面向业务、面向数字化…

还要珍惜得来不易的商机

愿各位经营「皆大欢喜」！

SaaS“预算”实施系统

广州晓昤信息技术有限公司