



재무팀이 Tableau로 투자 수익률을 높이는 7가지 방법

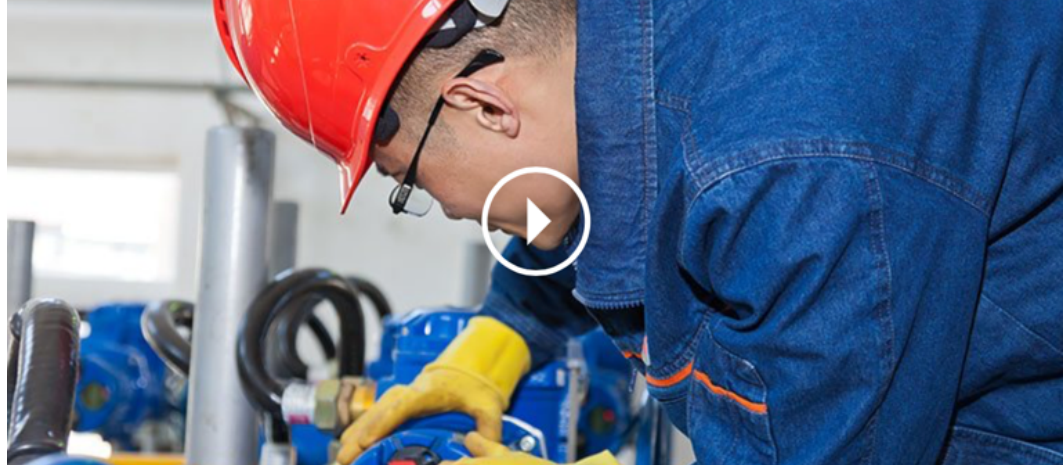
Mike Crook

Tableau의 재무 분석 부문 이사

Tableau는 재무 부서가 조직의 가장 중요한 의사 결정인 시간과 자원의 사용 형태를 결정할 수 있도록 지원합니다. 또한, 재무 부서는 재무 분석 및 보고를 보다 효율적으로 수행하고, 재무 데이터에서 더 많은 인사이트와 가치를 얻으며, 조직이 전략 및 목표에 더욱 집중하도록 하기 위해 Tableau를 사용합니다. 이를 통해 비즈니스 운영에서 비용을 절감하고 더 많은 수익을 창출합니다.

선도적인 재무 부서가 Tableau를 이용하여 투자 수익률을 높이는 데는 다음과 같은 7가지 방법이 있습니다.

1. 보고 효율성 향상
2. 비용 절감
3. 사기 및 리스크 파악
4. 수익성 및 성장 분석 사례
5. 경비 절감
6. 수익 예측
7. 현금 흐름 관리



1. 보고 효율성 향상

“Tableau를 통해 얻은 자동화 및 표준화에 힘입어 생산성 제고가 10,000-20,000시간(인시)에 이르는 것을 쉽게 알 수 있습니다. 그러나 그보다 더 중요한 것은 비즈니스의 가치이며, 이는 실제로 가격을 책정할 수 없는 문제입니다.”

PREETHAM SHANBHAG
재무 계획 및 분석, 운영 및
변혁 부문 상임 이사

Honeywell의 글로벌 재무 센터는 400억 달러 규모의 회사 전반에서 글로벌 분석 허브 역할을 합니다. Honeywell의 재무 팀은 Tableau를 이용하기 전만 해도 분석 시간의 70%를 데이터 추출에 사용했고, 30%는 수동 보고에 소비했습니다. Tableau를 채택한 이후 기존 재무 분석 스택에 시각적 분석이 추가되어, 이러한 분석 시간 사용 형태가 반대가 되었습니다. Honeywell의 FP&A 운영 부문 상임 이사인 Preetham Shanbhag씨는 직원이 보고 및 분석하는 데 소비하는 10,000-20,000시간 정도를 절약했다고 추정합니다. 그는 시간 절약이 지닌 비즈니스 가치에 대해 “값을 매길 수 없을 정도입니다.”라고 말합니다. [이 동영상](#)에서 Honeywell이 신속하게 인사이트를 얻고, 보고 효율성을 향상하도록 Tableau가 지원한 방법에 대해 알아보십시오.



2. 비용 절감

“저에게 더 나은 CFO란
저희 회장님의 진정한
비즈니스 파트너가 되는
것입니다. 업무 중 제가
좋아하는 부분은 임원
회의에서 임원들에게
인사이트를 제공하고
이를 실현하는 것입니다.
무언가를 제안해서
운영을 개선하는 일이지요.
재무 업무에서 Tableau와
같은 도구를 통해
더 빠르고 경제적으로
업무를 처리할 수 있을 때
짜릿한 쾌감을 느낍니다.
저는 비즈니스가 더욱
성공하도록 지원합니다.”

IAN CRABTREE
OLDCASTLE의 CFO

Oldcastle은 “섹시 콘크리트”라고도 알려진 석조, 인공 구조물 등과 같은 건축 제품과 자재를 생산하는 북미 지역의 선도적인 제조업체입니다. 캐나다와 미국 전역에 20개의 사무소와 206개의 설비를 갖춘 이 회사는 300개가 넘는 Tableau 대시보드를 사용하여, 206개의 설비 전반에서 78,000개의 SKU를 추적합니다. 또한, Oldcastle의 11개 제조 부서는 전국적으로 콘크리트 몰드를 공유합니다. Tableau를 사용하여 Oldcastle은 몰드를 보다 효율적으로 활용 및 생산할 수 있게 되었고, 낭비를 줄여 비용을 절감합니다.

Oldcastle의 자매 회사는 제조 프로젝트를 위한 특정 몰드를 새롭게 만드는 대신, Tableau 대시보드를 실시간으로 확인하여 인근에 필요한 몰드가 있는 위치를 찾아 많은 자원을 절약하고 제조 일정을 단축할 수 있습니다.

“가장 만들기 쉬운 비주얼리제이션 중 하나가 몰드 추적 비주얼리제이션이었습니다. 대기열은 밤새 0에서 60까지 갔습니다. Tableau 대시보드를 동시에 보고 있는 생산 담당자가 약 200명에 이릅니다.”라고 Oldcastle의 비즈니스 인텔리전스 관리자인 Paul Lisborg씨는 말합니다.



3. 사기 및 리스크 파악

“고객들은 매우 다양한 유형의 데이터 원본을 사용합니다. Tableau를 사용하면 이러한 다양한 데이터 원본을 연결하고 조합하여 고객이 사용할 수 있는 사용자 지정된 집합을 만들 수 있기 때문에 고객들이 매우 만족해 합니다. 사기 사건의 경우 일이 커지기 전에 예측할 수 있는 능력이 매우 중요합니다.”

JACK JIA,
EY 홍콩의 파트너

EY는 전 세계 다양한 규모의 회사 고객들에게 리스크 관리 서비스를 제공하는 컨설팅 서비스 조직입니다. Tableau를 사용하여 EY의 팀은 고객에게서 이상값을 시각적으로 신속하게 파악하고 사기를 방지할 수 있습니다. EY의 파트너인 Jack Jia씨는 “이상값과 잠재적인 문제를 식별해 사기 패턴을 파악할 수 있도록 데이터를 시각화해야 합니다.”라고 말합니다. Jia씨는 특정 프로젝트에 대해 설명하며 다음과 같이 이야기했습니다. “한번은 사기 행위를 범할 가능성이 있는 보험 설계사를 파악하던 중 이상값을 5개나 발견했습니다. 이러한 이상값에 대해 조사한 결과 각 이상값의 내막을 알게 되었습니다. 이들 연루된 설계사 중 상당수가 회사를 떠났고, 실제로 사기 행위를 저질렀던 것으로 밝혀졌습니다.”

Tableau를 통해 EY는 고객이 수백만 달러를 절감하도록 지원합니다. “또한 무엇보다 중요한 것은 금전적인 가치가 아니라, 평판 리스크를 예방할 수 있었다는 점이었습니다.”라고 Jia씨는 말합니다.

[여기](#)에서 사기 및 리스크 분석을 위해 Tableau를 사용하는 방법에 대해 자세히 알아볼 수 있습니다.

4. 수익성 및 성장 분석 사례

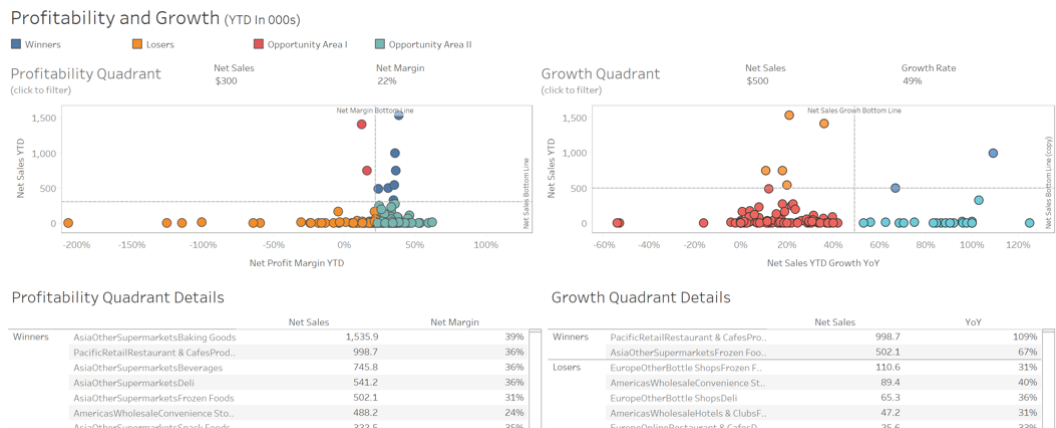
업종과 상관없이 CFO는 전반적인 분기별, 연도별 실적을 파악하고, 수익성과 성장을 분석할 수 있도록 복잡한 손익 데이터를 신속하게 결합할 수 있어야 합니다. 모두 전략적 계획 및 의사 결정에 중요한 요소입니다.

어떠한 영역이 가장 수익성이 높습니까? 고성장 중인 부문은 어디입니까? 어떠한 문제점과 가능성이 있습니까? 모든 상품 영역을 동적으로 사분하여 CFO는 Tableau로 실적이 우수한 영역, 저조한 영역, 가능성이 있는 영역을 정의할 수 있습니다.

“작년에 Tableau를 사용하여 매출이 2% 증가했으며, 이는 미화로 2억 달러에 이릅니다. 항공 및 운송 업계에서 현금을 확보하고 싶다면 Tableau를 사용해야 합니다.”

JAMES PU

중국 동방 항공, 네트워크 및 수익 부문 고위 경영진



이 CFO 대시보드는 순매출, 순수익 및 순수익 마진과 같은 주요 재무 지표뿐만 아니라, 지난 3년 동안의 연간 실적에 대한 전반적인 상황을 보여줍니다. 이 Tableau [통합 문서](#)를 통해 손익을 추적하는 방법에 대해 자세히 알아보십시오.

5. 경비 절감

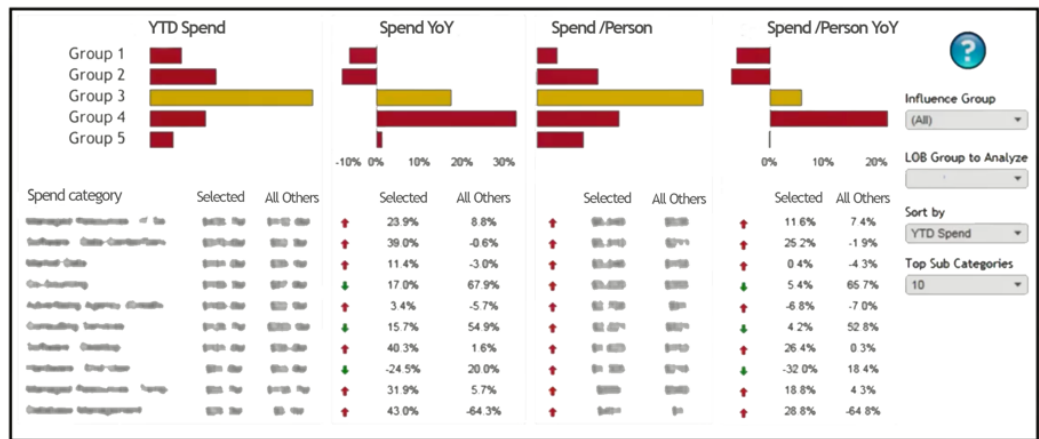
유명 국제 금융 서비스 기관인 Wells Fargo & Co는 사업 운영에 영향을 주지 않으면서 대외 지출을 줄여야 했습니다. Tableau를 사용하여 재무팀은 사무용품비, 출장비, 제경비 등에서 비선호 공급 업체에 따른 비용 낭비를 신속하게 파악하고 중단할 수 있었습니다.

Wells Fargo의 재무팀은 Tableau를 통해 팀 구성원이 미치는 영향과 일인당 지출을 포함한 핵심 메트릭을 파악하고, 각 비용 부문에 대해 조직 내의 각 부서별 지출을 공정하게 비교할 수 있습니다. 이와 같은 대시보드로 낭비가 가장 심한 부문을 볼 수 있으며, 세부 정보를 클릭하면 공급 업체 및 근본 원인에 대한 인사이트가 드러납니다.

“Tableau는 이자 비용이 최고치에 이른 이상값을 파악하는 데 도움을 주었으며, LOB 리더의 이상값 심층 조사에도 도움이 됩니다. 일단 [비용을 절감할 수 있는] 기회를 보여줄 수만 있다면 경영진은 기꺼이 지지할 것입니다.”

OMAR DOUGLAS,
WELLS FARGO AND CO.의
분석 관리자

How does my LOB compare to others by subcategory?



Tableau를 사용하여 Wells Fargo는 연간 출장 경비 대시보드에서 1,000만 달러에 달하는 트랜잭션을 살펴볼 수 있었습니다. [Tableau Conference 프레젠테이션](#)에서 Wells Fargo가 경비를 줄인 방법에 대해 자세히 알아보십시오.

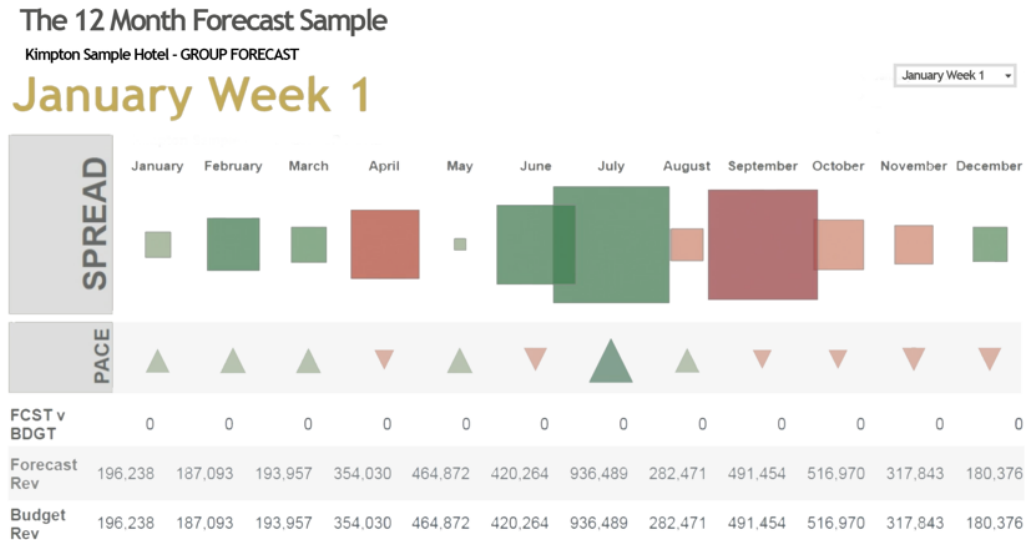
6. 수익 예측

미국 전역에 특색 있는 65개의 지점을 운영하고 있는 Kimpton Hotels and Restaurants는 향후의 수익 기회 및 리스크를 보고하고 예측할 수 있는 보다 나은 방법이 필요했습니다. Kimpton 내에는 예전부터 간편적인 데이터 및 보고 구조에 문제가 있었기 때문에, 조직 내의 관리자와 리더는 실시간으로 보고서를 작성하고 예측에서 인사이트를 얻느라 애를 먹었습니다.

Tableau는 Kimpton이 다양한 종류의 원본에 있는 필요한 모든 데이터에 연결할 수 있게 해주어, 조직 내 10,000명의 직원이 사실 확인을 위해 가장 먼저 찾는 정보 창구의 역할을 하고 있습니다. 예를 들어, 녹색 상자가 큰 기회를 나타내고 빨간색 상자가 리스크를 나타내는 이 대시보드는 단체 예약 매출과 같은 예측 항목에 대해 답을 제공하며, 몇 일 또는 몇 주가 아닌 몇 초 만에 데이터에서 인사이트를 얻게 해줍니다.

“그 지점에 문제가 있습니다. 문제에 대해 이야기하고 전략을 만들어 봅시다.”라고 바로 말할 수 있기 때문에 총괄 본부장, 영업 이사 및 재무 이사에게 호소력이 컸습니다.”

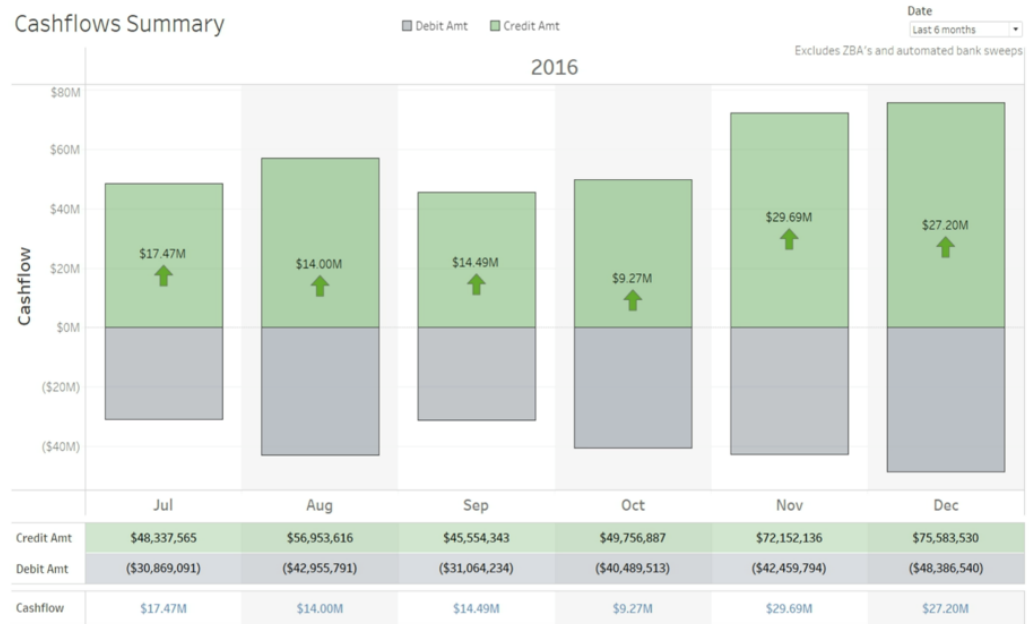
NIMA SHARIF
KIMPTON HOTELS
AND RESTAURANTS의 수익
분석 관리자



[Tableau Conference 프레젠테이션](#)에서 Kimpton이 수익 예측을 위해 Tableau를 사용하는 방법에 대해 자세히 알아보십시오.

7. 현금 흐름 관리

현금이 어디로 흘러가고 있습니까? 어느 공급업체로 현금이 유입되고 있습니까? 회사의 은행 계좌를 통한 과거 현금 흐름은 어떻습니까? Tableau의 재정 (Treasury) 팀은 글로벌 현금 흐름을 관리하기 위해 Tableau를 사용합니다.



이 현금 흐름 요약 대시보드는 경영진이 미국 달러 기준으로 전체 현금 흐름이 어떤지 이해할 수 있게 도와줄 뿐만 아니라, 조직 내 누구나가 필요한 뷰를 드릴다운하여 데이터를 상세히 살펴볼 수 있게 해줍니다.

예를 들어, 분석가는 “통화, 자회사, 국가, 파트너 은행 또는 지역별로 잔액이 얼마나 있습니까?”라고 질문할 수 있습니다. 분석가는 투자 스왑과 제로 밸런스 계정(ZBA) 구조와 같은 수치를 파악할 수 있는 특정 거래도 필터링할 수 있습니다.

Tableau에서 현금 흐름 유형 및 현금 흐름 하위 유형을 각 거래에 할당하여 데이터를 보강하는 일일 은행 거래 명세서 가져오기 프로세스를 만들어, 사용자는 당면한 질문과 가장 관련이 있는 거래 흐름에 대한 분석에 집중할 수 있습니다.

“투자 수익률을 정확한 달러 액수로 말하기는 어렵지만, 분명 Tableau에서 얻은 정보를 통해 수십만 달러의 비용을 절감한 사례가 있음을 알고 있습니다.”

MATT KRZYIAK
NATIONAL MOTOR CLUB의
COO

Tableau의 재무팀은 또한 재정팀이 계좌, 통화, 자회사, 파트너 은행, 전체 회사 수준의 특정 시간대별 현금 흐름 유형이나 하위 현금 흐름 유형으로 나눠 거래 흐름을 조사할 수 있도록 합니다. 이를 통해 팀은 추가 검토가 필요한 특정 거래까지 상세히 살펴볼 수 있게 되었습니다.

Tableau를 사용하면 재무팀이 은행 거래 내역 데이터베이스, 투자 데이터베이스, ERP, 기타 원본 시스템을 비롯한 현금 흐름 데이터와 현금 잔액을 포함한 여러 데이터 원본에 연결할 수 있습니다. 재정팀이 다뤄야 할 기초 거래 수준의 데이터를 제한하는 비싸고 시간 소모적인 데이터 통합 노력이 필요하지 않습니다.

다음 단계로 재정팀은 Tableau의 예측 기능을 사용하여 미래의 현금 흐름과 잔액이 어떻게 달라져 있을지 과거의 실제 값을 기반으로 예측합니다. 이제 재정팀은 시스템 기반 예측과 상향식 예측을 비교하여 예측 결과가 일치하는지 확인할 수 있습니다.

Tableau는 재정팀이 고정된 워크플로우와 정적 보고서에서 상호 작용과 동적인 데이터 분석이 가능한 유연한 사용자 정의 워크플로우로 전환할 수 있게 해주었으며, 이를 통해 회사 전반의 현금 흐름을 보다 심층적으로 파악할 수 있습니다.

[TC17 프레젠테이션](#)에서 Tableau가 현금 흐름 분석 및 기타 재무 부서의 요구 사항을 충족하기 위해 Tableau를 사용하는 방법에 대해 자세히 알아보십시오.

Tableau 정보

Tableau를 사용하면 데이터를 비즈니스를 개선할 수 있는 실행 가능한 인사이트로 전환할 수 있습니다. 데이터가 저장된 위치나 형식에 상관없이 손쉽게 연결하고, 애드혹 분석을 빠르게 수행하여 숨겨진 기회를 발견하게 됩니다. 끌어 놓기로 고급 시각적 분석 기능을 갖춘 대화형 대시보드를 작성하여 조직 전체에서 공유하고, 팀원들이 데이터에 대한 고유한 관점을 탐색하도록 도와줍니다. 글로벌 기업부터 신생 기업 및 소규모 비즈니스에 이르기까지 전 세계 모든 사람들이 Tableau의 분석 플랫폼을 사용하여 데이터를 보고 이해하고 있습니다.

자세한 내용

[시각적 분석 모범 사례: 가이드북](#)

[대시보드에서 해야 할 일과 하지 말아야 할 일](#)

[효과적인 대시보드 구축](#)

[비즈니스 대시보드](#)

[비주얼리제이션 갤러리](#)

