



7가지 핵심 재무 대시보드 전략

Mike Crook

Tableau의 재무 분석 부문 이사

소개

훌륭한 재무 대시보드는 모든 비즈니스에서 큰 영향력을 행사합니다. 비즈니스의 주요 의사 결정에 기반이 되고 영향을 미치는 중요한 보고서의 제공자로서, 제공하는 분석 및 보고서를 비즈니스 사용자의 데이터 해독 능력 수준에 상관없이 요구 사항을 충족하도록 신중하게 작성하는 것은 매우 중요합니다. 잘 설계된 재무 대시보드는 재무팀은 물론 회사의 실무자 및 비즈니스 경영진에게 신뢰할 수 있는 최신 분석을, 필요할 때에, 공감이가는 형식으로 제공할 수 있습니다.

Tableau의 재무팀은 제품 출시 초기부터 고객이 필요로 하는 대시보드를 설계해 왔습니다. 그동안 Tableau는 재무팀과 그 의 다른 부서의 채택도 증가하도록 돕는 몇 가지 대시보드 전략을 발견했습니다. 이러한 기술을 적용하여 이해관계자가 요구하는 안전한 '신뢰할 수 있는 원본'을 만들고, 데이터 기반 의사 결정을 지원하며, 귀사의 주요 비즈니스 과제를 해결할 수 있기를 바랍니다.

목차

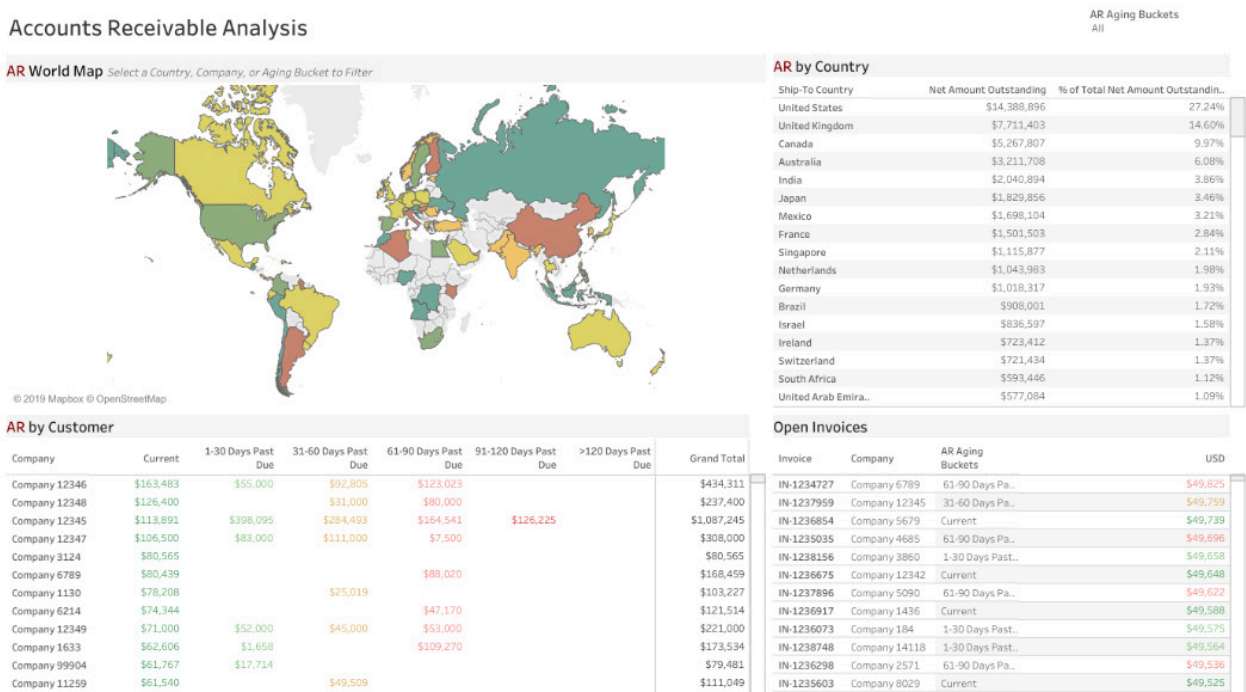
소개.....	2
1. 꼭 필요한 경우에 크로스탭을 공유한 후, 단계적으로 제거.....	3
2. 상위 계정 및 비용 센터에서 계층 드릴다운 사용.....	4
3. 재무 계획 데이터와 실제 데이터를 하나의 뷰로 통합.....	5
4. 예산, 실제 및 예측 간의 차이를 시각화.....	6
5. 데이터의 세부 정보 분석.....	7
6. 안전한 공유와 구독 및 데이터 기반 알림 설정.....	9
7. 콘텐츠를 브랜드로 차별화하고 신뢰를 구축하는 스타일 가이드 개발.....	10
추가 리소스.....	12

1. 꼭 필요한 경우에 크로스탭을 공유한 후, 단계적으로 제거

많은 재무 전문가는 스프레드시트 서식에 익숙하기 때문에 계속 스프레드시트를 사용하려는 경향이 있습니다. 숫자를 소수 넷째 자릿수 이상까지 나타내고 원하는 특정 색상으로 표시하고 싶어합니다. 재무 전문가에게 Tableau를 소개하는 과정에서, 원하는 서식에 액세스할 수 있게 해 주는 크로스탭이 있는 대시보드를 만들 수 있습니다. Tableau 및 고급 분석에 익숙하지 않은 이해관계자에게, 신뢰할 수 있는 구체적인 수치를 이해하기 쉬운 시각적 서식으로 제공하는 대시보드를 소개하십시오.

대시보드의 차트 및 그래프는 크로스탭의 필터 역할을 할 수 있으므로, 사용자가 대시보드를 탐색할 때 수행하는 작업의 영향을 즉시 확인할 수 있습니다. 이 기술을 사용하면 당분간은 대시보드의 화면 공간을 좀 차지하겠지만, 장기적으로는 채택이 증가할 것입니다. 기술에 대한 신뢰가 늘어감에 따라 이 기술의 사용을 더 쉽게 만들어 갈 수 있을 것입니다. 시간이 지나면서, 사용자가 기초 데이터를 보는 옵션에 익숙해지고, 결국 드릴다운 뷰에서 숫자를 감출 수 있게 될 것입니다.

매출 채권(AR) 대시보드는 차트 및 그래프를 AR 데이터의 필터로 사용하는 재무 대시보드의 훌륭한 예입니다.



이 리소스 페이지를 통해 대시보드에서 필터 작업을 설정하는 방법을 알아보십시오.

2. 상위 계정 및 비용 센터에서 계층 드릴다운 사용

재무 대시보드를 개발할 때, 원본 시스템 데이터를 준비하고 집계하는 것은 많은 부분 수작업으로 진행되며 귀중한 시간이 소요될 수 있습니다. 이렇게 시간이 오래 걸리는 프로세스에서는, 데이터 집계를 완료할 시점에 수치는 오래되어 더 이상 유효하지 않으며, 향후 변경이나 업데이트를 분석에 유연하게 적용할 수 없습니다. 이러한 문제는 [Tableau Desktop](#) 또는 [Prep](#)으로 데이터를 조인함으로써 해결할 수 있는데, 이는 잠재적으로 프로세스를 자동화하고 시간을 절약하는 것입니다.

계정 ID를 상위 계정 ID 및 비용 센터에 맞추면, 실제와 예측을 비교 분석하는 데 필요한 수준으로 데이터를 신속하게 집계할 수 있습니다. 동시에, 재무팀은 집계된 숫자에 영향을 미치는 개별 일지 항목까지 드릴다운해서 분산 결과를 결정짓는 요소를 식별할 수 있습니다.

이 [손익 계산서 대시보드](#)는 이러한 유형의 드릴다운이 갖는 영향력을 보여줍니다. 이해관계자는 자신의 필요에 따라 가장 대략적인 또는 가장 상세한 형식의 손익 계산서를 볼 수 있습니다.

Income Statement (YTD)

					Q1				2017 Q2		Period Ending Date (Must be a Month End) 1/31/2017 to 12/31/2017
					Actual	Forecast	Variance	Variance %	Actual	Forecast	
Income	Other	Other	10000	Income	\$64,703,410	\$90,042,000	\$25,338,590	28.1%	\$78,999,218	\$90,042,000	
				Total	\$64,703,410	\$90,042,000	\$25,338,590	28.1%	\$78,999,218	\$90,042,000	
Cost of Goods Sold	Other	Other	20000	Cost of Goods Sold	\$3,881,645	\$5,502,000	\$1,620,355	29.5%	\$5,269,836	\$5,502,000	
				Total	\$3,881,645	\$5,502,000	\$1,620,355	29.5%	\$5,269,836	\$5,502,000	
Expense	Development	Development	31000	Salaries & Benefits	\$14,704,446	\$13,367,000	(\$1,337,446)	-10.0%	\$16,362,335	\$14,875,000	
			32000	Human Resources	\$107,571	\$98,000	(\$9,571)	-9.8%	\$97,254	\$88,000	
			33000	Office & Supplies	\$85,399	\$78,000	(\$7,399)	-9.5%	\$24,679	\$22,000	
			34000	Computer, Equip & Oper..	\$81,880	\$75,000	(\$6,880)	-9.2%	\$97,706	\$89,000	
			35000	Travel & Entertainment	\$175,863	\$160,000	(\$15,863)	-9.9%	\$284,453	\$258,000	
			36000	Marketing	\$7,969	\$7,000	(\$969)	-13.8%	\$5,277	\$5,000	
			37000	Professional Services & ...	\$570,789	\$519,000	(\$51,789)	-10.0%	\$364,180	\$331,000	
	Marketing	Marketing	31000	Salaries & Benefits	\$2,038,408	\$1,853,000	(\$185,408)	-10.0%	\$2,227,197	\$2,024,000	
			32000	Human Resources	\$43,820	\$40,000	(\$3,820)	-9.5%	\$30,810	\$29,000	
			33000	Office & Supplies	\$66,581	\$61,000	(\$5,581)	-9.1%	\$72,104	\$66,000	
			34000	Computer, Equip & Oper..	\$154,588	\$140,000	(\$14,588)	-10.4%	\$408,810	\$372,000	
			35000	Travel & Entertainment	\$240,193	\$219,000	(\$21,193)	-9.7%	\$397,824	\$362,000	
			36000	Marketing	\$4,115,667	\$3,741,000	(\$374,667)	-10.0%	\$3,915,323	\$3,560,000	
			37000	Professional Services & ...	\$101,352	\$92,000	(\$9,352)	-10.2%	\$82,712	\$76,000	
			38000	Insurance & Regulations	\$135	\$0	(\$135)		\$337	\$0	
	Operations	Finance	31000	Salaries & Benefits	\$2,869,053	\$0	(\$2,869,053)		\$3,089,494	\$0	
			32000	Human Resources	\$109,724	\$0	(\$109,724)		\$357,677	\$0	
			33000	Office & Supplies	\$160,961	\$0	(\$160,961)		\$327,711	\$0	
			34000	Computer, Equip & Oper..	\$183,687	\$0	(\$183,687)		\$174,167	\$0	
			35000	Travel & Entertainment	\$167,439	\$0	(\$167,439)		\$233,189	\$0	
			35000	Marketing	\$13,829	\$0	(\$13,829)		\$61,894	\$0	
			37000	Professional Services & ...	\$1,801,348	\$0	(\$1,801,348)		\$1,726,577	\$0	
			38000	Insurance & Regulations	\$230,636	\$0	(\$230,636)		\$472,882	\$0	
			39000	Amortization/Depreciati..	\$745,346	\$0	(\$745,346)		\$875,378	\$0	
	HR		31000	Salaries & Benefits	\$1,198,010	\$0	(\$1,198,010)		\$1,275,083	\$0	
			32000	Human Resources	\$471,148	\$0	(\$471,148)		\$506,235	\$0	
			33000	Office & Supplies	\$17,579	\$0	(\$17,579)		\$19,402	\$0	
			34000	Computer, Equip & Oper..	\$10,813	\$0	(\$10,813)		\$1,177	\$0	
			35000	Travel & Entertainment	\$27,574	\$0	(\$27,574)		\$49,587	\$0	

Version
(Only select one Forecast)

2017_V0 (Plan)

2017_V1 (2017.01.26)

2017_V2 (2017.03.24)

Current (Actual)

Gross Profit (Actual)	\$338,168,240
Gross Profit (Forecast)	\$338,160,000
Gross Margin % (Actual)	93.9%
Gross Margin % (Forecast)	93.9%
Operating Income (Actual)	\$7,920,629
Operating Income (Forecast)	\$37,945,000

이 [백서](#)에서 지속적인 재무 데이터 준비 및 유효성 검사를 설정하여 집계를 단순화하는 방법에 대해 읽어 보십시오.

3. 재무 계획 데이터와 실제 데이터를 하나의 뷰로 통합

많은 재무팀에서 예측 정확도를 높이는 데 어려움을 겪고 있는데, 이는 복잡하고 시간 소모적인 수작업이 필요하기 때문입니다. 이 수고로운 프로세스는 데이터를 여러 수준의 세부 사항과 함께 반복적으로 가져와 결과와 예측 간의 차이를 파악하는 작업과 다양한 재무 시나리오를 반복함으로써 정확성을 지속적으로 향상하는 작업으로 이루어집니다.

이러한 예측이 시간에 따라 어떻게 변화하는지 이해하는 것은 점점 더 어려워질 수 있습니다. 사용자가 새로운 재무 계획 데이터 집합을 추가하고 드롭다운 메뉴를 통해 이를 선택할 수 있게 함으로써, 재무팀은 같은 수작업 단계를 반복하는 것을 피할 수 있습니다. 또한 이해관계자는 예측에 대한 조정 사항을 쉽게 이해할 수 있습니다. 이 [예측 비교 대시보드](#)에서처럼 새로운 버전을 이전 버전에 비교하기만 하면 됩니다.

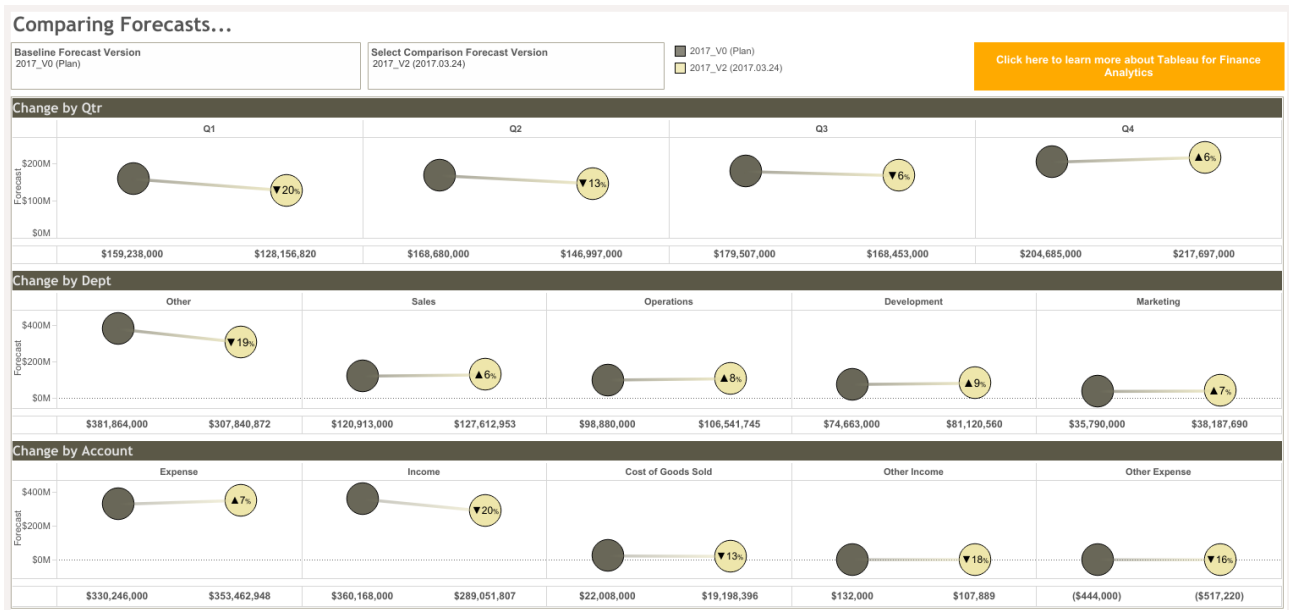


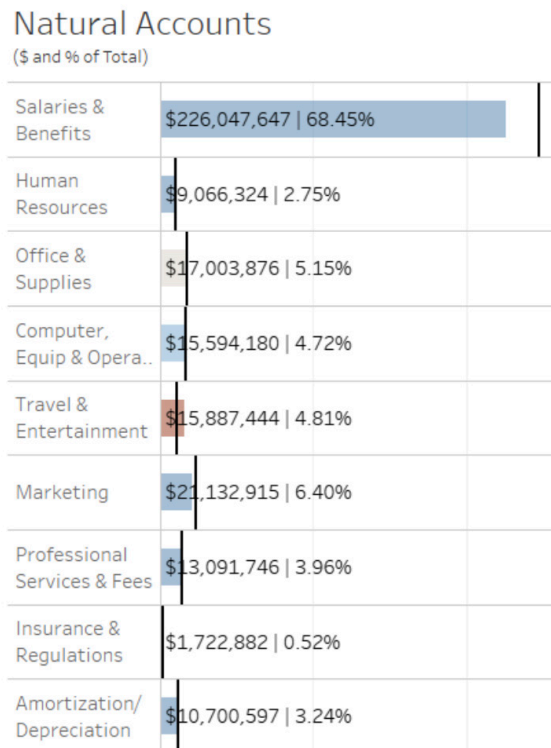
Tableau Prep에서 [와일드카드 유니온](#)을 수행하여 다중 테이블의 데이터를 결합 및 정리하고 예측 속도 및 정확도를 향상하는 데 관한 리소스가 있습니다. [올바른 가격: 재무 시각화의 예술 웹 세미나](#)에서는 Tableau Desktop에서 총계정 원장의 실제와 예측을 결합하는 방법에 대해 자세하게 설명합니다. [재무 데이터 준비 및 유효성 검증에 대한 도움말 웹 세미나](#)에서는 비슷한 프로세스를 Tableau Prep Builder를 통하여 설명합니다.

4. 예산, 실제 및 예측 간의 차이를 시각화

대시보드를 더 성공적으로 구축하는 데 도움이 되는 또 다른 전략은 예산, 실제 및 예측 간의 분산을 신중하게 시각화하는 것입니다. 수학적으로는 간단하지만, 두 숫자를 비교할 때 그 차이가 '세 번째 숫자'가 된다는, 시각화 측면에서 다소 어려운 문제가 생깁니다. 인사이트 있는 스토리를 전달하도록 세 개의 숫자를 효과적으로 시각화하는 것은 어려운 작업일 수 있습니다.

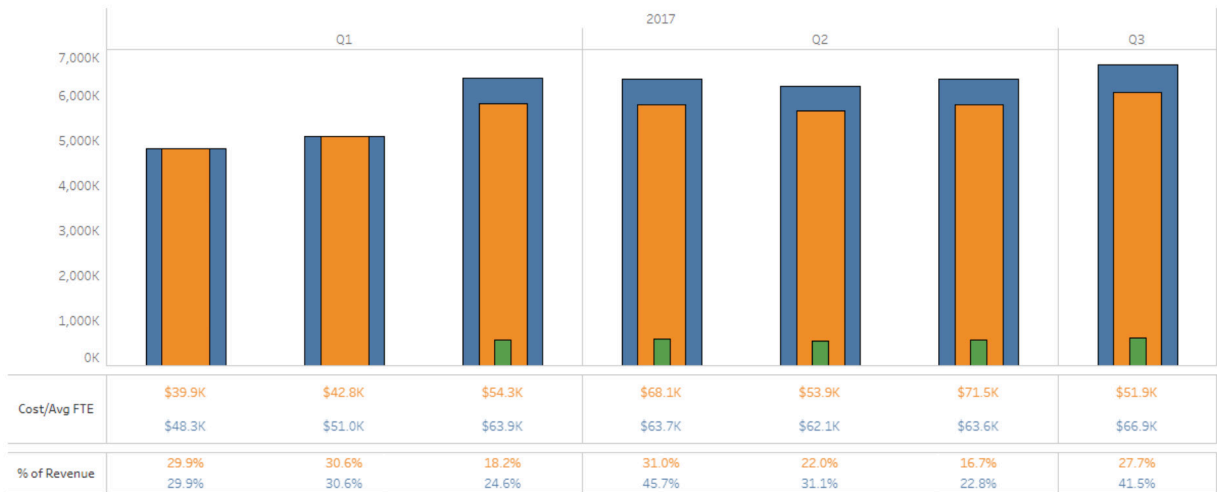
Tableau 재무팀은 불릿 차트 및 누적되지 않은 막대 차트가 가장 설득력 있는 두 가지 방법임을 발견했습니다. 누적되지 않은 막대 차트의 막대 또는 불릿 차트의 막대와 참조선 간 차이와 관계없이, 분산을 나타내는 시각적 표현은 분산 상태를 빠르게 표시합니다.

- 아래 [불릿 차트](#)를 통해 사용자는 예측(검은색 선) 기준 실제(막대) 상태를 볼 수 있습니다. 또한, 막대의 색상은 현재 계정 잔액이 예측보다 높은지 또는 낮은지 여부를 나타냅니다. 이 그래프를 통해 현재 급여와 복리 후생이 총 경비의 68.45%이며, 출장 및 접대 비용이 예산을 초과하고 있음을 색상으로 바로 확인할 수 있습니다. 불릿 차트를 작성하는 방법은 [이 문서](#)에서 알아보십시오.



- 아래 표시된 누적되지 않은 막대 차트 스타일은 실제 및 예측에 비례하여 분산을 표시합니다. 이 시각적 기술에는 X축에 시간을 통합하여 예측 정확도를 높일 수 있다는 추가적인 이점이 있습니다. 이 동영상을 통해 누적되지 않은 막대 차트를 작성하는 방법을 익히고, 마크 카드의 크기 기능을 사용하여 차트 작성을 마치십시오.

YTD Variance by Period



- 어떤 방법으로 분산을 표시하든지, Tableau는 재무팀과 이해관계자에게 가장 의미 있는 유연성을 제공합니다. 데이터 시각화 및 분석을 통해 재무적 인사이트를 발견할 다른 방법을 찾고 있다면, 이 웨 세미나에서 재무 조직 내의 다양한 역할을 위한 Tableau의 대시보드를 확인하십시오.

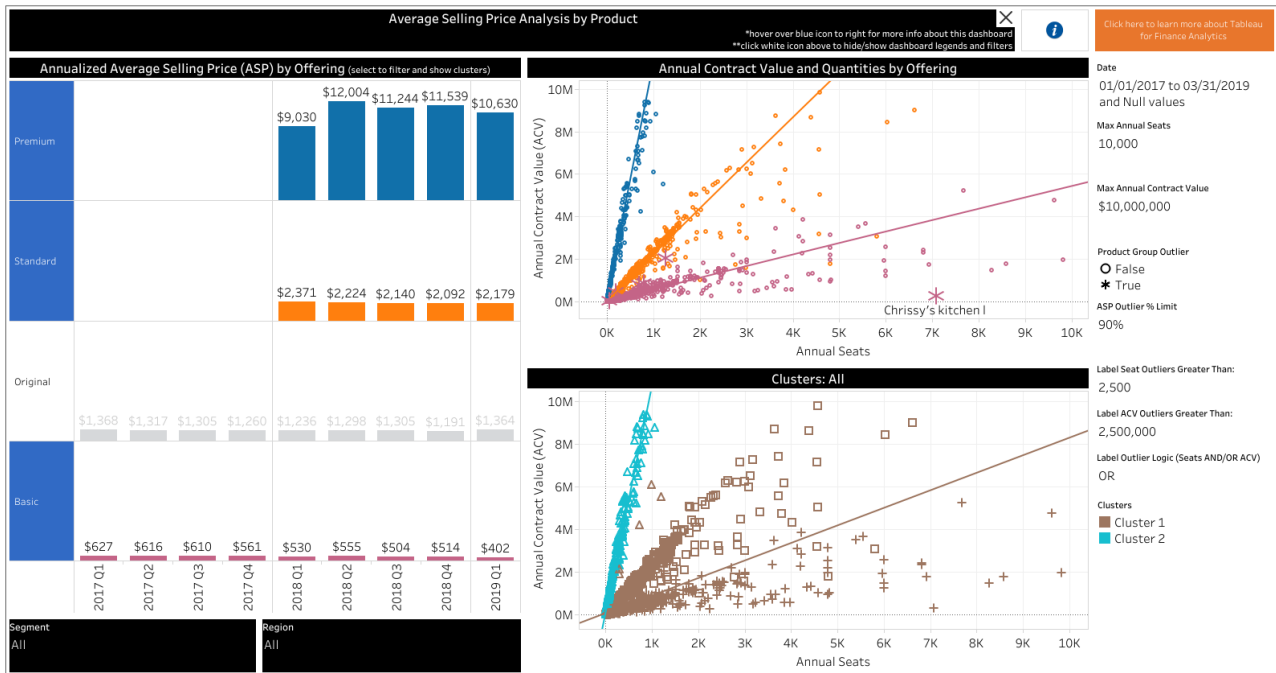
5. 데이터의 세부 정보 분석

스프레드시트로는 처리하기 어려운 대규모 데이터 집합을 다룰 때, Tableau의 강점이 두드러지게 나타납니다. 재무팀이 스프레드시트의 한계를 극복하기 위해 사용하는 두 가지 주요 방법은 다음과 같습니다. (1)데이터를 집계하고 (2)테스트 수행 수단으로 데이터 샘플을 작성합니다.

안타깝게도 데이터를 집계하면 결과를 이끌어내는 패턴과 추세의 탐색을 못 하게 될 수 있습니다. 집계는 포괄적인 이해를 도와주는 중요한 요소인데, 기초 세부 정보를 통해 컨텍스트를 제공한다면 더욱 강력해집니다. 집계된 데이터로는 "작년 평균 거래 규모 및 할인은 얼마나 되었습니까?"와 같은 질문에는 거의 항상 답을 찾을 수 있지만, "할인 전략과 거래 규모는 어떻게 연관되니까?"와 같은 질문에는 거의 도움이 되지 않습니다.

집계로 인한 한계와 마찬가지로, 샘플링은 패턴과 추세를 발견하는 기회를 놓칠 수 있으며, 잠재적으로 데이터에 오류 또는 불신을 초래할 수 있다는 결점도 있습니다.

Tableau에는 모든 데이터를 처리하고 시각화할 수 있는 강력한 데이터 엔진이 있기 때문에 이러한 집계 및 샘플링으로 인한 위험을 피할 수 있습니다. 이 분야에서 Tableau의 강점을 보여주는 주요 사례 중 하나는 분산형 차트입니다. 아래의 [평균 판매 가격 대시보드](#)는 집계 또는 샘플이 아닌, Tableau의 모든 거래를 선택한 시간 범위에 대해 보여줍니다.



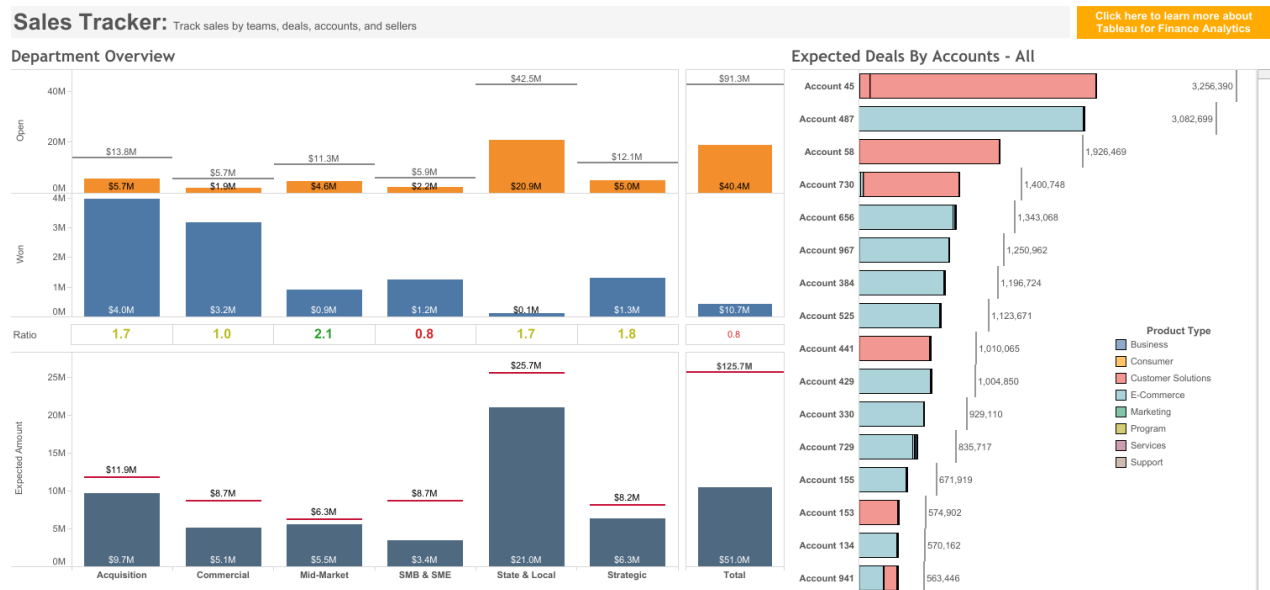
[이 문서](#)를 읽고 Tableau에서 분산형 차트를 작성하는 방법에 대해 알아보십시오. 이 웹 세미나를 통해 Tableau의 FP&A(재무 계획 및 분석) 팀이 분산형 차트를 사용하여 [할인 규정 준수를 분석](#)하는 방법에 대해 알아보고, 이 [부패 가능성을 발견하는 데 데이터 분석을 이용하는 네 가지 방법](#) 블로그 게시물을 통해 감사팀이 분산형 차트를 사용하는 방법을 알아보십시오.

6. 안전한 공유와 구독 및 데이터 기반 알림 설정

재무 분석으로 지원하는 많은 이해관계자 중에는 더 많은 책임을 지고 더 많은 시간을 소요하는 고위 경영진도 있습니다. 이러한 경영진은 대시보드를 매일 살펴볼 수 없으므로, 상세 정보로 드릴다운할 수 있는 대략적인 수준의 뷰로 보고서를 작성해야 합니다.

사전에 데이터 기반 알림을 설정하여, 어떤 수치가 특정 임계값 또는 신뢰 범위 미만인 경우 또는 예를 들어 큰 거래 마감과 관련된 데이터 이상값이 있는 경우에 고위 관리자에게 알립니다. 또한, 경영진이 일정 간격으로 뷰의 스냅샷을 받도록 구독을 설정하여 영업 활동 요약, 부서별 출장 및 경비 지출 등 가장 중요한 데이터를 볼 수 있게 합니다.

Tableau의 재무 분석 팀은 아래의 [영업 추적](#)과 같이, 대시보드에 데이터 기반 알림 및 구독을 설정하여, 영업팀의 파이프라인 담당 비율이 특정 범위 아래로 떨어지는지를 경영진이 모니터링할 수 있도록 합니다. 파이프라인 담당 비율이 기준보다 떨어지면, 판매 지원 방법을 찾거나 예측을 낮게 조정하는 조치를 취할 수 있습니다.



이 문서를 읽고 [뷰를 구독](#)하는 방법을 알아보고, [이 문서](#)를 통해 데이터 기반 알림을 설정하는 방법에 대해 알아보십시오.

7. 콘텐츠를 브랜드로 차별화하고 신뢰를 구축하는 스타일 가이드 개발

사람들이 환영하며 기꺼이 사용할 만한 대시보드를 설계하면서 중요한 점은 사용자에게 익숙한 보고서를 만드는 것입니다. 이해관계자에게 일관성을 제공하고, 신뢰를 구축하며, 유효성이 검증된 안전하고 신뢰할 만한 원본임을 시각적으로 나타내는 스타일 가이드 또는 표준화된 서식을 개발함으로써 이것을 이룰 수 있습니다. 일관된 대시보드 디자인은 또한 보는 사람이 핵심 기능의 위치 및 기능에 익숙하기 때문에 대시보드를 빠르게 이해하고 상호 작용하는 것이 더 쉬워집니다.

대부분의 스타일 가이드 작성자는 규칙이 융통성 있어야 한다고 생각하겠지만, 규칙의 예외는 의도적으로 허용될 때뿐이어야 합니다. 대시보드 작성자가 올바른 길로 가기 시작하도록 안내하는 유용한 지름길은 통합 문서를 기본 스타일로 저장하는 것입니다. 또한 하나의 워크시트 서식을 복사해서 다른 워크시트에 붙여넣으면 기존 프로젝트를 브랜드 표준 서식으로 더 빠르게 가져올 수 있습니다.

커뮤니티에 공유된 아래 스타일 가이드를 참조하여 영감을 얻고 자신만의 스타일 가이드를 개발하십시오.

조직	모범 사례
로체스터 대학교	<ul style="list-style-type: none"> 대시보드의 데이터가 새로 고침된 타임스탬프를 표준 장소에 기록 대시보드의 목적, 설명 및 추가 세부 정보를 전달하는 'About'(정보) 단추 포함 서버에 게시하기 전에 검토할 항목의 체크리스트 작성
BBC	<ul style="list-style-type: none"> 많이 사용되는 단추에 대해 승인된 아이콘 제공 스타일의 다양성 허용 정도와 규칙에 예외되는 경우 정의 Tableau에서 스타일 가이드를 작성하여 샘플의 용도 변경 가능
Southern Health	<ul style="list-style-type: none"> 로고를 사용하여 일관성 및 신뢰 구축 각각 다른 색상표를 사용하여 다른 유형의 보고서를 구분

더 자세히 알아보려면, Tableau의 Rafi Zelikowsky가 기업 디자인 표준을 구현하는 방법에 대해 행하는 [이 프레젠테이션](#)을 시청해 보십시오. 또한 [워크시트 수준에서 서식 지정](#)을 읽고 비주얼리제이션 서식을 지정하는 방법과 그 서식을 복사하여 다른 워크시트에 붙여넣는 방법을 알아보십시오.

이러한 핵심 대시보드 전략을 적용하면, 조직 전체에 걸쳐 중요한 의사 결정에 사용할 수 있는, 신뢰할 수 있고 사용하기 쉬운 대시보드를 만들 수 있습니다. 잘 설계된 재무 대시보드를 제공하면 이해관계자가 자신이 맡은 역할에서 Tableau를 성공적으로 활용하며 비즈니스의 전반적인 성공에 기여할 수 있게 됩니다.

재무 및 분석 분야의 동료 전문가로부터 대시보드 모범 사례에 대해 듣고 싶으시다면, [Tableau Office of Finance 커뮤니티 사용자 그룹](#)에 가입하여 커뮤니티와 소통하고 전문가 게스트의 의견을 들어보십시오.

Tableau 정보

Tableau는 정보에서 의미를 추출하도록 지원합니다. Tableau는 분석 주기를 지원하고, 시각적 피드백을 제공하며, 진화하는 복잡성 속에서 질문의 답을 찾도록 돕는 분석 플랫폼입니다. 데이터에서 혁신을 이루려면 계속해서 새로운 질문을 던지며 관점을 바꾸도록 지원하는 응용 프로그램이 필요합니다. 데이터로 영향력을 발휘할 준비가 되었다면, 지금 Tableau Desktop [무료 평가판](#)을 다운로드하십시오.

다음은 일상적인 기능과 디지털 전환을 모두 지원하여, 재무팀의 분석 성숙도를 향상하는 데 도움이 될 추가 리소스입니다.

추가 리소스

[Tableau 재무 분석 솔루션 페이지](#)

[빠르고 유연한 분석 웹 세미나 시리즈](#)

[기초 재무 분석 웹 세미나 시리즈](#)

[Tableau Public](#) 샘플 대시보드

[Tableau Desktop](#) 무료 평가판 다운로드

[Tableau Prep](#) 무료 평가판 다운로드

