

ORACLE  
NETSUITE

企业业务指南

## 云技术驱动金融创新

Oracle NetSuite 金融科技行业业务指南

Learn more at [www.netsuite.cn](http://www.netsuite.cn)





希望您能喜欢。  
阅读时长: 7 分钟

# 云技术驱动金融创新

## Oracle NetSuite 金融科技行业业务指南

### 前言

近年来, 金融科技初创企业为金融行业带来了更多的创新力和竞争力。一方面, 这些新兴企业依托现代技术, 快速从老牌企业手中抢占了一定的市场份额。另一方面, 伴随着巨大的机遇和大量资金涌入, 金融科技行业竞争加剧, 更多企业开始着眼运营管理的流畅度与效率。

如今, 诸多金融科技企业面临着多重挑战, 包括提高产品盈利能力、招聘和维系人才、管理风险以及法律法规的遵从。身处金融行业这样对利润敏感且监管严格的环境中, 缺乏稳固、可扩展的后端运营管理系统对企业而言无疑是危险的。

作为众多金融科技企业的战略合作伙伴, Oracle NetSuite 现已成功帮助超过 32,000 家企业搭建了流畅的运营系统, 其强大的财务流程管理体系成为企业数字化转型的首选, 令金融科技企业顺利实施战略规划, 实现以下目标:

- 敏捷适应新的业务模式, 提高收入和利润。
- 提高整个金融科技价值链和合作伙伴的财务可见性, 从而理顺运营管理流程。
- 遵守金融监管法规。
- 基于云基础设施无缝扩展。



# 目录

---

## 前言

Page 2

## 1 金融科技行业的趋势

Page 4

## 2 金融科技企业面临的挑战

Page 5

## 3 Oracle NetSuite 赋能金融科技企业创造运营价值

Page 6

## 4 业务“发动机” Oracle NetSuite 的独特优势

Page 7

# 金融科技行业的趋势

作为传统金融服务行业的颠覆者, 金融科技企业如今正在利用可扩展的软件平台, 为用户提供比传统银行更快速、更高效的产品和服务。

麦肯锡<sup>1</sup>的一份关于金融科技企业发展状况的研究报告发现, 金融科技企业已经从支付应用、借贷和转账扩展到了 30 多个业务领域, 涉及区块链、网络安全和远程信息处理等前沿技术。

IDC中国行业研究与咨询服务部高级研究经理方正表示: “当前中国金融行业正在步入‘新常态’, 这意味着增长方式和经营模式的深刻变革。以大数据、云计算、移动和社交媒体为代表的第三平台正在深刻地改变着传统金融业务内容、范围和方式。从本次获奖的创新项目看, 第三平台已经成为中国金融行业产品创新与服务创新的新引擎, 并且其价值将在未来金融行业的转型与创新中得到更为广泛的体现。”<sup>2</sup>

在监管改革和技术创新的双重加持下, 近年来中国数字化转型的发展速度备受瞩目, 大量跨界融合的金融科技企业显露锋芒, 为用户实时提供无限贴近需求场景的服务, 数字化能力建设受到前所未有的重视。随着金融移动化和科技化的进一步发展, 传统金融机构和信息技术公司之间的界限将逐渐模糊, 技术全面赋能的未来金融时代即将到来。

然而, 很多因素都会阻碍金融服务数字化创新, 其中之一就是组织孤岛和结构孤岛。<sup>3</sup>

尽管金融科技初创企业正处于起步阶段, 不会受到这一问题影响, 但随着产品、渠道和地域不断扩展, 孤岛也会逐渐蔓延。



<sup>1</sup> [Cutting through the noise around financial technology](#)

<sup>2</sup> IDC: 金融智变, 数化未来 — 技术变革助力金融行业数智转型

<sup>3</sup> 数字化创新: 金融服务企业的就绪水平

## 金融科技企业面临的挑战

### 产品组合管理、盈利能力分析

许多金融科技企业至今尚未盈利，其中一个主要原因即由于产品组合和客户群快速增长，缺乏跨产品组合和跨客户的洞察。然而，如果无法清晰了解整个企业的盈利能力和产品组合，管理层就只能依靠直觉来制定战略决策。

### 营销 ROI

金融科技初创企业也需要从零构建对任何企业都至关重要的资产：客户。然而，大多数金融科技企业都没有适合的营销数据库，无法有效管理营销工作，或对营销工作进行优先级排序。这导致它们无法识别可盈利的市场或客户细分，并使得大多数营销活动都无法达到预期效果。同时，在获取客户后，金融科技企业还需要与客户积极互动，尤其是千禧一代。对比硬销售来看，千禧一代对协作式销售的响应度更高。

### 国际扩张

很多金融科技企业都在积极谋求国际扩张，希望走出自己的基本市场。然而，大多数金融科技企业在扩张之路上都举步维艰。它们没有适当的基础设施来支撑多种币种交易，也无力应对具有不同税收法规的复杂环境。

### 收入管理和确认

金融科技企业，尤其是贷款、银行和保险细分市场的金融科技企业，不仅要按照特定的规则来确认收入，还要持续寻找新的收入流。对它们而言，收入管理和遵守收入确认规则是一个沉重的负担。

### 标准化后端流程

很多金融科技企业擅长挖掘创新型产品和服务，却不注重打造标准化的后端流程以提高运营效率。事实上，标准化的后端流程可以降低运营阻力，带来额外的潜在利润增长，为产品创新释放资源。

### 人才流失

金融科技企业还有一个普遍面临的问题，即平均 80% 的企业难以获得并留住具有创新技能的人才。<sup>4</sup> 事实上，精通适当技能的人才十分短缺，如何留住稀缺人才是所有金融科技企业共同的话题。随着行业蓬勃发展，面对竞争对手的人才争夺战，如果金融科技企业希望巩固自身的创新优势，那么其首要任务就是识别并留住顶尖人才。

### 法规与合规

与传统金融机构一样，金融科技企业也要遵守一系列复杂的法规。它们必须构建自动化的监管和合规流程以及自动化的客户识别流程。

### 业务模式敏捷性和创新

未来几年，金融科技初创企业和传统企业都可能会面临业务模式变革，这对于企业的 IT 基础设施以及企业的变化应对能力都将是一次极大的考验。在现实中，尽管大多数金融科技企业都拥有一个具备竞争优势的创新平台，但它们在数据共享以及创新平台与记录系统集成上都面临一定的困难。要想提升和维持业务敏捷性，拥有一个灵活且适应性强的业务平台至为关键。

<sup>4</sup> 重塑格局：金融科技企业对金融服务的影响力与日俱增



# Oracle NetSuite 赋能金融科技企业 创造运营价值

## 在集成平台上构建标准化流程, 推动业务发展, 确保合规

Oracle NetSuite 可助力金融科技企业实现无可比拟的财务流程控制, 更快速地建立标准化业务流程, 灵活适应新的业务模式, 轻松扩展业务运营进而捕获更多商机, 创造巨大价值。选择 Oracle NetSuite, 金融科技企业可以显著提升后端流程效率, 同时从多个方面增强前端流程, 最终提高客户满意度和利润水平。

目前, Oracle NetSuite 已和数百家金融科技企业建立了合作关系。

## 战略优势

Oracle NetSuite 可赋予金融科技企业多重战略优势:

- 提高客户满意度
- 加快上市速度
- 提升收入
- 增强管理报告
- 通过分析提高业务可见性
- 提高业务流程效率
- 降低风险, 增强合规性
- 无缝升级, 充分利用最新特性
- 通过强大的合作伙伴生态系统获得扩展功能

# 业务“发动机” Oracle NetSuite 的独特优势

Oracle NetSuite 可提供一整套专门设计的独特流程、措施和系统, 赋能金融科技企业创造更多价值。它可使用预配置的解决方案和方法为金融科技企业业务变革奠定可靠基础, 包括:

- 详细的工作流
- 预配置的功能角色
- 仪表盘
- KPI

这些领先实践均以 Oracle NetSuite 在会计和财务流程方面无与伦比的专业经验和知识为基础。

## Oracle NetSuite 赋能金融科技企业快速实现业务目标并无缝扩展。

以下是 Oracle NetSuite 可帮助金融科技企业实现业务目标的关键功能。

### 项目组合盈利管理

通过现成可用的报告和分析仪表盘全面洞悉各产品、产品线和产品组合的盈利水平, 从而培育盈利性产品, 淘汰无盈利的产品。

### 客户获取和互动

基于人口特征、购买趋势、响应模式和支持历史记录, 创建和跟踪具有高度针对性的营销活动, 从而拓展新客户, 维系现有客户。理顺多渠道营销活动执行流程, 包括网站、电子邮件、活动和社交媒体。

### 全球扩张

灵活适应货币、税收和法规差异, 轻松开辟新市场, 同时通过基于云的一套系统实时合并和汇总各地区和全球的财务信息。

### 收入管理和确认

无论销售涉及单项履约行为、一段时期内有效的一系列行为还是一揽子的多样化行为, 降低不断变化的收入确认要求的复杂性。这可确保“始终”合规并捕获实时收入情况和切实可行的数据。

### 并购

使用统一、全面集成的系统, 更加深入地理解各项关键业务绩效指标, 包括总账、会计、客户关系和全渠道商务, 确保企业为并购做好准备。充分利用预算和预测功能实现有序、严格的收入、支出和人员管理。

### 后端流程标准化

利用 Oracle NetSuite 全面的会计和财务功能建立标准化的后端流程; 通过集成的订单到现金流程 (从订单到计费再到收款) 和采购到付款流程 (从应用到采购订单再到发票), 捕获端到端的应收账款和应付账款视图; 借助盈利水平报告以及集成式预算和预测工具来优化营运资金。

### IT 成本

本地部署软件需要企业支付高昂的前期资本成本。相比之下, 云平台的管理、部署、集成和升级成本更低, 可显著降低企业的总拥有成本。同时, Oracle NetSuite 的多租户云架构可在共享基础设施上实现规模经济, 提供单一部门无法企及的成本效益。

## 治理、风险管理和合规 (GRC)

使用 Oracle NetSuite 的内置功能和流程应对日益复杂的监管、运营和合规挑战,使用 Oracle NetSuite 简单而强大的自定义、自动化和报告功能满足企业的特定需求,企业可实现审计就绪,降低安全保护负担并增强治理、风险管理和合规 (GRC) 计划。

Oracle NetSuite 可为企业合规提供坚实基础,能够通过一系列支持报告和认证 (如 SOC 1、SOC 2、ISO27000、PCI/PA-DSS 等) 满足企业的风险和控制要求,确保财务报表准确无误。此外,Oracle NetSuite 的生态圈伙伴还能进一步扩展和增强 NetSuite 的原生功能,企业可以满怀信心地预测和应对安全性、职责分离以及配置方面的变更,同时实现控制流程自动化。

借助 Oracle NetSuite 全球性的端到端解决方案,金融科技企业可以轻松满足 IFRS、SOX、GAAP 和 AASB 等重要但耗时的金融监管合规要求。

## SuiteCloud 平台

Oracle NetSuite 的 SuiteCloud 平台成熟、安全、可靠且可扩展,它具有强大的可定制性和扩展能力,可全面满足当前及未来的所有需求。金融科技企业可以轻松将自家的金融科技平台 (创新系统) 集成到 NetSuite (记录系统),从而共享客户、产品、订单和线索等数据。此外,金融科技企业还可以登录 SuiteApp.com,从在线应用市场获取各种增值的集成式云解决方案,进而增强特定业务流程或满足行业特定需求。

“Oracle NetSuite 帮助我们提升了效率,让我们能够创建新型金融服务来提高客户满意度。” Wei Min Teo, 首席财务官, Trangolo





## ORACLE NETSUITE

中国  
电话: 400-610-6668  
[www.netsuite.cn](http://www.netsuite.cn)

澳大利亚  
电话: 1800 638 784  
[www.netsuite.com.au](http://www.netsuite.com.au)

新西兰  
电话: +64 9 977 2100

日本  
电话: +81 3 6834 4888  
[www.netsuite.co.jp](http://www.netsuite.co.jp)

新加坡  
电话: +65 6263 1300  
[www.netsuite.com.sg](http://www.netsuite.com.sg)

中国香港  
电话: +852 3655 1949  
[www.netsuite.com.hk](http://www.netsuite.com.hk)

菲律宾  
电话: +632 8295 9022

印度  
电话: +9180 4029 8789  
电话: +9180 4029 8809  
[www.netsuite.com/in](http://www.netsuite.com/in)

Copyright © 2022, Oracle and/or its affiliates. This document is provided for information purposes only, and the contents hereof are subject to change without notice. This document is not warranted to be error-free, nor subject to any other warranties or conditions, whether expressed orally or implied in law, including implied warranties and conditions of merchantability or fitness for a particular purpose. We specifically disclaim any liability with respect to this document, and no contractual obligations are formed either directly or indirectly by this document. This document may not be reproduced or transmitted in any form or by any means, electronic or mechanical, for any purpose, without our prior written permission. Oracle, Java, and MySQL are registered trademarks of Oracle and/or its affiliates. Other names may be trademarks of their respective owners.