

IBM Software

비즈니스 분석

# IBM® Cognos FSR(Financial Statement Reporting)의 자동 외부 리포팅 기능



IBM®

---

IBM Cognos FSR은 모든 조직을 아우르는 연간 보고서, 분기별 보고서, 은행 재무보고서, 업무보고서, CSR 보고서 및 기타 법정 또는 규제 보고서 등을 자동으로 생성함으로써 외부 보고 요구사항에 맞는 포괄적인 솔루션을 제공합니다.

IBM Cognos FSR은 안전한 여건, 긴밀한 감사 추적 및 소스 데이터와의 원활한 연결을 통해 많은 데이터 제공자들이 외부 문서 작성에 참여할 수 있게 해주는 협업 환경을 제공합니다.

---

## 문제

### 유명무실해진 업무 프로세스

오늘날, 대부분의 조직들이 연간 보고서, 공공기관에 제출하는 분기/연간 제출자료(예: SEC 10-K/10-Q), 은행 재무보고서, 업무보고서 및 기타 법정/규제 보고서와 같은 외부 재무 문서를 계속 수작업으로 작성하고 있습니다.

조직들은 일반적으로 외부 재무 보고서를 완벽하게 작성하기 위해 다음과 같은 많은 과제를 안고 있습니다.

- 시간이 많이 드는 수작업 프로세스
- 부정확한 데이터
- 문서 변경 담당자를 알 수 없을 정도로 감사 추적 불가
- 프로세스 및 정보 액세스를 관리하는 공통 시스템의 부재

### 늘어나는 리스크를 안고 있는 CFO...

복잡한 규제가 나날이 늘어나고 있습니다. 반면, 자료 마감일은 점차 줄어들고 있습니다. 재무부서에서는 대부분 스프레드시트만 사용합니다. 보고 업무는 분기별로 그리고 매년 지속적으로 늘어만 갑니다. 이렇게 중요한 보고서를 작성하는 데 이전보다 더 많은 인력을 투입해야 합니다. 결국은 CFO가 이를 모두 담당해야만 하며 CFO는 이렇게 어려운 상황에서 외부의 모든 재무 관련 문서를 책임져야 합니다.

CFO는 다음과 같은 몇 가지 재무 보고의 리스크가 되는 요소를 완화해야 합니다.

- 재작업으로 이어질 수 있는 오류 발생 리스크
- 자료 준비가 지연될 수 있는 타이밍 리스크
- 내부 자료 유출 리스크
- 다양한 규제 위반 리스크

“Nucleus는 IBM Cognos FSR을 도입함으로써, 자사가 규제를 준수하는 것 외에 많은 혜택을 누릴 수 있다는 사실을 깨달았습니다. 재무 데이터의 수집과 최근 변경된 여러 건의 회계 처리 방식을 자동화함으로써 이 애플리케이션은 보고서 작성자 및 관련 책임자들의 생산성을 개선해 줍니다.”

“L9 - Research Note - Assessing the Benefits of Clarity FSR,”  
Nucleus Research(2011년)

“Nucleus 는 Clarity FSR[IBM Cognos FSR] 을 도입함으로써, 자사가 규제를 준수하는 것 외에 많은 혜택을 누릴 수 있다는 사실을 깨달았습니다.

—L9 - Research Note - "Assessing the Benefits of Clarity FSR," Nucleus Research (2011년)

### ...규제 준수 비용 증가

수작업으로 처리하는 재무 보고는 외부 보고 및 관련 요구사항이 점차 복잡해질수록 보고서를 작성하고 프로세스를 관리하는 데 더 많은 노력이 필요하다는 단점이 있습니다. 결과적으로 기존 직원은 업무를 처리하는 데 많은 시간을 소비해야 하고, 여러 개의 스프레드시트를 통합하는 데 더 많은 인력이 필요하며, 오류를 찾아 수정하고, 규제 준수 체크리스트를 관리하고, 승인 프로세스를 조율함에 따라 비용이 점점 늘어나게 됩니다.

CFO는 여러 이유로 규제 준수 비용이 드는 것을 확인할 수 있습니다.

- 금전 및 건강 관점에서의 내부 인건비
- 감사 비용
- 그래픽 디자인 비용

## 솔루션

### 소스 데이터와 보고서 데이터 간의 연결

최종 보고서에 기록된 모든 숫자는 단일 데이터 소스와 직접적으로 연관되어 있으며 보고서 내에 숫자가 서로 충돌되는 일이 없게 해야 합니다. 데이터 소스의 숫자가 변경되면 보고서에 있는 다른 연결된 모든 숫자도 함께 변경됩니다. 이를 통해 “하나의 진정한 버전”만 있음을 확신할 수 있습니다.

### 사용의 용이성

누구나 Microsoft® Word와 Microsoft Excel®에 대해 이미 잘 알고 있습니다. IBM Cognos FSR는 Microsoft Word의 모든 포매팅 기능과 Microsoft Excel의 모든 계산 능력을 활용하는 사용자 인터페이스를 제공합니다.

### 이전 보고서를 다음 보고서의 템플릿으로 이용

일반적으로 새 보고서는 이전 보고서와 동일한 섹션을 가지고 있고, 동일한 데이터 소스(예: 매출, 순수익 등)를 재사용하며, 이전 보고서의 룩앤필(look and feel)을 다시 작성한 것입니다. IBM Cognos FSR은 이러한 점을 이용해 보고서를 작성하는 프로세스를 “단축(jump-start)”합니다. 최신 데이터는 사전준비된 보고서 템플릿에 자동으로 로드되어 사용자가 데이터를 수집, 통합 및 포매팅하는 것보다 문서 내용을 편집하는 부분에 더욱 집중할 수 있게 해줍니다.

### 감사 추적

IBM Cognos FSR은 포괄적인 감사 추적을 통해 문서 내 변경된 각각의 항목을 추적합니다. IBM Cognos FSR 감사 추적 기능을 통해 사용자는 2개 버전의 문서를 비교하여 변경된 항목, 변경한 담당자 및 변경한 일시 등을 알 수 있습니다.



최종 사용자

IBM® Cognos FSR  
중앙 애플리케이션

연간 보고서, 분기별 보고서, 은행 재무보고서,  
업무보고서, 규제업무 보고서, XBRL

## XBRL

IBM Cognos FSR은 한 번의 간편한 태그 작업으로 향후 보고서 작성 시에도 재무 데이터 및 해설을 자동으로 반영되게 할 수 있습니다. Taxonomy Manager, Taxonomy Editor 및 Taxonomy Designer는 회사 고유의 분류 체계를 최신 파일링 규제를 준수하는 수준까지 확장해 줍니다. 그리고 XBRL Viewer는 사용자가 최종 XBRL 보고서를 확인할 수 있게 해줍니다.

## 온라인 리소스와 통합

IBM Cognos FSR은 Thompson Reuters Tax 및 Accounting Checkpoint® 플랫폼과 같은 온라인 리서치 시스템과 통합되어 있습니다. 예를 들어, IBM Cognos FSR로 외부 보고서를 작성하는 동안, 사용자는 분석, 공식적인 규제 및 표준사항, 검색 가능한 SEC 파일링 및 최신 규제 개발 뉴스에 직접 액세스할 수 있습니다.

## 워크플로우

IBM Cognos FSR내의 워크플로우 프로세스는 마감일과 책임 담당자를 기준으로 문서 내 섹션별 상태를 추적합니다. 워크플로우를 통해 관리자는 어떤 섹션이 기한이 지났는지 그리고 섹션별 담당자가 누구인지를 통해 문서 내 섹션별 상태를 쉽게 파악할 수 있습니다.

## 출력

IBM Cognos FSR은 Microsoft Word, Microsoft PowerPoint®, Adobe® PDF, Adobe InDesign 및 옵션으로 SEC 파일링을 위한 XBRL 또는 "Edgar-ready" 문서를 포함하는 다양한 출력 옵션을 지원합니다.

*“IBM Cognos FSR은 업무 보고서를 완성하고 파일링하는 데 큰 도움을 주었으며 우리는 급박한 상황에서 상당한 시간을 절약할 수 있었습니다. 재무제표를 신속하고 정확하게 파악함으로써 재무상황이 순조롭게 진행 중임을 입증하고 신뢰성을 제공하는 것은 매우 가치있는 일입니다.*

*IBM Cognos FSR이 바로 그런 일을 수행합니다!”*

— RoughtanSheedy, Group Financial Controller, LGC

## 이점

### 인건비 절감

여러 소스, 내장 워크플로우, 다중 출력 옵션 및 Microsoft Word의 모든 포매팅 기능과 Microsoft Excel의 모든 계산 능력을 활용하는 사용자 인터페이스와 같은 친근한 사용자 인터페이스로부터 데이터를 수집하는 능력을 통해, 재무부서는 개인의 효율성과 효과성을 개선할 수 있습니다.

- 보다 효율적인 프로세스를 통한 워크로드 감소
- 시간 외 근무 감소
- 고액 연봉 직원이 고수익 업무에 집중할 수 있는 여건 제공
- 검토 시간이 늘어나 비즈니스에 대해 '이행 가능한' 통찰력 향상

### 외부 비용 절감

기본 제공 내부 컨트롤, 감사 추적 및 워크플로우를 통해 기업들은 IBM Cognos FSR을 사용하면서 외부 리소스가 다양한 보고서를 검토하고 제작하는 데 소비하는 시간을 절약하고 막대한 비용 절감을 실현합니다.

- 감사 비용 절감
- 프린터 관리 비용 절감
- 제작 비용 절감

### 리스크 감소

IBM Cognos FSR의 워크플로우, 협업, 감사 추적 및 중앙 데이터베이스 기능을 통해 실제 오류, 내부 자료 유출 및 규제 준수 위반으로 인한 사고와 관련된 리스크 등을 예방할 수 있습니다.

- 오류에 의한 리스크 감소
- 자료 준비가 지연되는 타이밍 리스크 감소
- 규제 준수 위반에 의한 리스크 감소
- 내부 자료 유출 리스크 감소

## 사이클 시간 감소

전체 외부 보고 프로세스를 업무 시간대에 맞추어 자동화함으로써 보다 포괄적인 내부 리뷰, 회의 및 분석을 수행하기 위한 시간을 충분히 확보하는 동시에 파일링 마감 전에 완료할 수 있습니다. 진정한 단일 버전은 공식과 주요 데이터를 반복해서 적용할 필요가 없으므로 “숫자”에 대한 신뢰를 높일 수 있습니다.

- 검토 시간 단축
- 수작업 프로세스 감소

---

*“IBM Cognos FSR과 같은 훌륭한 제품은 홍보가 없어도 시장에서 많이 팔리는 제품입니다. 이 제품이 바로 우리에게 필요했던 통제 시스템이라는 것을 깨달았습니다. 전반적으로 부정확한 데이터의 리스크를 줄이고 감사 추적 기능을 제공한다는 특징점이 본 제품을 구매하게 된 결정적인 요인이며 구입한 결과에 매우 만족합니다.”*

—Jeff Brister, British Airways Group Financial Reporting,  
보고 개발담당 책임자

---



---

© Copyright IBM Corporation 2011

IBM Corporation  
Route 100  
Somers, NY 10589

US Government Users Restricted Rights - Use, duplication of disclosure restricted by  
GSA ADP Schedule Contract with IBM Corp.

Produced in the United States of America

2011년 5월

All Rights Reserved

IBM, IBM 로고 ibm.com WebSphere, InfoSphere, Clarity, OpenPages 및 Cognos는 미국 또는 기타 국가에서 사용되는 International Business Machines Corporation의 상표 또는 등록상표입니다. 이와 함께 기타 IBM 상표가 기재된 용어가 상표 기호(® 또는 TM)와 함께 이 정보에 처음 표시된 경우, 이와 같은 기호는 이 정보를 발행할 때 미국에서 IBM이 소유한 등록상표 또는 일반 법적 상표입니다. 또한 이러한 상표는 기타 국가에서 등록상표 또는 일반 법적상표입니다. 현재 IBM 상표 목록은 웹 “저작권 및 상표 정보”(http://www.ibm.com/legal/copytrade.shtml)에 있습니다.

기타 회사, 제품 또는 서비스 이름은 타사의 상표 또는 서비스표입니다.



재활용하십시오