

# Rolling Forecast یا بودجه‌ریزی سنتی؟

چرا سازمان‌های مدرن در حال بازنگری در مدل برنامه‌ریزی مالی خود هستند؟ سال‌هاست که بودجه‌ریزی سنتی به‌عنوان یکی از اصلی‌ترین ابزارهای برنامه‌ریزی مالی در سازمان‌ها مورد استفاده قرار می‌گیرد. در این روش، شرکت‌ها معمولاً در ابتدای سال مالی، بودجه‌ای ثابت و از پیش تعیین‌شده تدوین می‌کنند و سپس عملکرد واقعی را با آن مقایسه می‌کنند. این مدل در محیط‌های نسبتاً باثبات، قابل اتکا و مؤثر بود؛ اما در دنیای امروز که با نوسانات اقتصادی، تغییرات سریع بازار، تورم، تغییر نرخ ارز و رفتار غیرقابل پیش‌بینی مشتریان مواجه هستیم، بودجه‌های ایستا دیگر پاسخگوی نیاز سازمان‌ها نیستند.

در چنین شرایطی، بسیاری از شرکت‌ها به سمت مدل‌های پویاتری مانند Rolling Forecast حرکت کرده‌اند؛ رویکردی که به‌جای نگاه ثابت و سالانه، به‌صورت مستمر و دوره‌ای آینده را بازنگری و پیش‌بینی می‌کند. Rolling Forecast صرفاً یک تکنیک مالی جدید نیست؛ بلکه تغییری در نگاه سازمان به برنامه‌ریزی، تصمیم‌گیری و مدیریت عدم قطعیت است. این رویکرد به سازمان کمک می‌کند به‌جای تمرکز صرف بر «کنترل انحراف از بودجه»، توانایی «واکنش سریع به تغییرات» را تقویت کند.

## بودجه‌ریزی سنتی چیست؟

در بودجه‌ریزی سنتی (Static Budgeting)، سازمان معمولاً در ابتدای سال مالی:

- درآمدها را پیش‌بینی می‌کند

- هزینه‌ها را برآورد می‌کند

- اهداف مالی تعیین می‌کند

- و بودجه‌ای ثابت برای کل سال تدوین می‌کند

سپس در طول سال، عملکرد واقعی با بودجه مصوب مقایسه می‌شود.

این مدل هنوز هم در بسیاری از سازمان‌ها رایج است، زیرا:

- ساختار مشخصی دارد

- برای کنترل هزینه مناسب است

- مبنای ارزیابی عملکرد محسوب می‌شود

- و برای سازمان‌های با ثبات نسبی، قابل استفاده است

اما مشکل اصلی زمانی آغاز می‌شود که شرایط بازار تغییر می‌کند. در این حالت، بودجه‌ای که چند ماه قبل تدوین شده، ممکن است دیگر ارتباطی با واقعیت کسب‌وکار نداشته باشد.

برای مدیریت دقیق‌تر بودجه، تحلیل لحظه‌ای داده‌های مالی و اجرای مؤثر

Rolling Forecast، استفاده از نرم افزار مالی یکپارچه می تواند تصمیم گیری سازمان را سریع تر و هوشمندتر کند.

کلیک کنید

برای دریافت دمو نرم افزارهای مالی

## Rolling Forecast چیست؟

Rolling Forecast یا «پیش بینی غلتان»، رویکردی پویا در برنامه ریزی مالی است که در آن سازمان به صورت مستمر، پیش بینی های مالی خود را به روزرسانی می کند. برای مثال، اگر شرکت هر سه ماه یکبار Forecast را بازنگری کند، همیشه تصویری از ۱۲ ماه آینده در اختیار خواهد داشت، نه فقط تا پایان سال مالی.

در این روش:

- پیش بینی ها به صورت دوره ای اصلاح می شوند
- داده های واقعی جایگزین فرضیات قدیمی می شوند
- و سازمان می تواند سریع تر به تغییرات واکنش نشان دهد













در واقع، Rolling Forecast به جای اینکه صرفاً بپرسد:

«چقدر از بودجه انحراف داشتیم؟»

می پرسد:

«با شرایط فعلی، آینده ما چگونه خواهد بود و چه تصمیمی باید بگیریم؟»

## تفاوت اصلی Rolling Forecast و بودجه ریزی سنتی

| بودجه ریزی سنتی   | Rolling Forecast (بودجه ریزی پویا)   |
|---|--|
|  تمرکز اصلی<br>کنترل و پایبندی به بودجه مصوب                           |  تمرکز اصلی<br>تصمیم‌گیری و انطباق با شرایط جدید  |
|  دوره زمانی تدوین<br>معمولاً سالی یکبار                                |  دوره زمانی تدوین<br>مستمر و دوره‌ای (ماهانه/فصلی)  |
|  انعطاف‌پذیری<br>پایین   |  انعطاف‌پذیری<br>بالا   |
|  نگاه به آینده<br>ثابت و مبتنی بر فرضیات ابتدای سال                   |  نگاه به آینده<br>پویا و به‌روزرسانی‌شونده   |
|  هدف اصلی<br>کنترل انحراف از بودجه                                   |  هدف اصلی<br>پیش‌بینی آینده و تصمیم‌سازی بهتر   |
|  بودجه ریزی سنتی به گذشته نگاه می‌کند؛<br>Rolling Forecast به آینده. |  بودجه ریزی سنتی می‌پرسد «چقدر انحراف داشتیم؟»<br>Rolling Forecast می‌پرسد «با شرایط فعلی، آینده ما چگونه خواهد بود؟» |

## تفاوت اصلی Rolling Forecast و بودجه ریزی سنتی

مهم‌ترین تفاوت این دو رویکرد در «نگاه به آینده» است.

در بودجه ریزی سنتی:

- تمرکز بر کنترل و پایبندی به بودجه مصوب است
- بودجه معمولاً سالی یکبار تدوین می‌شود

• انعطاف‌پذیری پایین است

اما در Rolling Forecast:

- تمرکز بر تصمیم‌گیری و انطباق با شرایط جدید است
- پیش‌بینی‌ها مستمر به‌روزرسانی می‌شوند
- سازمان دید آینده‌نگر و پویا پیدا می‌کند

به همین دلیل، بسیاری از CFOهای مدرن، Rolling Forecast را نه جایگزین کامل بودجه، بلکه «لایه تکامل‌یافته برنامه‌ریزی مالی» می‌دانند.

## سازمان برای پیاده‌سازی Rolling Forecast به چه چیزهایی نیاز دارد؟

پیاده‌سازی موفق Rolling Forecast صرفاً با تغییر فرم‌های بودجه اتفاق نمی‌افتد. این رویکرد نیازمند تغییر در فرآیندها، فرهنگ سازمانی و زیرساخت اطلاعاتی است. مهم‌ترین پیش‌نیازها عبارت‌اند از:

### دسترسی به داده‌های یکپارچه و به‌روز

بدون داده‌های دقیق و لحظه‌ای، Rolling Forecast عملاً غیرممکن است. سازمان باید بتواند اطلاعات:

- فروش
- هزینه‌ها
- نقدینگی
- قراردادها
- عملیات
- منابع انسانی

و سایر داده‌های کلیدی را به صورت یکپارچه تحلیل کند.

در اینجا نقش نرم‌افزارهای یکپارچه مالی بسیار پررنگ می‌شود. راهکارهایی مانند مجموعه نرم‌افزاری دیدگاه چارگون با پوشش فرآیندهایی مانند نرم‌افزار بودجه و اعتبارات، نرم‌افزار خزانه‌داری، حسابداری، نرم‌افزار قراردادها و گزارش‌های مدیریتی، می‌توانند زیرساخت لازم برای اجرای مؤثر بودجه‌ریزی سنتی و Rolling Forecast را فراهم کنند.



## تعریف شاخص‌ها و محرک‌های کلیدی کسب‌وکار

در Rolling Forecast، همه چیز نباید دستی و پیچیده باشد. سازمان باید مشخص کند چه عواملی بیشترین تأثیر را بر عملکرد دارند:

- نرخ فروش
- نرخ ارز
- قیمت مواد اولیه
- نرخ وصول مطالبات
- حجم تولید
- و ...

سیس Forecast بر اساس این محرک‌ها به‌روزرسانی شود.

## مشارکت واحدهای مختلف سازمان

Rolling Forecast فقط مسئولیت واحد مالی نیست. فروش، عملیات، تأمین، منابع انسانی و حتی مدیریت پروژه باید در فرآیند Forecast مشارکت کنند. زیرا آینده کسب‌وکار صرفاً از دل اعداد مالی استخراج نمی‌شود، بلکه نتیجه رفتار کل سازمان است.

## چه کسی مسئول Rolling Forecast است؟

در اغلب سازمان‌ها، مالک اصلی این فرآیند CFO یا مدیریت برنامه‌ریزی و بودجه است. اما موفقیت آن وابسته به همکاری بین‌بخشی است.

نقش CFO در این مسیر بسیار کلیدی است:

- تعریف چارچوب Forecast
- تعیین شاخص‌های کلیدی
- ایجاد انضباط در فرآیند به‌روزرسانی
- تحلیل سناریوها
- و تبدیل داده‌ها به تصمیم مدیریتی

در واقع، CFO باید سازمان را از «گزارش گذشته» به سمت «پیش‌بینی آینده» هدایت

کند.



## مزایای Rolling Forecast

سازمان‌هایی که Rolling Forecast را به‌درستی پیاده‌سازی می‌کنند، معمولاً مزایای مهمی به دست می‌آورند:

- تصمیم‌گیری سریع‌تر و دقیق‌تر
- واکنش بهتر به تغییرات بازار
- پیش‌بینی دقیق‌تر نقدینگی
- کاهش غافلگیری‌های مالی

- افزایش هماهنگی بین واحدها

- تصمیم‌سازی بهتر برای سرمایه‌گذاری و توسعه

مهم‌تر از همه، مدیریت سازمان به‌جای نگاه به «گذشته»، بر «آینده» متمرکز می‌شود.

## چالش‌ها و مقاومت‌های اجرایی

با وجود مزایا، پیاده‌سازی Rolling Forecast ساده نیست و معمولاً با مقاومت‌هایی مواجه می‌شود.

رایج‌ترین مقاومت‌ها:

- مدیرانی که به بودجه ثابت عادت کرده‌اند

- واحدهایی که شفافیت داده را تهدید تلقی می‌کنند

- مدیرانی که Forecast مستمر را افزایش فشار کاری می‌دانند

از طرف دیگر، اجرای Rolling Forecast بدون ابزار نرم‌افزاری مناسب می‌تواند بسیار زمان‌بر و فرسایشی شود.

به همین دلیل، استفاده از نرم‌افزارهایی که:

- داده‌ها را یکپارچه کنند

- سناریوسازی را ساده کنند

- داشبورد مدیریتی ارائه دهند

• و امکان تحلیل لحظه‌ای فراهم کنند

نقش بسیار مهمی در موفقیت این رویکرد دارد.



## نقش نرم‌افزار بودجه در موفقیت Rolling Forecast

یکی از بزرگ‌ترین موانع سازمان‌ها در حرکت به سمت Rolling Forecast، وابستگی به فایل‌های پراکنده اکسل و فرآیندهای دستی است. نرم‌افزار بودجه و اعتبارات در مجموعه نرم‌افزاری دیدگاه می‌تواند این چالش را تا حد زیادی برطرف کند، زیرا:

- فرآیند بودجه‌ریزی و Forecast را متمرکز می‌کند
- امکان سناریوسازی و بازنگری مستمر را فراهم می‌کند

- داده‌های مالی و عملیاتی را یکپارچه می‌کند
  - داشبوردهای مدیریتی برای تحلیل سریع‌تر در اختیار مدیران قرار می‌دهد
- در نتیجه، سازمان می‌تواند از یک بودجه‌ریزی ایستا و زمان‌بر، به سمت برنامه‌ریزی مالی پویا و داده‌محور حرکت کند.

## جمع‌بندی

- در دنیایی که تغییرات اقتصادی و بازار با سرعت بالایی رخ می‌دهند، سازمان‌ها دیگر نمی‌توانند فقط با تکیه بر بودجه‌های ثابت و سالانه تصمیم‌گیری کنند.
- Rolling Forecast پاسخی به همین نیاز است، رویکردی که به سازمان کمک می‌کند:
- آینده را مستمر بازبینی کند
  - سریع‌تر به تغییرات واکنش نشان دهد
  - و تصمیم‌های مالی را بر اساس واقعیت روز اتخاذ کند
- البته موفقیت در این مسیر صرفاً به تغییر مدل بودجه‌ریزی وابسته نیست، بلکه نیازمند:

- فرهنگ تصمیم‌گیری داده‌محور
- همکاری بین واحدها
- رهبری مؤثر CFO
- و زیرساخت نرم‌افزاری یکپارچه و قابل اتکا است

در نهایت، سازمان‌هایی که بتوانند از بودجه‌ریزی سنتی عبور کرده و به سمت Forecast های پویا حرکت کنند، در مواجهه با عدم قطعیت، انعطاف‌پذیرتر، دقیق‌تر و رقابتی‌تر خواهند بود. برای مشاهده اینکه چگونه یک نرم‌افزار مالی یکپارچه می‌تواند اجرای بودجه‌ریزی سنتی و Rolling Forecast را در سازمان تسهیل کند، می‌توانید درخواست دمو ثبت کنید و سناریوهای واقعی سازمان خود را در بستری یکپارچه، تحلیلی و داده‌محور بررسی کنید.