

云会计下业财融合的全面预算管理

何宁

上海理工大学

DOI:10.12238/ej.v7i3.1365

[摘要] 在信息技术飞速发展和市场竞争日趋激烈的大环境下,现代企业对财务管理的需求变得愈发迫切。本文聚焦于云会计环境下业财融合的全面预算管理这一主题,深入探讨了二者之间的内在联系。通过分析云会计与业财融合的紧密关系,阐明了云会计条件下全面预算管理呈现出实时性与动态性、数据驱动与决策支持、灵活性与可扩展性等鲜明特点。文章进一步介绍了云会计环境下业财融合的全面预算管理在实践中的具体应用,例如跨部门协作与信息共享、滚动预算与实时监控、数据分析与决策支持等。最后,针对云会计下业财融合的全面预算管理,提出了一系列优化策略,包括加强数据安全、提升员工技能与意识、持续优化预算管理流程等,为企业财务管理变革提供了思路 and 方向。

[关键词] 云会计; 业财融合; 全面预算管理; 实时性; 数据驱动

中图分类号: F812.3 **文献标识码:** A

Comprehensive Budget Management of Business Finance Integration under Cloud Accounting

Ning He

University of Shanghai for Science and Technology

[Abstract] In the context of rapid development of information technology and increasingly fierce market competition, the demand for financial management in modern enterprises has become increasingly urgent. This article focuses on the theme of comprehensive budget management for the integration of business and finance in the cloud accounting environment, and delves into the inherent connection between the two. By analyzing the close relationship between cloud accounting and the integration of business and finance, it is elucidated that comprehensive budget management under cloud accounting conditions presents distinct characteristics such as real-time and dynamic, data-driven and decision support, flexibility and scalability. The article further introduces the specific applications of comprehensive budget management for business and finance integration in the cloud accounting environment in practice, such as cross departmental collaboration and information sharing, rolling budgeting and real-time monitoring, data analysis and decision support, etc. Finally, a series of optimization strategies have been proposed for the comprehensive budget management of business and finance integration under cloud accounting, including strengthening data security management, improving employee skills and awareness, and continuously optimizing budget management processes, providing ideas and directions for the transformation of enterprise financial management.

[Key words] cloud accounting; Integration of business and finance; Comprehensive budget management; Real time performance; Data driven

引言

伴随着云计算、大数据等新兴技术的蓬勃发展,云会计已然成为当代企业财务管理的重要利器。云会计不仅革新了传统的会计核算模式,为企业带来了前所未有的高效与便捷,更为业财融合的实现奠定了坚实的技术基础。在“互联网+”的时代浪潮中,企业所面临的市场环境愈加复杂多变,传统的预算管理方式已

难以适应新形势下的严峻挑战。立足云会计平台,以业财融合为抓手,推行全面预算管理,已成为新时期企业提升管理水平、锻造核心竞争力的关键举措。

1 云会计与业财融合的关系

云会计与业财融合之间存在着密不可分的内在联系,二者相辅相成,缺一不可。一方面,云会计为业财融合提供了强有力

的技术支撑和坚实的数据基础。借助先进的云会计平台,企业的业务部门和财务部门能够实现数据的实时共享和无缝对接,彻底打破了传统的部门界限和信息壁垒,实现了跨部门的高效协同。财务人员可以及时获取最新的业务数据,深入洞察业务运营状况,为经营决策提供有力支持;而业务人员也能够根据财务数据的实时反馈,及时调整业务策略,优化业务流程,提高经营效率和盈利水平。另一方面,云会计所具备的灵活性和可扩展性,也为业财融合的持续深化和拓展提供了广阔的空间。企业可以根据自身的业务特点、管理需求和发展阶段,灵活配置和调整云会计平台的各项功能,实现业财融合的个性化定制和量身打造,不断拓展和延伸业财融合的应用场景,推动企业管理水平的整体提升,为企业的长远发展注入新的动力。

2 全面预算管理在云会计下的特点

2.1 实时性与动态性

云会计平台支持下的全面预算管理最显著的特点就是实时性和动态性。传统的预算管理通常是静态的、滞后的,难以适应当今瞬息万变的市场环境。而云会计平台则通过实时数据采集、处理和分析,使企业能够随时随地获取最新、最准确的财务数据和信息,对预算执行情况进行实时监控,并根据实际情况及时调整预算。这种实时性和动态性不仅有助于企业快速发现预算执行中存在的问题,及时采取应对措施,降低财务风险;还能够帮助企业把握市场机遇,灵活调整经营策略,实现预算与实际经营活动的动态匹配和紧密贴合。同时,云会计平台还可以通过预警机制,在预算执行出现异常时自动发出警示,提醒管理者及时采取行动。

2.2 数据驱动与决策支持

在大数据时代的浪潮中,数据驱动和决策支持已然成为现代企业管理的关键词。云会计平台依托其强大的数据处理和分析能力,为全面预算管理提供了坚实的数据根基和智能化的决策支持。海量的财务和业务数据在云端汇聚,企业可以借助云会计平台的数据挖掘和分析工具,从纷繁芜杂的数据中提炼出有价值的信息和洞见,例如收入趋势、成本构成、资金流向等,为预算的编制、执行和调整提供可靠的依据。基于数据的预测和模拟功能,可以帮助企业准确预测未来的市场变化和业务走向,优化资源配置,增强预算的前瞻性和适应性。不仅如此,云会计平台还可以通过智能算法和机器学习,对预算执行过程中的关键指标进行实时监测和预警,为管理决策提供有力的支撑和保障。

2.3 灵活性与可扩展性

灵活性和可扩展性是云会计平台的两大显著优势,也是全面预算管理适应当今瞬息万变的市场环境所必需的特质。云会计平台建立在互联网和云计算技术之上,具有开放性和模块化的架构,使得企业可以根据自身独特的业务特点和管理需求,灵活配置和定制预算管理的流程、权限和规则,实现个性化的预算管理方案。当市场环境或业务策略发生变化时,企业可以及时调整预算方案,实施滚动预算和动态管理,确保预算与实际经营情

况的有效匹配和协同。与此同时,云会计平台还拥有强大的可扩展性。随着企业业务的不断发展和预算管理的持续深化,云平台可以轻松集成新的功能模块和服务,如预算报表、预算分析、绩效考核等,实现预算管理的全面覆盖和无缝衔接。企业还可以根据实际需要扩展系统容量和计算能力,从容应对业务规模的增长和数据量的激增,为企业的长远发展提供有力的支撑和保障。

3 云会计下业财融合的全面预算管理实践

3.1 跨部门协作与信息共享

云会计平台为企业搭建了一个理想的跨部门协作和信息共享的环境,提供了一系列切实有效的工具和手段,尤其是在全面预算管理领域,业务部门和财务部门的紧密配合和无障碍沟通显得至关重要。通过云平台,业务部门可以实时上传和更新各类业务数据,例如销售订单、采购合同、库存信息等,财务部门则可以及时获取这些数据,并结合财务数据进行深入分析和准确预测,为预算编制提供可靠的依据和支撑。在预算编制的过程中,业务部门和财务部门可以借助云平台开展在线协作,共同探讨和确定预算目标、预算方案和预算分配,确保预算的合理性、可行性和一致性。在预算执行阶段,业务部门可以随时查看预算执行情况,了解资金使用和业务进展,财务部门则可以实施实时监控,及时发现和处理预算偏差,双方可以通过云平台进行实时互动和反馈,携手推进预算管理工作。云会计平台打破了部门间的信息壁垒,实现了数据和信息的实时共享和透明化,极大地提升了预算管理的效率和质量,促进了业务部门和财务部门的协同合作,有力地推动了企业的业财融合进程。

3.2 滚动预算与实时监控

滚动预算和实时监控是云会计平台支持下全面预算管理的两大利器,充分体现了云计算的动态性和实时性。滚动预算是一种动态、持续的预算管理方式,与传统的静态年度预算相比,更加灵活和适应性强。在云会计平台上,企业可以根据市场变化、业务调整、绩效反馈等因素,随时对预算进行修正和优化,不断滚动更新预算数据和目标,确保预算与实际经营活动的动态匹配和实时同步。这种持续优化的预算管理方式,可以提高预算的准确性和执行力,减少预算偏差,提升企业的响应速度和竞争力。同时,云会计平台还提供了强大的实时监控功能。通过预设的预算指标和预警阈值,系统可以自动跟踪和分析预算执行情况,实时监测预算偏差和风险,并及时向管理者发出预警信号,提示潜在的问题和风险。管理者可以通过仪表盘、移动端等多种方式,随时随地查看预算执行的实时状态,掌握资金流向和业务进展,并根据实际情况及时调整预算策略,避免预算超支或资源浪费。滚动预算和实时监控的完美结合,使全面预算管理更加精准、高效和智能化,为企业的财务管理和经营决策提供了有力的支持和保障。

3.3 数据分析与决策支持

在大数据时代的浪潮中,数据分析与决策支持已然成为云会计平台的核心功能,为全面预算管理插上了腾飞的翅膀。云会计平台集聚了海量的财务和业务数据,蕴藏着巨大的价值和商

机。通过云平台提供的多维度、多层次的数据分析工具和算法模型,企业可以从纷繁复杂的数据中挖掘出有价值的信息和洞见,例如收入成本趋势、资金流向、风险因素等,为预算编制和决策提供坚实的数据支撑。在预算编制阶段,企业可以充分利用云平台的数据分析功能,对历史财务数据、业务数据进行深度挖掘和分析,识别影响预算的关键因素和变量,合理设定预算目标和参数,优化资源配置,提升预算的科学性和准确性。在预算执行过程中,云平台可以实时监测和分析预算执行数据,通过可视化图表、仪表盘等方式直观呈现预算执行状况,帮助管理者及时发现异常和风险,并提供智能化的预警和建议,为管理者做出及时、准确的决策和调整提供有力支持。

4 云会计下业财融合的全面预算管理优化策略

4.1 加强数据安全治理

在数字化时代,数据安全已然成为企业生存和发展的命脉。作为企业财务和业务数据的集中管理平台,云会计平台更需要高度重视数据安全治理。一方面,企业需要健全完善的数据安全管理制度和流程,明确数据采集、存储、访问、使用等各个环节的安全要求和操作规范,严格执行数据分级分类、用户权限控制、数据加密传输等安全措施,确保预算数据的机密性、完整性和可用性。例如,某大型制造企业在推行全面预算管理的过程中,建立了一套严格的数据安全治理体系,对预算数据进行分级授权,对敏感数据实施加密保护,并对数据访问和操作进行实时监控和审计,有效防范了数据泄露和滥用的风险。另一方面,云会计平台本身也需要具备完善的安全防护功能,如入侵检测、异常行为分析、数据备份恢复等,为企业提供全方位的安全保障。优秀的云会计平台会定期进行安全漏洞扫描和修复,及时更新安全补丁,并通过第三方安全认证,如等保测评、ISO27001等,确保平台的安全性和可靠性。此外,还需要加强对企业员工的数据安全教育和培训,增强其安全意识和技能,养成良好的数据安全习惯,共同筑牢企业的数据安全防线。

4.2 提升员工技能与意识

在云会计和业财融合的大背景下,提升员工技能与意识已成为企业实现全面预算管理的关键因素。一方面,云会计平台的应用和普及对员工的专业技能提出了更高要求,员工不仅需要掌握传统的财务知识和技能,还需要具备数字化思维和信息化应用能力,熟练运用云平台的各项功能和工具,如预算编制、数据分析、在线协作等,才能充分发挥云会计平台的优势和价值。例如,某金融企业在推行云会计转型时,就开展了系统的员工培训计划,通过线上线下相结合的方式,对员工进行云平台操作、数据分析、业财协同等方面的培训和考核,大幅提升了员工的数字化技能和适应能力。另一方面,全面预算管理的实施还需要员工树立现代管理意识和协作意识,主动融入预算管理的各个环

节,积极参与预算编制、执行和分析,推动业财融合和部门协同,形成全员参与、全过程管控的预算管理格局。优秀的企业会营造开放、透明、互信的组织文化,鼓励员工提出预算管理的改进建议和创新思路,激发员工的主人翁意识和创造力,形成“人人都是预算管理者”的理念共识。

4.3 持续优化预算管理流程

在瞬息万变的市场环境下,持续优化预算管理流程已然成为企业保持竞争优势和实现可持续发展的必由之路。一方面,企业需要定期评估和审视现有的预算管理流程,深入发掘其中存在的问题和瓶颈,例如流程冗余、信息不对称、缺乏监控等,并针对性地进行优化和再造,精简预算编制和审批环节,强化预算执行和分析环节,实现预算管理流程的高效协同和动态闭环。以某电商企业为例,通过引入云会计平台和业财一体化流程,该企业将预算编制周期从1个月大幅压缩至1周,预算准确率也从80%显著提高至95%,有效提升了预算管理的效率和质量。另一方面,企业还需要持续学习和引进先进的预算管理理念和实践,如零基预算、弹性预算、滚动预算等,结合自身的业务特点和管理需求,不断创新和优化预算管理模式,探索适合自身发展的最佳实践。优秀的企业会建立一套预算管理优化的常态化机制,定期开展预算管理诊断和改进,并积极借鉴标杆企业的成功经验,通过整合内外部资源,促进多方协同,不断提升预算管理的科学性和有效性。

5 结束语

在业财融合和全面预算管理领域,云会计正发挥着日益重要的作用。企业应积极拥抱云会计,充分利用其强大的功能和特性,推动业财融合,实现全面预算管理。与此同时,企业也需要高度重视数据安全治理,不断提升员工技能与意识,持续优化预算管理流程,确保云会计环境下业财融合的全面预算管理行之有效、卓有成效。随着云计算、大数据、人工智能等新兴技术的不断发展,云会计必将为企业财务管理带来更多的创新和变革,成为助力企业实现高质量发展的强大引擎。

[参考文献]

- [1] 丁雪. 基于“业财融合”视角的企业全面预算管理[J]. 纳税, 2023, 17(36): 70-72.
- [2] 肖丽霞. 新经济环境下房地产企业加强业财融合的有效策略[J]. 财讯, 2023, (24): 89-91.
- [3] 段莹丽, 牟亚茹. 基于业财融合下的事业单位全面预算绩效管理探究[J]. 商业观察, 2023, 9(36): 101-104+108.
- [4] 洪巍, 邓荣华, 马蓓蓓. 基于全面预算管理的业财融合探究与思考[J]. 现代医院管理, 2023, 21(06): 84-86.
- [5] 原士伟. 精益管理会计下的业财融合企业运营成本评价[J]. 老字号品牌营销, 2023, (09): 175-177.