

A公司基于云会计的全面预算管理

李宝志 尔伟丽 马征

摘要：本文分析了云会计在全面预算管理中的适用性，针对A公司全面预算管理存在的问题，提出基于云会计的全面预算管理框架构建和具体流程设计，总结了云会计在预算编制、控制、分析和考核等方面取得的成效。

关键词：云会计；企业；全面预算管理

中图分类号：F275 **文献标志码：**A **文章编号：**1003-286X(2024)15-0031-03

全面预算管理作为现代企业管理的重要组成部分，对于规划企业资源分配、监控经营绩效、实现战略目标有着重要作用。然而，在复杂多变的市场环境中，传统全面预算管理方式往往面临预算编制效率不高、预算编制精度不高、预算执行的过程控制力度不足、预算分析深度不足、预算考评精细度不足等问题，难以满足企业对预算管理精细化、实时化、智能化的需求。云会计作为一种新兴的会计信息系统形态，以其数据处理能力、实时共享特性和高度可扩展性，打破了传统会计信息系统的时空限制，实现了财务数据的云端存储、远程访问与协同处理，极大提升了财务数据的分析洞察力与决策支持能力。

一、云会计对全面预算管理的适用性分析

（一）云会计与全面预算管理目

标相同

全面预算管理的核心目标在于通过系统化、前瞻性的预算规划，合理配置企业资源，有效监控与调控经营活动，确保企业战略目标的顺利实现。这一目标与云会计的信息整合、实时共享、智能分析等核心功能高度吻合。

（二）云会计改变了全面预算管理模式

首先，云会计通过云端平台实现了预算数据的集中管理与实时共享，简化了预算编制流程，提升了编制效率。其次，云会计强大的协作功能支持多部门、多层级的在线协同编制与审批，增强了预算编制的协同性与透明度。最后，云会计的实时监控与动态调整机制使得预算控制由事后反馈转向事中干预，提升了预算管理的敏捷性与适应性。云会计的引入，实质上推动了全面预算管理由封闭、静态、被动向开放、动态、主动的模式转变。

（三）云会计为全面预算管理提供技术支持

一是数据集成与处理。云会计平台能够整合企业内部财务与业务数据，实现数据标准化、结构化处理，为预算编制提供可靠基础。二是预算编制与审批。云会计平台能提供预算编制模板与自动化计算工具，简化编制过程，支持在线审批与版本管理，确保预算的合规性与合理性。三是预算执行与控制。云会计平台能实时监控预算执行，自动触发预警，支持预算调整申请的在线提交、审批与记录，确保预算控制的灵活性与规范性。四是预算分析与调整。云会计平台能利用数据分析与可视化功能深度剖析预算执行，支持预算滚动预测与情景模拟，为预算调整提供精准决策支持。五是预算评价与考核。云会计平台能自动汇总预算执行结果，结合绩效指标体系，生成预算执行报告与绩效评

作者简介：李宝志，河北承德承赤高速公路服务中心；

尔伟丽、马征，河北日报报业集团。

价报告,实现预算考评的公正性与精细化。

二、A公司全面预算管理存在的问题

(一) 预算编制烦琐

预算数据收集涉及众多部门及业务单元,由于缺乏有效的数据集成平台,信息传递与整合耗时费力,导致A公司预算编制周期冗长。此外,预算编制方法较为传统,依赖人工手动计算与汇总,易产生人为误差且难以应对复杂的业务变动。这种烦琐的编制流程不仅消耗大量人力资源,还可能致使预算数据的时效性和准确性大打折扣,影响预算管理的有效性。

(二) 职能部门考核力度不够

A公司在对各部门进行预算执行情况考核时存在力度不足的问题。一是考核标准设定过于笼统,未能与具体业务目标紧密挂钩,导致考核结果缺乏针对性。二是考核周期设置不合理,过于滞后,无法及时反映预算执行的实际情况,影响管理决策的及时调整。三是考核结果的应用较为单一,缺乏与薪酬激励、职务晋升等深层次关联,未能充分调动员工积极参与预算管理的积极性。

(三) 预算中财务和业务脱节

A公司的财务预算与业务运营之间存在明显的割裂现象。预算编制主要由财务部门主导,缺乏与业务部门的深度沟通与协同,导致预算目标未能充分反映业务需求和市场变化。预算执行过程中,财务数据与业务数据未能实现有效对接,业务活动的实际进展与财务预算之间的联动反馈机制缺失,使得预算控制与调整缺乏业务实况的有力支持。

三、A公司基于云会计的全面预算管理框架构建

(一) 通过IaaS、HaaS、DaaS构建全面预算数据中心

为解决预算数据分散、整合困难的问题,A公司借助IaaS(基础设施即服务)、HaaS(硬件即服务)和DaaS(数据即服务)构建集中的全面预算数据中心。其中:IaaS提供稳定可靠的云计算基础设施,包括计算、存储、网络等资源,为预算数据的高效处理与安全存储提供坚实基础。HaaS通过远程管理硬件设备,实现硬件资源的按需调配与即时扩展,保障预算系统稳定运行。DaaS则负责整合企业内部各类财务与业务数据,进行清洗、标准化处理,形成统一、高质量的预算数据源,确保预算编制与分析所依据的数据准确、完整、实时。

(二) 通过PaaS构建全面预算业务支撑平台

为优化预算编制、审批、执行、控制、分析等业务流程,A公司利用PaaS(平台即服务)构建全面预算业务支撑平台。该平台提供丰富的开发工具与API(应用程序编程接口),支持快速开发、部署与定制预算管理应用程序,满足企业个性化预算管理需求。同时,平台具备强大的数据处理与分析能力,能对预算数据进行深度挖掘与智能分析,为预算决策提供精准支持。此外,平台还内置完善的权限管理、工作流引擎、报表生成等功能,确保预算业务流程的顺畅运行,提升预算管理效率。

(三) 通过SaaS实现全面预算管理业务实施

为了实现预算管理业务的便捷访问与高效协作,A公司采用SaaS(软件

即服务)模式,将全面预算管理业务部署至云端。各部门员工可通过网页浏览器或移动设备随时随地访问预算系统,进行预算编制、审批、查询、分析等操作,提升预算管理的灵活性与协同性。SaaS模式还可确保系统始终保持最新状态,无需企业自行维护升级,节省IT成本。同时,SaaS平台提供的多租户隔离、数据加密、备份恢复等安全保障措施能够确保预算数据的安全与隐私。

四、A公司基于云会计的全面预算管理流程

(一) 制定全面预算目标

在构建云会计全面预算管理体系之初,A公司遵循战略导向与业务驱动原则,以确保预算目标与公司整体战略愿景、年度经营计划紧密契合。首先,公司高层领导团队深入剖析企业发展战略,明确未来一段时间内的市场定位、增长预期、核心竞争力等关键方向。在此基础上,提炼出可量化的年度或中期经营目标,如销售额增长、市场份额提升、成本降低、利润达成等关键绩效指标。其次,分解预算目标,将总体经营目标逐层向下分解至各业务单元、职能部门和关键岗位,确保各级组织和个人均明确其在预算周期内的具体任务与责任。再次,通过跨部门会议、专题研讨会、一对一沟通等形式,向全体员工传达预算目标及其背后的逻辑,确保全员理解并认同预算目标的重要性与可行性。最后,将最终确定的全面预算目标形成正式文件,详细记录目标数值、计算依据、达成路径、关键举措等信息,将此作为预算编制、执行、控制与评价的基准,上传至云会计平台,实现目标数据的云

端共享与版本管理,确保目标的一致性与透明度。

(二) 全面预算的编制

财务部门设计包含收入、成本、费用、投资、现金流等项目的预算编制模板,结合预算目标、公司业务特性和历史数据,明确编制要求、时间节点与数据标准,并通过云会计平台向各业务部门及下属单位下发。各部门据此模板,结合自身业务计划、市场预测及成本分析,完成预算数据初步估算,直接录入云会计平台。随后,平台自动汇总各部门提交的预算数据,形成初步全面预算草案,财务部门及高层管理人员通过在线方式审核,关注数据的合理性、合规性及与预算目标的一致性,其间可便捷查阅相关业务说明及数据来源资料。

(三) 全面预算的执行与控制

全面预算批准后进入执行阶段,A公司在云会计平台的支持下,实施严谨的预算执行与控制流程,主要包括预算审批控制、预算执行控制以及预算协调控制。

预算审批是预算执行的起点,云会计平台提供线上审批通道,确保预算支出申请与预算额度相符,符合预算政策和审批权限规定。部门或个人提交预算支出申请时,系统会自动比对预设预算限额,超出部分需附带合理理由并经上级审批。云会计平台实时监控预算执行情况,自动汇总各部门的实际支出数据,与预算数据进行对比分析,生成预算执行报告。报告直观展示预算执行进度、超支预警、剩余预算等关键指标,帮助管理层及时识别预算偏差并采取应对措施。在预算执行过程中,针对出现跨部门协作成本分摊不均、预算资源临时调配等需要协调的情况,依托云

会计平台的跨部门预算数据共享与在线沟通功能,各部门可及时协商调整预算分配,确保预算资源的有效利用。对于重大预算调整需求,系统会触发内部审批流程,经财务部门及管理层审批后方可执行,确保预算调整的合规性与合理性。在整个协调过程中,云会计平台将记录每一次协调动作与结果,确保预算数据的完整性和可追溯性。

(四) 全面预算的分析与调整

在云会计系统的支持下,A公司对全面预算执行情况进行深度分析,并据此适时、合理地调整预算,确保预算管理的动态适应性和有效性。依托云会计平台的数据处理与分析功能,定期生成预算执行差异分析报告,详细对比预算数据与实际发生额,揭示各项成本、收入、投资活动的预算偏差程度、原因及其对整体预算目标的影响。基于预算分析结果,A公司适时启动预算调整流程,在预算周期内根据市场变化、业务发展、战略调整等因素,对原有预算进行合理修正。调整申请由相关部门或责任人发起,附带调整理由、预期影响及新的预算方案,经财务部门审核、管理层审批后,系统自动更新预算数据,确保调整后的预算信息在全公司范围内同步更新。

(五) 全面预算的评价考核

A公司运用云会计系统对全面预算的执行结果进行科学、公正、客观的评价与考核,旨在衡量预算管理绩效、驱动责任落实、促进管理改进。首先,A公司利用云会计平台集成预算执行数据与公司关键业绩指标(KPIs),自动计算预算完成率、预算偏差率等关键评价指标,全面反映各部门及项目在成本控制、收入实现、

资金使用效率等方面的预算执行效果,形成综合评价结果。通过云会计平台,管理层可以实时查看预算绩效评分与排名,便于及时掌握各责任中心的预算执行情况。对于预算执行偏差较大的部门或项目,利用云会计平台追溯预算执行全过程,查明原因,并对相关责任人进行有针对性的辅导、培训或问责,推动问题整改与管理提升。此外,A公司利用云会计平台的数据分析功能,深入剖析预算执行中的成功经验与存在问题,提炼改进建议,为下一周期的预算编制提供参考。同时,通过定期组织预算管理研讨会,分享优秀实践,研讨共性问题,形成全员参与、持续改进的预算文化。

五、基于云会计全面预算管理的成效

(一) 提高了预算编制的效率

借助云会计平台提供的统一模板与自动化工具,预算编制流程得以简化,人工干预减少,数据重复录入问题得到解决。各部门通过在线协同完成预算编制,实时共享预算信息,有效缩短了编制周期,工作效率明显提升。

(二) 增强了预算编制的精度

云会计系统整合企业内外部数据资源,如历史财务数据、市场预测、行业动态等,为预算编制提供了详实、准确的数据支持。平台内置的智能分析模型对数据进行深度分析与科学预测,助力预算编制人员制定更精准的预算假设与预测,增强了预算编制的精度。

(三) 增强了预算控制的力度

通过云会计平台实时监控预算执行,自动对比预算与实际数据,触发预警,协助管理层及时(下转第37页)

的作用,确保每个环节都能够遵循规章制度,减少了人工监督的不确定性和不稳定性,大幅提升了差旅内部监督的效果。

四、存在的问题及应对措施

(一) 尚未全部实行票据电子化

差旅平台内控作用的关键是对出行全过程的数字化管理,其顺利实施依赖于差旅票据的电子化。目前,我国电子票据覆盖还不全面,火车票的电子化进程尚无明确时间。但可以预见,随着金税四期改革的推进,相关部门将加大力度推动电子票据的应用和推广,促进包括火车票在内的差旅票据的全面电子化,为差旅管理和差旅内控提供更有力的支持。

(二) 难以对平台外购票统一管理

尽管差旅平台提供了行程预定和差旅报销的便捷渠道,但仍会发生线下购票等通过其他渠道出行的情况,这部分业务需采用传统报销方式处理,导致差旅管理的不一致,容易产生数据断层和信息漏洞,存在潜在的内控管理风险。为解决这一问题,

可以采取以下措施:一方面,加快实现对不同渠道票据的核验登记和集中处理,扩大差旅平台的监管范围,实现不同渠道购票后报销流程的整合,提高内控管理的有效性;另一方面,随着平台的不断优化,应依靠高效、便捷的管理服务措施来提升用户使用体验,提高广大师生对差旅平台的认可度。通过改进用户界面和操作流程,增强平台的便利性和易用性,鼓励更多人选择差旅平台购票,逐步减少通过其他渠道购票情况的发生。

(三) 需要持续完善配套管理措施

差旅平台虽然为提升内控管理提供了高效、便捷、智能化的手段,但其实现效果也要取决于管理措施的配合和完善。首先,管理措施应全面覆盖差旅出行和报销的各个方面,并与差旅平台相匹配,包括制定差旅政策、规范业务流程、明确管理责任,确保差旅平台的建设工作能够顺利实施。其次,应建立有效的执行和监督机制,强化执行力,及时发现和纠正问题,确保差旅平台的推进措施能够落地生

效。最后,应建立反馈机制,广泛收集师生意见和建议,根据用户需求和需要持续改进系统,不断优化流程,使差旅平台能够更加有效地发挥作用。□

责任编辑 曹媛媛

主要参考文献

- [1] 梁勇,林敏.论信息不对称的高校财务沟通问题[J].会计之友,2010,(26):36-37.
- [2] 杨涛,喻亦兰.解决“报销繁”问题的探索——智能差旅系统在高校的建设 and 应用[J].教育财会研究,2020,31(1):58-61.
- [3] 郭秀云,田巧娟.教育治理现代化视角下的高校内部控制建设——基于P大学差旅费业务的分析[J].会计之友,2020,(20):78-81.
- [4] 中华人民共和国财政部,中国证券监督管理委员会,中华人民共和国审计署,等.企业内部控制基本规范[M].北京:中国财政经济出版社,2008.

(上接第33页)应对预算偏差。平台的预算阈值设定与权限管理功能确保了预算支出的合规性,实时更新的预算余额信息有助于合理控制支出,强化预算执行控制。

(四) 增强了预算分析的深度

利用云会计系统的数据分析与可视化功能,对预算执行数据进行多维度、多层次的深度剖析,揭示预算执行的内在规律与问题症结。平台支持定制化报表与仪表盘,便于管理层从不同视角审视预算执行情况,如按项目、部门、成本类别、时间周期等进

行细致分析,为预算调整与决策提供了精准的数据支持。

(五) 提高了预算考评的精细度

云会计平台将预算执行数据与绩效考核指标紧密关联,实现预算目标与绩效考核的一体化管理。系统自动计算各部门及员工的预算完成率、预算偏差率等关键考核指标,确保考评结果的客观公正。同时,平台支持根据各部门、岗位特点设定个性化考核规则,实现了预算考核的差异化与精细化,推动了预算目标的有效落实。□

责任编辑 王词

主要参考文献

- [1] 骆瑞坤.大数据云会计在企业全面预算管理中的应用策略[J].中国商界,2023,(12):200-201.
- [2] 李翎洁,曹巍魏,杨静翔.基于云会计的中小企业全面预算管理体系构建与实施研究[J].产业创新研究,2023,(13):169-171.
- [3] 刘雨亭.“大数据+云会计”下企业全面预算管理体系的构建[J].今日财富(中国知识产权),2023,(3):50-52.