

基于业财融合视角的企业全面预算管理分析

河南郑州新郑国际机场有限公司 邢丽琼

摘要：业财融合是现代企业发展的必然趋势，强调财务与业务的深度融合，以提升企业内部管理效率，增强企业市场竞争力。全面预算管理作为企业内部管理的重要工具，也需要在业财融合的背景下进行改革与创新。本文从业财融合的角度入手，分析业财融合视角下企业实施全面预算管理的必要性，深入探讨其中存在的问题，并提出相应的解决措施，以供参考。

关键词：业财融合；全面预算管理；优化措施

DOI：10.12433/zgkjzt.20241022

随着信息技术的飞速发展，企业财务管理正从传统的核算职能向事前预算和管控转变。业财融合，即业务与财务的深度融合，已经成为现代企业发展的必然趋势。在这一背景下，全面预算管理是企业内部管理的重要组成部分，通过对企业资源的合理配置和有效监控，有助于企业实现战略目标，提升市场竞争力。然而，当前全面预算管理实践仍面临一系列挑战，亟待改进，以提高管理效能，实现预期成果。

一、企业全面预算管理理论

（一）全面预算管理的核心要素

全面预算管理的核心在于“全面”二字，意味着预算不仅涵盖企业的各个部门、各个业务环节，还包括时间上的全过程，从短期到长期都应有明确的预算计划。这种全面性可以确保企业全面把握自身的运营状况，做出更加明智的决策。

全面预算管理强调的是全员参与。预算的制定不是某个部门或少数人的事情，而需要全体员工共同参与。通过广泛的沟通和协商，可以充分发挥员工的智慧和创造力，提高预算的合理性和可行性。同时，全员参与也有助于增强员工对预算的认同感和执行力。

全面预算管理注重的是预算执行和控制。预算如果不能得到有效地执行和控制，就会失去应有的价值。

企业需要通过完善的预算执行和控制机制，确保各项预算指标按时、按质完成。同时，及时分析预算执行过程中出现的问题，确保预算顺利实施。

全面预算管理还强调预算的反馈和考核。通过对预算执行情况的定期反馈和考核，可以及时发现和纠正预算执行过程中的问题，提高预算的准确性和有效性。而且反馈和考核也是激励员工积极参与预算管理的重要手段，可以通过对优秀预算执行者的表彰和奖励，激发员工的积极性和创造力。

（二）全面预算管理的流程与体系

全面预算管理是一个涉及多个环节和方面的复杂过程。企业需要建立完善的预算管理体系和流程，确保各项预算指标得到有效落实和执行。同时，注重预算管理的持续改进和创新，以适应不断变化的市场环境，实现企业的长期发展目标。

预算编制、审批、执行与调整这四大环节构建了全面预算管理的流程。始于科学编制的预算草案，经严格审批以检验其科学性与实用性，再通过执行阶段将预算转化为实际效益，最后借助灵活调整应对外部环境的变化，确保企业可持续发展。

全面预算管理体系包括预算组织体系、预算信息系统和预算考核体系三个方面。预算组织体系是全面预算管理的基础保障，要求企业建立健全预算组织体系，明确各级预算组织的职责和权限。预算信息系统是全面预算管理的重要工具，能够实现预算数据的实时更新和共享，提高预算决策的准确性和时效性。预算考核体系是全面预算管理的激励机制，能够激发各部门和员工的积极性和创造力。

二、业财融合视角下企业实施全面预算管理的必要性

（一）提高决策的科学性和准确性

在现今多变的商业环境中，企业面临巨大挑战与机遇，要保持竞争力并可持续发展，必须提高决策的

科学性与准确性。业财融合视角下的全面预算管理是一种有效的工具，能全面、系统、科学地制定和控制预算，提升决策质量与效率。该方法强调业务与财务的紧密结合，可以帮助企业全面了解经营状况和市场环境。通过深入分析业务流程和财务数据，企业能更准确地把握市场需求、客户偏好及竞争态势，制定更符合实际情况的预算方案，提高预算的针对性和可执行性。全面预算管理采用系统性方法，合理配置和优化各项资源，通过预测和计划关键指标，掌握财务状况和经营成果，同时协同控制资金流、物流、信息流，确保经济效益、资源高效利用与风险有效控制相结合。科学性全面预算管理的核心，运用先进的财务分析技术和管理方法，例如，数据挖掘、人工智能等，深入挖掘潜在价值，发现潜在风险，提高预算准确性，为决策提供可靠数据支持和理论依据。

（二）提升资源配置的有效性和效率

通过深入剖析市场需求、竞争态势以及内部资源状况，企业能够制定更为科学且合理的预算方案，确保关键领域和核心环节的资源得到充分利用。具体来说，全面预算管理不仅能促进企业内部各部门、各层级之间的资源整合，有效打破部门壁垒，实现资源共享，而且通过建立完善的信息反馈机制和沟通平台可以确保信息畅通无阻，助力预算方案及时调整，有效避免资源浪费和闲置。此外，全面预算管理人员还通过积极引入先进的信息技术，例如，大数据分析、人工智能等，对海量数据进行快速处理和精准分析，为企业资源配置的效率提升注入新的动力。

（三）强化绩效管理与激励机制

在传统预算管理中，财务数据常占据主导地位，而业务数据往往被忽视。然而，在业财融合的视角下，财务数据和业务数据相辅相成，能够为企业提供更全面、深入的业务洞察。这种综合的视角有助于企业更精准地把握自身运营状况和市场动态，进而制定更加明智、有效的发展策略。

通过实时监控和分析业务数据，企业能够及时发现并应对潜在的问题和挑战，确保稳健发展。同时，业财融合还能促进企业更加公正、客观地评价员工绩效，不仅关注财务指标，还重视员工在业务方面的贡献和价值创造，有助于激励员工不断提升自我，实现个人与企业共同成长。

（四）加强内外部沟通与合作

首先，加强企业内部各部门之间的沟通与合作。业务部门与财务部门通过定期的沟通会议，共同讨论预算目标、编制预算方案，可以确保双方对企业的战

略目标和经营计划有清晰的认识。

其次，其他支持部门如人力资源、采购等参与到预算管理中，提供必要的数据和信息支持，确保预算的准确性和可执行性。

再次，促进企业与外部利益相关者的合作。在与供应商、客户等外部合作伙伴的交往中，企业可以借助预算管理工具，更加准确地评估合作项目的风险和收益，制定合理的合作策略。

最后，向投资者展示企业良好的财务状况和稳健的经营策略，增强投资者信心。

三、业财融合下企业全面预算管理的优化举措

（一）建立全面的预算管理体系

首先，构建一个全方位、系统化的预算管理框架，包括企业运营的所有方面和环节，确保预算管理的精确性、灵活性。具体而言，该框架应包括以下关键要素：在预算编制阶段，必须紧密结合企业的战略规划和市场动态，确立科学且合理的编制方法；各部门之间应保持紧密沟通，确保预算数据的真实性和一致性，同时充分考虑企业的风险承受能力和未来发展潜力，避免预算过于紧张或宽松带来的风险。

其次，在预算执行环节，完善预算执行相关制度，明确各部门在执行过程中的职责和权力，并借助先进的监控工具实时跟踪预算执行情况，以便及时发现并纠正偏差。同时，在预算执行过程中，面对市场变化和企业战略调整，应适时调整预算方案，明确预算调整标准和程序，确保其科学性和透明度。

最后，将预算管理纳入绩效考核体系，激发各部门的积极性和责任感。同时，通过将考核结果与奖惩措施相挂钩，形成有效的预算管理驱动力。

（二）明确预算目标，细致编制预算

第一，根据自身战略规划和市场环境，设定具体、可衡量的预算目标。这些目标应包括收入、成本、利润等方面，既要具有挑战性，又要确保实现的可行性。通过明确预算目标，为全体员工提供清晰的工作方向，激发其积极性和创造力。

第二，细致编制预算。包括收入预算、成本预算、资本预算等各个方面。在编制过程中，充分考虑市场变化、竞争对手情况、政策法规等因素，确保预算的合理性和科学性。

第三，建立完善的预算审批机制，对预算进行严格把关，确保预算的合规性和有效性。

第四，注重预算的动态调整。在实际执行过程中，企业可能会遇到各种不可预见的情况，例如，市场波动、政策调整等，这时需要及时调整预算，以确保预算的适应性和灵活性。

第五,建立预算执行监控机制,对预算执行情况进行实时跟踪和分析,及时发现问题并采取措施加以解决。

(三)加强业财双方的深度协同配合

为了提升企业在业财融合背景下的全面预算管理效能,必须深化业务与财务的联系,激发双方深度协作潜能。

首先,积极构建业财沟通桥梁,促进业务部门与财务部门实时信息共享交流。例如,借助线上平台,更深入地洞察彼此需求,为全面预算管理注入强大动力;建立“业财之家”微信群,鼓励员工分享预算进展与业务动态,加深相互理解;定期举办业财交流座谈会、研讨会等线下活动,双方面对面沟通,共同研讨预算管理难题与解决策略。

其次,针对重点业务与项目,成立业财联合项目组,由双方共同参与,负责预算方案的制定、执行跟踪及执行情况分析,确保业务与财务目标高度一致。

最后,注重加强业财双方的专业培训与经验交流,提升双方的专业素养和协作能力,通过内部课程传授财务知识与业务动态,鼓励外部培训,以拓宽视野、提升个人实力。

(四)推进企业财务工作信息化

当前,企业全面预算管理亟需创新与技术双轮驱动,其中推进财务工作信息化已成为提升预算管理效能的关键路径。

首先,构建一个集预算编制、执行、监控、分析于一体的财务信息系统,实现数据的高效流通和决策的精准化。同时,具备先进的数据分析能力,为企业提供实时、多维的财务观察,助力企业敏锐捕捉市场动态并合理配置资源。

其次,结合大数据、云计算等前沿技术,实现财务数据的实时采集、处理与分析,使企业迅速适应市场变化并灵活调整预算策略。同时,通过打破“信息孤岛”,实现与其他业务系统的数据互联互通,增强预算编制的准确性。

再次,优化财务信息系统的用户体验至关重要。界面应直观易用,操作流程简化,降低员工学习成本。引入游戏化元素可提升预算管理过程的趣味性和员工参与度。

最后,重视网络安全。企业在享受信息化便利的同时,必须建立完善的网络安全防护体系,保障财务数据的完整性和机密性。

(五)加强业财融合在预算管理中的实践与应用

随着企业规模的不断扩大和市场竞争的日益激烈,传统的财务预算管理模式已无法满足现代企业的

需求。为了提高预算管理的效率和准确性,企业必须加强业财融合在预算管理中的实践与应用。

首先,将预算目标与战略目标紧密结合,充分考虑外部环境对企业的影响,确保预算目标的合理性和可行性。同时,采用科学合理的成本核算方法,例如,运用作业成本法和标准成本法对各项成本进行详细划分和归集。

其次,建立完善的审批制度,确保预算的准确性和规范性,并注意如下方面:第一,明确权限和责任,制定财务审批制度时,通过审批权限责任避免滥用职权和不合规现象。第二,严格审批流程,明确各个环节的审批要求和程序,确保审批过程的规范和透明性。第三,完备审批依据,包括合同、报价单、财务报表等,确保审批工作的准确性和合法性。第四,建立记录和监控机制,有效记录过程和结果,对结果进行追责,有效防止财务风险。

最后,重视复合型人才培养,为企业提供更加全面和深入的预算管理建议,推动预算管理水平的不断提升。企业应将业务和财务知识相结合,培养既懂业务又懂财务的复合型人才,发挥他们在预算管理过程中的桥梁作用,促进业务部门与财务部门之间的沟通与合作。一方面,不断提升老队伍的专业素质,开展业财融合相关培训,包括针对财务部门的业务化培训及针对业务部门的财务培训;另一方面,不断发展壮大新队伍,大力引进业财融合专业人才,例如,财务管理、信息技术、项目管理等方面的优秀人才,让复合型人才为业财融合提供强大的中坚力量。

四、结语

总的来说,基于业财融合视角的全面预算管理,对于企业在新时期的创新发展具有重要意义。企业应充分认识业财融合的必要性和优势,积极探索和实践业财融合背景下的全面预算管理模式,以提高财务管理水平,增强企业核心竞争力,实现企业可持续发展。

参考文献:

- [1]杜朝霞.基于业财融合视角的企业全面预算管理分析[J].消费导刊,2023(37):118-121.
- [2]孙林娟.基于业财融合视角的企业全面预算管理优化策略分析[J].全国流通经济,2022(34):36-39.
- [3]曹珊珊.基于业财融合的企业全面预算管理研究[J].现代经济信息,2024,38(01):124-126.
- [4]李晨.基于业财融合的企业预算管理研究[J].财讯,2023(03):44-47.
- [5]姚思勤.业财融合下的企业全面预算管理探讨[J].中国集体经济,2023(35):44-47.