

全面预算管理在财务管理中的运用

崔 媛

中石化胜利建设工程有限公司 山东 东营 257000

摘要：全面预算管理作为现代财务管理的重要组成部分，其在企业财务管理中的运用日益受到重视。基于此，本文简要介绍了全面预算管理制度，分析了全面预算管理在企业财务管理中的运用措施，包括提高对全面预算管理重要性的认识、打造业财融合平台，落实精细化预算管控、建设预算管理信息化系统、组建专业的全面预算管理队伍以及加强对全面预算管理工作的全方位、动态化考核等方面，这不仅有助于提升企业的财务管理水平，还能为企业的长期可持续发展奠定坚实基础。

关键词：全面预算管理；财务管理；运用

引言

随着市场竞争的日益激烈和企业规模的不断扩大，传统的财务管理模式已难以满足现代企业的管理需求。全面预算管理作为一种先进的管理理念和方法，正逐渐成为企业财务管理的重要工具，全面预算管理强调以企业战略为导向，通过全面、系统地规划和控制企业的财务资源，实现资源的优化配置和绩效的有效评估。因此，深入讨论全面预算管理在财务管理中的运用具有重要的现实意义。

1 全面预算管理制度概述

全面预算管理制度是企业内部管理的重要基石，旨在通过系统化的方法对企业所有经营活动和财务计划进行全面预测、规划、执行、监控和调整，以确保企业战略目标的有效实现，这一制度不仅关注财务预算，还涵盖了业务预算、投资预算、人力资源预算等多个方面，形成了全方位、多层次的预算管理体系。首先，全面预算管理制度的核心在于其全面性和系统性。它要求企业从战略高度出发，将年度经营目标细化为具体的预算指标，并逐层分解到各个部门和岗位，形成全员参与、全方位覆盖、全过程控制的预算管理格局。通过预算编制、审核、执行、监控和考核等环节，企业能够实现对各项经济活动的有效控制和管理，确保资源的合理配置和高效利用。在预算编制阶段，企业需遵循战略导向、责权统一、实事求是、严肃性等原则，结合市场环境、内部资源、经营目标等因素，制定科学合理的预算方案。预算编制过程通常采用“上下结合、分级编制、逐级汇总”的方式，确保预算目标的全面性和可行性^[1]。同时，企业还需选择合适的预算编制方法，如固定预算、弹性预算、滚动预算等，以适应不同业务特点和经营环境的需求。此外，全面预算管理制度还强调预算的考核

与激励，通过对预算执行结果的考核和评价，企业能够评估各部门和员工的绩效表现，为奖惩机制的建立提供依据。同时，企业还需将预算管理成果与员工绩效考核相结合，通过合理的奖惩机制激发员工的积极性和创造力，推动预算管理目标的实现。

2 全面预算管理在企业财务管理中的运用

2.1 提高对全面预算管理重要性的认识

在企业财务管理中，全面预算管理扮演着至关重要的角色，其有效运用是企业实现财务稳健与战略目标达成的关键，提高对全面预算管理重要性的认识，是企业上下必须共同秉持的理念。这不仅仅是对管理层的要求，更是每一位员工都应具备的基本认知。第一，全面预算管理的重要性首先体现在其战略导向性上，它要求企业将长期战略目标与短期经营计划紧密结合，通过预算编制将战略意图转化为具体的财务目标和行动计划。这一过程促使企业各部门、各层级之间形成共识，明确各自在实现企业整体目标中的职责与任务，从而确保企业资源的优化配置和高效利用。第二，全面预算管理有助于强化企业内部控制，通过预算的编制、执行、监控和考核等环节，企业能够建立起一套完整的内部控制体系，对各项经济活动进行事前规划、事中控制和事后评价^[2]。这种全方位、全过程的控制方式，有助于企业及时发现并纠正经营偏差，防范潜在风险，确保企业经营活动在合法合规的轨道上运行。第三，全面预算管理还能够提升企业的财务透明度和决策效率，预算报告作为企业财务状况和经营成果的重要反映，其准确性和及时性直接关系到企业内外部利益相关者的利益。通过实施全面预算管理，企业能够定期编制并公布预算报告，使内外部利益相关者能够清晰了解企业的财务状况和经营成果，从而增强企业的财务透明度。

2.2 打造业财融合平台，落实精细化预算管控

传统财务管理模式下，尽管部分企业已引入了财务ERP系统，但这些系统往往侧重于财务凭证的自动化处理和财务报表的生成，对于深层次的数据业务分析、预算的实时控制以及跨部门间的信息高效流通支持有限。这种“信息孤岛”现象严重制约了企业决策的时效性和准确性，使得财务与业务之间的协同效应难以充分发挥。因此，随着互联网+、大数据、云计算的发展，企业需要在提升财务管理水平的基础上，构建业财融合平台。业财融合平台的构建，旨在打破传统管理模式下的信息壁垒，实现业务数据与财务数据的无缝对接与实时共享，该平台通过集成先进的信息技术，如大数据分析、云计算服务等，能够深入挖掘业务数据背后的价值，为企业提供更加精准、全面的财务洞察。同时，通过强化横向部门间的信息关联与联动，确保各部门在数据使用上的一致性和高效性，从而显著提升企业的整体运营效率和决策水平^[3]。在预算管控方面，业财融合平台为实现精细化预算管理提供了强有力的支撑，通过将预算指标层层分解至具体责任人，形成纵向到底的预算管理网络，企业能够实现对预算执行的全程跟踪与动态调整。这种精细化管理方式不仅有助于确保预算目标的顺利实现，还能及时发现并解决预算执行过程中出现的问题，降低经营风险。此外，平台还能提供丰富的预算分析工具，帮助企业管理层进行多维度的预算分析，为未来的战略规划和经营决策提供有力支持。更重要的是，业财融合平台的建立使得财务管理从传统的事后分析转变为事前参与、事中控制、事后分析的全过程管理。通过实时监控业务数据的变化趋势，财务部门能够提前预判可能存在的风险点，并及时与业务部门沟通协作，共同制定应对策略。这种前置性的管理方式不仅有助于减少不必要的损失，还能增强企业的市场适应能力和竞争力。

2.3 建设预算管理信息化系统

全面预算管理信息化系统的建设，是企业应对外部竞争、实现内部管理升级的关键举措，该系统通过集成先进的信息技术，如大数据、云计算、人工智能等，构建了一个高效、智能、全面的预算管理平台。这一平台不仅覆盖了预算编制、执行、监控、调整及考核等各个环节，还实现了与企业其他信息系统的无缝对接，如ERP、AIC、ERS等，从而打破了信息孤岛，实现了数据的实时共享与深度挖掘。其中，在项目施工成本管理方面，全面预算管理信息化系统发挥了不可替代的作用，系统通过建立项目施工成本数据库，包括材料采购、人工费、设备租赁等各项定量指标的详细记录，为企业提

供了丰富的成本构成数据。通过对这些数据的对比分析，企业能够清晰地了解项目成本的分布情况及变化趋势，及时发现并纠正成本偏差，确保项目成本控制在合理范围内。另外，在预算编制环节，信息化系统的应用极大地提高了编制效率和准确性。通过统一的数据口径和标准化的操作流程，系统能够自动完成部分预算编制工作，减少人为错误和重复劳动^[4]。并且，系统还提供了丰富的预算编制模板和参考数据，帮助编制人员快速了解预算项目的历史情况和市场趋势，从而制定出更加科学、合理的预算方案。而在预算执行与监控方面，全面预算管理信息化系统实现了对预算执行的全程跟踪和实时监控，系统能够自动对比预算数和实际数之间的差异，并生成详细的差异分析报告。这些报告不仅展示了差异的具体金额和比例，还深入分析了差异产生的原因和影响因素。通过这些报告，企业能够及时发现预算执行中的问题和风险点，并采取相应的改进措施。同时，系统还支持对重大风险的预警功能，确保企业能够在风险发生前做好防范和应对准备。

2.4 组建专业的全面预算管理队伍

全面预算管理既有着较高的专业化、整体性，还需要人们对企业经营、财务预算等方面都有很高的认识，对全面预算中出现的问题、缺陷等予以专门的指导和解决办法，所以建立一个专门的全面预算管理组织是人们进行全面预算管理的必要基础。为了组建这样一支专业队伍，企业应从多个方面入手。首先，应积极吸纳外部优秀人才，特别是那些具备丰富预算管理实践经验、深谙行业规则及市场动态的高端人才。他们的加入不仅能迅速提升团队的专业水平，还能带来先进的管理理念和方法，为企业的全面预算管理注入新的活力。其次，企业应注重内部人才的培养与提升，通过定期组织全面预算管理专题培训，邀请行业专家、资深从业者分享经验、传授技能，帮助现有员工拓宽视野、提升能力。培训内容应涵盖预算编制技巧、预算执行监控方法、风险预警机制构建等多个方面，确保员工能够全面掌握预算管理的核心要义和实践要点。此外，企业还应鼓励员工之间的交流与分享，设立预算管理经验交流会、案例研讨会等形式，让员工在互动中碰撞思想、激发灵感，共同探索更加高效、科学的预算管理路径。这种内部的知识共享机制不仅有助于提升团队的整体能力，还能增强员工的归属感和凝聚力。最后，企业应为员工提供更多的学习和发展机会，比如，可以安排员工参加外部的专业培训、研讨会或访问考察活动，让他们有机会与行业内的顶尖人才进行面对面的交流和学习。同时，也可

以鼓励员工攻读相关专业的学位或资格认证,以不断提升自身的专业素养和管理能力。

2.5 加强对全面预算管理的全方位、动态化考核

全面预算考核不应当仅对预算的完成结果进行检验、衡量与评估,而对于改善全面预算管理,也需要从预算的组织能力、预算编制的科学化和可靠性、预算实施程序的合法性等方面综合评价,对全面预算管理的持续优化提出完善建议。(1)全面预算管理考核应超越传统的结果导向,转而采取一种更为全面和前瞻的视角^[5]。

这意味着,考核不仅要看重预算目标的最终达成情况,更要关注预算制定过程中的科学性、合理性以及与市场环境的契合度。通过深入分析预算编制的依据、假设条件及预测模型的准确性,企业能够及时发现并纠正预算编制中的偏差,确保预算计划既具有挑战性又具备可行性,为后续的预算执行奠定坚实基础。(2)预算执行过程的合规性与效率同样是考核的重要内容,在预算年度内,企业应实施分阶段、滚动式的考核机制,确保对预算执行情况的实时监控与动态调整。这种考核模式有助于企业及时捕捉预算执行中的偏差与风险,通过定期的分析与评估,明确责任主体,制定并落实整改措施。同时,通过设立阶段性目标与里程碑,企业能够激励各部门及员工积极参与到预算管理的全过程中来,形成上下一心、共同推进的良好氛围。(3)在考核方法上,企业应注重定量分析与定性评价相结合,一方面,通过收集、整理预算执行过程中的各项数据指标,如成本节约率、收入增长率等,运用科学的统计与分析方法,对预算执行的效率与效果进行量化评估;另一方面,也要关注预算执行过程中的非量化因素,如团队协作、创新能力、市场反应速度等,通过问卷调查、访谈等方式收集

员工的意见与建议,对预算管理工作的整体表现进行综合评价。(4)为了充分调动预算执行者的积极性与创造力,企业还应将考核结果与激励机制紧密挂钩。借助设立明确的奖惩制度,对在预算管理工作中表现突出的个人或团队给予表彰与奖励,对存在问题的则提出批评与指导,并帮助其制定改进计划。这种正向激励与负向反馈相结合的机制,有助于激发员工的内在动力,促进预算管理工作的持续改进与提升。

结语

综上所述,全面预算管理在财务管理中的运用对于提升企业的管理效率和经济效益具有不可估量的价值。通过全面预算管理,企业能够实现对财务资源的全面规划和有效控制,优化资源配置,降低运营成本,提高盈利能力。同时,全面预算管理还能够增强企业的财务透明度,提升企业的市场信誉和竞争力。未来,随着信息技术的不断发展和应用,全面预算管理在财务管理中的作用将更加凸显,为企业实现长期可持续发展提供有力支持。

参考文献

- [1]王朋.全面预算管理在企业财务管理中的运用分析[J].财会学习,2021(3):11-12.
- [2]范宏坤.全面预算管理在企业财务管理中的运用[J].财富生活,2020(24):104-105.
- [3]王蓉蓉.全面预算管理在企业财务管理中的应用[J].纳税,2020,14(32):95-96.
- [4]邱文娟.全面预算管理在企业财务管理中的运用[J].财经界(学术版),2020(29):163-164.
- [5]刘佳瑜.全面预算管理在企业财务管理中的应用[J].时代金融,2020(23):114-115.