

# 财务会计中的预算控制与执行效果

黄薇

姜堰区财政局 江苏 泰州 225500

**摘要:** 预算控制作为企业财务管理的核心环节,对于实现企业资源优化配置、提高经营效率、增强市场竞争力具有不可替代的作用。本文旨在探讨财务会计中预算控制的基本概念、重要性、实施步骤以及影响其执行效果的关键因素,并提出相应的改进建议,以期为企业管理者提供理论指导和实践参考。

**关键词:** 财务会计; 预算控制; 执行效果

## 引言

预算管理是企业战略规划与日常运营之间的桥梁,它通过量化未来一段时间内的收入与支出,为企业各项活动设定了明确的财务框架。有效的预算控制不仅能确保企业目标的顺利实现,还能促进资源合理分配,降低运营成本,提升风险管理能力。因此,深入分析预算控制的机制及其执行效果,对于推动企业可持续发展具有重要意义。

### 1 预算控制的基本概念与重要性

#### 1.1 预算控制的概念

预算控制作为一种先进的管理机制,贯穿于企业财务管理的全过程,其核心在于通过科学编制预算、严格执行预算计划以及定期评估预算执行情况,来全面监控并调节企业的财务活动。这一过程不仅涵盖了对未来经济活动的详尽规划与合理预估,还强调了资源的最优配置与高效运用,以确保企业财务目标的顺利达成。

#### 1.2 预算控制的重要意义

预算控制为企业提供了一个清晰的资源分配框架,确保资金、人力、物资等关键资源能够精准投放到最需要的地方,从而避免资源错配或闲置,促进资源的最大化利用价值。通过设定明确的预算限额和严格的执行监控,预算控制能有效遏制非必要支出,减少浪费,同时激励各部门追求成本效益最大化,整体提升企业的运营效率与盈利能力<sup>[1]</sup>。预算控制过程中的定期评估与调整机制,使企业能够及时识别并应对潜在的市场变化与内部风险,通过灵活调整预算策略,增强企业的抗风险能力和市场适应性。预算作为企业战略落地的重要载体,通过将长期战略目标细化为可操作的短期预算目标,确保了企业战略意图在日常运营中的有效贯彻,助力企业在复杂多变的市场环境中稳步前行,持续保持竞争优势。

### 2 财务会计中预算控制的方式

#### 2.1 固定预算法

固定预算法,作为预算管理的基础方法,其核心在于依据历史数据,如上一财年或季度的实际收支情况,为下一阶段设定固定的预算额度。这种方法在业务活动相对稳定、变化不大的企业环境中尤为适用,因其简化了预算管理流程,减少了频繁调整预算的繁琐,有助于企业维持稳定的财务运营。然而,固定预算并非万能,其局限性在于缺乏灵活性,难以迅速适应市场波动或业务量的显著变化,可能导致预算与实际运营脱节。因此,在采用固定预算法时,企业应充分考虑其适用场景,并结合实际情况进行适时调整。

#### 2.2 弹性预算法

弹性预算法,又称变动预算法,其精髓在于根据预期的业务量变动范围,预先设计不同业务量水平下的预算方案。这种方法特别适用于业务量波动频繁、难以准确预测的企业环境。通过建立业务量与预算之间的函数关系,弹性预算能够随着实际业务量的变化而自动调整,从而确保预算的适应性和准确性。这种灵活性不仅提高了企业对市场变化的响应速度,还有助于企业更好地控制成本、优化资源配置,实现财务与业务的紧密协同。

#### 2.3 零基预算法

零基预算法,作为一种彻底重新评估预算需求的方法,其独特之处在于不考虑过去的预算水平或习惯,而是从零开始,逐项分析并确定每项活动的必要性和成本效益。这种方法有助于揭示并消除长期存在的无效支出或冗余项目,推动资源的优化配置和严格的成本控制。通过零基预算,管理者能够重新审视所有支出,确保每一分钱都用在刀刃上,从而提升管理效率、增强财务透明度,为企业的持续发展奠定坚实基础。零基预算法的实施虽然需要投入较多时间和精力,但其带来的长期效益却是不可忽视的。

#### 2.4 其他预算控制策略

(1) 增量预算法: 在上一期预算的基础上, 根据预期的变化因素进行增减调整, 适用于业务连续性强、变化不大的情况。(2) 动态预算法: 又称滚动预算法, 持续更新预算, 使其始终覆盖未来一定期间, 如12个月, 以适应不断变化的环境, 提高预算的时效性和相关性。

(3) 目标管理预算法: 结合企业的战略目标, 将预算制定与实现特定目标紧密相连, 确保预算服务于企业长远发展。(4) 作业基础预算法(ABB): 以作业成本管理为基础, 通过分析作业消耗资源的情况来编制预算, 适用于成本控制要求高的企业。(5) 责任中心预算法: 根据企业内部各责任中心的职责和权限, 分别编制预算, 强化责任意识和成本控制。

### 3 财务会计中预算控制的实施步骤

#### 3.1 预算编制阶段: 深度整合与科学预测

预算编制是预算控制周期的起始点, 其质量直接影响到后续执行的效果。首先, 企业应深入解读其长期战略目标, 明确未来一段时间内的关键业务领域和优先级。接着, 综合运用多种预算编制方法, 如零基预算以清除历史遗留的不合理支出, 增量预算以考虑业务的自然增长趋势, 弹性预算以适应市场波动, 以及作业基础预算(ABB)以精确控制成本。同时, 广泛收集和分析师市场数据、行业报告、历史财务数据以及内部运营数据, 确保预算预测的全面性和准确性。在编制过程中, 强调跨部门协作, 通过定期的预算编制会议, 促进销售、生产、采购、财务等部门之间的信息交流和数据对齐, 确保预算的协调性和可行性。此外, 采用先进的预算编制工具或软件, 如ERP系统中的预算管理模块, 可以提高预算编制的效率和精度, 支持多维度、多场景的预算模拟和分析。

#### 3.2 预算审核与批准阶段: 多层次审查与战略对齐

预算草案完成后, 需经过一个严谨而透明的审核流程。首先, 各部门内部进行初步审查, 确保数据的准确性和完整性。随后, 组织跨部门预算评审会, 邀请相关部门负责人参与, 对预算草案进行细致的讨论和评估, 重点关注预算与战略的契合度、资源分配的合理性以及风险管理的充分性<sup>[2]</sup>。此阶段, 引入外部专家的独立评审也是提升预算质量的有效方式。高层管理团队在收到经过初步审核的预算草案后, 应组织专题会议, 从公司整体战略和长远发展的角度进行审议, 确保预算方案不仅符合当前运营需求, 还能支撑公司未来的发展目标。最终, 经过多轮讨论和修订, 形成正式预算方案, 并获得公司高层的一致批准, 作为后续预算执行和监控的基准。

#### 3.3 预算执行与监控阶段: 强化执行与实时调整

预算执行阶段, 企业应建立严密的预算执行和监控机制。首先, 明确预算执行的责任主体, 将预算目标层层分解至各部门、各岗位, 形成全员参与的预算执行体系。同时, 利用现代信息技术, 如预算管理软件、BI(商业智能)工具等, 实现预算执行的实时监控和数据分析, 定期(如每周、每月、每季度)对比实际业绩与预算目标, 及时发现并分析偏差。对于发现的偏差, 企业应迅速响应, 组织相关部门进行专题分析, 找出偏差的原因, 如市场需求变化、成本超支、生产效率下降等, 并制定相应的调整措施, 如调整销售策略、优化成本结构、提升生产效率等。同时, 建立预算执行的预警机制, 当实际业绩接近或超过预算阈值时, 自动触发预警, 提醒管理层及时干预, 确保预算执行不偏离轨道。

#### 3.4 预算调整与反馈阶段: 灵活应对与持续优化

面对内外部环境的不不断变化, 预算调整成为必要。企业应建立灵活的预算调整机制, 当市场环境、业务计划或战略目标发生重大变化时, 及时对预算进行必要的调整, 确保预算与企业实际情况相符。调整过程中, 应遵循严格的审批流程, 确保调整的合理性和合规性。同时, 建立预算执行的反馈机制, 通过定期的预算回顾会议、绩效反馈、员工建议等方式, 收集各部门和员工对预算执行的意见和建议, 不断优化预算管理流程, 提升预算的准确性和有效性。此外, 将预算执行情况纳入绩效考核体系, 与员工的薪酬、晋升等挂钩, 激励员工积极参与预算管理, 形成持续改进的良性循环。最后, 企业应定期对预算管理的全过程进行审计和评估, 包括预算编制的合理性、预算执行的有效性、预算调整的合规性以及预算管理的整体效果, 为未来的预算管理提供宝贵的经验和借鉴。

### 4 影响财务会计中预算控制执行效果的关键因素

4.1 高层领导的全面支持与深度参与: 战略引领与权威赋能

高层管理者的全面支持和深度参与, 是预算控制成功实施的基石。他们不仅需为预算制定提供宏观的战略指导, 确保预算方案与企业长远规划紧密相连, 还需亲自参与到预算的审批、监控和调整等关键环节, 以彰显其对预算管理的重视程度。高层领导者的直接介入, 能够增强预算在企业内部的权威性和执行力, 促使各部门和员工将预算视为实现企业战略目标的必要工具, 而非仅仅是一项财务指标。此外, 高层还应通过定期召开预算会议、听取预算执行汇报等方式, 保持对预算管理进程的持续关注, 及时解决预算执行中的重大问题, 为预算控制的成功实施提供强有力的领导保障。

#### 4.2 组织架构的明晰化与责任体系的完善化：构建高效执行网络

一个清晰、合理的组织架构，配合完善的责任分配体系，是预算控制得以有效执行的组织基础。企业应首先明确预算管理的组织架构，包括设立预算管理委员会、预算责任中心等专门机构，以及确定各部门和岗位在预算管理中的具体职责和权限。通过构建这样的组织架构，可以确保预算目标能够层层分解，责任到人，形成上下联动、左右协同的预算管理网络<sup>[3]</sup>。同时，企业还应建立预算执行的定期报告制度，要求各部门和岗位定期向预算管理委员会或上级部门报告预算执行情况，以便及时发现和解决预算执行中的问题，确保预算控制的顺利进行。

#### 4.3 信息沟通的畅通无阻与反馈机制的健全有效：提升管理响应速度

高效、准确的信息流通和健全的反馈机制，是预算控制得以有效实施的重要保障。企业应建立多渠道、多层次的信息沟通平台，包括内部邮件、企业内网、预算管理软件等，确保预算相关信息能够及时、准确地传递给所有相关人员。同时，企业还应鼓励员工在执行过程中积极反馈问题、提出建议，并通过设立意见箱、定期召开座谈会等方式，收集员工的意见和建议。管理层则需对反馈信息进行及时处理和回应，根据反馈情况调整预算策略或解决执行中的难题。通过持续的信息交流与反馈，可以显著提升预算管理的灵活性和响应速度，确保预算控制能够紧跟市场变化和企业需求。

#### 4.4 预算文化的培育与员工的积极参与：激发内在动力

预算文化是影响预算执行效果的深层次因素，它关乎员工对预算管理的认知、态度和行为习惯。企业应积极培育以目标为导向、注重效率、强调责任的预算文化，通过培训、宣传、表彰等方式，增强员工对预算管理的认识和认同感。同时，企业应鼓励员工主动参与预算编制、执行和监控的全过程，让员工成为预算管理的主体而非被动接受者。当员工将预算视为自身工作的一

部分，积极追求预算目标的实现时，预算执行的自觉性和有效性将大幅提升。此外，企业还应注重培养员工的预算意识和技能，提高员工在预算管理中的专业素养和执行能力。

#### 4.5 考核与激励机制的合理设计与实施：激发潜能与创造力

合理的考核与激励机制是预算控制执行效果的直接驱动力。企业应建立科学、公正、透明的预算考核体系，将预算执行情况与员工个人绩效紧密挂钩，确保员工的行为与预算目标保持一致。考核体系应既考虑预算目标的完成情况，也考虑员工在预算管理过程中的表现和努力程度<sup>[4]</sup>。同时，企业还应设计具有吸引力的激励措施，如奖金、晋升、培训机会、荣誉称号等，以激发员工的积极性和创造性。通过正向激励和负面约束相结合的方式，可以促使员工主动追求预算目标的实现，不断挑战自我、超越自我，从而推动整个企业预算管理水平的提升和战略目标的实现。

#### 结语

预算控制是企业财务管理的重要组成部分，其有效实施对于提升企业经营管理水平、实现战略目标具有深远影响。通过优化预算控制流程、强化关键要素管理、构建良好的预算生态环境，可以显著提升预算控制的执行效果，为企业的持续健康发展奠定坚实的财务基础。未来，随着企业内外部环境的不不断变化，预算控制还需不断创新与适应，以更好地服务于企业的长远发展。

#### 参考文献

- [1]马秀荣.全面预算管理与企业财务内部控制协调机制分析[J].中国产经,2024,(20):95-97.
- [2]何万江.企业财务会计在成本控制中的应用[J].中外企业文化,2024,(08):45-47.
- [3]杨海东,闫朴.基于全面预算管理的财务控制优化探讨[J].中国产经,2024,(20):141-143.
- [4]李佳.新形势下亟待加强企业财务预算管理[J].中国商界,2024,(10):224-225.