

企业财务会计中的预算管理与执行效果评估

孙优优

焦作煤业(集团)有限责任公司 河南 焦作 454000

摘要: 企业财务会计中的预算管理与执行效果评估对提升管理效率和经济效益至关重要。预算管理涵盖资源分配、成本控制及盈利目标设定,执行效果直接影响企业战略实现。本文概述预算管理概念,分析企业战略、组织架构及内外部环境对预算执行效果的影响,并探讨评估方法,提出通过评估优化预算管理的策略,如调整预算策略、改进编制方法及完善管理流程与制度,旨在为企业提供更有效的预算管理思路,助力企业稳健发展。

关键词: 企业财务会计; 预算管理; 执行效果评估

引言

在激烈的市场竞争中,企业财务会计中的预算管理与执行效果评估至关重要。预算管理作为资源配置的基础和成本控制、盈利目标实现的重要手段,其执行效果直接影响企业战略目标的实现。然而多种因素常导致预算管理难以达到预期效果。因此深入分析影响预算执行效果的因素,并提出有效的评估和优化策略,对于优化资源配置、提升成本控制能力和盈利目标实现度,以及增强企业竞争力具有重要意义。

1 预算管理概述

预算管理在企业财务会计中占据着极为关键的地位,它是一种具有前瞻性的管理手段,在企业战略目标引领下,全面且系统地对未来经营活动与财务结果展开预测与规划^[1]。从本质上讲,预算管理并非简单的数据罗列,而是一个动态的管理过程。在这一过程中,企业先对未来经营和财务情况进行筹划,随后在执行时密切监控,持续对比实际情况和预算目标。通过这种对比分析,企业能精准地指导经营活动的改进与调整,为管理者高效管理企业提供有力支持,保障战略目标的最大化实现。预算管理的重要性体现在多个方面。在资源配置方面,它如同一个精准的调配器,依据各部门和项目的实际需求以及战略价值,合理地分配包括人力、物力、财力等在内的所有资源。企业在预算管理下,能将更多资源倾斜到有发展潜力的创新项目上,避免资源在低效业务中的浪费。对于目标协调,预算为企业各部门编织了一张紧密的目标网络。不同部门都能清晰知晓自身在企业整体战略中的定位和任务,让各部门行动一致。像销售部门和生产部门就能通过预算紧密配合,销售目标决定生产计划,生产计划保障销售供应。在风险管控上,预算编制阶段对市场和竞争等因素的考量,能预测潜在风险。执行中通过对比实际与预算的差异,可及时

察觉成本超支、收入不足等问题,迅速采取应对措施,保障企业稳定运营。预算管理内容丰富,涵盖预算编制、执行和调整等环节。编制时可选择零基预算、滚动预算等多种方法,涉及销售、生产、采购等各个经营层面。执行环节需要各部门严格按计划行动并及时反馈。调整环节则要依据内外部环境变化,在严格审批下进行。这些环节相互关联,构成了完整的预算管理体系。

2 影响预算执行效果的因素

2.1 企业战略因素

企业战略对于预算执行效果有着根本性的影响。它为预算管理设定了目标和路线,如果战略模糊不清,预算执行人员就如同在黑暗中摸索,不知该朝着哪个方向努力。在不清楚是要扩大市场份额还是追求高利润的情况下,预算的分配和执行就会缺乏依据。战略频繁变动危害更大。当企业原本计划以高端市场为战略核心,相应的预算会侧重于高端产品研发、高端营销渠道建设等方面。但若是在执行预算期间突然转向中低端市场,原预算方案与新战略完全脱节。原本为高端市场准备的高额研发预算可能在中低端市场并不需要,而新战略所需的低成本生产预算却没有规划,这必然导致预算执行混乱。各个部门会无所适从,资源分配不合理,一些项目可能因预算不足无法开展,而另一些项目的预算则可能被浪费,严重影响企业的经营效率和目标达成。

2.2 组织架构因素

企业内部各部门之间的协调与职责划分对预算执行效果影响显著。在部门间协调方面,若沟通不畅,会使预算执行大打折扣。以新产品研发为例,研发部门若闭门造车,未与销售部门充分交流,也不参考市场反馈信息,研发出的新产品很可能与市场需求脱节。这会导致销售部门难以将产品推向市场,销售预算无法完成,进而影响整个企业的预算执行情况。这种信息孤岛现象会

破坏企业经营活动的连贯性,使预算计划在执行中偏离预期。职责划分不清同样是预算执行的一大阻碍。当出现成本超支问题时,如果财务部门和采购部门、生产部门之间的职责界限不明,就容易陷入相互推诿的困境。各方都不认为是自己的责任,问题便无法得到有效解决,预算执行也会因此受阻。这种混乱局面会导致企业无法及时采取有效的改进措施,使得成本持续失控,其他相关预算目标也难以实现,严重破坏预算执行的有序性。

2.3 内外部环境因素

企业内外部环境的变化对预算执行效果有着深刻影响,从内部环境来看,生产技术改进和管理流程变革是关键因素,当企业应用新的生产工艺时,生产效率可能大幅提高,单位产品的生产成本随之降低,这种情况下,原有的成本预算就不再适用,需要调整^[2]。采用先进的自动化生产线,减少了人力投入和生产时间,使成本结构发生变化,若仍按原预算执行,可能导致资源配置不合理。外部环境变化的影响同样不容忽视。宏观经济形势、市场竞争状况和政策法规变化等都能给企业预算执行带来重大冲击。在经济衰退期,消费者购买力下降,市场需求减少,企业原本制定的销售预算往往难以达成。新环保政策的出台,可能要求企业增加环保设备或改进生产工艺以减少污染,这无疑会增加环保成本,进而影响成本预算。企业必须对这些外部变化保持敏锐的洞察力,及时调整预算,以适应新的环境,保障预算执行的有效性。

3 预算执行效果评估方法

(1) 差异分析是最常用的评估方法之一。它通过比较实际执行结果与预算目标之间的差异,分析差异产生的原因。差异可以分为有利差异和不利差异。实际销售收入高于预算销售收入是有利差异,可能是市场需求增长或销售策略有效;而实际成本高于预算成本是不利差异,可能是原材料价格上涨或生产效率低下。对于差异较大的项目,要进一步深入分析,找出问题所在。(2) 比率分析通过计算各种财务比率来评估预算执行效果。如成本利润率、销售毛利率、资产周转率等。以成本利润率为例,如果实际成本利润率低于预算成本利润率,说明企业在成本控制或产品定价方面可能存在问题。这些比率可以帮助企业从不同角度分析预算执行情况,发现潜在问题。(3) 平衡计分卡从财务、客户、内部流程、学习与成长四个维度对预算执行效果进行评估。在财务维度,关注预算中的财务指标完成情况;在客户维度,评估客户满意度、市场份额等指标是否达到预算目标,因为这些指标会间接影响企业的财务业绩;在内部

流程维度,检查生产、销售等内部流程是否按预算有效运行;在学习与成长维度,关注员工培训、技能提升等方面是否有助于预算目标的实现。这种方法能全面、系统地评估预算执行效果,使企业不仅关注短期财务成果,更注重长期发展能力。

4 通过评估优化预算管理

4.1 根据评估结果调整预算策略

对预算执行效果的评估是企业预算管理中的关键环节,它为预算策略的调整提供了依据。当评估显示部分预算目标不合理或难以实现时,企业必须迅速行动,对预算策略进行针对性调整。(1) 以产品销售预算为例,若某产品的销售预算连续数月未能完成,这是一个明显的信号,表明当前的预算策略可能存在问题。经过深入的市场分析,如果确定是产品竞争力不足所致,企业就需要从多方面入手调整预算策略。(2) 在价格方面,企业可以考虑适当降低销售价格,以吸引更多价格敏感型的消费者。这可能会增加销售量,但同时也可能影响单位产品的利润,因此需要重新评估销售预算和利润预算。为了配合价格调整,企业可能需要加大促销力度,如增加广告投放、举办促销活动等。这意味着促销费用预算需要相应增加,企业要在成本预算中合理分配这部分资金,确保促销活动的有效开展,同时又不会过度增加成本。(3) 改进产品性能也是提升竞争力的重要途径。这可能涉及研发投入的增加,用于改进产品设计、提高产品质量等。相应地,成本预算需要调整,以涵盖研发费用、可能增加的原材料成本等。而且,产品性能改进后,销售价格和销售量的预期也会发生变化,销售预算也需要重新制定。在调整预算策略的过程中,企业要综合考虑各方面因素的相互影响,确保调整后的预算策略既能解决当前问题,又能与企业的整体战略和财务状况相适应,从而保障预算管理的有效性,促进企业经营目标的实现。

4.2 改进预算编制方法

预算编制方法的合理性直接关系到预算与实际情况的契合度。当评估结果表明当前预算编制方法存在缺陷,尤其是差异分析指出预算数据和实际情况偏差过大时,企业有必要积极探寻更适宜的编制途径^[3]。从固定预算转向滚动预算是应对市场动态变化的有效举措。固定预算基于特定的业务量水平和时期编制,缺乏灵活性。而滚动预算则不同,它随着时间推移不断更新和延伸。企业采用季度滚动预算,每过一个月,便在原预算基础上向后延伸一个月,使预算始终涵盖未来特定的季度时段。这样一来,市场需求的突然变化、原材料价格的波

动等情况能及时在预算中得到反映。企业可以根据最新的市场信息调整生产计划、采购预算等,避免因预算滞后而导致的资源错配。滚动预算有助于长期规划和短期行动的更好结合,让各部门对未来的经营活动有更清晰的方向感。对于一些费用项目,采用零基预算能强化费用控制。传统预算编制方法可能会基于历史数据和习惯来确定费用额度,容易造成浪费和不合理开支。零基预算则要求每个预算周期都从零开始,对每一项费用支出进行重新评估。在办公用品费用预算中,企业不再参照以往的花费,而是根据实际业务需求,分析哪些办公用品是必需的,需要多少数量,以此确定预算金额。这种方法能促使企业仔细审视费用的合理性,消除不必要的支出,将资源集中投入到最有价值的活动中,从而提高预算的准确性和对费用的管控能力,确保企业运营更加高效和经济。

4.3 完善预算管理流程和制度

在企业预算管理中,完善的流程和制度是确保预算有效执行的关键。当评估过程中暴露出组织架构与部门协调等方面的问题时,企业需要针对性地对预算管理流程和制度进行优化。第一,明确各部门在预算管理中的职责和权限至关重要。清晰的职责划分能避免部门间相互推诿的情况发生。明确规定销售部门负责市场调研和销售预测相关的预算编制与执行监督,采购部门则承担原材料采购成本预算的控制和执行责任,财务部门负责汇总、审核并监控整个预算的执行情况。每个部门都清楚知道自己在预算管理中的角色,使预算执行工作能够有序开展。第二,建立定期的预算沟通协调机制是加强部门协作的核心环节。通过每月召开一次预算执行情况分析会这种形式,各部门可以充分交流。在会议中,销售部门可以汇报市场动态对销售预算的影响,如竞争对手推出新的营销策略导致销售受阻;生产部门可以阐述

生产过程中的问题,比如设备故障对产量的影响;采购部门则可反馈原材料价格波动和供应情况。这种沟通机制使得各部门能及时了解彼此的工作进展和问题,避免因信息不对称导致的预算执行偏差。第三,加强部门间的信息共享也是完善预算管理的重要内容。企业可以建立统一的信息管理平台,各部门将预算相关信息及时录入。研发部门将新产品研发进度和预算使用情况上传,市场部门将市场调研数据共享,这样能让所有部门基于全面的信息进行决策,使预算管理更加科学合理,保障企业预算目标的顺利实现。通过信息共享机制,企业能迅速获取预算执行过程中的实时数据,提高对突发情况的应对速度和能力。这有助于及时调整预算策略,确保资源有效利用,从而保障预算目标的实现,增强企业的灵活性和抗风险能力。

结语

综上,企业财务会计中的预算管理与执行效果评估是一个复杂系统。本文深入探讨了影响预算执行效果的因素,并提供了多种评估和优化策略。这些策略的应用将提升预算管理的准确性和有效性,确保资源得到合理分配,成本控制得当,盈利目标得以实现。通过不断优化预算管理,企业能够增强竞争力,为稳健发展提供坚实保障。未来,企业应持续关注预算管理领域的新动态,不断优化和完善相关策略。

参考文献

- [1]魏瑞华.企业预算管理中财务会计与管理会计的融合性分析[J].企业改革与管理,2023(14):144-146.
- [2]王艳慧.探究管理会计与财务会计在企业预算管理中的融合[J].财会学习,2023(13):49-51.
- [3]陈曦.管理会计与财务会计在企业预算管理中的融合[J].财会学习,2022(4):1-4.