

# 业财融合视角下企业预算管理优化策略分析

蒋元春

英国特许管理会计师公会 上海 200126

**摘要:** 随着数字化转型的深入推进,企业面临着更为复杂的经营环境,传统的预算管理模式已无法满足现代企业对于精准性、灵活性和实时性的要求。业财融合作为一种新型管理模式,通过打破财务与业务部门的信息壁垒,推动跨部门协作,有效提升了预算管理的效率和科学性。本文从业财融合的视角出发,探讨了其在企业预算管理中的应用,分析了当前预算管理中存在的问题,如预算目标与实际业务需求脱节、数据整合不足及缺乏动态调整机制等,并提出了优化企业预算管理的业财融合策略。通过对国内外成功实践的案例分析,本文总结出业财融合在预算管理中的优势,尤其在预算编制、执行和监控中的作用。最终,本文为企业预算管理优化提供了理论指导和实践建议,助力企业在数字化时代实现更高效的资源配置和决策支持。

**关键词:** 业财融合; 预算管理; 优化策略; 数字化转型

## 1 引言

随着信息技术和全球经济环境的迅速变化,企业面临着不断变化的市场需求和复杂的经营压力。传统的预算管理模式依赖于财务部门的静态分析和数据处理,缺乏与业务部门的深度协作。这种方式在今天的快速发展环境下,已无法满足企业对预算精准性、灵活性和执行效率的需求。随着数字化转型的推进,业财融合作为打破传统管理模式的一种新型思路,逐渐引起了企业的广泛关注。

### 1.1 研究背景

#### 1.1.1 数字化与业财融合对预算管理的推动作用

数字化转型和业财融合相结合,极大推动了预算管理的现代化。数字化技术使得企业能够实时获取海量数据,并通过大数据、人工智能等技术分析未来趋势,这为预算的精确编制和动态调整提供了技术支持。通过业财融合,企业能够打破财务与业务部门之间的信息壁垒,实现跨部门协作,使预算管理更加精准和灵活。业务部门与财务部门的紧密合作,能够确保预算目标与实际业务需求的高度对接,提高预算的科学性和适应性。信息化平台的引入,不仅优化了预算编制流程,还使预算执行和监控更加透明,支持实时调整,增强了预算管理的应变能力,提升了企业在快速变化市场环境中的竞争力。

#### 1.1.2 传统预算管理在企业经营中的局限性

传统预算管理的局限性主要体现在预算目标与实际业务需求之间的脱节、数据整合不足以及预算执行的缺

乏动态调整机制等方面。传统的“自上而下”的预算编制方法忽视了业务部门的实际需求,造成了预算编制的滞后性和低效性。此外,预算执行中缺乏对预算目标和实际业务动态变化的实时监控,使得预算的执行效果较差。预算在实施过程中无法灵活应对外部环境和内部运营的快速变化,导致预算偏差无法及时纠正。预算的静态性和缺乏互动性,使得其无法支持企业的战略目标与日常运营需求的对接,从而影响了企业整体资源配置的优化与效率提升。

## 2 研究目的与意义

本文旨在探讨业财融合在预算管理优化中的作用及其实践路径。通过深入分析业财融合在预算编制、执行与监控环节中的具体应用,揭示其在提升预算管理效率、增强预算执行的灵活性以及优化资源配置等方面的重要价值。此外,在此基础上,本文将提出一系列优化预算管理的策略建议,帮助企业借助数字化转型和业务与财务的深度融合,进一步实现预算管理的现代化和高效化,提升企业资源管理与战略执行的整体水平,为企业的可持续发展提供有力支持。

### 2.1 业财融合对企业预算管理的意义

业财融合不仅是提高企业预算管理科学性和灵活性的必要手段,也是推动企业管理模式创新的关键。通过将财务与业务部门紧密结合,企业能够实现更加精细化的预算编制与执行,确保预算目标与实际业务需求高度一致,从而提升企业整体资源的配置效率与管理效能。此外,业财融合的内涵与特点主要体现在三个方面:一是数据的共享,打破财务与业务之间的信息孤岛,实现实时数据联动;二是强化沟通与协作机制,推动跨部门

**作者简介:** 蒋元春(1977年12月-),女,汉族,浙江省金华市人,硕士研究生,中级会计师,主要研究方向为企业预算管理优化方面。

协同工作,确保预算管理与业务执行的无缝对接;三是财务与业务目标的高度融合,使财务管理不再停留于核算层面,而是深度参与到经营决策和资源分配中,真正实现预算管理与业务执行的高度协同与战略匹配。这种深度融合为企业预算管理的科学化、精细化与灵活化提供了有力支撑,助力企业在复杂多变的市场环境中实现持续健康发展。<sup>[1]</sup>

## 2.2 业财融合对预算编制的科学性提升

传统的预算编制模式往往由财务部门主导,缺乏对业务部门的充分考虑。而业财融合则强调业务部门在预算编制过程中的重要作用,通过将市场需求、业务规划等因素纳入预算编制中,从而提高预算的科学性和精准度。业务部门参与预算编制,可以为预算提供更具现实性和前瞻性的支持,使预算更贴近实际经营情况。此外,业务部门能够更好地理解市场动态、产品需求和资源分配,从而推动预算目标与实际业务需求的无缝对接。这种跨部门的协作方式不仅提升了预算的准确性,还促进了预算编制过程中的决策透明度和执行效率。

## 2.3 业财融合在预算执行与监控中的作用

业财融合有助于增强预算执行中的灵活性和响应能力。通过实时数据的共享和跨部门的合作,企业能够及时调整预算执行中的偏差,确保预算的精准执行。在传统的预算管理模式中,预算执行往往是一个静态的过程,偏差的发现和调整通常滞后于实际情况,导致预算失去时效性和针对性。而业财融合通过信息化手段,将财务与业务部门紧密联系起来,形成了一个实时、动态的预算管理体系。在这一体系中,财务部门能够获得业务部门提供的实时运营数据,反映出业务执行中可能导致预算偏差的因素,从而进行快速分析和调整。

此外,业财融合还促进了预算执行过程中的动态监控,能够及时发现并纠正执行中的问题。通过借助大数据、人工智能等技术,企业能够对预算执行情况进行实时跟踪,发现成本超支、收入不足等异常现象,并为管理层提供预警信息。这种动态监控机制不仅有助于预算的及时调整,还能够有效提高企业的预算执行效率,确保企业资源的最优配置。在面对市场变化和业务需求波动时,业财融合使得预算管理具备了更强的应变能力和决策支持,提升了企业的整体运营效率和竞争力。

## 3 当前企业预算管理存在的问题

尽管业财融合已成为企业预算管理的关键策略之一,但许多企业在实施过程中仍面临着一些难以忽视的问题。例如,部门之间的沟通协作仍不够顺畅,业务部门与财务部门在目标设定和数据共享上的冲突依然存在。

此外,信息技术的应用和数据整合能力的不足,也使得预算管理的实时性和精准性受到限制。再者,缺乏高层领导的支持和全员参与的文化,使得业财融合难以在全公司范围内落地,进而制约了预算管理效果和决策的科学性。

### 3.1 预算目标与实际业务需求脱节

预算目标往往由财务部门根据历史数据进行预测和编制,缺乏对当前市场变化和业务需求的及时反映。尤其在快速变化的市场环境中,预算目标与实际业务需求之间常常存在较大偏差,导致预算目标无法精准指导企业的资源配置和业务发展。

### 3.2 数据整合与动态监督机制的缺失

在传统的预算管理模式中,数据整合不足是导致预算执行偏差的重要原因。财务和业务部门的数据往往分散存储在不同的系统中,形成数据孤岛,缺乏有效的整合与共享机制。这种现象使企业在预算执行过程中无法全面掌握各方面的实时数据,导致预算偏差较大,难以及时调整并优化执行策略。此外,企业普遍存在缺乏动态调整机制与过程监督的问题。在预算执行过程中,部分企业未能建立完善的动态调整机制,导致预算与实际情况之间的偏差无法被及时识别和纠正。同时,由于监督机制薄弱、沟通不畅,财务部门与业务部门未能有效协同,难以实现预算执行情况的实时监控,进而影响业务目标的实现和资源的合理配置。这些问题制约了预算管理的精准性与灵活性,亟需通过数据整合与监督机制的优化加以解决。<sup>[2]</sup>

## 4 优化企业预算管理的业财融合策略

为了解决上述问题,本文提出了以下几项业财融合策略,以优化企业的预算管理。

### 4.1 构建以业务为导向的预算编制流程

企业应当推动预算编制流程从财务主导转变为业务与财务共同协作的模式。在这一模式下,业务部门应根据市场需求和战略目标提供实际数据,包括销售预测、成本预算和资源需求等,同时参与到预算编制的各个环节。财务部门则结合这些数据,进行财务预测、风险评估和成本控制分析,从而确保预算目标与业务需求的高度契合。通过这种协作,企业能够实现更加精准的预算编制,避免预算与实际运营之间的脱节,提高资源配置的效率和决策的科学性。<sup>[3]</sup>

### 4.2 推动预算管理的信息化与实时化

信息化建设对于优化预算管理至关重要。企业应加快推动预算管理的信息化建设,通过搭建统一的信息平台,整合各部门的数据,实现预算数据的实时共享。信

息化平台能够提供实时监控和调整机制,使得企业能够及时发现并纠正预算执行过程中的问题。

#### 4.3 优化预算管理与业财融合的协同机制

强化预算执行与业务目标的联动性是实现预算管理优化的重要环节。企业在预算编制阶段应明确预算与业务目标的紧密关系,确保预算规划与业务战略高度契合。在执行过程中,财务部门和业务部门需定期沟通,实时跟踪预算执行情况,及时进行必要的调整,确保预算执行与业务目标的实现始终保持同步。此外,为了推动业财融合的顺利实施,企业还需要提升财务与业务人员的协作能力。通过定期培训与跨部门合作,增强双方的沟通意识和协作能力,使财务人员更加理解业务流程,业务人员也能掌握基本的财务管理知识,从而共同促进预算管理的高效执行和企业战略目标的全面落地。

### 5 技术在预算管理优化中的支持作用

技术的不断发展为预算管理的优化提供了强有力的支持。以下是几种关键技术预算管理中的应用:

#### 5.1 BI工具在预算数据分析中的应用

商业智能(BI)工具可以帮助企业对预算数据进行深入分析,提供可视化的决策支持。通过BI工具,管理层能够实时了解预算执行情况,从而进行精准的预算调整。

#### 5.2 大数据与人工智能对预算预测的支持

大数据和人工智能技术可以帮助企业进行预算预测和分析。通过对历史数据、市场数据以及实时数据的综合分析,企业能够发现潜在的趋势和规律,准确预测未来的预算需求。例如,人工智能可以通过机器学习算法分析过往财务数据,识别出影响预算波动的关键因素,而大数据技术则可以实时捕捉市场变化和消费者需求,为预算编制提供实时的外部信息支持。这样,企业在进行预算编制时,能够基于科学的分析和精准的预测,有效避免传统预算中的盲目性和偏差,提高预算的准确性和执行力。<sup>[4]</sup>

#### 5.3 信息化平台在预算实时监控中的应用

信息化平台可以为企业提供实时的预算监控功能,帮助企业在预算执行过程中及时发现偏差并进行调整。这种实时监控机制能够确保预算的精准执行,提高企业资源配置的效率。

### 6 国内企业预算管理优化的成功实践

通过案例分析,我们可以总结出一些成功的企业实践经验,并为其他企业提供参考。国内企业在推动业财融合的过程中,通过信息化平台的引入和跨部门协作,成功实现了预算管理的优化。

#### 6.1 国内企业预算管理优化的成功实践

例如,某国内大型制造企业通过引入业财融合,提升了预算编制的精确性和预算执行的灵活性。业务部门与财务部门紧密协作,利用信息化系统实现了预算目标的实时监控和调整,从而提高了经营效率。<sup>[5]</sup>

#### 6.2 国际业财融合经验的启示与适用性分析

国际上一些成功的业财融合案例为国内企业的预算管理优化提供了宝贵的经验借鉴。通过对这些案例的深入分析,可以发现业财融合的成功实施主要依赖于高层领导的有力支持、信息技术的有效应用以及跨部门协作机制的建立。这些要素确保了企业财务与业务数据的共享、流程的高效协同以及战略目标的一致性。此外,国内企业在借鉴国际经验时,还需结合自身的实际情况,进行适配性调整。特别是针对不同规模、行业特点以及发展阶段的企业,需灵活调整业财融合的实施策略,充分发挥其在预算管理优化中的作用,确保业财融合理念与实践落地,为企业的高效运营与可持续发展提供有力支持。

### 7 结论

本研究深入分析了业财融合对企业预算管理优化的积极作用,揭示了企业在预算编制与执行过程中所面临的问题,并提出了相应的解决策略。通过业财融合,企业不仅能够提升预算编制的科学性和合理性,还能增强预算执行的灵活性与适应性,为企业战略决策提供有力的数据支持和指导。同时,业财融合打破了财务与业务之间的壁垒,使预算管理更具实时性和前瞻性。

未来,随着信息技术的不断进步与业财融合的持续深化,企业预算管理将朝着智能化与精细化的方向发展。企业应加快信息化平台的建设,推动财务与业务部门的深度协同,探索大数据、人工智能等新兴技术在预算管理中的应用,不断优化资源配置与绩效评估体系,为企业的可持续发展提供强有力的保障与支撑。

### 参考文献

- [1]胡琪.电力公司财务预算管理的现状以及强化管理对策[J].今日财富,2024,No.480(36):113-115.
- [2]魏梦真.业财融合背景下电力企业预算管理的优化分析[J].今日财富,2024,No.480(36):119-121
- [3]赵梦淇,尚玲.数智化背景下高校全面预算管理优化策略[J].合作经济与科技,2025,No.744(01):99-101.DOI:10.13665/j.cnki.hzjykyj.2025.01.032.
- [4]陈丽红,赵树华.数字化转型下企业财务风险及防范[J].合作经济与科技,2025,No.745(02):147-149.DOI:10.13665/j.cnki.hzjykyj.2025.02.036.
- [5]刘岩.数字化转型助推企业财务管理效率迈向新高[J].中国商人,2024,No.412(12):204-205