

绩效评价在财务管理中的应用与优化

张 露

泰州市姜堰区文化馆 江苏 泰州 225500

摘 要：绩效评价作为企业管理的重要工具，在财务管理中发挥着关键作用。它不仅有助于评估财务部门的工作成果，还能为企业的战略决策提供有力支持，促进资源的合理配置和财务目标的实现。本文旨在探讨绩效评价在财务管理中的应用现状、存在的问题以及优化策略，以期为企业提升财务管理水平提供有益参考。

关键词：绩效评价；财务管理；应用；优化

引言

在当今竞争激烈的商业环境中，企业财务管理的重要性日益凸显。绩效评价通过对财务数据和财务活动的分析，来评价财务部门的绩效以及对企业整体目标的贡献程度。一个有效的绩效评价体系能够为企业提供一个客观、准确的财务绩效衡量标准，帮助企业清晰地了解自身的财务状况和运营效果，进而为改进工作提供方向和依据。

1 绩效评价在财务管理中的应用现状

在当今竞争激烈的商业环境中，企业管理的每一个环节都显得尤为重要，而财务管理作为企业的核心管理活动之一，其效率和效果直接关系到企业的生存与发展。绩效评价作为一种重要的管理工具，在财务管理中发挥着不可替代的作用。

1.1 预算管理

预算管理是企业规划和控制未来经营活动的重要手段，它涉及到企业资源的分配、目标的设定以及业绩的衡量。绩效评价在预算管理中的应用，不仅体现在对预算执行结果的简单对比上，更贯穿于预算编制、执行、监控和调整的全过程。在预算编制阶段，绩效评价通过历史数据的分析和市场趋势的预测，为预算目标的设定提供科学依据。企业会根据过往的绩效表现，结合市场环境和内部能力，制定出既具有挑战性又切实可行的预算目标。在预算执行过程中，绩效评价系统实时跟踪实际财务数据与预算数据的差异，及时发现偏差并分析原因。这种动态监控机制有助于企业快速响应市场变化，调整经营策略，确保预算目标的实现。例如，通过月度或季度的绩效报告，管理层可以清晰地看到各部门预算执行情况，对超支或节约的项目进行深入分析，采取相应的管理措施。预算执行完毕后，绩效评价还用于评估预算执行的整体效果。通过对比实际成果与预算目标，评价预算执行的准确性和有效性，为下一轮预算编制提

供宝贵的经验教训和改进措施。这种循环反馈机制有助于不断提升预算管理的水平和效率。

1.2 成本控制

成本控制是企业提高盈利能力、增强市场竞争力的关键途径。绩效评价体系在成本控制中的应用，主要体现在对成本费用的精细化管理和责任考核上。企业会建立详细的成本绩效指标，如单位产品成本、成本降低率、成本占收入比例等，用于衡量成本控制的效果。通过对比实际成本与标准成本或预算成本，企业可以清晰地看到成本节约或超支的具体情况，进而分析原因，采取措施^[1]。此外，绩效评价体系还将成本控制责任落实到具体的部门和个人，通过绩效考核和激励机制，促使员工积极参与成本控制活动。这种全员参与的成本控制方式，有助于形成企业内部的成本节约文化，持续提升成本控制水平。

1.3 资金管理

资金是企业运营的血液，资金管理的绩效直接影响企业的流动性和盈利能力。绩效评价体系在资金管理中的应用，主要体现在对资金筹集、使用和周转效率的评估上。在资金筹集方面，绩效评价会关注筹资成本、筹资结构以及筹资风险等指标，评估不同筹资方案的优劣，为企业选择最优的筹资方式提供决策支持。在资金使用方面，绩效评价会监控资金的流向和用途，确保资金按照预算计划合理分配和使用。同时，通过评价资金的使用效率，如资金周转率、投资回报率等指标，衡量资金使用的经济效益和社会效益。此外，绩效评价体系还会关注资金的流动性风险，通过评估企业的现金流量状况、短期偿债能力等指标，及时预警潜在的流动性危机，确保企业资金的安全和稳定。

1.4 财务风险评估

企业面临着复杂多变的市场环境，各种财务风险如影随形。绩效评价体系在财务风险评估中的应用，为企

业提供了有效的风险识别、评估和应对工具。通过绩效评价,企业可以定期评估自身的市场风险、信用风险、流动性风险等关键风险指标,及时发现潜在的风险点。例如,通过信用评级、客户信用额度管理等方式,企业可以评估和控制信用风险;通过现金流量预测、应收账款周转率等指标,企业可以评估和控制流动性风险。同时,绩效评价体系还可以用于衡量风险管理的效果。通过对比风险管理前后的绩效指标变化,企业可以评估风险管理措施的有效性和必要性,为未来的风险管理决策提供参考。

2 绩效评价在财务管理中存在的问题

绩效评价作为财务管理中的重要环节,其有效实施对于提升企业财务管理水平至关重要。然而,在实际操作中,绩效评价仍存在一些问題,具体分析如下:

2.1 评价机制不完善

部分企业在绩效评价过程中,过于依赖定性评价,定量评价目标设置偏少,导致评价结果主观性较强。同时,评价指标的设置也存在不合理之处,如指标过于单一、缺乏针对性或前瞻性,难以全面反映企业的财务状况和经营成果。这种不完善的评价机制,不仅影响了评价结果的客观性和准确性,也难以为企业决策提供有效的参考依据。

2.2 财务管理及联合共享体系不够完善

当前,许多企业的电子化管理体系相对孤立,财务管理系统与其他业务系统之间的信息共享存在滞后性^[2]。例如,资产管理数据与财务数据难以实现实时更新和对接,导致财务工作效率低下,财务绩效管理体系难以有效覆盖日常工作的各个环节。这种信息孤岛现象,不仅影响了财务管理的效率和准确性,也制约了绩效评价作用的发挥。

2.3 财务监管不到位

许多企业在财务监管方面存在薄弱环节,尤其是内部审计机构的设置和运作不够规范。部分企业未设立专门的内部审计机构,或者内部审计机构的独立性和权威性不足,难以有效发挥内部审计的监督作用。这使得企业在财务管理过程中容易出现违规行为和风险隐患,影响了绩效评价的公正性和有效性。

3 绩效评价在财务管理中的优化策略

绩效评价作为财务管理中的重要工具,对于提升企业的运营效率、优化资源配置、增强市场竞争力具有至关重要的作用。然而,当前许多企业在绩效评价过程中仍存在诸多问题,如评价体系不完善、信息化建设滞后、问责奖惩体制不健全等。为了充分发挥绩效评价在

财务管理中的潜力,企业需要采取一系列优化策略。

3.1 完善绩效评价体系

企业应根据自身实际情况,科学合理地构建绩效评价体系,这是提升绩效评价有效性的基础。在指标选取上,企业应摒弃以往单一、片面的评价模式,而是涵盖盈利能力、偿债能力、运营效率、市场占有率、客户满意度等多个方面,确保评价体系的全面性和客观性。具体来说,盈利能力指标可以包括利润率、资产回报率等,用于衡量企业的盈利能力和资本使用效率;偿债能力指标可以包括流动比率、速动比率等,用于评估企业的短期和长期偿债能力;运营效率指标可以包括存货周转率、应收账款周转率等,用于反映企业的资产运营效率和管理水平;市场占有率指标可以体现企业在市场中的竞争地位;客户满意度指标则可以通过问卷调查、客户反馈等方式获取,用于衡量企业的服务质量和客户忠诚度。同时,企业应加强对绩效评价结果的分析 and 应用。绩效评价不仅仅是为了得出一个分数或排名,更重要的是通过评价结果发现企业管理中存在的问题和不足,为企业的战略决策提供有力支持。因此,企业应建立绩效评价结果的反馈机制,将评价结果及时传达给相关部门和人员,并督促其针对问题制定改进措施。此外,企业还应定期对绩效评价体系进行更新和完善。随着市场环境的变化和企业自身的发展,原有的绩效评价体系可能不再适应企业的需求。因此,企业应定期对绩效评价体系进行评估和调整,确保评价体系的时效性和适用性。

3.2 加强信息化建设

信息化建设是提升绩效评价效率和准确性的重要手段。利用现代信息化技术,企业可以建立财政资金监管分析和绩效评价工作信息资源分享平台,实现财务数据的实时更新和共享。具体来说,企业可以引入先进的财务管理软件,如ERP系统、财务分析软件等,实现财务数据的自动化采集、处理和分析。这些软件可以大大提高财务数据的处理效率,减少人为错误,确保数据的准确性和可靠性。同时,通过信息化建设,企业还可以实现财务数据的实时更新和共享,使得相关部门和人员能够随时获取最新的财务数据,为绩效评价提供准确、及时的数据支持。除了财务管理软件外,企业还可以利用大数据、云计算等先进技术,对海量财务数据进行深度挖掘和分析。通过数据分析,企业可以发现财务管理中的潜在问题和风险,为绩效评价提供更加全面、深入的信息支持。同时,数据分析还可以帮助企业预测市场趋势和客户需求,为企业的战略决策提供有力依据^[3]。在加强

信息化建设的过程中,企业还应注重数据安全和隐私保护。财务数据是企业的重要资产,一旦泄露或被盗用,将给企业带来严重的损失。因此,企业应建立完善的数据安全管理体系,加强对财务数据的保护和管理,确保数据的安全性和保密性。

3.3 建立健全的问责、奖惩体制

问责、奖惩体制是确保绩效评价体系严肃性和权威性的重要保障。企业应将绩效评价结果与薪酬、晋升、培训等激励措施紧密挂钩,激发员工的积极性和创造力。具体来说,企业可以根据绩效评价结果,对表现优秀的员工进行奖励,如提高薪资、晋升职位、提供培训等。这些奖励措施可以激发员工的积极性和进取心,促使他们更加努力地工作,为企业创造更大的价值。同时,对于表现不佳的员工,企业也应采取相应的惩罚措施,如降低薪资、调离岗位等。这些惩罚措施可以促使员工认识到自己的不足和问题,督促他们及时改进和提升。除了个体层面的奖惩措施外,企业还可以将绩效评价结果与部门或团队的绩效挂钩,实现对部门或团队的整体激励和约束。通过设立部门或团队绩效奖金、晋升机会等激励措施,可以激发部门或团队的协作精神和集体荣誉感,促使他们更加团结一致地工作,为企业的整体发展贡献力量。在建立健全问责、奖惩体制的过程中,企业还应注重公平、公正和透明。绩效评价结果应该客观、真实地反映员工的工作表现和贡献,避免主观臆断和人情因素的影响。同时,奖惩措施的制定和执行也应该遵循公平、公正的原则,确保员工对奖惩结果的认可和接受。

3.4 引入平衡计分卡等先进方法

平衡计分卡是一种先进的绩效评价方法,它从财务、客户、内部运营、学习与成长四个角度对企业战略实施情况进行全面评价,打破了传统绩效评价中只关注财务指标的落后模式。引入平衡计分卡等先进方法,可以帮助企业更加全面地了解自身的运营状况和发展潜力。通过财务角度的评价,企业可以了解自身的盈利能

力、偿债能力和资本使用效率;通过客户角度的评价,企业可以了解客户的需求和满意度,为市场营销和客户服务提供有力支持;通过内部运营角度的评价,企业可以了解自身的运营效率和管理水平,为流程优化和效率提升提供指导;通过学习与成长角度的评价,企业可以了解员工的技能和素质状况,为人力资源开发和培训提供方向。在引入平衡计分卡等先进方法的过程中,企业需要结合自身的实际情况进行定制化的设计和实施。不同企业具有不同的战略目标、市场环境和资源状况,因此不能简单地套用其他企业的平衡计分卡模型^[4]。企业应根据自身的特点和需求,选择合适的评价指标和权重,确保平衡计分卡的有效性和实用性。同时,企业还应注重对平衡计分卡的持续改进和完善。随着市场环境的变化和企业自身的发展,原有的平衡计分卡模型可能不再适应企业的需求。因此,企业应定期对平衡计分卡进行评估和调整,确保其与企业的战略目标和实际情况保持一致。

结语

绩效评价在财务管理中发挥着重要作用,但当前仍存在问题需要解决。通过完善绩效评价体系、加强信息化建设、建立健全的问责奖惩体制以及引入先进方法等措施,可以优化绩效评价在财务管理中的应用,提高企业的财务管理水平和竞争力。未来,随着企业管理理念的不断创新和技术的不断进步,绩效评价在财务管理中的应用将更加广泛和深入。

参考文献

- [1]李明巍.财务绩效评价在财务管理中的应用[J].大众投资指南,2021,(13):139-140.
- [2]陈琳.财务管理视角下科研事业单位的绩效评价研究[J].国际商务财会,2024,(23):85-88.
- [3]柏盛盼.行政事业单位财务管理中的项目支出绩效评价探讨[J].中国农业会计,2024,34(16):95-97.
- [4]房媛.事业单位财务管理中的成本控制与绩效评价探究[J].投资与创业,2024,35(09):34-36.