

基于业财融合的综合预算管理助推企业降本增效的应用研究

豆 丹

西安航空制动科技有限公司 陕西 兴平 713100

摘 要：在企业精细化运营转型的背景下，传统预算管理模式的弊端逐步凸显，业财融合成为革新企业预算管理体系的重要方向。本文结合业财融合与综合预算管理的内在适配逻辑，梳理对应管理体系的整体构成，剖析预算管理推进过程中存在的思维认知、流程衔接、数据传输与机制建设等各类阻碍。围绕企业经营发展实际，从思维革新、流程重构、数据搭建、机制完善四个维度搭建优化路径，助力企业打通业务与财务的管理壁垒，实现经营资源精细化配置，推动企业运营成本优化与整体运营效率提升。

关键词：业财融合；综合预算管理；降本增效；资源配置；企业运营管理

引言：市场竞争环境的持续变化，推动现代企业逐步告别粗放式经营模式，转向提质增效的精细化发展阶段。预算管理作为企业资源调配与运营管控的核心手段，管理质量直接影响企业整体经营水平。传统预算管理多以财务部门独立管控为主，和一线业务运营存在明显割裂，难以适配现阶段企业降本提质的发展需求。业财融合能够打通企业内部职能管理链路，重塑预算管理运行模式。通过探究二者融合的内在逻辑、现存问题与优化路径，为企业完善综合预算管理体系提供运营参考。

1 业财融合与综合预算管理的内在关联

1.1 业财融合与综合预算管理的适配性特征

企业常态化经营运转依托业务体系与财务体系的有序运转，两类体系的独立运行状态会造成企业经营资源与管理信息的割裂分布。业财融合能够重塑企业内部管理运行形态，弱化不同职能板块的管理边界，推动经营流程的贯通整合，实现经营数据的全域流转与共享。综合预算管理具备覆盖企业全部经营板块、贯穿经营全周期的管理属性，能够对企业各类经营资源进行系统性统筹与规范化调配。企业经营运转的整体逻辑强调内部资源的高效调配与管理流程的统一规整，这一运行逻辑让业财融合的管理模式与综合预算管理的实施模式形成高度匹配。管理模式的适配发展可以持续整合企业内部的管理资源，让预算管理的实施依托完整的业务流程与真实的经营数据开展，为企业精细化经营管理体系的搭建提供稳定基础条件。

1.2 综合预算管理对业财融合的载体作用

企业各类经营活动的开展均需要配套的资源支撑与流程管控，综合预算管理可以渗透至企业日常经营的各个运行环节，覆盖经营规划、资源调配、过程管控等多个管理维度^[1]。经营前端的业务开展会产生多样化的资源需求与运行诉求，这类需求贯穿项目推进、市场运营、产能调度等各类经营行为。财务体系的核心价值体现于对企业经营资源的统筹管控与合理调配，通过标准化的管理规则规范企业资金与资产的使用方式。综合预算管理可以串联前端业务运行与后端财务管控的完整链路，将业务运行的实际需求融入财务管控的整体体系，让业财融合的管理理念落地于企业常态化经营管理过程中。企业内部的协同管控体系依托这一载体实现深度建设，推动业务运行规则与财务管控标准的深度融合。

1.3 业财融合赋能预算管理助力降本增效的底层逻辑

传统预算管理以财务板块单一管控为主要形式，管理视角局限于财务数据的核算与管控，难以兼顾业务运行的实际规律与动态变化。业财融合的管理思维打破单一维度的管理局限，让业务板块深度参与预算管理的全过程，将业务运行的实际规律、资源消耗特点与市场运行态势融入预算管理体系。预算管理工作可以依托全域的经营信息完成资源调配规划，优化企业内部各类资源的分配结构，减少经营资源的无效占用与不合理消耗。全流程的协同管理模式可以规整企业经营运行节奏，统一资源调配标准，让各类经营资源精准对接业务运行的实际需求。精细化的资源配置与流程管控能够优化企业整体经营结构，推动企业经营成本的合理管控与运行效率的持续提升。

2 业财融合下企业综合预算管理的运行体系构成

2.1 全维度预算组织协同体系

现代企业预算管理的有序落地需要健全的组织体系作为支撑,传统管理模式依赖财务部门独立推进各项预算工作,职能覆盖范围存在明显局限,难以适配现代化经营管理需求^[2]。全新的组织架构模式吸纳各一线业务单元深度参与预算管理整体流程,重塑企业内部预算管理的职能分工模式。企业依托系统化的组织布局,细化不同业务单元在预算编制阶段、预算执行阶段以及过程管控阶段的职能范围,清晰划分各岗位的工作权责与管理边界。跨部门联动的常态化工作机制能够打通内部职能壁垒,推动业务运营线条与财务管控线条深度对接,让预算管理工作摆脱单一部门主导的固化模式,实现全员参与、全域协同的新型预算管理组织形态,夯实综合预算管理落地的组织基础。

2.2 全流程预算管控运行体系

企业经营运转具备完整的连续性与整体性,预算管控工作需要贴合整体经营节奏搭建一体化的运行链路。业财融合模式重塑传统预算分段管控的零散格局,构建贯穿企业经营全周期的完整预算管理体系,覆盖预算编制规划、经营过程动态监测、流程优化调整以及全环节闭环管控等多个核心环节。各类业务运营节点深度嵌入预算管控整体流程,让预算管控工作深度融入企业日常经营运转的各个阶段。经营过程中产生的各类运营数据与运行状态能够持续反馈至预算管控链路,推动预算管控工作贴合企业经营节奏动态优化推进。完整的流程体系可以强化预算管理对企业经营行为的约束与规范力度,强化业务运营与预算管控的深度联动效果,持续提升预算管控的完整性、连贯性与规范性。

2.3 全要素资源配置管控体系

企业经营发展需要依托各类生产要素的持续投入与合理调配,资源管控质量直接影响企业整体运营水平与发展潜力。业财融合的管理思维拓展预算管理的覆盖范围,打破传统预算仅聚焦资金管控的局限,将企业人力储备、物资耗材、流动资金、在建项目等全部经营要素纳入综合预算管控范畴。资源统筹规划工作不再依托单一财务数据开展,而是深度结合各业务线条的实际运营现状与发展规划,结合企业整体经营节奏统筹调配各类资源的投入规模与投放方向。精细化的资源管控模式可以精准匹配各业务板块的运营需要,规避资源盲目投放、闲置浪费以及错配失衡等问题,依托贴合业务实际的资源配置机制完善综合预算管理内核,有效提升企业

各类经营资源的整体利用效率。

3 业财融合下综合预算管理助推企业降本增效的现存阻碍

3.1 业财协同预算管理理念融合不足

企业内部不同职能板块的管理思维存在固有差异,长期独立运营的模式造成管理认知出现分化。业务板块工作开展聚焦经营目标落地与业务规模拓展,侧重推进各项经营任务的落地实施,对预算管控的价值认知较为薄弱,日常运营过程中缺少主动配合预算管理工作的意识^[3]。财务板块工作开展侧重经营流程合规性与资金使用规范性,以标准化管控规则约束资源消耗,对不同业务的运营逻辑与发展特性缺少深度认知。差异化的管理认知会造成预算管理工作偏向单一维度的财务管控,预算管控标准无法贴合真实的业务运营状态,管理工作的适配性持续弱化,让综合预算管理难以发挥优化经营成本、提升运营质量的实际价值。

3.2 预算管理流程与业务运营衔接脱节

传统预算管理流程沿用固化的管理模式,整体运行节奏与动态化的业务运营状态存在明显错位。预算编制工作依托固定财务标准推进,缺少对业务场景、运营规律与市场动态的深度考量,编制内容脱离一线经营实际。业务运营过程会伴随市场环境对项目进度产生动态变化,预算执行工作无法紧跟经营运行节奏,管控节奏存在明显滞后性。业务运营出现动态调整时,预算调整工作难以快速适配经营变动状态,僵化的流程体系无法适配灵活的业务模式。各类衔接问题会引发资源投放失衡、经营流程重复冗余等管理问题,制约企业整体运营质效提升。

3.3 业财数据互通与联动管控存在壁垒

企业内部业务系统与财务系统长期处于独立运行状态,数据信息按照职能板块单独归集存储。不同体系的数据统计口径存在差异化设置,数据统计标准不统一会造成各类经营数据无法相互转化对接。数据传输渠道的闭塞会造成经营数据无法在职能板块之间高效流转,数据信息更新存在滞后性。预算管理工作开展需要依托全面精准的一线经营数据,数据壁垒的存在会造成预算编制与管控工作缺少完整的数据支撑,预算管控的前瞻性持续弱化。粗放的数据支撑体系会降低预算管理精细化水平,阻碍企业成本结构优化与运营效率提升。

3.4 预算协同管控机制建设不完善

多数企业尚未搭建成熟完善的业财预算协同管理体系,跨职能板块的联动管理体系存在多处漏洞。企业内

部缺少稳定的跨部门联动体系,业务与财务板块的预算工作处于独立推进的状态,工作衔接缺少规范依据。常态化的沟通对接体系尚未完善,各类预算管理问题无法得到及时对接处理,问题堆积会持续影响预算管理整体质量。全过程管控体系的缺失让预算管控多聚焦于事后核算环节,前期规划与中期管控的约束力度不足。不完善的管控机制会弱化业财双方的协同约束效力,让预算管理工作流于表面形式,难以实现常态化的成本优化与效率提升目标。

4 业财融合下优化综合预算管理赋能降本增效的实施路径

4.1 深化全员业财融合预算管理思维认知

企业预算管理体系的提质升级需要依托全员化的管理思维革新,思维层面的统一能够为各项管理举措落地提供思想支撑^[4]。企业需要自上而下推进管理认知更新,推动全体在岗人员树立业财协同的现代化预算管理理念。业务条线人员需要逐步建立规范的预算管控意识,主动对接各项资源管控标准,将成本管控思维融入日常运营推进过程。财务条线人员需要持续强化服务属性,主动对接各类业务运营逻辑与发展需求,依托专业财务能力适配业务发展节奏。思维层面的壁垒破除能够推动精细化管控模式渗透至企业各项经营环节,推动资源调配模式趋向合理规范,搭建常态化的成本管控运行模式,夯实企业降本增效的思想基础。

4.2 重构业财一体化的预算全流程管理体系

传统预算管理流程的固化模式难以适配动态化的经营发展需求,需要依托业财融合理念完成全流程体系重构。预算编制工作摒弃单一财务核算视角,立足前端业务运营实际需求开展统筹规划,结合业务发展规律制定适配性更强的预算方案。预算运行环节融入动态化管控逻辑,跟随业务运营进度灵活调整管控节奏与资源投放力度,弱化固定预算模式带来的管理滞后性。企业依托完整的流程链路搭建闭环管理形态,打通预算规划、过程管控、流程优化、复盘完善的完整管理链条,让预算管控深度贴合业务运营全流程,实现经营管理与财务管控的深度交融。

4.3 搭建业财数据互通共享的预算支撑体系

数据资源是支撑综合预算管理精细化推进的核心基础,稳定完善的数据体系能够持续提升预算管理专业质量。企业针对内部数据管理乱象开展系统性优化,统一业务统计与财务统计的计量标准与核算口径,消除数据

转化与对接过程中的各类偏差。打通各职能板块独立的数据传输通道,破除长期存在的数据隔离问题,推动各类经营数据在企业内部实现自由流转与统一归集。搭建一体化的数据共享平台,整合业务运营、资金流动、资源消耗等多维度经营信息,为预算编制、过程管控与资源调配提供充足的数据支撑,推动预算管理朝着精细化与科学化方向稳步发展。

4.4 完善业财协同的预算长效管控机制

常态化的管理机制能够保障业财融合预算管理模式稳定落地,避免管理工作出现形式化与短期化问题。企业搭建规范的跨部门沟通联动体系,固定预算管理工作的对接形式与处理流程,及时化解预算运行过程中的各类管理矛盾。搭建覆盖经营全阶段的动态管控体系,强化预算前期规划与中期监督的约束力度,补齐事后单一核算的管理短板^[5]。依托岗位职能划分搭建权责匹配的约束体系,明确各岗位在预算管理工作中的职能范围与管理责任,规范各项预算工作的开展标准。系统化的机制建设能够形成稳定的经营管理模式,持续助力企业优化成本结构、提升整体运营效率。

结束语

业财融合为综合预算管理注入了业务驱动力,使预算管控从财务单一视角拓展为覆盖全价值链的协同管理模式。通过组织协同重塑、全流程管控重构、数据互通搭建以及长效机制完善,企业能够将降本增效目标贯穿于预算编制、执行与考核各环节。精细化的资源配置与动态化的过程管控,有助于消除经营活动中的资源冗余与消耗偏差,推动成本结构持续优化与运营效率稳步提升,使综合预算管理真正成为企业经营提质的核心抓手。

参考文献

- [1] 蒋素霞.业财融合模式下高校预算管理体系的优化路径[J].行政事业资产与财务,2026(14):25-27.
- [2] 王小燕.业财融合视角下国有企业预算管理的优化途径[J].中国市场,2026(8):96-99.
- [3] 唐明琴.业财融合背景下行政事业单位全面预算绩效管理体系构建策略[J].行政事业资产与财务,2025(18):13-15.
- [4] 李松营.业财融合视角下国有企业预算管理改进策略探析[J].中国市场,2025(3):127-130.
- [5] 李禄毅.业财融合视域下企业全面预算管理协同效应研究[J].中国集体经济,2025(14):69-72.