

业财融合背景下的全面预算管理体系重构与实践探索

龚艳

湖南湘投金天科技集团有限责任公司

DOI:10.12238/ej.v8i6.2632

[摘 要] 目前,全预算管理已在各大企业中得到了广泛的运用。在业财融合的背景下,必须对全面预算管理体系的重要性有一个清晰的认知,根据企业的实际情况,建立健全的全面预算管理体系,以提高企业的整体预算管理质量。基于此,本文阐述了业财融合的概念,分析了全面预算管理体系重构的必要性,并对业财融合背景下的全面预算管理体系重构与实践策略进行了探讨。

[关键词] 业财融合; 全面预算管理; 体系重构; 实践探索

中图分类号: F812.3 **文献标识码:** A

Reconstruction and practical exploration of comprehensive budget management system under the background of industry and finance integration

Yan Gon

Hunan Xiangtou Jintian Technology Group Co., Ltd.

[Abstract] At present, full budget management has been widely used in major enterprises. Under the background of financial integration, we must have a clear understanding of the importance of comprehensive budget management system, and establish a sound comprehensive budget management system according to the actual situation of enterprises to improve the overall budget management quality of enterprises. This paper expounds the concept of the integration of industry and finance, analyzes the necessity of reconstructing the comprehensive budget management system, and discusses the reconstruction and practical strategies of the comprehensive budget management system under the background of the integration of industry and finance.

[Key words] integration of industry and finance; Comprehensive budget management; System reconstruction; Practical exploration

全面预算管理作为标准作业流程被广泛使用,这种管理方式极大地促进了目前企事业单位的发展,但目前大部分企事业单位的全面预算管理工作开展得并不顺利,效果并不理想,究其根源,就是没有进行有效的业财融合。随着企业数字化转型的深入,业财融合背景下的全面预算管理体系重构成为提升企业管理效率和竞争力的重要途径,这就要求对企业进行全面预算管理重点有一个清晰的认识,这也是今后企业发展的主线。

1 业财融合的概念与重要性

业财融合就是把企业的业务活动与财务管理紧密结合,把信息、资源进行整合,建立起新的管理体系。其核心在于打破业务与财务之间的信息壁垒,推动数据流、资金流和业务流的高度融合。这一整合过程既包括财务与各业务部门的配合,也包括信息技术的支持,运用大数据等信息技术,将企业的财务与经营数据进行整合和共享,有效地解决“信息孤岛”问题,提升信息的准确性与时效性,为企业管理层作出科学决策提供更全面、精确的信息支持。通过业财融合,实现了对企业内部资源的有效整合,

实现资源的最优分配,提升资源的使用效率。这对于降低企业的成本、增加企业的利润具有重要意义。另外通过全流程监控,也能及时发现并规避经营风险。

2 业财融合背景下全面预算管理体系重构的核心作用和必要性

全面预算管理是一种涵盖全流程、全方位、全员参与的管理模式,旨在通过预算编制、执行、监控和评估等环节,实现企业资源的优化配置和战略目标的精准落地。其核心作用在于提升企业的经营效率和价值创造能力。

2.1 提高决策效率和质量

在业财融合环境下,构建企业全面预算管理体系是提高企业决策效率和质量的关键。在传统的预算管理模式,各单位和各部门之间的信息交流很少,造成了信息的孤岛,使得决策者获得全面、及时的预算信息,从而造成了决策的滞后性。这既会导致企业的决策效率低下,也会影响企业的决策质量,使得企业很难在快速变化的市场环境下作出正确的判断。全面预算管理体系

系的重构,可以突破业务和财务的界限,深入进行数据分析与共享。建立统一的数据平台,实现业务和财务的无缝连接,并实现同步更新。该体系可以从多个角度反映了企业的经营情况,包括销售业绩、资金流转等。在进行决策时,可以根据精确的数据,对其进行深度的剖析,进而制订更适合企业实际情况与市场需要的预算方案。

2.2 优化资源配置,降低成本风险

在传统的管理方式下,企业预算常和业务脱节,造成企业资源配置等问题,从而导致成本的超额。但在新形势下,通过企业财务与业务之间的深度融合,构建企业的全面预算管理体系,可以解决上述问题。通过对企业进行全面预算管理,可以使企业进行有效的预算编制。指企业财务计划和业务活动之间的无缝衔接,可以实现企业内部资源的合理的配置。通过企业预算,引导企业的业务开展,优化资源配置。使企业各部门了解资源配置情况及预算限制,保证资源得到有效的利用。

2.3 推动落实战略目标,加强执行力度

在全面预算管理体系重构后,可能加强企业的战略导向。传统的预算管理注重对成本的短期控制,实现财务指标,而忽视了企业的长远战略目标。在业财融合背景下,全面预算管理体系重构需要站在战略的高度,把预算管理作为实现企业战略目标的重要手段。这就需要在制定预算之前,深入剖析企业的战略,确定企业的战略优先级及其实现途径。将企业的长远发展战略分解成可量化的短期预算指标,从而保证企业的可执行性与可操作性。企业的预算管理不仅是财务部门的事情,需要生产、销售、研发等各部门密切合作。通过建立跨部门的交流与合作机制,使预算编制工作中的信息流动更为畅通,使各部门了解企业的战略目标,并根据自身的业务特点,合理提出预算的需求与建议。

3 业财融合背景下的全面预算管理体系重构与实践策略

3.1 以战略目标为导向的预算目标设定

在业财融合背景下,全面预算管理应以企业战略为导向,将战略目标分解为具体的业务和财务指标。通过构建全要素预算体系,将业务要素、资源要素、财务要素有机结合,确保预算目标与战略目标的一致性。

3.2 重新调整组织架构,构建全要素预算体系

在业财融合的环境下,组织结构的重构是重构企业全面预算管理体系的重要环节。要使企业真正地与财务融为一体,就需要突破传统的部门界限,建立高效协作的工作机制。比如,某大型国企A企业通过对其内部结构的改革,采取一系列的改革措施。A企业深刻地认识到,在传统的企业结构中,财务部门与业务部门独立运作,缺少有效的交流和合作,这是造成企业在预算管理中信息不对称的主要原因。为改善这一局面,A企业成立了以预算管理为中心的预算管理委员会。预算管理小组包括来自主要部门的高管,包括财务、人力资源、业务等部门。小组成员能够从全局考虑,进行企业的决策协调与监督。理事会定期开会,

研究预算的制定、实施及调整,保证预算与企业的战略目标相结合。A企业在制定预算时,对各企业职责进行详细的划分。

财务部负责编制、汇总预算,并根据企业的战略目标对预算数据进行把控,保证预算的准确性与合理性;各部门依据市场状况及经营需要,为预算编制提供基本数据及预算数据,以保证预算之可行性;在预算实施中,人力资源部主要负责对员工进行业绩评估,并制定相应的激励措施,保证预算的有效实施,提高员工的积极性。通过对A企业进行优化,使企业各部门之间进行有效的协调,使预算管理工作更加高效。在预算编制过程中,企业与各部门可以就预算目标等问题进行充分的交流,从而有效地规避由于信息不对称造成的预算偏差与矛盾。在预算实施过程中,各个部门能根据各自的职能分工,各司其职,从而保证预算的实施和目标的达成。

3.3 强化预算执行与动态监控

传统的预算执行以静态控制为主,难以适应复杂多变的市场环境。在业财融合背景下,预算执行应强调动态调整,通过数据监控和预警机制,对预算实施过程进行实时监控,并对存在的问题进行及时的发现与处理,及时调整预算方案,降低偏差率,确保预算执行的高效性和准确性。

3.4 完善预算绩效考核机制

企业应设立健全的绩效考核体系,将预算考核与绩效管理相结合,设立专项奖励,对预算执行效果显著的部门或个人给予额外奖励。绩效考核不仅要关注财务指标的完成情况,还要注重非财务指标的价值创造能力,如业务流程优化、资源利用效率提升等,建立科学的考核指标体系,激励员工积极参与预算管理,确保预算目标的实现。

3.5 全面预算管理流程优化

在业财融合背景下,在企业全面预算管理体系的重构和实施战略中,预算管理流程优化是其中的关键一环。通过对预算管理流程的优化,可以使企业的预算管理更加精细和高效,为企业的发展提供强有力的支持。新型财务管理模式需要跨部门合作,并制定严格的预算审核体系及流程,保证预算的合法性与有效性。审核流程应当包括初审、最终审核等多个步骤,每一步都要有详细的审核标准和具体的人员。企业可引进信息技术,让整个流程变得透明、自动化,提升审批效率。通过设立电子审批平台,企业能够对项目的发展情况进行实时监测,保证项目的顺利进行。

3.6 强化信息化建设,打造一体化预算信息平台

在业财融合的大环境下,企业的信息化建设是企业全面预算管理的重要组成部分。在企业的预算管理过程中,强化信息化建设,可以提高企业的总体运作效率。比如,某企业通过建立整合的企业管理体系(Enterprise Resource Planning, ERP),保证了企业财务和各业务部门间的数据实时同步和一致性。这一体系不仅将前端的采购、销售等业务数据进行整合,而且还与财务体系进行密切的连接,实现了成本核算等自动化操作,极大地降低了人为干涉和出错的概率。这样的无缝隙连接方式,可以让财

务人员及时了解企业的经营状况,为企业的预算制定提供优质的数据依据。此外,该企业还将运用大数据分析等方法,深入挖掘商业数据。根据过去的销量数据,对未来的销量走势进行预测,进而做出更科学、合理的销售预算;并结合供应链的实际情况,对存货进行优化,降低存货积压,提升资金周转速度。

以数据为基础的编制方法,使预算编制更加准确、灵活。在人工智能领域,引进人工智能算法,帮助企业进行预算管理。如利用机器学习方法,对各产品的利润率进行预测,辅助管理人员发现需要进一步优化的商业区域,并对其进行智能分配。人工智能可以对预算实施中出现的异常状况进行自动化监测,并对其进行预警,从而帮助管理人员对市场的变化做出快速的反应,从而对预算制度进行调整,保证预算的顺利完成。同时,利用信息技术强化对预算执行情况的监督和考核。通过重构预算管理体系,对预算实施进行全过程追踪,使预算从编制、审批到实施等各环节变得透明,还可以定期生成预算执行报表,将预算和实际情况进行比较和分析,为管理人员提供可视化的管理手段,使企业能够及时地发现问题,并采取相应调整方案。

3.7加强人才培训和人才建设

在业财融合的环境下,建立高素质的预算管理队伍是企业全面预算管理的重要环节。要使该体系得以有效地实施,就要加强人才培训和人才建设,建立一批复合型人才队伍,同时掌握财务与业务方面的知识。企业可以定期开展财务、业务等方面的内部培训。通过全面的培训,提高员工的整体素质与专业技能。组织各部门间的相互学习,加强各部门间的交流与合作。在交流经验的同时,增强部门之间的了解和信任,为企业业财融合奠定良好的基础。企业在招聘时,要注重选择复合型人才,兼具财务知识又熟悉业务知识。这样的人才可以更符合业财融合的要求,为企业的财务预算管理带来了新的活力。企业还可以聘请专业人士为项目经理提供专业意见,协助解决预算管理中的问题,促进预算管理队伍整体素质的提高。企业还要制定科学的绩效考评体系,把绩效考评与员工业绩相结合。激发员工的工作热情与创造性。

并为预算管理人员制定事业发展规划及提升发展空间,以激励其不断提高自身的业务素质及综合素质。企业在预算管理中,要注重小组合作,以小组合作的方式,解决企业在预算中遇到的问题。营造积极进取的企业文化氛围,激励员工勇于创新,

勇于承担责任。这样的企业文化,可以充分发挥个人的潜力,是预算管理队伍的不竭动力。比如,某家大型国企为强化人才培训和队伍,定期举办内部培训,邀请业内专业人士为员工讲解财务及业务方面的知识,以提高员工整体素质。企业成立了“学习群”,鼓励员工在工作之余开展自我学习与交流。为加强企业各部门间的交流与合作,企业还定期举办跨部门间的学习和交流,为财务与业务部门之间的合作提供强有力的支持。企业通过引入复合型人才,增强了企业预算管理队伍的實力,提高了队伍的整体素质。通过以上措施,该国企在人才培训、队伍建设等方面取得了长足的进步,建立了高效率的预算管理队伍,为企业的发展提供了人才保障与智力支持,促进全面预算管理体系的重构与实施。

4 结语

总之,当前全面预算管理在各企业中得到了广泛的应用,但在实践中仍存在一些問題,这主要是因为缺乏高效的业财融合模式。因此,在业财融合背景下,企业要意识到全面预算管理体系重构的必要性,促进全面预算管理体系的重构与实践,并结合时代发展的要求,采取有效的重构与实践策略,促进企业的稳定发展。

[参考文献]

- [1]方媛.全面预算管理在高新技术企业中的应用[J].中国市场,2025,(04):161-164.
- [2]杨杨.新时代国有企业全面预算管理体系建设与优化研究[J].活力,2025,43(02):124-126.
- [3]徐悦.“业财融合”导向下R医院全面预算管理体系的实施路径探究[J].中国总会计师,2025,(01):114-117.
- [4]段奕林.全面预算管理在企业成本控制中的作用与应用研究[J].冶金财会,2025,44(01):27-29.
- [5]粟华建.业财融合视角下公立医院全面预算管理体系建设研究——以F医院为例[J].中国乡镇企业会计,2025,(1):183-185.
- [6]林巧英.战略角度下企业全面预算管理体系构建策略研究[J].中国乡镇企业会计,2024,(16):58-60.

作者简介:

龚艳(1983—),女,汉族,湖南人,本科,中级,现就职于湖南湘投金天科技集团有限责任公司。