

# 全面预算管理在企业财务管理中的应用概述

章红敏

(中国—东盟信息港股份有限公司, 广西 南宁 530000)

**摘要:** 目前, 各企业拥有了越来越稳定宽松的营商环境, 各行各业都处在蓬勃发展之中, 许多企业开始扩大经营规模、加大力度进行资源优化配置, 并确实取得了前所未有的发展成果。但是与此同时, 这也给企业财务管理工作带来了一定的挑战, 过去的财务管理模式在今天不再具有科学性与合理性, 尤其是预算管理措施更是亟待更新换代。本文就根据实际情况, 通过文献分析法等方式, 在简单介绍全面预算管理和企业财务管理的基础上, 对全面预算管理在企业财务管理中的应用要点进行了细致研究。

**关键词:** 财务管理 全面预算管理 企业管理

**DOI:** 10.12319/j.issn.2096-1200.2023.01.13

## 一、引言

社会主义市场经济的高度发展, 让国内企业拥有了新的发展契机, 也在一定程度上促进了企业财务管理工作尤其是预算管理工作的的发展进步。目前, 已经有越来越多的企业开始认识到落实全面预算管理的重要性, 并从人员、制度等方面分别入手, 对全面预算管理工作进行完善和调整, 最终取得了比较喜人的阶段性成果。在这种情况下, 基于对企业预算管理的了解对本课题进行研究, 可谓是势在必行。

## 二、全面预算管理与企业财务管理概述

### (一) 企业实施全面预算管理对财务管理的意义

第一, 落实全面预算管理, 是优化企业经营管理效果、提升财务发展质量的不二之选。在落实全面预算管理的基础上, 企业可提前统筹安排后续的经营内容, 还可以结合市场条件、政策条件、内部条件等对管理目标进行调整, 从而让企业内部的各项资金资源得到妥善配置<sup>[1]</sup>。更重要的是, 工作人员可利用全面预算管理方式加强财务管理效果, 保证企业财务收支平衡, 在分析大量财务报表和数据的基础上, 确定预算目标和实际经营效果, 据此调整后续的经营决策和方案, 这对提升企业财务发展速度、优化企业战略目标实现成果有不可估量的重要价值。第二, 落实全面预算管理工作, 是优化企业资源配置和使用效率的重要方法。在建成全面预算管理体系以后, 企业内部资源将得到重组再分配, 原本闲置、浪费的资源都能得到合理利用, 这对企业战略目标的实现有一定裨益。从实际情况来看, 全面预算管理措施的实施, 确实有效地提升了企业经营管理的效果, 优化了企业财务管理的有效性, 对企业的长远发展有百利而无一害。第三, 落实全面预算管理,

能够有效降低企业运营风险, 使之创造更多价值。全面预算管理措施的落地, 让企业内部经营活动不再毫无监管, 管理人员可结合预算管理方案对经营活动进行过程性监管和约束, 在经营活动结束后, 还可以对预期管理目标和预算执行结果进行对比, 从而找到企业经营活动中不合理的部分并进行调整, 避免后续经营活动出现此类问题, 这对提升企业整体效益有一定的积极作用<sup>[2]</sup>。

### (二) 落实全面预算管理面临的问题

全面预算管理对企业发展的重要性不言而喻, 但是由于起步时间比较晚等原因的影响, 目前部分企业在落实全面预算管理的过程中, 都遇到了以下几方面问题。第一, 全面预算管理制度建设滞后。全面预算管理的应用价值毋庸置疑, 想要使之在企业财务管理中发挥应有作用, 就必须要以企业财务管理模式为基础建设完善的预算管理制度, 同时工作人员还需要根据有关制度要求对工作细节进行调整。但是在实际发展中, 部分企业时至今日仍未建成与全面预算管理相关的规章制度, 这严重地影响了全面预算管理工作的落实效果, 使得全面预算与企业财务管理实际需求脱钩。更重要的是, 在相关制度内容不够健全的情况下, 全面预算管理中遇到的一些问题无法得到妥善处理, 久而久之其必将给企业发展带来不良影响。第二, 全面预算管理方法陈旧的问题不容忽视且必须尽快解决。全面预算管理工作离不开各种数据信息的支持, 保证各种信息的准确度, 是优化全面预算管理工作质量的重要方法。但是从实际情况来看, 许多企业时至今日仍然应用传统的财务管理方式和落后的全面预算管理措施, 这在一定程度上限制了财务数据的及时性和准确性。另外, 落后的预算管理方式会使全面预算管理工作的难度不断提升, 给

工作人员带来巨大的挑战，这对企业的发展也十分不利<sup>[3]</sup>。第三，全面预算管理缺乏有效监督。全面预算管理工作本身具有一定的复杂性，稍有不慎就可能出现一系列问题，特别是在全面预算管理工作监管不到位的情况下更是如此，目前一些企业都没有认识到落实全面预算管理的必要性，因此在对其进行监督的过程中得过且过、敷衍了事，逐渐积累的预算管理风险最终必将引发全面预算管理问题，给企业的后续发展带来严重的负面影响。另外，在没有准确合理监督条例的情况下，全面预算管理工作很难得到立体化多方位的监管，一些工作内容也很难顺利执行，尤其是一些企业在建立监督机制的过程中，忽略了自身的发展情况，照搬照抄其他企业的全面预算管理监督模式，这也不利于全面预算管理的顺利执行。第四，预算管理人员专业素质不高。根据实际情况来看，目前有一部分企业仍未建成高素质的全面预算管理团队，相关的预算管理工作人员存在综合素质不高、专业技能不过硬等问题，在执行工作任务的过程中，不愿意按照标准化流程开展工作，这严重地影响了全面预算管理工作的最终效果，给企业财务管理带来了一定的阻碍。除此之外，由于企业培训不到位，部分工作人员时至今日仍然没有形成对全面预算管理的正确认知，对其要求和有关管理制度毫无了解，这严重地影响了全面预算人员和财务管理人员的合作效果。更重要的是，由于人员因素而出现的全面预算管理问题，将会给企业经营活动、资源调配带来严重的负面影响，对企业的长远发展十分不利<sup>[4]</sup>。

### 三、全面预算管理在企业财务管理中的应用策略

#### （一）健全全面预算管理制度体系

全面预算管理对企业财务管理的重要价值无须赘述，想要推进全面预算管理工作，就必须要结合企业财务管理的实际情况，尽快建立健全全面预算管理制度体系，使全面预算管理工作能够真正落到实处。第一，企业方面需结合现阶段财务管理工作制度，对制度内容进行反复梳理，根据新时期企业发展战略和经营管理要求，建立新的全面预算管理制度，在此基础上，考虑全面预算管理制度与其他制度的兼容性，对其中与其他制度相冲突的内容进行调整，保证全面预算管理工作制度能够与内部控制管理机制、人力资源管理机制一道，为企业长远发展保驾护航。第二，企业方面必须要对业务工作、现有资源进行了解，并将开展业务工作的具体内容、流程、标准等作为制定制度体系的重要参考信息，确保全面预算管理制度的规范性和标准性，使之能够与企业经营管理活动保持步调一致。

同时，还需要借助全面预算管理制度对企业相关工作人员进行监督管理，确保其能够严格遵守有关规章制度开展工作。第三，企业方面在建立全面预算管理制度体系的过程中，应综合考虑现有的财务管理工作组织架构，并据此适当调整全面预算管理制度的内容，保证相关制度体系的权威性和独立性。比如，应尽快建立全面预算管理工作领导班子，由企业主要管理人员出任工作组长，要求相关部门负责人作为组员积极配合、执行有关要求，从根本上提升全面预算管理的有效性<sup>[5]</sup>。

#### （二）提高全面预算管理编制的合理性

全面预算管理编制是否合理，直接影响着企业全面预算管理工作的最终效果，还可能对企业全局性财务管理水平产生一定的影响，在今后的发展中，务必要采取措施提升全面预算管理编制的科学性，使之成为协同全员的有效参考，达到提升预算执行效果、预算监管力度的目标。第一，企业方面要真正贯彻落实全员参与的要求，对预算编制数据进行反复查验，确认无误后方可进行预算编制，保证全面预算管理的可靠性，避免财务不全面、数据不准确等问题。第二，企业应结合目前的经营情况等，确定最符合自身发展需求的全面预算编制流程，保证预算编制工作能够在准确、完善的流程下取得应有成果，为后续进行更进一步的全面预算管理打下坚实的基础。在正式开始全面预算管理编制工作前，组织相关工作人员参加事前会议，对全面预算编制工作进行部署和分析，使与会人员充分认识到编制全面预算的重要价值，保证其在后续的工作中始终保持十二分的热情，提升全面预算编制的合理性。同时，组织集中会议能够解决传统工作模式下存在的一系列问题，比如个别部门或是相关人员为一己私利而上交虚假数据的问题就能得到有效处理，这对于提升企业全面预算管理编制的准确度有一定的积极作用，对后续的工作自然也十分重要。第三，企业方面可根据全面预算编制工作的具体需求，选择最恰当的预算编制方法，而不能一味地沿用过去的编制，否则得出的预算方案很难具有应有的参考价值。同时，要秉持着实事求是的工作态度，在充分了解战略发展目标和各项业务工作阶段性任务的基础上，根据全面预算编制需求，从增量预算编制法、零基预算编制法、滚动预算编制法以及作业项目预算编制法等方式中进行选择。比如，在预算需求较小、工作内容比较简单的情况下，就可以选择比较常见的增量预算编制法进行预算编制，一来能够保证全面预算编制工作的效率，二来能够保证预算的科学性和合理性，可谓是一举两得。

### （三）加强对全面预算管理的监管力度

企业全面预算管理的重要性十分突出，为进一步提升全面预算管理的有效性，必须要尽快提升监管力度，使全面预算管理工作处在有利监督之下，避免出现不必要的风险。具体来说，加强对全面预算管理的监督管理，可从以下几方面分别入手。第一，企业方面应将监管方式、监管要求、监管流程和其他事项纳入全面预算管理体系，以制度的方式确定监督管理工作的合理性和基本地位，一来能够避免一小部分工作人员或某个部门不接受监督、不接受管理的局面，二来能够形成对监管工作人员本身的约束，避免监管人员滥用职权、牟取私利，切实有效地提升监管工作的规范性和严格性<sup>[6]</sup>。第二，企业方面务必推动全面预算管理监管制度与其他监管制度的融合发展，将全面预算管理监管工作和行政监管、人力资源监管等融为一体，使全面预算管理得到妥善监管的同时，优化企业内部管理流程，使各部门、各工作岗位之间形成协调配合的基本模式，确保全面预算管理监管工作的有效性。更重要的是，在建立全面预算管理监管机制的基础上，企业管理层务必要认识到监管的必要性，确保监管措施能够落到实处，要求所有工作人员严格遵守规章制度接受监管，在发现问题的情况下，需要第一时间按照要求进行整改和调整，整改完成后由负责人提交情况说明，从而确保全面预算管理工作的效果。

### （四）有效落实全面预算管理绩效考评

全面预算管理的重要性不容忽视，其作为企业财务管理的重要组成部分，直接影响着企业的经营发展质量以及未来的进步潜力，因此在今后的发展中，企业方面必须要积极落实全面预算管理绩效考评制度，使全面预算管理工作按照预期情况落实，为企业长远发展打下坚实基础。第一，企业方面应对全面预算管理绩效考评工作进行全局性部署，对绩效考评的具体方法、执行步骤、考核评价标准等进行细化，为后续执行提供有利参考。第二，企业方面要根据过去一段时间全面预算管理工作的实际情况，在充分进行数据调查的基础上，确定目前全面预算管理工作面临的问题，明确编制预算、执行预算、监管工作过程中可能存在的不足之处，以此为基础采取针对性措施建立绩效考评标准体系。第三，企业方面应在完成全面预算管理绩效考评的基础上，对考评结果进行分析利用，不能使绩效考评工作陷入形式主义，将考评结果作为后续开展全面预算管理工作的参考与抓手，适当调整全面预算管理的目标和方向，在考虑企业阶段性发展目标的基础上，

优化全面预算管理的合理性。同时，还需要让绩效考评结果成为相关工作人员管理的参考，在对相关工作人员进行调动、变更其薪资待遇的过程中，参考其绩效考评结果，使其个人利益与全面预算管理绩效考评结果相挂钩，切实提升全面预算管理工作质量<sup>[7]</sup>。

### （五）提升预算管理人员素质

全面预算管理工作本身有一定难度，为控制人员因素导致的风险，企业方面必须要根据建成的全面预算管理制度体系，对全面预算管理人员进行教育培训，使之能够充分掌握相关的工作方法，提升他们的综合素质，使之在复杂的全面预算管理中保质保量地完成工作任务。另外，还需要加强相关工作人员的职业道德培养，全面预算管理工作的准确性和最终效果，对企业的经营水平乃至竞争能力都有着不容忽视的影响，只有保证每一位工作人员的职业道德水平，才能避免其在工作中出现得过且过、敷衍了事的局面，才能从根本上提升全面预算管理工作的质量。

## 四、结语

在市场竞争越来越激烈的今天，企业面临着前所未有的发展机遇和严峻挑战，尽快改变过去的财务管理工作模式，引入全面预算管理工作措施，是企业进一步达成发展目标、参与市场竞争的不二之选。除了文中已经提到的加强对全面预算管理的监管力度、落实全面预算管理绩效考评等措施之外，企业方面还需要结合实际情况，对全面预算管理在企业财务管理中的应用进行进一步研究。

## 参考文献

- [1]岳春妮.全面预算管理在国有企业财务管理中的应用[J].纳税,2021,15(36):62-64.
- [2]谢雨芯.全面预算管理在企业财务管理中的应用研究[J].商场现代化,2021(24):169-171.
- [3]刘超.分析全面预算管理在企业财务管理中的应用[J].商讯,2022(23):45-48.
- [4]高嵩,张荟茹.全面预算管理在企业财务内控工作中的应用探讨[J].中国集体经济,2022(33):141-143.
- [5]王铮.全面预算管理在企业财务管理中的应用[J].今日财富,2022(24):91-93.
- [6]邓阿红.浅析企业财务管理中如何发挥全面预算的作用[J].商讯,2023(01):29-32.
- [7]唐绍波.全面预算管理在企业财务管理中的应用研究[J].中国乡镇企业会计,2023(01):33-35.