

# 全面预算管理对加强企业财务内控的作用分析

李洪叶

北大荒垦丰种业股份有限公司红兴隆分公司

DOI:10.12238/ej.v8i2.2317

**[摘要]** 全面预算管理作为企业财务内控的一项重要工具,其核心作用是通过预算的编制、执行、监督与分析,帮助企业合理配置资源、控制成本、提高经营效益,并为管理层决策提供数据支持。随着经济环境的不断变化和企业经营环境的复杂性增加,全面预算管理在企业财务内控中的地位越来越重要。但在实际操作中,也面临着一些挑战和问题。本文结合全面预算管理对加强企业财务内控的作用进行分析,以供参考。

**[关键词]** 全面预算管理; 企业财务内控; 作用

中图分类号: F275 文献标识码: A

## Analysis of the role of comprehensive budget management in strengthening enterprise financial internal control

Hongye Li

Beidahuang Kenfeng Seed Industry Co., Ltd.

**[Abstract]** As an important tool of enterprise financial internal control, the core role of comprehensive budget management is to help enterprises rationally allocate resources, control costs and improve operating efficiency through budget preparation, implementation, supervision and analysis, and provide data support for management decisions. With the constant change of economic environment and the increasing complexity of enterprise operating environment, the position of comprehensive budget management is becoming more and more important in the internal financial control of enterprises. But in practice, there are also some challenges and problems. This paper analyzes the role of strengthening the internal control of enterprise finance for its reference.

**[Key words]** comprehensive budget management; enterprise financial internal control; role

### 引言

随着企业财务体系的更新完善,全面预算管理在许多大中型企业中已得到广泛应用,尤其是在大型国有企业、上市公司以及一些跨国公司中。对于这些企业,预算管理不仅仅是财务部门的工作,往往与企业的战略规划、运营管理和风险控制密切相关。预算作为一种财务控制工具,可以帮助企业提高资金使用的效率,合理安排各项业务和项目的资金需求,避免资金短缺或闲置,从而实现资金的最优配置,降低财务风险。

### 1 全面预算管理在当前企业财务内控中的现状

目前,对于一些中小型企业,尤其是在发展较为滞后的行业,全面预算管理的应用仍然处于初步阶段,甚至尚未形成规范化的预算体系。随着企业管理模式的逐步精细化,许多企业在预算编制过程中已开始采用较为科学和严谨的方法,如基于活动的预算(ABB)、零基预算(ZBB)等。这些方法能够帮助企业更精准地预测收入、支出及现金流动,提高预算的合理性和可执行性。

然而,预算编制的难度也有所增加,尤其是在复杂的企业集团、跨国公司中,不同业务板块、不同地区的预算协同和整合成为一项挑战。在预算的执行阶段,许多企业面临“预算与实际差异”较大的问题。由于外部市场环境、内部管理决策、部门协作等因素,实际支出与预算支出之间的差异可能较大。这种差异的存在,不仅影响了财务控制效果,也降低了预算管理的预见性和适应性。随着信息技术的发展,许多企业开始依赖现代化的信息系统(如ERP系统、预算管理软件等)来支持预算管理工作,系统能够集成企业各项财务数据、运营数据,帮助预算编制、执行、分析与监控的全过程,极大提高了预算管理的效率和透明度。

### 2 企业全面预算管理面临的主要问题

#### 2.1 预算管理与财务内控脱节问题

预算管理与财务内控脱节,意味着预算的制定和执行未能与企业的财务控制体系相互协调和支持。预算通常由不同部门单独制定,可能缺乏跨部门的协作与沟通,导致财务控制标准

(如成本控制、资金使用等)与预算目标不一致。预算中没有考虑到财务内控体系的要求,导致财务资源使用不合理。财务内控体系的核心在于对财务流程的监管与审计,确保资金使用的合规性和有效性。如果预算编制和执行过程中没有严格的内控监督机制,就容易导致预算失控或不合理的支出。预算管理往往涉及多个部门(如财务、销售、生产等),如果各部门的信息流转和沟通不畅,缺乏财务内控视角的整合,会造成预算管理与财务内控之间的脱节,导致预算执行的偏差和风险增加。

### 2.2 预算制定与执行中的不透明问题

预算制定与执行中的不透明性,会导致管理层和员工对预算的信任度降低,影响预算的有效性。企业在制定预算时,往往缺乏足够的透明度,决策过程不公开。管理层可能只关注大方向的资金分配,而忽视了细节和各部门之间的利益平衡。这种不透明的过程容易引起员工的质疑和不满,导致预算执行的困难。预算的执行过程中,尤其是涉及多个部门时,可能存在信息不对称的问题。部门之间对预算的理解不一致,导致执行时对预算的分配和调整产生分歧,无法有效协调资源和达成目标。预算执行往往缺乏及时的监控和反馈机制,企业高层或相关管理人员对预算执行情况的掌握不够及时、准确。没有有效的预算执行情况报告,无法对预算偏差做出及时调整,进而影响企业决策的透明性。

### 2.3 技术与人力资源的限制

企业在进行全面预算管理时,技术手段和人力资源的限制也是一大障碍。全面预算管理需要高效的信息系统支持。许多企业还依赖传统的手工操作或基础的财务软件,无法满足复杂预算管理的需求。没有一体化的预算管理系统,导致预算编制、执行和调整过程中存在大量的人工干预,效率低且容易出错。如果企业未能建立完善的预算管理信息系统,数据无法及时、准确地反映预算执行情况,导致决策者难以获得真实、全面的预算数据,从而影响后续的预算调整和决策。预算管理是一项需要细致、系统化管理的工作,尤其是在大型企业中,编制和管理预算需要大量的财务人员、分析人员及专业的项目管理人员。许多企业在人员配置和人员专业素养方面存在不足,难以进行高效的预算管理和执行。许多企业内部缺乏具备预算管理专业技能的人员,尤其是中小企业,往往无法建立专门的预算管理团队,导致预算编制缺乏科学性、精确性和可操作性。同时,部分员工的预算执行意识和能力也较弱,缺乏对预算的深入理解和执行力。

## 3 全面预算管理对加强企业财务内控的作用

### 3.1 强化预算目标与财务目标的统一性

全面预算管理要求企业制定详细的年度预算,并在预算中明确财务目标、经营目标和战略目标。通过将预算与企业战略目标紧密对接,可以确保企业资源的合理配置和使用,从而减少资源浪费。预算的制定过程能够有效地明确企业的财务目标,帮助管理层更清晰地了解企业的财务状况和目标之间的差距,从而采取相应的纠偏措施。通过预算管理,企业能够对各项支出

和收入进行前瞻性的规划,防止不必要的资金支出不合理的资金使用。

### 3.2 提升财务透明度和可监控性

预算编制过程中,所有部门和业务单元的财务预算都需要经过审批和汇总,最终形成全面的财务预算。这种集中式的预算审批机制使得各项支出和收入都处于可监控状态,能够及时发现潜在的财务问题。定期的预算执行情况报告和预算控制能够有效追踪资金流向和各项业务的财务进展,从而增强财务透明度。预算管理通过对各项成本进行事先估算和审批,帮助企业在经营过程中进行有效的成本控制。各部门在预算执行过程中要遵循预算范围内的资金使用要求,超支需要经审批,确保了成本的合理控制。此外,预算的监控和审查机制有助于发现超预算的费用支出,并能及时采取调整措施,避免财务风险和经营风险的积累。

### 3.3 提高财务决策的科学性与前瞻性

预算管理能够为企业的财务决策提供数据支持,使得财务决策更加科学、精准和有前瞻性。通过预算编制和执行过程中的数据积累,企业能够了解不同部门的资金需求、收入预期和支出计划,为高层管理者提供了更清晰的财务状况分析。这种信息的透明和共享,有助于管理层根据实际情况调整经营策略和资源配置,提升企业的财务管理水平。预算管理作为企业财务内控的一部分,能够有效地防范资金使用中的潜在风险,尤其是预防财务舞弊、违规操作等行为。通过设定预算上限、审查预算执行、定期与实际支出对比分析,企业能够发现预算执行过程中可能存在的异常情况。对预算执行的严格监督和审查能够防范滥用资金、超预算支出等不正当行为,减少财务风险。

### 3.4 推动持续改进与动态调整

预算管理并非一成不变的,而是一个动态调整的过程。在预算执行过程中,企业需要根据实际经营情况对预算进行定期修订和调整。这种灵活的预算调整机制能够帮助企业在经营环境变化时快速应对,及时调整财务策略和资源配置,确保企业在复杂的市场环境中保持稳健的财务状况。全面预算管理不仅仅是财务部门的任务,还涉及到其他各个业务部门。在制定预算时,企业的各个部门需要与财务部门共同沟通,明确各自的资金需求和业务目标。通过这种跨部门的协作,预算管理能够促进信息流通,提高企业内各部门之间的沟通与协调,使企业运营更加高效。

## 4 全面预算管理对加强企业财务内控的优化策略

### 4.1 完善预算编制流程,确保预算目标清晰且合理

预算编制是预算管理的基础,优化预算编制流程至关重要。预算目标应与企业的战略目标高度一致,明确各部门、各业务单元的具体财务目标。预算目标不仅要具有挑战性,还要根据历史数据、市场趋势等合理预测,并结合外部经济环境进行调整。预算编制应实现跨部门协作,财务部门、各业务部门(如销售、生产、研发等)应共同参与预算编制工作。通过部门间的信息共享和沟通,能够使预算更加符合各部门实际需求,确保预算的全面

性和准确性。预算目标应具有一定的灵活性,在面临市场环境变化或内部运营变化时,能够进行及时的调整和修订。动态预算管理能够帮助企业更好地应对不确定性和市场波动,增强财务内控的适应性。

#### 4.2 加强预算执行过程中的监控与反馈机制

预算的执行是全面预算管理的关键,优化预算执行过程中的监控机制可以有效避免预算偏差,确保预算按计划执行。预算执行过程中应进行实时监控,定期将实际支出与预算进行对比,及时发现偏差,并进行差异分析。差异分析不仅要关注偏差的金额,还要分析偏差的原因,从而为管理层提供决策依据。对于预算执行中的异常情况,应及时发出预警,特别是预算超支、资金周转不畅等问题,避免其对企业财务状况产生负面影响。通过预算执行的预警机制,管理层可以提前采取措施进行调整。预算执行不仅仅是财务部门的责任,其他业务部门也应定期向财务部门汇报预算执行情况,及时反馈执行过程中遇到的问题。这种跨部门的沟通和反馈机制,有助于发现问题并协同解决。

#### 4.3 提升预算信息系统的智能化与自动化水平

随着信息技术的进步,预算管理逐渐向数字化、智能化发展。企业应通过提升预算信息系统的功能来优化预算管理,进而加强财务内控。采用先进的财务管理软件(如ERP系统)或专门的预算管理工具,可以实现预算编制、执行和分析的自动化。智能系统不仅能够提供更为精确的预算预测,还能自动进行预算执行过程的监控和差异分析,提高预算管理的效率。智能化的预算系统可以帮助企业整合来自不同部门、不同业务单元的数据,实现数据的实时分析和汇总。这种数据驱动的决策方式能够使企业更好地掌握预算执行情况,并通过数据分析指导预算调整,提高预算管理的科学性和精准性。云计算和大数据分析技术可以帮助企业实时存储和分析预算数据,实现跨部门、跨地域的预算管理。利用大数据分析,企业可以对市场趋势、业务数据等进行深入挖掘,优化预算制定过程,增强预算的准确性和前瞻性。

#### 4.4 完善预算责任制和激励机制

企业应通过完善预算责任制和激励机制,确保各部门和员工对预算执行的高度重视,从而推动预算管理的成功实施。在预算管理中,应明确各部门负责人和相关人员的责任。每个部门不仅要根据预算进行合理的资源配置,还需要承担起预算执行的责任。通过明确的责任制,能够确保预算的执行不偏离计划,提升预算的透明度和执行力。结合预算执行情况,企业应设立相应的绩效考核机制。对预算执行得力的部门和员工进行奖励,激励他们更好地完成预算目标;对于预算执行不力的,进行适当的调

整或惩罚。这种激励机制能够提高员工的积极性和责任感,确保预算执行的高效性。

#### 4.5 加强财务内控的合规性与审计

全面预算管理要与企业的财务内控体系紧密结合,定期进行内部审计和合规性检查,确保财务操作符合公司政策和法律法规。企业应定期进行内部审计,对预算编制和执行过程中是否存在不合规的操作进行检查。通过审计,发现预算管理中的漏洞和潜在风险,进而改进预算管理流程。确保预算的编制、执行、调整等各个环节都符合国家法律、行业规定以及企业内部制度要求。定期的合规性检查有助于防范财务违规行为,保证企业在预算执行中的合规性和合法性。

#### 4.6 加强预算管理文化建设

预算管理的成功离不开企业文化的支撑,优化企业的预算管理文化,有助于增强员工的预算意识和责任感。企业应加强对全体员工的预算管理培训,提高员工对预算编制、执行和控制的认知。通过培训和宣传,帮助员工树立预算意识,使预算管理成为企业文化的一部分。企业领导应在日常管理中重视预算管理,制定明确的预算管理政策,营造一个全员参与的预算管理文化氛围。通过文化建设,确保预算管理在全公司范围内的顺利开展。

## 5 总结

综上所述,全面预算管理是企业加强财务内控的核心工具之一,通过对预算的编制、执行和监督,企业能够实现对财务资源的有效管理和风险控制。全面预算管理通过提升资金使用效率、加强成本控制、增加财务透明度、提高决策科学性等手段,有效增强了企业的财务内控能力,促进了企业可持续发展。因此,全面预算管理不仅有助于企业的财务稳定,还能够提升整体管理水平,推动企业长远发展。

### [参考文献]

- [1]孙振强.全面预算管理在企业财务内控中的应用[J].现代企业文化,2023(24):21-24.
- [2]向超,卢嫻.数字成瘾:形成机理、风险审视与规制进路[J].电子政务,2024,(12):108-120.
- [3]白华清.探讨全面预算管理在企业财务内控中的运用[J].中国产经,2024(16):89-91.

### 作者简介:

李洪叶(1989--),女,汉族,黑龙江省海伦市人,本科,经济,中级会计。