

全面预算管理在企业财务内控中应用存在的问题及其措施

陈子涵

DOI:10.12238/jmsr.v4i1.14117

[摘要] 全面预算管理作为现代企业财务管理的重要工具,对于实现企业战略目标非常重要。具体而言,全面预算管理是通过预算方案的编制,对企业不同部门与不同员工等,实施资源的配置工作,以组织与协调企业的生产与经营活动。全面预算管理的有效应用需要满足业务要求、协调要求以及发展要求;同时要求与企业发展战略目标、企业财务内控目标一致。财务内控是企业为了确保财务信息的准确性、完整性,预防和发现错误、欺诈,以及提高经营效率而设立的一系列控制机制。是财务部门的重要工作任务之一,其目的是结合企业实际与依据会计管理制度,做好企业财务支出、财务核算等方面的工作,其是保护企业财务活动规范开展的管理机制。有效开展企业财务内控工作,能够保障会计报表的真实可靠、提升企业财务管理能力以及减少财务开支等。并且全面预算管理与企业财务内控在企业财务管理目标以及企业战略发展目标具有一致性,因此有效开展全面预算管理在企业财务内控中的应用,对于促进企业可持续发展具有重要作用。

[关键词] 全面预算管理;企业财务内控;应用;原则;问题;措施

中图分类号: F275 文献标识码: A

The Problems and Measures of Applying Comprehensive Budget Management in Enterprise

Financial Internal Control

Zihan Chen

[Abstract] Comprehensive budget management, as an important tool for modern enterprise financial management, is crucial for achieving corporate strategic goals. Specifically, comprehensive budget management is the implementation of resource allocation for different departments and employees of an enterprise through the preparation of budget plans, in order to organize and coordinate the production and business activities of the enterprise. The effective application of comprehensive budget management requires meeting business requirements, coordination requirements, and development requirements; At the same time, it is required to be consistent with the company's development strategy goals and financial internal control goals. Financial internal control is a series of control mechanisms established by enterprises to ensure the accuracy and completeness of financial information, prevent and detect errors and fraud, and improve operational efficiency. One of the important tasks of the finance department is to combine the actual situation of the enterprise with the accounting management system, and to do a good job in financial expenditures, financial accounting, and other aspects of the enterprise. It is a management mechanism to protect the standardized development of financial activities in the enterprise. Effectively carrying out financial internal control work in enterprises can ensure the authenticity and reliability of accounting statements, improve the level of financial management, and reduce financial expenses. Moreover, comprehensive budget management and corporate financial internal control are consistent with the goals of corporate financial management and strategic development. Therefore, effectively implementing comprehensive budget management in corporate financial internal control plays an important role in promoting sustainable development of enterprises.

[Key words] comprehensive budget management; Enterprise financial internal control; Application; principle; Problem; measure

全面预算管理是企业实施科学系统管理的重要工具之一,其企业财务内控中的应用既涉及到预算方案编制与严格预算执

行的控制,又与加强企业财务风险控制与科学实施评价等密切相关。并且为了发挥全面预算管理在企业财务内控中的应用价

值以及提升企业财务内控水平,必须遵循依据战略导向、责权利相结合以及全员参与等方面的原则,旨在实现企业的战略发展目标。基于此,为了提升企业财务内控水平与展现全面预算管理价值,本文阐述了全面预算管理在企业财务内控中的应用原则及其意义,重点对全面预算管理在企业财务内控中的应用要点进行了简要分析,并且结合实际,简述了全面预算管理在企业财务内控中应用存在的问题与措施。

1 全面预算管理在企业财务内控中的应用原则

全面预算管理在企业财务内控中的科学应用必须依据战略导向、责权利相结合以及全员参与等方面的原则。具体表现为:

1.1 战略导向原则。全面预算管理工作的开展,必须结合企业财务内控与企业发展的战略目标。比如实施企业财务内控工作时,需要结合企业财务内控战略目标,指导预算指标分散到不同部门与不同岗位。同时在考核全面预算管理工作时,需要依据企业发展的战略目标,从而确保全面预算管理与企业财务内控目标的一致性。

1.2 责权利相结合原则。结合笔者实践工作经验,认为全面预算管理在企业财务内控中的有效应用,必须遵循责权利相结合的原则,才能发挥企业财务内控在企业发展中的价值。在具体的全面预算管理工作时,需要确定不同部门与不同员工的责任、权利,同时构建对应的激励机制,比如全面预算管理工作的开展与部门及员工的绩效、薪酬等联系在一起,以实现预算管理工作的科学性,从而保障企业财务内控工作的有效性。

1.3 全员参与原则。顾名思义,全面预算管理与企业财务内控工作的开展需要全员参与,不仅涉及到财务管理部的员工,还需要企业其它部门的员工参与。比如在全面预算方案编制时,为了保障预算方案的科学与可行,必须邀请除财务部门的其它部门员工,以达到企业财务内控目标。

2 全面预算管理在企业财务内控中的应用意义

全面预算管理工作的有效开展,能够对企业财务管理的经济活动进行规划预测、优化企业资源配置等,并且能够在企业战略发展目标的指导下,应用于企业财务内控中。笔者认为全面预算管理在企业财务内控中的应用具有实现企业战略管理目标、增强企业财务规划与预测能力、优化资源配置、防范财务风险、提升管理水平。比如:

2.1 实现企业战略管理目标。全面预算管理与企业财务内控工作的开展必须依据企业战略管理目标实施,所以全面预算管理在企业财务内控中的应用,有助于实现企业战略管理目标。

2.2 增强企业财务规划与预测能力。在企业财务内控中为了保障全面预算管理应用的有效性,需要结合行业与市场发展趋势,通过收集行业与市场的相关数据,从而为全面预算管理提供数据支持,以达到增强企业财务规划与预测能力目的。

2.3 优化资源配置。全面预算管理工作的开展需要结合企业生产与发展实际,从而使企业内部与外部资源(包括资金、人力以及物力等方面)得到有效利用,使得企业的相关资源价值得到充分展现,并且可以减少企业资源的浪费与闲置,以实现提高企

业经济效益目的。

2.4 防范财务风险。防范财务风险是企业财务内控的重要内容,因此合理应用全面预算管理,通过科学编制预算方案、规范预算执行等,从而确保企业财务风险得到有效控制。

2.5 提高企业管理水平。全面预算管理的有效应用,能够健全企业经营管理体制、规范绩效考核指标以及辅助企业决策的科学性等,从而使管理水平的提升。

3 全面预算管理在企业财务内控中的应用要点

社会经济的变化发展,对企业财务内控的要求更加高,随着近年来的竞争日益激烈,为了提升企业财务内控水平,必须借助有效的管理方法。其中全面预算管理方法作为现代企业财务管理工作中主要方法之一,使其在企业财务内控中得到广泛应用,不仅能够实现企业战略管理目标、增强企业财务规划与预测能力以及优化资源配置,还可以对企业的财务风险进行防范与管理水平的提升。具体而言,全面预算管理在企业财务内控中的应用要点主要体现在预算编制、严格预算执行的控制、加强企业财务风险控制、科学实施评价等方面,具体表现为:

3.1 预算编制。全面预算管理中的编制预算方案科学编制,是提升企业财务内控的重要环节,其需要在企业战略的指导下,结合市场环境、行业发展趋势、企业资源等收集的数据,合理选择预算编制方法,比如零基预算法以及滚动预算法等,以保证预算方案的科学与可行。具体而言,首先需要细分财务指标,比如销售收入、利润率等财务数据;其次优化资源配置,结合不同部门的实际,对企业资源中的资金、人力与物力进行合理配置;再次结合企业发展战略,编制预算草案,笔者认为主要包括收入预测、费用支出以及资金流动等,从而为预算执行给予参考。最后需要对预算方案进行审批,全面预算管理中的预算草案审批是企业财务内控的重点,在相关部门对预算草案进行讨论后,由财务部门编制正式的预算草案,并依据企业的审批流程对其进行审批。

3.2 严格预算执行的控制。在预算方案审批后,会将其下放到相关部门,使预算方案得到贯彻落实。首先需要制定预算执行制度,相关部门依据制度执行,如果需要调整,必须依据预算方案编制流程进行实施。其次必须依据制度与流程,加大预算执行力度,从而帮助企业财务内控工作开展时,能够及时找到预算执行过程中存在的问题,为调整预算方案给予支持。再次要求做好预算执行的反馈,为了保障预算方案的科学与可行,必须及时对反馈的信息进行讨论。最后必须结合企业财务内控要求、市场环境变化等,及时调整预算目标,以适应行业发展趋势的需要。

3.3 加强企业财务风险控制。全面预算管理在企业财务风险内部控制中的应用主要体现在:(1)风险识别。比如全面预算管理中的预算方案在编制与执行时,需要科学的识别风险(主要包括市场环境变化风险、企业资金流动风险等)。(2)评估风险。在识别风险结束后,企业财务内控工作需要对潜在的风险,可能造成的损失进行评估,从而为财务风险控制提供参考。(3)财务风险控制。为了保障企业财务风险得到有效控制,必须提前编制财

务风险内部控制制度与控制流程,比如应急处理制度、风险准备金制度、财务内控流程、风险分散制度等,旨在使企业财务风险得到有效控制。(4)及时开展应急处理。依据财务风险控制的应急处理制度与处理流程,有效的对财务风险进行处理,以最大化的减少损失。

3.4科学实施评价。全面预算管理中的预算方案执行科学评价主要是就预算贯彻落实是否可行与有效进行评价,从而使企业财务内控管理水平得到提升。具体为:(1)科学设置评价指标参数。在企业财务内控管理过程中,必须结合企业实际与预算目标,科学设置评价参数(比如预算达成率、客户满意度等)。(2)科学构建评价机制。结合预算方案执行标准与流程的实际,合理选择评价方法,科学构建评价机制。(3)真实反馈评价结果。通过科学的评价,需要把评价结果及时反馈到相关部门,以达到企业财务内控目的。

4 全面预算管理在企业财务内控中应用存在的问题及其措施

4.1全面预算管理在企业财务内控中应用存在的主要问题分析。表现为:(1)预算管理体制问题。全面预算管理在企业财务内控中的应用时,由于预算管理体制不健全,导致企业财务内控方法、范围等,未能得到有效明确,严重制约了企业财务内控工作的有序开展。(2)认识问题。部分企业的管理层没有认识到全面预算管理在企业财务内控中应用的重要性,从而造成预算方案与执行存在偏差。比如预算方案执行时,未能及时反馈执行相关的财务信息数据。(3)管理方法不规范问题。全面预算管理在企业财务内控中的应用过程中,由于没有得到相关部门的支持,使得预算管理方法不规范,比如预算编制时,未能得到企业日常经营管理部门的支持,从而影响到企业财务内控成效。(4)人才短缺问题。在企业财务内控中应用全面预算管理时,由于缺乏工作能力强、素质高等方面的人才,导致全面预算管理不科学。(5)信息系统不兼容问题。目前,随着信息化技术的快速发展,全面预算管理与企业财务内控过程高度依赖现代化的信息系统。但是全面预算管理在实际应用时,与企业财务内控存在系统不兼容问题。

4.2全面预算管理在企业财务内控中应用的有效措施。体现在:(1)建立健全全面预算管理体制。首先需要了解企业财务内控工作的主要内容与覆盖范围,从而为全面预算管理体制的构建提供参考。其次结合全面预算管理流程以及明确不同部门与不同员工的责权利,从而使预算管理体制得到健全完善。(2)提升管理人员的认识水平。基于全面预算管理与企业财务内控在企业管理中的重要性,因此为了防范企业财务风险以及优化资源配置,必须提升管理人员的认识水平。(3)规范应用管理方法。

全面预算管理工作是一项系统性与动态性的管理工作,因此需要结合企业财务内控的实际,合理选择与规范应用管理方法,以保障预算管理工作的科学性与可行性。(4)加大人才培养力度。为了提升全面预算管理与财务内控水平,必须加强企业财务管理者的培训,结合企业发展实际,合理开展校园与社会招聘。(5)有效构建信息兼容系统。有效构建一个信息兼容的系统,是保障全面预算管理工作开展以及提升企业财务内控的重要环节。因此通过构建标准化的信息兼容系统,能够企业财务数据、业务数据等在同一系统运行,从而提升管理工作效率以及减少财务支出成本。

5 结束语

综上所述,随着近年来的市场环境的变化发展,使得企业财务内控要求不断提高。而作为现代企业财务管理工作中重要方法之一,全面预算管理工作在企业财务内控中得到有效应用。但是在实际的应用过程中仍然存在诸多问题,比如预算管理体制问题、认识问题、管理方法不规范问题、人才短缺问题以及信息系统不兼容问题等,因此必须采取有效措施,比如建立健全全面预算管理体制、提升管理人员的认识水平、规范应用管理方法、加大人才培养力度以及有效构建信息兼容系统,旨在促进企业发展战略目标的实现。

【参考文献】

- [1]周思敏.全面预算管理在企业财务管理中的应用分析[J].中国物流与采购,2024(01):178-180.
- [2]田文.全面预算管理在企业财务管理中的应用研究[J].理财,2024(01):36-38.
- [3]方小妮.全面预算管理在企业财务内部控制中的应用分析[J].投资与创业,2024(01):35-37.
- [4]郭娜.企业成本控制中全面预算管理的运用价值与现状分析[J].财富生活,2023:40-42.
- [5]蔡美香.浅谈全面预算管理在企业成本控制中的作用[J].质量与市场,2023(2):58-60.
- [6]刘辉.业财融合的企业全面预算管理分析[J].中国会展,2024(23):139-141.
- [7]潘文贞.探讨企业成本控制中的全面预算管理策略[J].中国经贸,2024(18):154-156.
- [8]孙浩.关于企业全面预算管理和资金集中管理融合路径分析[J].财讯,2024,(19):47-49.
- [9]王蕊.企业全面预算管理与资金集中管理有效融合研究[J].活力,2024,42(06):49-51.
- [10]丁玉霏.全面预算管理视角下企业资金预算管理分析[J].财经界,2024,(29):36-38.