

基于业财融合的企业全面预算管理分析

蔡凤芳

江苏欧帝电子科技有限公司 江苏南京 210012

[摘 要] 基于业财融合视角的全面预算管理模式推动了企业业务与财务之间的协同发展,提升了资源配置的合理性与管理效率。通过构建有效的预算组织体系、突出战略导向、推进预算信息化建设、以及多维度的预算考核机制,企业可以实现预算编制的科学性和执行的高效性,降低经营决策中的风险。该模式有助于解决传统预算管理中业务与财务部门缺乏联动、预算编制缺乏业务支持、执行控制滞后等问题。

[关键词] 业财融合;全面预算管理;协同;经济效益

一、基于业财融合企业全面预算管理的相关概念

1. 业财融合

业财融合是指将企业的业务管理和财务管理有机结合,旨在实现业务和财务资源的高效配置与协同。通过将业务部门的经营数据和财务部门的财务数据相互结合,企业能够获得更全面的运营信息。在这种模式下,业务部门不仅需要关注市场动态和业务拓展,还需与财务部门共同制定并跟踪预算,以达成既定的经营目标。财务部门则不仅关注数字和预算执行,还要参与业务规划和支持日常运营。业财融合不仅体现在预算编制和成本控制环节,还涉及企业的战略决策与资源分配。通过信息共享与流程对接,业财融合帮助企业打破业务和财务管理的孤立状态,实现了更高效的管理协同。

2. 企业全面预算管理

企业全面预算管理是一种系统化的管理工具,涉及从预算编制、预算执行、预算控制到预算反馈的全过程。全面预算管理贯穿企业经营活动的各个方面,包括收入、成本、资金、投资等多个维度。通过全面预算管理,企业可以有效规划和分配资源,控制经营成本,并评估运营效率。预算的编制通常以年度为周期,并结合企业的战略目标,以保证资源的合理使用。全面预算管理不仅是一种财务管理工具,也是企业资源整合和经营控制的重要方法。不同部门在预算管理中承担各自的角色和职责,通过预算的编制、执行和监控,企业能够有效跟踪经营目标的实现情况。预算管理为企业提供了系统的管理框架,确保各部门资源配置的有效性和一致性,有助于企业在多变的市场环境中实现稳健发展。

二、基于业财融合的企业全面预算管理意义

1. 加强业务部门与财务部门的沟通

在传统管理模式中,业务部门和财务部门通常分工明确,然而这种独立性也导致了沟通不畅的问题。业务部门往往对市场需求和客户反馈拥有直接的洞察,而财务部门则掌握企业资金和成本控制的关键数据。业财融合下,预算管理成为业务和财务的共同任务。业务部门在预算制定中提供市场信息和业务目标,财务部门提供财务约束和资源分配依据。通过协同编制预算,业务和财务部门可以更加准确地理解对方

的需求和限制,共同提升预算的合理性。业财融合使得两部门在预算编制、预算执行和预算调整的过程中保持频繁沟通,减少信息偏差与决策误差,进而提高预算管理的效果。

2. 提升企业整体经济效益

企业通过业财融合的全面预算管理,可以更科学地分配资源,从而提高整体经济效益。预算管理中引入业务和财务的协作,既可以使预算反映实际业务需求,又能使成本和资源控制更加精确。业务部门根据市场情况提出预算需求,财务部门结合企业资源和资金情况给予支持,避免了资源浪费和过度投入。全面预算管理还可以加强对资源使用情况的跟踪与调整,使得资源在业务和项目之间得到动态优化,最终形成高效的资源利用模式。这样一来,企业的运营成本得以合理控制,收益空间也得以扩大。

3. 降低企业经营决策的风险

业财融合下的全面预算管理能够使企业的经营决策更加科学有效。业务部门通过参与预算管理,为企业的财务数据和决策提供市场依据,帮助企业更好地了解行业趋势和市场需求。财务部门则利用业务部门的前线信息和预算数据,评估资源分配的合理性与可行性。这种数据的共享和信息的双向沟通,能够让企业决策层更加全面地了解当前经营状况与未来发展方向。预算管理通过科学的预测和严格的控制,能够识别并规避潜在的经营风险。全面预算管理为决策者提供了明确的资源配置情况,使其在决策时能基于全面的数据信息,制定出更具针对性的策略,进而有效规避决策过程中的不确定性与风险因素。

三、基于业财融合的企业全面预算管理存在的问题

1. 业务财务相互独立,预算组织缺乏联动

在很多企业中,业务部门和财务部门仍然保持各自的独立性,彼此之间的联动较为薄弱。业务部门更关注市场动态和业务拓展,财务部门则主要负责预算编制和财务数据管理。这种部门分离使得预算编制过程中的信息流通不畅,导致预算难以全面反映实际业务需求。财务人员无法获取第一手的业务信息,业务人员也无法深入理解财务约束。缺乏有效的沟通机制,预算组织体系的协同性较差,难以实现跨部门的

协调统一, 最终影响预算的科学性与执行效率。

2. 财务部门主导预算, 预算编制缺乏业务支撑

预算编制过程中, 很多企业依旧由财务部门主导, 业务部门参与程度较低, 导致预算缺乏业务逻辑支撑。财务部门通常基于历史数据和财务目标进行预算规划, 难以实时纳入业务部门提供的市场动态和行业信息。预算编制中缺乏业务部门的充分参与, 导致预算目标往往脱离实际的业务需求。预算难以真实反映市场变化和企业业务发展的实际情况, 影响了预算执行的效果, 进一步削弱了企业对市场波动的响应能力。

3. 业财融合协同性不高, 预算执行与控制滞后

业财融合过程中的协同性不足, 使得预算执行和控制较为滞后。业务部门在预算执行过程中, 缺少与财务部门的持续沟通, 导致预算执行偏差难以及时发现和调整。预算执行情况的反馈机制不完善, 信息滞后影响了预算调整的灵活性。财务部门虽对预算执行负责, 却难以对实际业务的偏差进行实时跟踪, 导致预算执行控制难以实现有效联动, 预算管理效率低下, 预算的执行效果大打折扣。

4. 业财融合不够深入, 预算考核机制单一

在企业的预算管理中, 考核机制单一一是业财融合不够深入的表现之一。考核往往集中于财务指标, 缺乏对业务绩效的全面评价, 难以真实反映业务部门在预算执行中的贡献。财务指标导向的考核模式, 导致业务部门在预算编制和执行中缺乏主动性与责任感。预算考核未能有效涵盖业务部门的关键业绩, 限制了预算的激励作用。考核机制的单一性削弱了业财协同的积极性, 不利于预算管理效果的全面提升。

四、基于业财融合的企业全面预算管理优化措施

1. 建立预算组织体系, 促进业财协作

建立有效的预算组织体系能够促进业务部门与财务部门的协作, 实现资源和信息的高效整合。企业可以成立预算管理委员会, 由业务和财务的核心人员组成, 以保障预算编制、执行和调整过程中信息的双向流通。预算组织体系需要明确各部门在预算管理中的职责和权限。业务部门应当提供市场预测、业务计划和运营数据, 而财务部门则负责资金的合理分配和风险管控。双方通过定期沟通和协作, 能够更好地达成一致, 共同制定符合实际的预算目标。在这种组织体系下, 各部门既有明确的职责分工, 又通过协同形成统一的预算管理流程, 减少信息不对称带来的偏差, 提高预算的准确性和执行效果。

2. 突出企业战略引领, 提高预算编制的科学性

预算编制需要始终与企业的战略目标保持一致, 以实现资源配置的最优状态。企业应在预算编制的初期, 充分考虑战略规划的指导作用, 通过将长期发展目标与预算编制相结合, 使预算更具科学性。业务部门在预算编制时, 应基于战

略导向提出符合未来发展的预算需求, 财务部门则需要根据企业资源状况和财务规划对预算进行调整和优化。各部门共同分析市场趋势、竞争态势和业务需求, 使预算规划与企业发展方向一致。这样不仅能够保障资源的合理分配, 还能使预算编制反映企业的战略目标, 避免偏离整体发展方向。

3. 推进预算信息化建设, 严控预算执行与调整

预算信息化建设能够显著提升预算管理的效率与精确度。企业可以引入信息化系统, 将预算编制、执行和调整过程中的各类数据统一存储、共享和实时跟踪。信息化系统能够实现数据的自动化处理, 减少人为操作的误差, 使预算数据更加透明和及时。通过建立预算管理平台, 业务部门和财务部门能够实时查看预算执行情况, 对资源使用、资金分配和成本控制进行监控。当预算执行偏离目标时, 系统能及时发出预警, 便于各部门迅速响应并进行调整。信息化建设不仅优化了预算执行过程的管理, 还增强了预算的灵活性与及时性, 为企业提供了更加高效、透明的预算管理工具。

4. 丰富预算考核指标, 健全预算考核激励机制

预算考核指标的多样化能够更全面地反映各部门在预算执行过程中的表现。企业可以将业务与财务结合, 设置涵盖销售额、成本控制率、利润贡献等财务指标, 以及市场占有率、客户满意度等业务指标的综合考核体系。业务部门在考核中需要达成运营与市场目标, 财务部门则负责资源控制与资金效率。多维度的考核指标可以激励各部门在预算编制和执行中更积极地协作, 实现更高效的预算管理。针对考核结果, 企业可以设立相应的激励机制, 对达成预算目标的部门予以奖励, 增强各部门参与预算管理的积极性。完善的考核与激励机制使各部门在预算执行中更加注重协同, 推动企业整体预算管理水平的提升。

五、结束语

基于业财融合的全面预算管理为现代企业提供了一种高效的管理方式, 通过促进业务与财务协作, 强化资源配置的科学性。通过建立完善的预算组织体系、强调战略导向、实施预算信息化建设, 以及优化考核机制, 企业不仅能够提升预算的编制与执行效果, 还能有效降低经营决策中的不确定性与风险。这种融合模式帮助企业在不断变化的市场环境中保持竞争力, 使资源的利用更加精确。随着技术的进一步发展, 业财融合的预算管理模式将为企业带来更为深远的效益与创新空间。

参考文献

- [1]叶静斌. 业财融合驱动企业全面预算管理[J]. 中国人, 2024, (09): 104-105.
- [2]颜濛滨. 企业全面预算管理探究——基于业财融合视角[J]. 市场瞭望, 2024, (15): 141-143.