

其次，在预算执行的过程中建立实时监测系统，将预算指标与实际支出数据进行动态关联，加强预算执行管控工作^[6]。在财务系统中设置预算控制节点，可以对各项的支出进行实时校验，当发现一些支出超过阈值时，需要及时拦截发送预警信息，从源头上有效控制预算执行的风险，避免出现超支浪费的情况。第三，缩短决算编制周期。借助信息化的手段，可以实现结算数据的自动归集和生成。将决算从原有的事后总结转为事中调控。通过对比预算与决算的差异，可以及时发现预算执行中的问题，采取适当的管控措施，在该模式的支持下可以实现预算指导决算，决算优化预算的有效循环，提高财务管理的效率。

4.3 打造完善的数据治理体系

高校还需要打造完善的数据治理体系，从而提高财务数据的利用率。首先，建立统一的财务数据标准体系，明确数据定义、格式等各种规范，可以对数据进行标准化处理，消除数据冗余和不一致的问题，同时明确数据质量标准，开展专人审核工作，通过系统校验和人工复核相结合的方式，保障数据的准确性和完整性。其次，搭建数据财务分析平台，发挥大数据、人工智能等先进技术的优势，做好数据挖掘分析工作。可以实现收支结构分析、预算执行分析、项目效益分析等，同时还能通过机器学习算法，挖掘数据背后的关联关系以及发展趋势^[7]。例如，可以通过分析历年经费支出数据，识别异常支出模式，辅助识别财务风险，也可以分析师生的报销行为数据，优化报销流程以及服务模式，使财务工作更加便捷，高效减少风险。第三，搭建数据安全保障体系，通过数据加密、访问控制等技术保护敏感财务数据，可以确保数据分析挖掘工作在安全可控的前提下进行。

5 结语

综上所述，财务信息化建设是高校智慧校园建设的重要

组成部分，高校要提高重视针对以往工作中存在的问题，优化建设。通过打造信息化共享机制，开发一体化平台，实现各项系统的有效整合，可以解决信息孤岛问题，推动业财融合，促进财务预算与决算的有效联动。防范风险并发挥先进技术优势，充分挖掘财务数据，提高利用率，能够为财务管理的各项工作提供数据支持。从多个方面入手，完善高校财务信息化的建设，提高工作效率，促使学校管理工作迈上新的台阶。

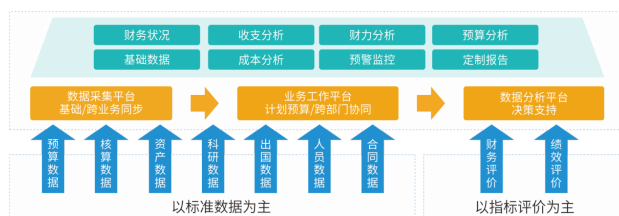


图2 数据分析管理

参考文献

- [1] 梁海燕. 智慧校园背景下高校财务信息化建设路径探索[J]. 中国电子商务,2024(23):73-76.
- [2] 常青. “智慧校园”背景下的高校财务信息化建设[J]. 财会学习,2023(15):59-61.
- [3] 蔺相月. 智慧校园视域下高校财务信息化建设策略探析[J]. 现代商贸工业,2023,44(9):140-142.
- [4] 陈楚晖. “智慧校园”背景下高校财务信息化建设研究[J]. 财会学习,2022(32):52-54.
- [5] 王利. 智慧校园视角下优化高校财务信息化建设的新思考[J]. 绿色财会,2021(3):51-54.
- [6] 秦惠敏,张文公. “智慧校园”背景下高校财务信息化建设探析[J]. 长春理工大学学报(社会科学版),2024,37(6):109-115.
- [7] 吴小凤. 智慧校园背景下高校智能财务建设存在的问题和对策——以F高职院校为例[J]. 知识经济,2024,673(9):109-111.

The Practical Application of Budget Execution Monitoring in Financial Management

Haiyan Ouyang

Party School of Chancheng District Committee of the Communist Party of China, Foshan, Guangdong, 528300, China

Abstract

Budget execution monitoring is the core link of budget management, which is related to the standardized use of fiscal funds and the achievement of budget goals. This article is based on the logic of the entire process of “pre control in-process monitoring post evaluation”, sorting out its key links and revealing common pain points in practice, such as low integration of business and finance, emphasis on control over analysis, lagging warning response, and insufficient performance linkage. To address these issues, an optimization path is proposed to deepen the integration of business and finance, strengthen analysis functions, improve warning loops, and enhance performance accountability. Emphasis should be placed on the coordinated promotion of concepts, mechanisms, and technologies to upgrade budget execution monitoring from “passive error prevention” to “active value creation”, providing guarantees for improving the efficiency of financial resource allocation and supporting high-quality development.

Keywords

budget execution monitoring; Financial management; budget management

预算执行监控在财务管理中的实践应用

欧阳海燕

中共佛山市禅城区委党校, 中国·广东 佛山 528300

摘要

预算执行监控是预算管理的关键环节, 关乎财政资金规范使用与预算目标达成。本文基于“事前控制-事中监控-事后评价”全流程逻辑, 梳理其关键环节, 揭示实践中业财融合度低、重控制轻分析、预警响应滞后、绩效联动不足等共性痛点。针对这些问题, 提出深化业财融合、强化分析功能、完善预警闭环、强化绩效问责的优化路径。强调需理念、机制、技术协同推进, 推动预算执行监控从“被动防错”向“主动创值”升级, 为提升财政资源配置效率、支撑高质量发展提供保障。

关键词

预算执行监控; 财务管理; 预算管理

1 引言

预算管理是财务管理的核心工具, 其目标实现的关键在于预算执行监控。在当前经济环境复杂多变、企业竞争加剧及政府财政资金监管趋严的背景下, 无论是企业追求降本增效、战略落地的需要, 还是政府增强财政透明度、提高资金使用效益的要求, 都对预算执行监控的精准性、及时性提出了更高要求。预算执行监控本应在过程管控中发挥“预警器”与“调节器”作用, 但实践中仍存在业财融合程度低、重控制轻分析、预警机制不健全、绩效考核联动不足等问题, 导致预算与业务脱节、监控效果不佳。本文结合理论与实践, 系统分析预算执行监控的关键环节、现存问题及优化路径,

旨在为企业与政府提升财务管理水平、推动预算目标落地提供参考。

2 预算执行监控的理论基础

COSO 框架以“控制环境、风险评估、控制活动、信息与沟通、监控”五要素为核心, 为预算执行监控提供了结构化的内部控制机制。其中, “风险评估”是前提, 通过识别预算执行中的潜在风险, 明确监控重点; “控制活动”是手段, 通过审批流程、预算调整、资金稽核等措施, 将风险控制可在接受范围; “监控”则是闭环, 通过持续监督和专项评价, 确保控制活动有效运行。

绩效管理以“目标设定—执行监控—绩效评价—结果应用”为循环, 强调预算执行需聚焦绩效目标。其核心是将监控从“过程合规”转向“结果有效”: 通过设定关键绩效指标, 实时跟踪执行进度; 通过中期绩效评估, 及时调整偏

【作者简介】欧阳海燕(1989-), 女, 中国江西萍乡人, 本科, 会计, 从事财务管理工作。

差；通过期末绩效评价，将结果与预算分配挂钩。

财政透明度理论要求预算执行信息及时、准确、全面向公众公开，以实现“问责”与“参与”。其核心是通过信息公开打破“信息不对称”，让公众参与监控；通过“预算听证”邀请公众参与项目评审，确保资金使用符合公共利益。透明度不仅能防止腐败，还能提高监控的公信力。当公众看到“钱花在哪里、效果如何”，会更支持预算管理工作。

3 预算执行监控的实践应用分析

3.1 预算执行监控的关键环节

3.1.1 事前控制

在预算年度开始时，财务部门将经批复的年度总预算，按照责任中心和费用科目进行精细化分解，并正式下达。这为每个单位划定了清晰的支出，是后续控制的基础。依据“权责对等”原则，建立分级授权审批制度。明确不同金额、不同性质的支出需要经由哪一级管理层审批。这套嵌入信息系统的电子流审批流程，是事前控制最核心的载体。支付标准与合同的预先审核，对差旅费、招待费、会议费等制定明确的开支标准，并在报销系统中进行硬性控制，超标准部分系统自动拒绝或触发高级别预警。对于重大支出，需在合同签订前进行财务审核，确保合同条款符合预算安排和支付能力。

3.1.2 事中监控

事中监控是预算执行的核心，强调在经济业务发生过程中进行实时的对比、核查和干预，确保执行不偏离轨道。^[1]在实时数据采集与对比时，借助现代财务信息系统，将每一笔报销、付款请求与分解后的预算指标进行自动比对。系统能够实时显示各部门、各项目的预算余额，为业务经办人和审批人提供决策支持。动态预警与拦截是事中监控的技术核心，可以预设多种预警规则，对某些重点科目设定绝对红线，一旦申请金额超过可用预算，系统自动拦截，无法提交；当支出达到预算的80%、90%时，系统自动向责任人发送黄色预警；达到100%时发送红色预警，并要求提供超预算说明或启动预算调整程序。对重大项目、资本性支出等，监控其不仅在于金额，更在于执行进度、招投标流程、合同履行情况等，确保业务推进与资金支付同步匹配。

3.1.3 事后评价

事后评价是在预算周期结束后，对执行结果进行全面复盘与分析，其目的不仅是考核，更是为了改进未来的预算编制与执行。一是对于预算执行进行差异分析。通过定量和定性分析，深入剖析重大差异，特别是超支和结余过大产生的原因。是预算编制不准确、市场价格波动、业务量增加、还是执行效率低下？必须刨根问底，找到根源。二是对于绩效目标进行对比分析。将资金的使用结果与事前申报的绩效指标，如项目完成率、培训人次、研究成果等进行对比，评价资金的“效”而不仅仅是“果”，推动从“花钱”到“花

好钱”的转变。三是将预算执行和绩效评价的结果纳入部门及个人的年度绩效考核体系，与奖惩挂钩，树立预算的权威性和严肃性。同时，将分析中发现的问题和建议反馈给预算编制部门，作为下一年度预算编制的重要依据，从而实现管理闭环。

3.2 预算执行监控在财务管理实践中的主要问题

3.2.1 “业财融合”程度低

“业财融合”程度低是当前最大的瓶颈。预算执行监控往往被单纯视为财务部门的职责，业务部门被动参与甚至抵触。财务部门手握数据但不精通业务，难以判断一笔超支是合理还是不合理；业务部门熟悉情况却认为预算控制是财务的“紧箍咒”，不愿主动沟通。双方信息不对称、目标不一致，导致监控停留在财务数据表层，无法深入业务实质，容易出现“为控制而控制”的局面，甚至阻碍正常业务的开展。

3.2.2 重控制轻分析

许多单位的监控体系功能单一，过度侧重于“是否超预算”这个简单的是非题，而忽视了更为重要的“为什么超预算”这个分析题。系统设置了大量的拦截和预警，但对于预警之后的数据挖掘、趋势分析、动因解析投入不足。财务人员疲于处理大量的报销拦截和问询，没有精力进行深度的数据分析，无法为管理决策提供有价值的洞察，使得监控工作沦为简单的“会计记账”延伸，价值含量低。

3.2.3 预警机制不健全

预警机制的科学性是事中监控有效的关键。然而，实践中常见问题有：一是预警阈值设置僵化，简单地设置为100%，缺乏基于业务波动规律的弹性设置。二是预警信息泛滥，缺乏分级分类管理，导致重要的预警被淹没在大量普通信息中。三是“有预警无响应”，预警信息发出后，缺乏清晰的应对流程和责任主体，问题常常被搁置，直到无法挽回，使得预警系统形同虚设。

3.2.4 绩效考核联动不足

预算执行监控的结果若未能与绩效考核强关联，其权威性和约束力将大打折扣。现实中，很多组织的预算执行情况好坏与部门、员工的切身利益关系不大。干好干坏一个样，超支了可能还能申请追加，节约了反而可能导致下年度预算被削减。这种“鞭打快牛”的逆向激励，严重挫伤了业务部门节约增效的积极性，使得预算监控失去了最根本的抓手和动力源泉。

4 预算执行监控的优化路径

4.1 深化业财融合

业财融合是解决预算监控与业务实际“两张皮”问题的根本之道。一是要使组织与机制融合。成立由财务与业务部门骨干共同组成的“预算管理联合小组”，负责预算编制的对接、执行过程的沟通和差异分析的协同。建立定期的业