

Reflections on Improving the Comprehensive Budget Management Level of Enterprises

Jinfu Qian

Yunnan Traffic Group Highway Construction Co., Ltd., Kunming, Yunnan, 650000, China

Abstract

The overall budget management of the enterprise is related to the long-term development of the enterprise, is the basis of connecting the enterprise strategic objectives, optimizing the enterprise resource allocation, and is the important basis for the enterprise to carry on the performance appraisal, it is helpful to improve the efficiency of information communication between departments, improve the quality and efficiency of business decision-making, and help the implementation of strategic objectives. But at present, some enterprises do not pay much attention to budget management, and there are still some problems in budget management. Based on this, this paper analyzes the problems of enterprise budget management, and discusses how to improve the overall budget management level of enterprises, and puts forward some views for reference.

Keywords

total budget management; problem; promotion strategy

关于提升企业全面预算管理水平的思考

钱金付

云南交投集团公路建设有限公司, 中国·云南昆明 650000

摘要

企业的全面预算管理关系到企业的长久发展,是连接企业战略目标,优化企业资源配置的基础,是企业进行业绩考核的重要依据,有助于提升各部门之间的信息沟通效率,提高企业经营决策的质量和效率,有助于企业战略目标的实施,必须给予高度重视。但当前一些企业还不是十分重视预算管理,预算管理还存在一些问题。基于此,论文立足实际对企业预算管理方面存在的问题进行分析,并就如何提升企业全面预算管理水平展开探析,提出有关观点,以供借鉴参考。

关键词

全面预算管理; 问题; 提升策略

1 引言

全面预算管理是关于企业在一定的时期内(一般为一年或一个既定期间内)各项业务活动、全面预算表现等方面的总体预测。它包括经营预算、全面预算两大项内容^[1]。全面预算管理是一项导向性、先进性、可行性、适应性、系统性的工作,需要企业全员参与、业务范围全覆盖、管理流程全跟踪,也需要企业采取多样化的管理手段。下面结合实际,对企业全面预算管理相关问题做具体分析。

2 企业全面预算管理存在问题分析

2.1 重视度不够

做好全面预算管理对企业的长远发展具有十分重要的

意义。但目前企业对全面预算管理的思想认识不充分,不够重视全面预算管理的编制、执行与考核,导致全面预算管理水平低下,使企业的发展受到了影响。

2.2 管理技术落后

在21世纪,互联网、物联网、大数据、计算机、人工智能等各项先进科技成果深刻影响着社会各行各业,也改变着企业的经营管理与发展模式。在此背景下,企业全面预算管理工作要与时俱进,在全面预算管理中积极引进现代先进技术,才能开拓创新,充分发挥技术的作用与优势,提高企业全面预算管理水平。但实际上,企业全面预算管理的信息化水平较低。大数据、云计算、物联网、区块链等先进科技成果未得到充分应用,同时企业全面预算管理体系还不够完善^[2]。

2.3 信息流通与共享度低

企业的全面预算管理工作存在信息流通不畅、信息滞后、各部门搞信息壁垒等问题,这些问题造成企业全面预算管理效率低下,预算编制不合理,出现超预算支付的问题,

【作者简介】钱金付(1986-),男,中国云南曲靖人,本科,中级会计师,从事项目成本核算、内控、预算、资金及税务管理等研究。

没有形成有效约束,导致企业资源的浪费,增加企业经营风险。对于这类问题,企业可以尝试建立一体化的、统一的系统平台,通过一体化系统平台来打通采购、生产、销售、售后全过程,为企业材料采购、质量管控、产品管理、人事管理、市场营销、售后服务、电子监管等各项业务工作的开展提供真实、有效的信息数据支撑。

2.4 全面预算管理队伍不完善

全面预算管理队伍是企业提升全面预算管理水平的关键,拥有与企业高质量发展目标相匹配的高端高能力高素质全面预算管理队伍,能提高企业全面预算管理质量。但在当前全面深入改革背景下,复合型人才稀缺,企业全面预算管理的开展缺乏复合型人才保障;全面预算人员梯队培养体系的完善度不高,人才培养方案不完善,人才职业发展路径不清晰,人才培养工作效率低下等。企业中高端人才稀缺,导致全面预算管理转型发展的动力与后劲不足^[3]。

2.5 其他问题

由于预算流程不完善、预算体系不完善等原因,无法及时、动态掌握每个项目的汇总、明细等情况,且在项目期间经常出现企业与客户对账不清晰,企业全面预算数据、现金流、账目流混乱等问题。项目开展过程中,与项目有关的报表数据不够直观,具体表现在项目成本归集分析报表、利润报表等中的合计数据模糊,数据来源模糊,真实性与准确性不能保证,数据不够严谨等,这些问题影响了全面预算工作的开展^[4]。

3 提升企业全面预算管理水平的对策探究

3.1 提高对全面预算管理的重视度

企业要树立全面预算管理意识,正确认识到优化全面预算管理的重要性与必要性,了解全面预算管理对企业改革与发展的重要意义,在此基础上结合企业全面预算管理目标,企业整体发展战略及长远发展目标等因素,从规章制度、实施细则、操作规程、管控方法、考核激励等层面入手优化整体设计,提升全面预算管理。企业要组建全面预算管理队伍,并通过教育培训、考核激励等方式提升全面预算工作队伍的工作能力,提升企业全面预算工作的实务水平与理论水平。在经营活动中,企业要结合实际不断调整全面预算管理的总体设计,不断完善全面预算管理制度与方案,使企业内部的全面预算管理工作始终保持正确的发展方向。

3.2 梳理明确全面预算管理要点

要想提升全面预算管理,企业就需明确全面预算管理要点,并针对各要点制定具体的工作计划与方案,推进各项管理工作的规范化、高效化运行。具体来说,企业的全面预算管理规划包括以下方面:一是制定中长期发展规划和战略目标,明确企业整体和各业务单元应该重点管控的目标、指标与重点工作,做好全面预算管理规划,为各项工作的开展打好基础。二是分解业务目标,明确经营策略与行动

计划,包括供产销计划、重大投融资计划、重点保障计划、业务事项计划等。三是以目标管理为基础开展年度预算制定,将企业的、非量化的战略目标与业务计划同谋划,分解为部门的、可计量的经营指标,以便更好地开展预算管理工作。四是基于运营指导开展滚动预算,使企业预算从目标管控型向业务赋能型转变,将预算动态指导经营预算的效果充分发挥出来。五是经营发展过程中,基于“专项资金或重点任务”开展项目预算,以项目为对象,以资金为主线进行全生命周期管理,实现业财同步,一体化推进。六是做好预算控制,企业基于过程管控理念,对预算进行控制,结合企业实际情况,运用先进技术形成全方位的预算控制体系,全面提升企业预算管理水平。在新的发展时期,企业要从数据、模型、算力、算法等方面构建、优化与完善预算管理体系。企业要以数据和算法驱动,使预算管理触角深入到企业经营的各个环节和业务全过程,围绕数据进行深度的价值挖掘,为企业的经营决策与管理提供参考依据^[5]。

3.3 引进、应用先进管理技术

3.3.1 建立全面预算数据库

企业需利用计算机、互联网、大数据等建立全面预算数据库,由数据库与相关系统互联互通,动态收集、自动校对、自动分类相关全面预算资料,由数据库对所有全面预算的资料进行保存,不仅提高了全面预算管理质量,而且可有效避免全面预算信息失真、遗漏、预算资料丢失等问题引起的预算数据不准。企业可利用现代信息技术建设全面预算管理中心,通过全面预算管理中心实现成本动态分析。在建立全面预算管理中心后,企业应用AI创新智能化技术,打通全面预算在费用报销、款项支付等各环节的审批、入账、支付等业务流程,提高全面预算管理全流程效率。

3.3.2 建立统一的全面预算平台

企业基于物联网、互联网、大数据、云计算等先进技术建立统一的全面预算平台,端到端覆盖到计划、预算、预测、分析、考核等各个关键节点,实现业财融合,穿透业务流程,挖掘合理利润,控制不合理成本,有效提升企业全面预算管理水平。全面预算平台根据业务逻辑,将企业年度目标分解到各业务板块对应的子公司、各事业部及产品线,并根据预设逻辑,校验下级单位目标的合理性,减少手工预算配平的工作量,提升预算编制效率。全面预算平台自定义预算填报表单、审批流程,并将整个预算编制流程,拆解为一个一个填报审批任务,分配到各项业务、各个部门及每个责任人。通过钉钉、微信、邮件等多种方式,平台自动提醒员工进入系统填报数据,同时企业也能查看预算填报、审批的进度,催促有关业务板块相应的部门与人员按时完成预算编制。企业各业务部门填报预算时,企业通过平台自动校验材料、产品等主数据是否填报准确。除此之外,企业还可灵活配置业务数据校验规则,如销售、管理费用不能超过营业收入的占比,否则需要提交说明文件才能提交。企业通过平台

确保各个部门提交预算数据真实准确且符合规范，这样便减少了信息来回沟通的时间，提高了企业的预算管理水平。

经营发展过程中，企业通过统一的全面预算平台实行事前、事中、事后全周期预算控制。事前，通过平台校验支出款项，也可将平台与企业的其他费控系统、OA 审批系统集成，从而进行更好的事前控制，提高企业资金利用率，降低预算超支风险。事中，企业通过平台的红绿灯预警机制，及时掌握各业务板块的部门营收情况，包括营业收入、利润总额、成本费用等，分析各部门经营指标对应的预算完成进度，并根据实际情况对经营策略做出调整，从而降低企业预算超支风险。在事后，平台自助纵向分析数据，展开每个经营单元的预算数与实际数进行对比，做出数据整合、分析，并对预算超支原因做出深层次分析，企业根据平台分析报告再次调整优化经营策略，提升企业预算管理水平与业务发展水平。

3.3.3 建设预算风险管控平台

在数字化时代，企业转变全面预算管理工作思路，将信息技术、数字技术等应用于全面预算管理工作，推动全面预算管理朝数字化方向转型。具体如企业需运用大数据、云计算、AI 等先进技术，构建适合企业的、有助于企业转型发展的智能全面预算风险管理平台。智能全面预算风险管理平台为 AI 驱动型平台，具有智能、灵活、海量数据等优点，且平台功能比传统全面预算管理平台要更加丰富。AI 驱动型全面预算管理平台不仅具备全面预算风险管理功能，还具有合规信息筛查功能、应收账款预警监控功能等，能帮助企业洞察自身全面预算与业务管理情况，提升企业全面预算风险防范能力，改善企业现金流管理。智能预算风险管理平台运用大数据技术助力企业决策，使企业决策更加科学合理。在企业的发展过程中，平台能进行合规信息筛查、预测性评分、舆情与社交媒体负面信息监测，为企业管理人、负责人、决策人提供多维度信息，提供兼具广度与深度的商业洞见，帮助企业做出科学合理的决策

3.4 完善全面预算管理信息沟通机制

企业全面预算管理面临着各部门信息流通阻塞，部门之间沟通不足等问题。针对此，企业要从多方面着手建立健全信息沟通机制，打通各部门间的信息沟通渠道。具体如企

业可运用互联网、计算机、电子通信等技术建立企业的信息沟通平台，为信息的共享与流通提供便利。企业可通过教育宣传，转变各部门管理层的思想观念，让其重视信息沟通工作，并能积极向其他部门共享本部门掌握的信息，协助应收账款内部控制的开展。

3.5 健全完善全面预算管理队伍

优秀的专业的人才企业全面预算管理工作能够顺利开展的关键。因此企业要重视并做好对优秀人才的挖掘与培养工作，通过不断增强人才储备，提高工作队伍能力素质，提升企业全面预算管理水平。企业要通过教育培训、激励考核等方式，提升全面预算工作队伍的工作能力和职业道德水平。企业可制定完善的培训计划，定期或不定期组织工作人员参加业务培训与职业道德学习，为企业项目预算及内部管理等各项工作的开展打好坚实基础。

4 结语

综上所述，全面预算管理是企业经营管理中的一项重要内容，做好全面预算管理对企业的长远、稳健、高质量发展具有重要意义。但目前部分企业全面预算管理中还存在不够重视、管理技术落后、人才队伍不完善等问题。针对这些问题，论文提出转变思想认知，提高预算管理意识，重视全面预算管理；进行内部业务流程梳理，明确全面预算管理的要点；引进、应用先进管理技术，建立统一的预算管理平台；完善信息沟通机制，畅通信息沟通渠道；加强人员培育和考核，完善全面预算管理队伍建设等对策建议，希望能为相关实践工作的开展提供些许理论参考。

参考文献

- [1] 韦海洁.提升企业全面预算管理水平的策略探究[J].中国集体经济,2023(2):37-40.
- [2] 许琪.基于全面预算共享背景下国有企业全面预算管理的实践与提升[J].中国乡镇企业预算,2022(10):44-46.
- [3] 许丽莎.企业全面预算管理效率提升措施研究[J].活力,2022(3):148-150.
- [4] 卫国秀.基层企业全面预算管理水平提升路径分析[J].今日财富,2021(2):151-152.
- [5] 尚晓伟.浅谈企业全面预算管理效率的提升路径[J].大众投资指南,2020(24):151-152.