

The Effective Countermeasures of Enterprise Budget Management Based on Industry-finance Integration

Yang Li

Yunnan Anyang Tax Office Co., Ltd., Wenshan, Yunnan, 663099, China

Abstract

With the continuous improvement of enterprise management level, enterprise budget management has become the core work of enterprises. In the past, budget was mainly used to control finance and cost. Now, budget is a key management tool for enterprises, and budget management also affects the development and planning of enterprises to some extent. In this paper, the financial integration of the enterprise budget management to make a related discussion.

Keywords

industry and financial integration; countermeasure thinking; enterprise budget management

基于业财融合的企业预算管理有效对策思考

李洋

云南安洋税务师事务所有限公司, 中国·云南 文山 663099

摘要

随着企业管理水平的不断提高,企业预算管理也变成企业的核心工作。在过去,预算工作主要是为了控制财务和成本,现在,预算已经是企业至关重要的管理工具,同时预算管理也在一定程度上影响企业的发展和规划。对此,论文主要对其业财融合的企业预算管理做出相关的探讨。

关键词

业财融合; 对策思考; 企业预算管理

1 引言

作为企业核心的财务管理部门,在业财融合的背景下,预算管理也变得十分复杂,需要更多的关注企业各个方面的发展和规划。

2 业财融合的概念

业财融合是指将企业的业务和财务部门紧密结合起来,实现业务与财务的协同发展和优化管理的理念。传统上,业务和财务被视为两个独立的部门,各自专注于不同的职能。但随着市场竞争的加剧和商业环境的变化,业财融合成为一种趋势,通过整合和协作,将业务和财务有机地融合在一起,提高企业的绩效和竞争力。业财融合的核心目标是在保持财务管理的准确性和可靠性的基础上,更好地支持和促进业务发展。通过深入了解业务和财务之间的关系,将财务数据与业务活动相结合,以帮助企业制定更为精准的决策。同时,业财融合还可以加强财务管控,提高内部控制的有效性,降

低风险和成本^[1]。实现业财融合需要从组织架构、流程和系统等多个方面进行改进和协调。首先,企业需要建立跨部门的沟通和协作机制,促进业务和财务之间的信息流通和共享。其次,需要重新设计业务流程,将财务部门纳入关键环节,确保财务数据的及时和准确。另外,企业还可以引入先进的财务管理系统和技术工具,提高财务数据的自动化处理和分析能力,为业务决策提供更有价值的支持。总而言之,业财融合是一种实现业务与财务协同发展的管理理念,通过紧密结合业务和财务,优化管理和决策,提高企业绩效和竞争力。这需要企业在组织、流程和系统等多个层面进行改进和协调,以实现业务与财务的无缝衔接和共赢发展。

3 预算管理在业财融合中的重要性

3.1 业务决策支持

预算管理在业财融合中的重要性体现在为业务部门提供详细的财务计划和控制,业务部门能够准确了解资源的分配情况,为业务发展制定合理的目标和策略。例如,通过预算管理,业务部门可以确定其预期销售额和成本,制定相应的市场推广和运营方案。

【作者简介】李洋(1985-),女,中国重庆人,本科,中级会计师,从事财务、税务、审计、内部控制管理研究。

3.2 资金优化和控制

预算管理可以帮助企业实现对资金的有效优化和控制。通过制定预算,企业能够规划资金的使用和来源,避免无谓的支出和浪费。此外,预算管理可以帮助企业识别潜在的节省成本的机会,同时也能够及时控制资金流动,防范财务风险的发生。

3.3 绩效评估和指标监控

预算管理可为业务部门提供具体的绩效评估和指标监控,以实现业绩的有效管理和提升。通过比较预算与实际结果的差异,业务部门能够追溯原因并采取相应的调整措施。此外,通过监控关键指标,业务部门还能够及时识别问题和改进机会,并根据实际情况进行调整^[2]。

3.4 组织协调和沟通

预算管理在业财融合中促进了业务和财务部门之间的协调和沟通。在预算编制的过程中,各个部门需要共同参与并协商,明确各自的责任和目标。这种协作过程可以促使不同部门加强沟通和合作,增强企业内部的团队意识和协同效应。

3.5 决策透明度和问责制

预算管理提供了决策的透明度和问责制。通过建立合理的预算制度和流程,企业能够确保决策的合理性和透明性。同时,通过与实际结果的对比,可以追溯责任和问责,为决策者提供必要的激励和教训。这有助于推动决策的质量和有效性,同时也促进了企业内部的治理和规范。

4 如何实现业财融合的预算管理

4.1 确定业务目标和战略

在开展预算管理的过程中,与业务部门紧密合作,了解他们的需求和目标是确定业务目标和战略的关键。例如,市场部门可能追求增加市场份额,研发部门可能希望提高新产品开发速度,销售部门可能致力于销售额增长等。通过与各业务部门的交流与讨论,可以明确企业的主要业务目标。财务部门需要进行盈利能力分析,以评估哪些业务领域具有更高的利润潜力。这种分析可能涉及对市场趋势、竞争态势和行业前景的研究以及对现有业务的盈利能力评估。在确定业务目标和战略时,还需要进行风险评估^[3]。财务部门应该识别可能影响业务实现目标的风险,并确定相应的风险管理策略。这可能包括财务风险(如汇率波动、信用风险等)和市场风险(如市场需求变化、竞争加剧等)的评估。在确定业务目标和战略后,财务部门和业务部门需要共同确定资源的分配方式。预算管理要考虑到不同业务部门的需求和优先级,并在资源有限的情况下做出合理的决策。这可能需要权衡不同项目的投资回报率、风险水平和长期战略价值等因素。为了衡量业务目标和战略的实现,需要确定相应的绩效指标。这些指标应该结合财务和非财务目标,以全面评估业务的绩效。例如,利润增长率、市场份额、客户满意度等都

可以作为重要的绩效指标。通过以上具体分析,企业可以明确其业务目标和战略,并建立与财务部门紧密合作的机制。这将有助于预算管理与业务发展的相互融合,确保预算的准确性和有效性。同时,也能够保证资源的合理分配和风险控制的有效控制,促进企业的可持续发展。

4.2 制定全面的预算计划

基于历史数据和市场趋势,预测未来期间内的销售额、服务收入等主要收入来源。这可以通过分析市场需求、竞争态势和产品定价策略等因素进行。对各项支出进行预测,包括直接成本(材料、劳动力等)、间接成本(设备折旧、租金等)以及其他费用(营销、行政等),这通常需要细致考虑各项成本的变化趋势、通胀率等因素。其次,评估企业未来期间内所需的资本投资,例如购买新设备、扩建生产线等,这需要综合考虑项目的预计投资金额、预计收益、资本成本等因素,以确定投资的可行性和优先级^[4]。根据业务发展需求和人力资源策略,预测未来期间内的员工需求和薪酬成本,这可以包括招聘费用、培训费用、福利和奖励等相关成本。另外,制定市场推广活动的计划和预算,包括广告、促销、公关等。这需要根据公司市场定位、目标受众和竞争环境来确定合适的推广策略和投入。除了以上主要内容,全面的预算计划还可以考虑其他因素,如研发投资、税收筹划、环境保护措施等,以适应企业的具体情况和行业特点。在制定预算计划时,应该考虑不同部门的意见和需求,透明地沟通并权衡不同方面的利益。同时,需要关注风险与不确定性,建立灵活的预算调整机制,以应对可能发生的变化情况。最后,预算计划应该被视为管理和决策的工具,而不仅仅是财务报表的数字。它应该与业务发展战略相结合,帮助实现经营目标,并提供指导和依据,以确保企业的可持续发展。

4.3 对预算进行跟踪和控制

在预算跟踪和控制过程中,使用财务报表如利润表、现金流量表和资产负债表来监控各项收入和支出的实际情况。此外,还可以利用财务比率、趋势分析和变动分析等工具来评估业绩和偏差情况。对比实际数据与预算数据,识别并分析可能存在的偏差。例如,销售额低于预期,成本超出预算等。通过比较和分析,可以确定导致偏差的原因,并采取相应的控制措施。同时,根据实际情况,及时修订预算。如果发现预算偏差是由于原先的预测不准确或市场变化导致的,需要进行调整以更好地反映实际情况。还可以,关注成本项目的实际支出,并与预算进行比较。如果某些成本超出预算,可以寻找降低成本的方式,如优化供应链、提高生产效率等。同时,还可以设定成本控制指标和预算限额,以确保成本符合预期。跟踪销售额和服务收入的实际情况,并与预算进行对比。如果销售额低于预期,可以考虑优化市场推广策略、提高销售团队的绩效等来增加收入。最后,识别可能对预算实施产生影响的,并制定相应的应对措施。例如,原材料价格波动可能导致成本偏差,应建立灵活的采

购策略来控制风险,各部门之间需要进行有效的沟通和协调,确保预算执行的一致性和统一性,定期的预算执行会议可以促进信息共享和问题解决^[5]。

4.4 定期进行预算审查和调整

定期进行预算审查和调整的目的是为了适应不断变化的业务环境和新的挑战。这需要对市场的变化和趋势进行监测,了解竞争状况、消费者需求以及行业的发展动态。根据市场趋势的变化,对预算中的销售额、市场推广费用等相关指标进行审查和调整。同时,也要关注宏观经济环境的变化,如通货膨胀率、利率水平等。因为经济状况的不稳定性可能会影响企业的收入、成本和盈利能力,所以需要相应的调整预算计划。随着业务规模的扩大或调整,预算需求也会发生变化。比如,如果企业要扩大生产线,就需要增加设备投资;或者企业要进行转型升级,就需要加大研发投入等。针对业务需求的变化,对预算进行审查和调整是必要的。通过对企业内部绩效的评估,可以识别出需要改进的领域和潜在问题。例如,如果某个部门的绩效不符合预期,可能需要重新分配资源或调整预算。此外,还需要审查和评估对企业经营可能产生重要影响的风险和不确定性因素,比如自然灾害、政策变化、供应链中断等。根据风险评估结果,需要调整预算计划来应对潜在风险。在审查和调整预算时,确保各部门之间的协调和顺畅沟通非常重要,与相关部门共同制定和修改预算,以确保预算的准确性和可行性。

4.5 应用科技工具和系统

首先,财务管理软件可以用于整合和自动化预算数据的收集和处理过程。通过使用财务软件,企业可以更轻松地收集和整理各部门的预算信息,并进行数据分析和预测。此外,这些软件还能够自动生成预算报告和财务指标,提供实时的数据可视化和分析功能,帮助管理层更好地了解 and 监控预算执行情况。其次,业务智能分析工具可用于深入挖掘和分析预算数据。这些工具可以帮助企业识别关键的业务趋势

和模式以及发现隐藏在数据背后的洞察力。通过数据可视化和交互式仪表盘,管理层可以更全面地了解预算的细节和影响因素,从而做出更明智的决策。此外,还可以利用电子表格软件进行预算管理^[6]。电子表格可以作为辅助工具,帮助企业进行简单的预算制定和跟踪。通过在表格中输入数据和公式计算,可以自动汇总和分析预算信息。然而,需要注意的是,对于大型企业或复杂的预算需求,电子表格可能不够灵活和可扩展,在这种情况下,财务管理软件和业务智能工具更适合。另外,云计算技术也可以在预算管理中发挥重要作用。基于云的预算管理系统可以实现预算信息的集中存储和共享,提供团队协作和实时访问的能力。这样,不同部门和地点的员工可以共同参与预算制定和执行,并及时更新和查看相关数据。综上所述,应用适当的科技工具和系统可以提升预算管理的效率和准确性。

5 结语

总的来说,预算管理在业财融合中有十分重要的作用,企业在发展的过程中,需要不断优化预算管理形式,并且不断升级管理工具及系统,使其工作效率有所提升,这样也才能达到预算管理最优化的效果。

参考文献

- [1] 李晨.基于业财融合的企业预算管理研究[J].财讯,2023(3):44-47.
- [2] 袁媛.基于业财融合的企业预算管理[J].环渤海经济瞭望,2023(1):115-117.
- [3] 雷佳佳.基于业财融合的企业预算管理路径研究[J].发展改革理论与实践,2023,39(12):120-122.
- [4] 管蕾.基于业财融合视角的企业全面预算管理探析[J].中国总会计师,2023(1):115-117.
- [5] 樊一婧.基于业财融合的企业全面预算管理分析[J].中国市场,2023(2):61-63.
- [6] 王晓宇.基于全面预算管理的企业业财融合策略探讨[J].企业改革与管理,2023(13):155-157.