

财务预算在企业决策支持系统中的作用及优化

龙艳

湖南欧能多乳业有限公司

摘要：财务预算作为企业管理的核心工具之一，是连接企业战略目标与日常运营活动的桥梁，对于指导企业资源配置、控制经营风险、衡量经营绩效具有重要作用。然而，随着全球经济一体化进程加快，市场竞争加剧，以及信息技术的飞速发展，传统的财务预算模式已难以满足企业在快速响应市场变化、有效驱动战略落地等方面的需求。因此，对财务预算在企业决策支持系统中的优化研究显得尤为重要。

关键词：财务预算；决策支持系统；作用；优化策略

【DOI】10.12252/j.issn.2096-627X.2023.12.244

一、引言

在当今全球化、信息化的商业环境中，企业面临着日益激烈的市场竞争和快速变化的市场条件，这要求企业在决策过程中必须具备更高的预见性、科学性和敏捷性。财务预算作为企业战略规划与运营管理的关键环节，不仅承担着量化企业未来经济活动、合理配置资源的角色，同时也是评估企业经营成果、防控风险、指导决策的重要工具。本文旨在探讨如何结合现代决策支持系统理论与先进信息技术，对现有财务预算模式进行系统性优化升级，从而在提升企业经营绩效的同时，助力企业在复杂多变的竞争格局中取得可持续的竞争优势。

二、企业财务预算现状研究

近年来，预算理论研究不断深化，诸如战略预算、平衡计分卡预算、作业基础预算、滚动预算等高级预算编制理论被广泛讨论和应用，强调预算应与企业战略目标紧密相连，而非仅仅局限于短期财务目标。一方面，预算作为决策支持系统的一部分，理论界对其在决策中的作用进行了深入探讨，研究如何将预算数据转化为有价值的决策信息，提高决策的科学性和准确性。另一方面，财务预算也被视为风险管理的重要工具，研究如何通过预算实现对不确定性的预见和管理，以及如何在预算框架内强化企业的内部控制机制。

在实践中，全面预算管理作为一种先进的管理理念，已被众多企业采纳并在实践中不断完善。目前的研究集中在如何更好地推进全面预算管理的实施，包括提升预算管理的全员参与度、跨部门协作效率以及预算绩效评价体系建设。同时，许多企业已经实现了预算编制的电子化和信息化，使用ERP系统和其他专业预算软件来协助预算编制和控制。然而，仍存在预算过于僵化或脱离实际的问题，需要进一步研究如何优化预算编制方法以适应复杂的市场环境。

综上所述，企业财务预算在决策系统中的理论研究与实践均取得了显著进展，但同时也在不断追求新的突

破，如运用大数据、人工智能等先进技术改进预算编制和决策支持系统，以及进一步探索适应新时代企业战略发展的财务预算管理新模式。

三、财务预算在企业决策支持系统中的作用

财务预算在企业决策支持系统中扮演了至关重要的角色，它是企业实现内部管理科学化、精细化，以及对外部环境快速响应、灵活调整的关键工具。通过不断优化财务预算的编制、执行与监控，企业可以不断提升其决策质量和竞争力。

一是有利于企业目标设定与规划。财务预算是企业设定中期和长期经营目标的具体化表现，它将企业战略愿景转化为可量化的财务指标，如收入、成本、利润、现金流等，帮助管理层清晰描绘出未来的财务蓝图。同时，预算规划的过程本身就是对企业未来经营活动的一种模拟和预见，能够帮助管理层提前发现问题、预测挑战并做好预案，使得企业能够在面临市场变化时迅速调整策略，保障既定目标的顺利实现。

二是有利于指引企业资源配置。财务预算通过对各项开支和收益的预期，帮助企业确定哪些业务领域、项目或活动应优先投入资源，哪些可以暂时延后或者减少投入；并通过预先设定的各项预算额度，知各部门资源限制，促使各部门在有限的预算范围内提高运营效率和产出质量。这样，企业可以根据自身战略目标和阶段，合理调配人力、财力、物力等各种资源，确保资源流向最具效益和战略价值的领域。

三是有利于企业风险防范与控制。财务预算有助于识别和评估企业可能面临的各种财务风险，通过预算控制和预警机制，及时发现潜在的资金流动性风险、盈利风险和市场不确定性风险，及时对各类潜在风险进行事前预防、事中控制和事后总结，以便采取相应的预防和应对措施，从而达到降低风险、稳健经营的目的。

四是有利于企业业绩评估与激励。预算与绩效考核挂钩，可以作为评价部门和个人业绩的重要标准，通过

预算完成情况来评估和激励各级管理人员和员工的工作积极性和效率。财务预算在企业业绩评估与激励体系中起到基础性、导向性作用，既是企业衡量经营成果的标准尺，又是激发员工潜能、推动企业持续成长的动力源泉。

四、财务预算在企业决策支持系统中面临的挑战

在当前日益激烈的市场竞争环境下，企业决策的有效性和准确性已成为决定企业生存与发展的重要因素。财务预算是企业决策支持系统的核心构成部分，现在企业决策支持系统中确实面临一系列挑战，这些挑战主要包括但不限于以下几个方面：

第一，企业预算与实际经营环境脱节。在编制预算时，企业往往会基于历史数据、市场预测、战略目标等多种信息，制定未来一段时期内的财务计划。然而，市场环境、行业趋势、政策变动等因素具有高度的不确定性，这些不可控变量可能导致预算与实际情况严重脱节，不能很好地指导企业实际运营和决策。例如，突如其来的经济危机、市场供需变化、竞争对手策略调整、政策法规出台等都可能对企业的实际运营带来重大影响，而原本制定的预算在这种情况下可能失去原有的指导意义。

第二，企业预算编制与执行的灵活性不足。传统静态预算方式可能无法适应快速变化的市场需求和业务环境，尤其是在科技创新速度加快、消费者需求多元化趋势明显的背景下，企业需要更强的预算调整能力以应对不确定性。此外，在预算执行过程中，由于预算目标设定的刚性，企业在面对突发情况或机会时，可能会因为担心预算超标而不愿或不敢进行必要的战略调整和投资决策，降低了企业对市场机遇的捕捉能力和对风险的应对能力。

第三，企业预算执行与监控难度大。预算执行过程中可能会出现执行不力、预算松弛、预算操纵等问题，有效的预算监控机制缺失或执行不到位，将影响预算目标的实现。如预算超支、挪用预算资金等情况。在现代企业中，由于各部门使用的系统和数据分散，信息整合和传递可能不及时、不准确，导致预算执行情况难以实时掌控，从而影响预算监控的有效性。若企业缺乏完善的预算控制系统，特别是缺少有效的预算执行预警和纠偏机制，则可能在预算执行出现问题时无法及时发现并进行干预。

第四，预算文化和全员参与度不高。若企业内部没有形成良好的预算文化，员工对预算执行的认识和态度可能会影响预算管理的效果，例如只关注短期业绩而忽

视长期战略目标。在部分企业中，预算管理未能得到全员的理解和支持，员工参与预算编制和执行的程度不够，预算执行时，员工对预算指标没有足够的责任感和主人翁精神，容易出现预算松弛或超支的现象。预算监控过程中，由于员工对预算结果关注度不高，可能导致预算执行的偏差得不到及时纠正，导致预算的实效性大打折扣。

五、财务预算在企业决策支持系统中的优化研究

（一）改进与创新企业财务预算编制方法

改进与创新企业财务预算编制方法是提升预算管理水平、适应市场变化和实现战略目标的关键步骤。有滚动预算编制、零基预算、作业基础预算、战略导向预算、参与式预算编制等方法。如滚动预算是企业按月、季或半年为单位，持续不断地编制下一周期的预算，从而更好地适应市场动态和企业战略调整。这种方法可以使预算更具实时性和灵活性；作业基础预算以企业的基本作业活动为基础，通过量化作业活动与资源消耗、成本产生的因果关系，实现对资源分配的精细化管理，确保预算与企业运营活动的紧密结合；战略导向预算是将企业战略目标和预算编制紧密结合，确保预算目标与战略实施相一致，强化预算对战略的支撑作用。

通过这些创新方法的应用，企业能够建立更为科学、精准、高效的预算管理体系，为企业的稳定发展和战略执行提供强有力的支持。

（二）优化企业财务预算执行与监控机制

一是利用现代化的信息技术和管理系统，如ERP（企业资源规划）、BI（商业智能）等工具，实现预算执行全过程的数据自动收集、实时监控和动态分析，提高预算执行的透明度和效率。二是完善预算执行流程。明确企业预算执行的责任主体和流程节点，建立健全预算审批、执行、调整等各个环节的制度规定，确保预算执行规范有序。三是建立预算执行反馈机制。企业定期对预算执行情况进行报告和分析，发现偏差时迅速找出原因，并采取纠正措施；同时，要将预算执行结果与绩效考核挂钩，激励各部门严格执行预算。四是实施预算执行动态调整。企业根据市场环境变化、业务发展需求以及预算执行的实际效果，灵活调整预算安排，推行滚动预算管理，保持预算与实际运营情况的高度契合。五是强化预算监控审计。设立专门的内审机构或职能，对预算执行全过程进行独立、公正的监督和审计，预防和控制预算执行过程中的风险，确保预算资金使用的合法合规。

（三）深化企业全面预算管理

深化企业全面预算管理就是要打造一个全员知晓、全程受控、全要素联动的预算管理体系，使预算成为引领企业战略实施、优化资源配置、提升管理效能的重要工具。

鼓励各部门和全体员工深度参与预算编制过程，了解 and 明确自身在预算目标实现中的角色和责任，确保预算目标与企业战略、部门职责及个人工作计划的有效对接。并将预算管理融入企业运营的各个环节，从预算的编制、审批、执行、监控、分析、调整到考核评价，形成完整的闭环管理流程。尤其注重事前预测、事中控制和事后反馈的有机结合。注重细化预算编制内容和标准，关注各项成本费用的具体动因，实施作业成本预算、项目预算等多种预算编制方法，确保预算数据的准确性和实用性。同时，通过对预算数据的深度挖掘和分析，协调企业内部各部门之间、各业务板块之间的资源分配，减少冗余和浪费，实现对企业运营细节的精准把控，促进资源共享和协同效应的发挥，从而提高整个企业的运营效率和盈利能力。

（四）推动企业预算与决策支持系统的集成

推动企业预算与决策支持系统的集成，既能提升预算管理的科学性和准确性，又能增强企业决策的前瞻性和有效性，从而有力推动企业实现高效运营和持续增长。

一是完善数据集成。通过将预算数据与决策支持系统无缝对接，实现企业内外部数据的统一管理和共享，确保决策者获得准确、完整且实时的预算信息，以此作为决策的基础依据。二是强化流程集成。将预算编制、执行、监控、调整等全流程嵌入决策支持系统中，确保决策过程始终围绕预算目标展开，使预算管理与决策过程紧密相连，提升决策效率和效果。三是构建分析模型集成。利用决策支持系统的强大数据分析功能，建立与预算相关的各种分析模型，如成本效益分析、风险评估、情景模拟等，帮助决策者直观理解和预测预算执行的各种可能性及其影响，辅助做出最优决策。四是推进战略集成。确保预算目标与企业战略保持高度一致性，通过决策支持系统对预算与战略执行情况的深度关联分析，协助企业及时调整战略部署，确保预算管理服务于企业战略目标的实现。五是搭建互动沟通平台。通过集成的预算与决策支持系统，创建一个全员参与、上下互通的预算管理与决策平台，方便各部门、各层级人员及时获取和分享相关信息，提升企业内部协作与沟通效率。

（五）建设与传播企业预算文化

预算文化是指企业全体员工对预算管理的认知、态度、行为规范以及由此形成的共同价值观。强化预算文化的培育，让全体员工理解并认同预算管理的价值，提高全员参与预算编制与执行的积极性，从而实现预算管理的高效运转。

一是需要做好顶层引导与设计。企业高层领导应率先垂范，深刻认识到预算管理的重要性，将其作为推动企业战略实施、优化资源配置、防范风险的重要工具，并亲自参与预算制定与执行，起到示范作用。二是形成全员参与与共识。鼓励全员参与预算编制过程，让员工理解预算与其自身工作的紧密联系，形成全员预算管理的文化氛围。三是健全制度建设和执行。建立健全预算管理制度，明确规定预算编制、审批、执行、监控、调整、考核等一系列流程和规则，并确保制度得到严格执行，使预算文化在实践中得到体现和强化。四是制定激励与约束机制。将预算执行情况与个人和部门的绩效考核挂钩，设置合理的奖惩机制，让员工明白预算执行的好坏直接影响到自身的利益，从而在行动上积极主动地遵循预算原则。落实以上四点，让企业预算文化将在组织内部生根发芽，为全面提升企业预算管理水平奠定坚实的文化基础。

综上，通过以上五个方面的优化研究与实践，财务预算将在企业决策支持系统中发挥更大作用，有力推动企业战略目标的实现和经营效益的提升。

六、结语

优化财务预算在企业决策支持系统中的策略是一项系统工程，它既是战略目标的量化体现，也是资源配置、风险管控和业绩评价的重要工具，涵盖了预算编制、执行、监控、分析和企业文化等多个维度，旨在通过不断改进和创新，提升预算管理的科学性、准确性和实效性，使其更有效地服务于企业的战略决策和运营管理，最终为企业实现高质量、高效率的发展提供强有力的决策支持。

参考文献

- [1] 杨超进; 马永胜. 数字时代背景下财务预算系统可视化实现路径[J]. 国际商务财会. 2024 (3): 84-88;
- [2] 王磊. 论企业财务预算管理方法的创新[J]. 中国乡镇企业会计. 2024 (01): 55-57;
- [3] 岳丹. 财务预算与控制在战略决策中的应用探究[J]. 财会学习. 2024 (01): 56-58;
- [4] 武晓杰. 大数据时代企业财务预算管理措施[J]. 现代营销. 2024 (01): 97-99.