

加强全面预算管理，提升资金管理效率

程菲菲

山东历城城市发展集团有限公司

[摘要]随着社会的发展和进步，对于企业而言是机遇也是挑战，这就要求企业在进行日常的管理活动中必须要加强预算管理，这样对于企业的未来发展有着重要的意义，能够明显的提升资金的使用效率。为了能更好地实现预算管理，就需要企业对目前全面预算管理中存在的问题进行分析，并且深入研究其形成原因，制定出具有针对性的解决方案，将其实际落实在管理工作中，对预算管理进行有效的改善。本文针对加强全面预算管理的方式方法进行研究，并且提出相应的措施，使其能够提升资金管理的效率。

[关键词]预算管理；资金管理效率；方法措施

【DOI】 10.12252/j.issn.2096-6261.2021.12.872

随着社会经济的快速发展，各个领域中的竞争也越来越激烈，这就要求企业必须要提升自己的核心竞争力，必须要有足够的资金保障，这样才能促进企业的长远发展，并且确保企业在进行生产经营时资金可以被有效地使用，避免出现资金浪费的情况，因此企业需要对预算资金进行强化管理，只有将这一部分的工作做好，才能做到对企业的全面了解，能够清楚在企业的生产和运营中资金的具体去向^[1]。但是因为目前一些企业中对于资金预算方面的了解不够深入，在开展实际工作的时候，缺乏系统性和科学性，这就导致这一工作做得不够全面，不能与目前的发展需求相适应，影响到企业的正常运营，这些问题都需要企业提高重视程度，并且给予解决。

一、企业资金管理存在的重要价值

（一）有效提升企业经济效益

企业如果想要有一个长远的发展，必须要重视资金管理，并且将其相关的管理工作放在重要位置上，并且能够按照要求进行工作，对于企业管理阶层而言，能够起到协助作用，让他们能对企业整个运营环节资金的使用情况进行全面的了解，这样有助于得出一个有利于企业正常发展的结论，并且为企业的战略决策做出了重要的贡献^[2]，资金管理如果能够对工作进行顺利进行，对于企业而言，是能够帮助他们管理阶层更好地认识企业发展情况的有效途径，通过对管理工作的结果分析，能够帮助企业制定一个适合自身长远发展的战略方针，在一些大企业的运营中，预算资金是一项十分重要的部分，对于企业而言，是能够让他们在市场竞争中拔得头筹的重要条件，在进行发展中，企业必须要有足够的预算。这样才能支撑其后期的运营管理，并且对资金进行有效的管理，能使资金流进行平稳的发展，对于企业的日常运营有着重大的影响，因此这就要求企业必须要重视资金管理，并且对其预算资金的使用情况进行严格管理，提升企业自身对于资金预算的管理能力，这才是能够促进企业价值得到实际增长的有效途径。

（二）提升员工积极性

在进行企业资金管理工作时，通过让公司全员参与资金管理编制和具体实施中，能够帮助这些员工树立正确的预算理念，在企业的发展中能使员工与企业成为一个整

体。在企业的发展中，一定需要对资金预算方案和其具体的流通方向进行必要的结合和分析，以最后实际得出的结论为依据，对每一个部门进行资金预算，这样才能规范每个部门的具体工作内容，将其资金使用控制在合理的范围之内，同时也要求企业在工作上必须要制定适应的奖惩方法，有压力才有动力，这样才能带动工作人员的热情，让他们在工作时能够以饱满的热情投入到实际工作中，这为企业的长远发展奠定了人员基础。

（三）降低企业运营风险

为了能更好地对企业资金管理进行有效的控制，对于企业的发展而言，是能够降低企业运营风险的一种有效途径，因为在企业的运营过程中，在资金方面存在着筹集以及投资等方面的工作，这些都是需要对资金进行调整的运行环节，在这些方面，如果操作不慎，就会在财务上存在各种风险隐患，对于企业的长远发展起到不利的作用，这就要求相关人员必须要对资金管理工作的整体性进行格外的关注，能够有效地对其进行控制，提升工作效率，同时，对于资金运行中所潜在的各种风险，也能进行降低，对于资金预算的长期管理方向和资金流通的具体情况也要进行进一步的比对，并且通过对这些数据进行分析，从中发现问题，并且制定针对性的解决方案，督促措施能够具体的落实，使其与科学的方法相结合，能够减少企业在进行运营时因为风险所造成的损失。

二、企业资金管理存在的主要问题

（一）不具备科学性

随着社会的发展以及行业竞争越来越激烈，企业越来越重视到资金管理的重要性，但是因为缺乏经验，在目前一些企业中，对于资金预算的编制情况认识地不够充分，并且对于资金预算的编制系统也没有对其进行完善，并且存在部分企业在对其进行管理中对于企业资金预算和工作运行运算混为一谈，这样概念的混合就会导致后期的管理工作进行管理方向不明确，管理方式不具有科学性，对于二者进行同时编制，这样的错误认知和行为对于企业的资金预算编制实际效用起到阻碍的作用，并不能在企业内部的发展中发挥其积极作用，同时，在进行资金预算方案时，其主要内容包括多个方面，需要特别注意的是企业资金需求额度以及实际

的资金周转次数，但是一些企业在进行编制时使用的材料是老旧的材料，这些老旧的材料都是过去一段时间内企业运营的实际情况与当下的运营状况不相符，这样不能按照目前公司的实际发展作出的资金预算方案，不利于公司做出科学性的预测评估，所以在对资金预算进行编制时出现的指标不科学也阻碍了企业的发展^[3]。

（二）资金预算管理中存在执行力不足的问题

企业中进行资金预算管理时，必须要注意其编制的实际情况，与企业的运营情况能够保持一致，这样才能最大限度上减少在后期企业实施资金预算管理方案时出现问题，虽然在方案的实施中难免会出现一些阻碍因素，因此在对相关的方案进行设计时，必须要多方面考量，将能够预测的一些突发情况编制其中，这样才能保证后期企业进行运营过程中的资金流动不会受到这些干扰因素的影响，因为企业在对资金预算管理进行执行的态度不够端正，并没有严格按照指标实施管理工作，对于预算资金的使用情况不明确，并且对于后期的完成状况也没有进行跟踪调查。

三、强化全面预算管理，提高资金管理效率的有效措施

（一）强化财务中心的信息化建设

现在是信息化时代，在企业的资金管理，可以强化财务中心的信息化建设，采用先进的信息技术，能够对企业进行高效的财务管理，这样也能更好地实现企业结算柜台逐渐向电脑终端扩展，并且注重电子结算形式的使用，提升起使用效果，为财务中心带来更多方便快捷的方式，信息技术进行的月度资金计划表，因此还需要相关的财务管理人人员，要注重网络平台的使用，并且提升自己的网络技术使用能力，这样才能做相关结算工作，是切实地提高工作的效率，并且还能使资金集中管理系统在企业中的使用力度逐渐加强，有助于企业财务中心逐渐向着自动化和智能化的方向发展，加强财务中心的信息化建设不仅能满足企业的发展需求，实现财务工作的高效性。

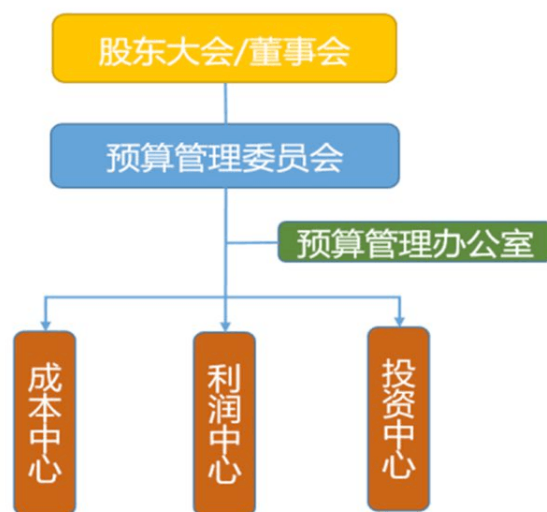
（二）提升资金计划的准确性

在企业中进行资金预算管理工作时，资金预算考评工作对其最后的管理结果有着直接的影响，有效的资金预算考评对于企业资金预算管理十分重要，并且是其中一个重要的组成部分，如果没有发挥其实际的作用，或者是缺乏这项工作内容，对于企业而言有着十分不利的的影响，很可能使企业的资金预算管理工作成为形式化，这对于最后的资金预算管理工作的质量有着不良影响，在实施资金预算考评工作时，通过其对内部工作人员进行考核，产生相应的影响，能够促使执行效果的取得，并且通过综合评估的实施，能对各部门的预算成效执行效果进行综合考量，通过与相关要求进行对比，观察是否能够做到标准。这样不仅能更好地使资金预算方案，在企业内部被有效地落实，同时对于员工的积极性而言也能起到提升作用，能更好地提升资金计划的准确性，有

助于企业的长远发展。

（三）强化资金预算编制

因为在进行企业资金预算管理工作时具有复杂性，并且为了能够使其保证科学性，需要很多科学要素的支撑，在对资金预算进行编制时，合理的编制方式能够促使这一体系构成，因此必须要根据目前公司发展的实际需求进行制定一个与企业资金管理相符合的具有细致性全面性的编制，并且委派专门的部门对资金预算编制工作进行系统的管理，其组织结构如图一所示，这样才能促使企业中的所有部门和不同阶层都能被更好的管理，同时也能促使他们对资金预算编制工作进行更好地完成。



图一组织结构

四、结束语

总之，为了促进企业的长远发展，必须要对资金预算管理工作进行重视，采用多种手段切实地提升其工作效率，这对于企业资金运行效率的提升而言有着重要的意义，在企业的管理中，必须要注重渗透预算资金管理意识，这样才能促使员工可以意识提升，能够更好地帮助企业提升其经济效益，对于内部的工作人员而言，也能提升他们的积极性，并且合理的管理方式，也能帮助企业在发展中预防一些经济风险，制定有效的管理策略，能显著的提升资金的使用效率，企业可以进行长远发展。

参考文献：

[1] 杨凯. 资金预算视角下分析企业全面预算管理工作[J]. 财讯, 2021(3): 94-95.
 [2] 侯睿. 基于全面预算管理的财务资金内部控制分析[J]. 财会学习, 2021(18): 64-65.
 [3] 周家亮. 借助财务信息化平台建设强化资金集中管控以全面预算管理提升集团财务管控水平[J]. 交通财会, 2021(7): 15-19.