

# 财务风险防范视角下企业战略预算管理的优化

王琦

(江西省水务集团有限公司,江西 南昌 330000)

**摘要:**目前,世界经济形势日趋复杂,各种不稳定因素不断增加,企业的发展面临的风险和不确定性也越来越大,尤其是一些小企业存在生存危机。当前,我国的企业正处于高财务风险的时代,金融危机无时无刻不在威胁着企业。因此,要加强企业的财务管理,提高其风险防范能力,以增强其竞争优势,增强其市场活力,使其走上可持续发展之路。财务风险的防范与化解是当前我国金融机构面临的一个重大课题。本文对我国财务风险防范视角下企业战略预算管理的基本概况进行了分析,并详细叙述了企业财务风险形成的原因,同时提出了财务风险防范视角下企业战略预算管理的优化措施,希望能够给予相关人士一定的帮助。

**关键词:**财务风险防范;战略预算管理;优化

【DOI】10.12231/j.issn.1000-8772.2022.28.085

## 引言

随着国际经济一体化的迅速发展,国内和国际经济的竞争日趋加剧,企业面临的机遇和挑战也日益突出,企业在经营过程中难免会遭遇到一些财务风险,这就要求企业加强对内部财务管理的研究,以增强企业的抵御风险,从而提高自身的竞争能力。在现代管理中,企业逐渐把风险防范意识和战略预算管理理念融入到企业的日常经营活动中。在当前科技特别发达的时代,企业应该更加注重建立科学、高效的战略预算管理模式,在此基础上,对企业进行了全面的财务管理,使之能够有效地避免企业的财务风险,并针对其自身的特点,进行了相应的调整与改进。

### 1 我国财务风险防范视角下企业战略预算管理的基本概况

改革开放后,我们的经济一直处于改革、发展和前进的过程中,所面临的不同的市场环境使我们的企业在某种程度上具有较强的竞争力。正是在这样的背景下,许多企业在财务管理中逐步重视运用预算管理,从而大大增强了企业的风险防范意识。

根据理论和实践者的报告,在全球经济一体化的背景下,我国企业面临的市场竞争日益加剧,对财务风险的防范和预算管理需要不断完善,不仅要从理论上进行分析,还要根据实际情况对其进行全面的论证。当前,许多学者和经济分析师根据市场的实际状况,发表了有关战略预算的文章,并根据企业的特点,选取适合于公司发展规模的经营制度,对其他管理计划进行调整以适应功能管理的需要,有效实施战略管理所涉及的财务风险防范和预算管理,但就企业的实际情况而言,要做到有效地控制风险,就必须合理地安排资金、保证经营活动的效率、人力资源的调配,才能提高企业的风险防范能力,减少风险的发生,并制定出相应的应对措施。

在企业的财务预算中,财务预算可以有效地运用公司的内部资金,不断地拓展其适用范围,并使其在合理的投资过程中保持审慎的投入,降低了投资的风险。此外,在具体的财务管理中,应根据市场发展需要,根据企业自身发展需要,降低融资成本,主动防范融资风险,提高资本的利用率。企业要想发展,首先要做好资本回笼工作。没有可靠的资本回收,企业的流动资本将会被制约,进而影响企业的持续发展。因此,要加强对项目的财政预算、确定项目的投入与融资的方向,以确保资金的短期回收。同时,企业要全面掌握资金,并根据预算数据对企业进行合理的投资,降低企业的财务风险,提高企业的经济效益。

## 2 企业财务风险形成的原因

### 2.1 企业财务管理中的观念落后

企业领导人缺乏建立财务预算的观念,缺乏对企业价值的最大认识,从而使其对财务预算的管理缺乏足够的重视。企业领导对企业进行战略预算管理的认识,对企业的绩效有很大的影响。一些企业已经认识到了预算管理的重要意义,但是由于缺乏对预算管理的全面了解、缺乏管理意识、缺乏管理能力等原因,使得企业对预算管理的重视程度不高,企业对经营管理缺乏足够的关注,都会使企业的经营措施难以实施,使财务预算的内部控制难以起到应有的作用。

### 2.2 企业实行财务管理的机制不完善

建立健全的战略预算管理机制,可以有效地提升企业的经营水平。由于缺乏健全的战略预算管理体系,使得企业在进行经营过程中无法遵循规则,从而增加了企业的生产成本。企业必须建立健全的战略预算管理制度,强化对企业的监督,明确控制公司的资金流动,发挥监督的职能,突出其重要和权威,从而实现了对企业的科学管理。企业应该将财务管理与企业的内部控制有机地结合起来,有些公司建立了内部控制系统,但由于系统不健全,员工

没有严格遵守,这些都会造成系统无法发挥该有的作用,如果企业只顾眼前的利益,而忽视了自身的发展,缺乏对系统的管理,就会导致企业无法适应时代的发展。

### 2.3 战略预算管理的工作人员素质不高

战略预算管理是企业经营中的一个重要环节,它对员工的技术水平仍然有一定的要求,但是,目前一些企业中,一些企业的战略预算管理人员素质较低,预算管理水平较低,缺乏专业的财务管理知识,缺乏较强的财务意识,难以胜任管理工作。企业内部人员的培训工作也不到位,员工缺乏良好的战略预算管理能力和管理能力,不能及时发现问题,不能有效地改进和改进企业的政策、制度,从而影响到企业战略预算管理的执行。

### 2.4 企业没有完善的内部监控

企业的经营与资金的流动息息相关,因此,在经营活动中,战略预算管理是非常关键的一环。但是,由于一些公司缺乏有效的财务监控机制,无法有效地监督企业的预算管理,导致公司内部出现各种大小不一的财务漏洞和违法违规行为,从而损害公司的利益。财务上的漏洞很可能会使公司的资金流向不明,从而产生财务上的风险,造成公司的资源浪费,甚至会使公司的工作人员利用这些漏洞建立自己的小金库,利用手中的权力谋取私利,从而滋生腐败的隐患。

## 3 财务风险防范视角下企业战略预算管理的优化

### 3.1 企业管理者应树立战略预算管理观念

企业领导者要通过言语和行为来教育员工,因此,一位出色的公司领导必须具备自己的判断力,即要具备战略的预算管理、清晰的业务目标,对目标管理、职务工时进行分析,实现人员合理化配置、工作标准化、人员合理化。公司领导不但要有良好的管理能力,还要有与时俱进的精神,不能因循守旧,要经常与其他公司的领导进行沟通,吸取新的内部控制理念和方法,不断完善自身的工作,从而更好地形成符合公司自身财务管理的内部控制。但也有一些公司的领导者,仅仅关注于市场利益,忽略了公司的内部控制,使公司在长远发展过程中表现出了外强内弱的特点。只有企业管理人员以身作则,注重内部控制,建立防范财务风险的理念,加强公司的财务管理,加强对公司的财务管理和加强管理,这样才能更迅速地了解市场动态,及时更新公司财务管理的内部控制,增强公司的核心竞争能力,从而促进公司的发展。

### 3.2 改善企业滚动预算编制过程

通常情况下,企业滚动预算首先是以第一周、第一月为基础,制定详细的预算计划,而在预算期间的其余几个季度或几个月,则是比较粗糙的。在实施了第一个预算计划之后,在剩下的时间内,根据已有的运营结果和预算方案的实施情况,对其进行适当的修改和调整,并根据这些资料,自动地向前延伸,制定一年的公司预算。但是,随着时间的流逝,原先草拟的预算计划逐渐细化,新的概算计

划也逐渐成形。因此,在深企业的战略预算中,滚动预算的实施具有很高的时效性,而预算执行与差异分析则必须在企业经营系统中进行,以便及时地生成和反馈。为此,为了有效防范和控制财务风险,企业应加强与各执行主体的沟通,积极完善企业的滚动预算编制工作。在财务风险预防的基础上,企业战略预算的调整和优化是企业战略预算编制的一项重要内容,它能够及时、准确地反映企业的整体战略预算和滚动预算,同时也会对公司的战略预算产生一定的影响。企业的财务预算管理是提高企业财务风险、提高企业效益的重要途径。

### 3.3 创新企业的预算分析功能

传统的预算分析方法和方法都存在着一定的局限性,使其仅限于对预算的实施和业绩的评价。从企业的财务风险出发,需要运用信息化的方法进行战略预算的调整与创新。一是对预算目标进行合理的规划和滚动预报。在企业的战略预算中,预算分析是对企业的历史数据进行深入地挖掘和分析,为企业做出合理的滚动预测,揭示其发展趋势和规律,从而为企业找到最适合自己的项目,从而有效地避免财务风险。二是辅助企业进行战略预算的制定。在制定战略预算的过程中,各个利益相关者都会根据自身的利益,提出自己的预算要求,然后自己制定自己的预算计划。因此,预算分析要对企业各个部门的预算需求、编制和执行情况进行细致地了解,以便为企业制定科学的预算管理提供决策依据。三是实时地掌握企业的战略预算。传统的预算分析方法由于缺少商务信息系统的支持,预算编制的全面性和时效性都有很大的不足,因此,必须从多层次、多角度进行预算编制,以支撑企业的战略决策。四是公司的战略预算编制奠定基础。在目前的复杂的战略形势下,企业要避免财务风险,不仅要进行预算分析,还要扩大预算分析的范围,认真对照历史资料,对其进行理性的预测,以保证决策的可信度和全面。

## 4 优化企业的预算绩效考评

4.1 在进行合理的预算时,企业应该将预算的目标分解,然后将预算分配给各部门,然后按照预算的要求进行生产。因此,通过建立一个完整的预算管理体系,将所有的预算指标都录入到系统中,进行相应的权限控制,而其他的部门,只能根据自己的预算来调整自己的预算,而不是随意更改。同时,要健全费用报销机制和事前审批,并在经过通过同一个部门审核后,确定项目的资金和使用情况。最后,合理地控制现金预算,按年度预算表的现金结余,以每月预算表的现金结余为主要指标。

4.2 在实施战略成本预算的过程中,企业的首要任务是进行成本预算的合理控制,以达到减少费用开支的目的。因此,在战略目标的基础上,企业要从财务成本、内部业务、学习成长和客户四个方面来设计合理的评价指标,并对其进行了详细的论述:从财务成本的角度来看,在本利润率、直接材料、人工费等方面,要把握好成本与评

价指标的相互关系,根据生产成本率,逐步提高资源利用效率;从企业的内部业务流程角度看,在进行成本预算评价时,要正确认识企业的成本和支出,建立一套能够反映企业价值和成本利用的评估指标,把它融入到企业的生产流程中;从学习与发展的角度,建立了一个明确的评估指标,对信息化系统、业务流程进行了综合分析,提高了对预算的控制,找到可以激励公司发展的因素。通过定期的特殊培训,激发其积极性,提升其工作满意度;从客户的视角,以客户为主体,以成本效率作为基本准则,以运输成本和谈判成本作为衡量标准,以确定能否在市场上取得竞争优势。

### 5 优化企业现有体制

5.1 体制是制约生产力和提高经营效益的重要因素,所以,当前的制度结构对改善公司的生产方式、提高财务风险防范能力起着至关重要的作用,这就需要企业进行详细的财政计划和相应的预算工作。为了建立一个企业的总体生产目标,并以传统的假定来推进产品和销售的行为,尽管目前的市场已从以前的买方决定理论转变为卖方决定理论,但是这个观点仍然是适用的。因此,企业制度的优化需要将财务风险预算与公司的生产发展目标相结合,使各部门的经理能够合理地进行预算监督,确保各部门在各个生产环节中都有清晰的预算,如果发生了什么问题,可以及时发现问题所在,以便进行相应的处理。

5.2 坚持创新。采用零基础预算管理方法,即分析、研究和总结一段时间内的企业工作质量,并将其作为一种数据报告,向企业领导人提供一目了然的信息。在实施零基础预算的时候,应该假定公司的全部资本都已用于目前的经营活动,所以,在年终工作的时候,公司本身就有一定的实力,可以提高财务管理所需的开支。这与传统的预算方式相比,只包括相应的调整预算,定期的项目预算,以及固定预算的工作。一般而言,传统的预算方法所涵盖的财政管理领域比较狭窄,预算周期跨度太大,如果两个阶段之间有潜在的危险,就不能对预算进行及时的预警。在这一层次上,企业要想在竞争日益激烈的社会中生存下去,必须提高财务风险预算管理人员的素质,引入先进的管理思想,创新思维,定期开展专门的知识培训,加强与其他企业的沟通和协作,提高企业实际操作技能,提高问题分析和解决问题的能力,并根据市场变化和企业发展状况,制定合理的财务风险预算,降低企业的亏损,确保企业收益最大化。

### 6 结束语

当前,在企业面临着越来越多的竞争的同时,越来越多的企业面临着严重的财务风险,因此,企业要面对现实,更加注重企业的内部战略预算管理,不断地总结和完善这些问题,从而达到降低财务风险,增强企业竞争力、推动企业健康发展的目标。因此,如何有效地提高企业的

财务风险预算,对企业的生存与发展起着至关重要的作用。面对日益激烈的市场竞争,以及日益严峻的发展环境,企业在制定战略预算时,往往会被外界的环境所左右,或是因为公司的战略决策发生了巨大的改变。因此,在企业战略预算管理中,必须加强对财务预算的关注,加强对财务风险的防范,并在不同阶段进行预算管理,以保证公司在激烈的市场竞争中持续发展。

### 参考文献

- [1]陈广正.探讨财务风险防范视角下企业战略预算管理的优化[J].今日财富(中国知识产权),2021(07):137-138.
- [2]于飞.论企业存在的财务风险与防范对策[J].商场现代化,2021(02):145-147.
- [3]郑钊鹏.有效防范企业财务风险探析[J].中国农业会计,2020(11):42-43.
- [4]王瑞兵.财务风险防范视角下企业战略预算管理的优化[J].中外企业家,2020(06):35-36.
- [5]牟毅.财务风险防范视角下企业战略预算管理的优化探讨[J].中小企业管理与科技(下旬刊),2015(06):55-56.
- [6]杨加祥.财务风险防范视角下企业战略预算的调整优化探讨[J].商场现代化,2015(06):245.
- [7]张炳泱.基于财务风险防范的战略预算管理评价与优化研究[J].市场周刊·理论版,2020.

**作者简介:**王琦(1990,08-),性别:男,民族:汉族,籍贯:江西九江人,学历:本科,中国注册会计师,中级会计师,研究方向:财务预算及内控管理。