

滚动预算在企业资金管理中的应用探讨

赵静

中国华电集团有限公司安徽分公司, 中国·安徽 合肥 230022

摘要: 企业资金管理贯穿于企业综合管理的各个环节, 在企业发展中具有重要地位。资金是企业综合发展的根本依据, 是企业持续运行的重要保障。为适应市场经济和行业环境, 企业应加强对系统资金的有效监督和管理, 保障企业资金运行平稳、顺畅。通过滚动预算精准把控企业发展动向, 时刻关注资金预算情况, 从根本上加强企业资金管理能力。论文围绕企业管理中应用滚动计算的优势分析, 对使用过程中存在的具体问题进行探究, 并结合具体问题确定滚动预算应用范畴, 发挥滚动预算的资金管理作用。

关键词: 滚动预算; 企业; 资金管理

Discussion on the Application of Rolling Budget in Enterprise Fund Management

Jing Zhao

Anhui Branch of China Huadian Corporation, Hefei, Anhui, 230022, China

Abstract: Enterprise fund management runs through all aspects of comprehensive enterprise management and holds an important position in the development of enterprises. Funds are the fundamental basis for the comprehensive development of enterprises and an important guarantee for their continuous operation. To adapt to the market economy and industry environment, enterprises should strengthen the effective supervision and management of system funds to ensure the smooth and stable operation of enterprise funds. By precisely controlling the development trend of enterprises through rolling budgets and constantly paying attention to the budget situation of funds, the ability of enterprise fund management can be fundamentally strengthened. This paper analyzes the advantages of applying rolling calculation in enterprise management, explores the specific problems existing in the application process, and determines the application scope of rolling budgets based on specific problems to give full play to the role of rolling budgets in fund management.

Keywords: rolling budget; enterprise; fund management

0 前言

随着中国经济蓬勃发展, 越来越多的企业重视资金管理, 以资金管理有效性促进企业自身长期可持续性发展。在保证利润的前提下促进现金流通畅, 使资金管理取得良好成果。资金管理是企业综合发展的必要前提, 在企业资金管理工作中, 科学选择编制方法, 促进预算编制提升效果, 优化预算机制执行, 为企业综合发展贡献力量。利用滚动预算方法进行企业资金管理, 能够实现资源科学配置, 为企业落实各项战略部署提供资金支持。基于此, 利用滚动预算促进企业资金管理水平提升, 切实开展企业资金管理优化工作。

1 滚动预算在企业资金管理中的优势

1.1 促进生产经营规划持续性

滚动预算又被称为连续预算或永续预算。利用滚动预算优化资金管理工作, 能够提升企业资金管理的可控性、稳定性水平, 促使生产、经营、规划实现持续性发展目标。企业根据滚动预算时间属性, 加大对资金周期性滚动预算力度, 确保滚动预算目标实现。预算编制遵循一定规律, 对于提高企业, 建构持续性预算计划提供重要依据, 促使企业管

理者在资金管理中保持长期可持续性发展思维, 切实提高生产、经营、规划活动持续性动力^[1]。资金管理采用滚动预算有利于实现长线发展战略, 从现金流视角优化资金管理路径, 发挥滚动预算为生产经营规划带来的变革与创新作用。

1.2 消除资金时点指标考核

企业资金管理中, 年度资金预算考核主要以“年末点数”为基准, 应收应付款项通过“信用账期”形式存在。这一模式下, 应收应付金额越高, 资金管理效果越佳。然而, 这一情况使企业资金成本增加, 导致企业资金管理存在不可控性。基于此, 企业利用滚动预算进行动态跟踪, 促进资金管理处于平衡期, 消除对某一时点数据考核的外部干预问题, 促使编制人员深入系统地进行有效编制, 切实提高业务实质和提升编制技术的水平。

1.3 提升资金预算重视程度

滚动预算要求财务部门做好各项工作, 定期向各部门搜集财务数据, 通过提升滚动频率, 促进资金预算协调、沟通, 切实提高资金预算有效性。这一做法直接推动公司财务部门强化业务素养进程, 加强对行业发展的预判, 促使资金预算重视度提升起来^[2]。这一做法有利于企业各部门开展连

续性资金预算工作,充分发挥部门优势。同时,在过去做法思考、未来工作计划中,能够精准总结资金管理的经验和方法,切实提高企业资金管理效能,加强滚动预算可控性,为公司长远性发展做好充分准备。

1.4 促进资金预算目标达成

滚动预算数据信息能够促进资金管理前期问题进行修正,切实提高资金管理变动与调整效能,促进其优化和升级。基于此,通过资金预算目标的制定,明确滚动资金预算管理方向,增强企业预测未来资金起伏态势的能力。例如,实际发生月份资金情况与年初资金预算对比,若情况恶化情况,则通过滚动预算方法优化企业后期资金管理工作,为其提供可行性方案,促使资金管理获得阶段性成果。通过滚动预算方法保障公司财务工作目标,切实加强财务风险预测,使相应风险得到有效防范和控制,实现规避风险、化解风险的目的。

2 滚动预算在企业资金预算管理中存在问题

2.1 缺乏预算执行与控制机制

企业资金管理过程中,通过编制年度预算和滚动预算,促使企业资金管理形成规模化,为其综合运营发展提供重要依据。然而,在业务开展与执行过程中,并未达到预期目标,使得预算额度管控存在不足。例如,滚动预算虽为资金管理提供充足的调整时间和空间,但在资金结算过程中仍存在超预算的问题。若正常支付,则会导致预算形同虚设,失去资金管理效用;若不支付,则违背契约精神,不被法律允许;若采取超预算特殊审批,则导致资金管理宗旨偏离问题,使得预算成为业务与管理的牺牲品。

2.2 资金预算缺乏过程控制

预算控制旨在为企业综合发展提供重要基础。为确保企业各部门之间实现综合发展目标,根据有效滚动预算方法,加大预算编制结果检查和监督力度,切实掌握公司各部门收支情况,进而提升公司业务行为有效性,增强其财务竞争力^[3]。企业资金管理中若缺乏预算环节,则难以提高资金运行效能,导致企业实际业务优势削减,阻碍资金与执行力的结合。企业在发展过程中,业务部门在具体工作中,将工作精力放在拓展业务、提升业务上,对预算管理则存在意识淡薄情况,呈现主动行为。在预算执行过程中不够严谨,缺乏过程控制方式方法,使得资金预算超支。

2.3 资金管理缺乏信息化支撑

企业资金管理工作中,由于缺乏数据及信息交互、共享的畅通性,导致预算工作存在缺失,阻碍滚动预算效果。传统预算主要通过人工收集数据、人工制作表格的方式,主要表现为速度慢、操作误差等。例如,一旦基础表格、数据出现问题,则会导致全盘数据错误,需进行全盘修改,使得预算工作量激增,导致资金管理缺乏时效性。然而,滚动预算中,编制频率越高,数据收集、整理、加工、汇总的工作量就越大,编制人员相对疲劳。在具体工作中,容易出现错误,使得数据的可靠性不足,影响整个资金管理效果。

2.4 预算编制人员专业能力限制

滚动预算工作由财务部门牵头,其他各部门倾力配合。然而,这一模式下,存在不同程度上的区域限制。例如,负责滚动预算的财务人员对本职工作的业务流程较为熟练,但对其他业务流程较为生疏,导致预算编制工作流于形式、浮于表面。在这一情况下,预算工作停留在数字和表格层面,缺乏对企业内部工作、外部业务的交叉性和关联性的评估,使得企业资金管理工作存在不足。另外,业务部、人力资源部等部门,对财务部知识及预算要求了解不够深入,难以结合税务、财务等领域进行预算编制,使得企业资金管理存在障碍。

3 滚动预算在企业资金管理中的应用

3.1 在资金管理机制优化中应用,体现滚动预算严谨性

企业资金管理工作中,通过科学应用滚动预算,建立预算启动方案,确保预算资金到位,切实提高业务效能。滚动预算业务开展前,应向预算管理部门提出申请,申请过审后核准启动资金,再对项目进行预算管控,以此提高业务部门综合预算水平。在后续合同签订、验收、预算启动资金办理工作中,针对超出预算的启动资金进行处置,保证资金流向,避免造成损失。在项目结算中,需进一步开展预算控制与核销,保障预算管控闭环性。在资金管理机制优化中应用滚动预算,能够充分体现其严谨性,切实保障资金管理^[4]。受到内部、外部经济活动、环境趋势、发展等因素影响,年度预算制度难以满足业务发展需要,业务部门应提前做出预判,联动财务部门做好滚动预算编制修正工作,切实保障滚动预算科学管控、有效调控作用,保证预算控制有效性,促进公司业务平稳推进。滚动预算有利于增加预算额度管理能力,促使公司严格进行流程审批,提高预算调整科学性水平,提高年度预算管理能力。

3.2 在梳理资金预算项目中应用,确定滚动预算模板

通过确定滚动预算模板,切实提高企业资金预算管理有效性,保障企业综合发展根本。如图 1 所示:确定滚动预算模板流程图。

其中,滚动预算对梳理资金管理项目具有规则范式,依托具体模型提高管理效能,进而保障企业资金管理工作顺利进行。

①经营现金流是企业发展的基础保障,是编制现金收支预算的初始环节。在这一环节的滚动预算模板制定中,主要对经营收款和经营付款进行优化。经营收款要针对客户汇票做好应对,比如,汇票的接收、到款台账等。经营付款则根据采购部门接收的发票进行付款。

②预测分配主要是针对企业资金管理中股利、偿付利息、投资收益现金等进行自由支配,既要结合经营现状,又要关注过去账目的连续性。

③预测资本性支出,主要针对购买设备、基础建设所用资金进行处理,按照合同进度进行预付款、到付款、尾款

等行为。

④筹资预测，主要根据公司资金情况，对其短缺、盈余等合理控制和规划。利用计划筹资、提前偿还等行为偿还债务，科学制定相应的融资方案。

⑤模板确定，根据上述项目分别进行列示，体现模板可行性，按照相关公式联动予以更新和优化。

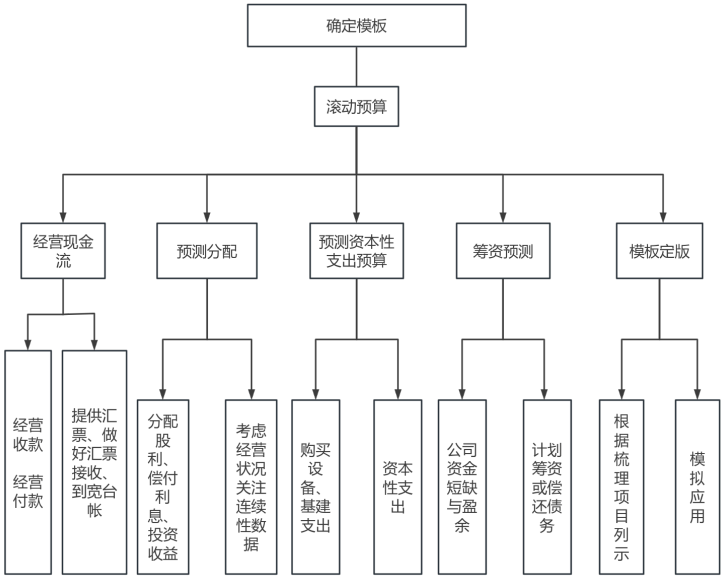


图 1 确定滚动预算模板流程图

3.3 在资金管理信息化中应用，发挥滚动预算效能

在企业生产经营过程中，梳理资金预算项目作为重要工作内容，应该得到企业的高度关注。通过资金管理信息化应用，发挥滚动预算方法有效性，切实保障企业资金管理机制落到实处。基于此，将滚动预算应用于资金管理信息化中，能够切实提高预算编制可行性。滚动预算编制频率越高、周期越长，则信息收集、预算沟通要求就越高，预算编制工作量就越多。将滚动预算实现信息化应用，借助信息技术载体打造信息化、智能化、数字化管理平台，切实提高滚动预算效能。例如，开发滚动预算即申即报工具、建立滚动预算数据库，实现滚动预算上报、审批、分析等，能够切实提高资金管理质量，为企业综合发展提供重要依据^[5]。企业资金管理中，通过开发和使用滚动预算软件，对节约预算成本、提高预算精度具有促进作用，促使企业资金管理向智能化，数字化方面转化，切实提高资金管理信息化质量。同时，注重培养滚动预算人员数字化素养，提高滚动预算操作人员事前预测、计划；事中监督、控制；事后分析、考核的能力，进而提高企业综合运营目标。

3.4 在员工理念与部门配合中应用，促进滚动预算常态化

滚动预算按照业务变化趋势而灵活调整，具有动态化属性。在企业资金管理中，利用滚动预算既能够实现预定目标；又能够促进全员配合，为企业综合性发展提供可行性路径。资金预算编制由财务部组织，集业务部、人力资源部、生产部、销售部、售后部等为一体，通过各部门之间的有效配合，提高滚动预算业务效能。在滚动预算中，利用其他动态优势加强各部门监督和控制力度，从全局考虑、全员参与

视角，提高企业资金预算水平，进而提高资金调整与使用效能。同时，企业资金管理中，要定期开展滚动预算，切实提升员工预算工作配合能力，发挥全员滚动预算科普效能，切实提升员工综合业务能力，使企业资金管理向深度和广度发展。滚动预算在员工理念、部门配合中应用，真正意义上促进专业的财务管理人员综合发展，提升企业财务管理全局性

4 结语

在滚动预算被越来越多的企业认可和使用下，企业以提升预算管理为目标，增强企业资金管理能力，从多个方面、多种条件实现资金约束使用的目的，从而促进企业综合发展。然而，在滚动预算应用过程中，企业资金管理仍存在一系列问题，亟待财务部门予以解决。基于此，将滚动预算应用于企业资金管理各个领域内，根据预算的执行的延伸与补充，切实提高预算效能，实现滚动预算形式向后延伸目标，使预算期保持稳定状态。滚动预算与静态预算有所差异，切实开展资源优先配置工作，促进企业长远性发展。

参考文献：

[1] 朱安妮.论滚动预算法在企业资金预算管理中的应用[J].中国乡镇企业会计,2025(7):205-207.

[2] 刘园园.滚动预算在企业资金预算管理中的应用探究[J].中国管理信息化,2022,25(18):13-15.

[3] 王永民.滚动预算在企业资金预算管理中的应用研究[J].企业改革与管理,2021(9):132-133.

[4] 简勇辉.滚动预算在企业资金预算管理应用中存在的问题与对策[J].财会学习,2023(25):56-58.

[5] 穆凯.滚动预算在寿险企业资金预算管理中的应用研究[J].中国乡镇企业会计,2020(6):52-53.