

信息化大数据背景下企业财务预算管理现状及优化策略

林 芳

(山东省军区济南第八干休所, 山东 济南 250002)

摘要: 随着信息化大数据的快速发展, 企业面临越来越多的数据和信息, 如何有效地管理和利用这些数据成为一项巨大的挑战。财务预算管理作为企业经营决策的重要组成部分, 也需要适应信息化大数据背景下的发展趋势。基于此, 本文将对信息化大数据背景下企业财务预算管理的现状进行分析, 并提出相应的优化策略, 以期为企业提供更针对性的财务预算管理方案和建议。

关键词: 信息化; 大数据; 预算管理; 优化策略

中图分类号: F275

文献标识码: A

DOI: 10.12230/j.issn.2095-6657.2023.24.055

信息化大数据技术为企业提供了更多的数据支持和决策依据, 同时也加大了财务预算管理的复杂性。信息化大数据的发展带来了数据量的爆炸性增长和数据种类的多样化, 使得企业在财务预算管理中有更多的数据来源和分析工具。

假设, 这种方式在面对快速变化的市场环境和复杂多变的业务需求时显得力不从心。

一方面, 传统的财务预算管理往往采用静态的预算编制方法, 即制定一份长期的预算计划, 并按照该计划执行一段时间。然而, 在信息化大数据时代, 市场环境和业务需求变化迅速, 企业需要能够灵活地调整预算计划和资源配置, 以适应市场的变化。然而, 传统的预算编制方法往往需要花费大量的时间和精力, 无法及时响应市场和业务的变化, 导致企业在预算执行过程中缺乏灵活性。

1 信息化大数据背景下企业财务预算管理现状

1.1 数据获取和处理效率低下

在信息化大数据背景下, 企业财务预算管理面临一个重要问题, 即数据获取和处理效率低下。随着企业业务规模的扩大和信息化程度的提高, 企业面临海量的财务和业务数据, 包括销售数据、采购数据、成本数据等。这些数据对于财务预算管理至关重要, 可以为企业提供决策支持和业绩评估的依据。然而, 由于数据获取和处理效率低下, 企业在财务预算管理过程中面临一系列的挑战。

另一方面, 传统的财务预算管理缺乏准确性。在传统方式下, 财务预算往往依赖于手工收集和整理数据, 这种方式容易出现数据的错误和遗漏。财务部门需要从各个部门和业务系统中收集数据, 然后进行整理和归档。在这个过程中, 往往需要不同部门之间的协调和沟通, 而这些环节往往容易出现延误和错误。此外, 由于数据量庞大, 手工处理数据往往需要耗费大量的时间, 导致数据的获取和处理效率低下。这些问题都会影响到财务预算的准确性。

首先, 数据获取的过程存在困难。在传统方式下, 财务部门需要从各个部门和业务系统中收集数据, 然后进行整理和归档。这个过程中, 往往需要不同部门之间的协调和沟通, 而这些环节往往容易出现延误和错误^[1]。

1.3 缺乏对非财务因素的考虑

传统的财务预算管理往往只关注企业的财务指标和绩效, 而忽视了其他与企业运营和发展密切相关的非财务因素。这种单一的财务导向的预算管理方式, 已经无法满足现代企业复杂多变的运营需求和市场环境的挑战。

其次, 数据量庞大。手工收集数据往往需要耗费大量的时间, 导致数据的获取和处理效率低下。而且, 由于数据来源的多样性和数据格式的差异, 数据的收集和整理过程中可能存在错误和偏差, 导致财务预算的准确性受到影响。

最后, 数据处理效率低下。在信息化大数据时代, 企业可以获取到大量的数据, 但如何对这些数据进行处理和分析是一个挑战。传统的财务预算管理往往采用 Excel 等电子表格软件进行数据处理和计算, 但面对大量的数据量, 这种方式效率低下, 容易出现计算错误和数据丢失的情况。而且, 由于数据的复杂性和变化性, 企业需要具备强大的计算和分析能力, 以便能够从数据中提取有价值的信息。

首先, 企业在进行财务预算管理时, 往往只关注财务指标和绩效, 忽视了与业务运营和发展密切相关的非财务因素。例如, 企业在制定预算时通常只关注利润、收入、成本等财务指标, 而忽视了与市场份额、客户满意度、员工绩效等非财务指标相关的因素。这种单一的财务导向的预算管理方式, 使得企业无法全面了解和把握业务运营和发展的全局, 无法有效衡量和评估企业的绩效和竞争力。同时, 由于财务指标无法完全反映企业的整体运营状况, 企业在决策和资源配置上可能会出现偏差, 导致资源的浪费和效益的降低。

1.2 缺乏灵活性和准确性

传统的财务预算管理往往依赖于静态的预算制定和固定的

其次，传统的财务预算管理缺乏对市场和竞争环境的考虑。在信息化大数据背景下，市场和竞争环境发生了巨大变化，企业面临着更加复杂和多变的市场挑战。然而，传统的财务预算管理往往无法及时获取和分析市场和竞争数据，无法对市场和竞争环境进行准确地预测和评估。这使得企业在制定预算时缺乏对市场和竞争环境的全面了解，无法根据市场需求和竞争情况进行合理的预算分配和资源配置。因此，企业需要在财务管理中加强对市场和竞争环境的考虑，以更好地应对市场挑战和实现企业的长期发展目标。

最后，企业财务管理还缺乏对内部运营和员工绩效的考虑。传统的财务管理往往只关注企业整体的财务效益，忽视了内部运营和员工绩效对企业长期发展的重要影响。例如，企业在制定预算时往往没有考虑到员工的培训和发展需求，忽视了员工的知识和技能对企业创新和竞争力的贡献。

此外，传统的财务管理也很少对内部运营过程进行深入分析，无法发现和解决内部运营问题。这种缺乏对内部运营和员工绩效的考虑，使得企业无法充分发挥内部资源和潜力，限制了企业的发展。

1.4 缺乏对大数据的应用和利用

大数据是指由海量、多样化、高速度、高价值的数据组成的集合，它具有广泛的应用前景和潜力。随着信息技术的快速发展和大数据的兴起，企业面临着海量数据的涌现和不断增长，这些数据蕴含着丰富的信息和价值。然而，传统的财务管理往往无法充分应用和利用这些大数据，导致预算管理的精度和效率受到了限制。

(1) 传统的财务管理往往无法实时获取和分析大数据

在信息化大数据时代，数据的获取和处理速度成为重要的挑战。企业需要能够及时获取和处理大量的数据，以便在预算管理中做出准确的决策和调整。然而，传统的财务管理往往依赖于手工输入和处理数据的方式，无法满足实时性的要求。这使得企业在预算管理中往往只能依赖过去的数据和经验，无法及时捕捉到市场的变化和机会，限制了企业的发展。

(2) 传统的财务管理往往无法充分挖掘和利用大数据的价值

在大数据时代，数据被视为企业的重要资产，蕴含着丰富的商业价值。然而，传统的财务管理往往只将数据视为一种记录和报告的工具，未能将其作为一种战略资源和决策支持的手段。这导致企业无法充分挖掘和利用大数据的价值，无法通过数据分析和挖掘发现潜在的商机和风险。

2 信息化大数据背景下企业财务预算管理的优化策略

在当今信息化大数据的背景下，企业财务管理面临着

巨大的挑战和机遇。许多企业在财务管理中仍然没有充分利用大数据的优势，导致预算管理的效率和准确性受到限制。

2.1 引入智能化预算管理系统

随着信息技术的迅猛发展和大数据时代的到来，传统的手工预算管理已经无法满足企业对于预算管理的精确度、实时性和效率的要求。因此，引入智能化预算管理系统成为许多企业的选择。智能化预算管理系统是一种基于信息技术和大数据分析的工具，它可以自动化数据收集、分析和报告等预算管理的关键过程。

首先，智能化预算管理系统可以实现自动化的数据收集。传统的手工收集数据需要耗费大量的时间和人力，并且容易出现错误。而智能化预算管理系统可以通过接口和网络连接，自动从企业的财务系统和其他相关系统中获取数据，实现数据的实时同步和自动化收集。

其次，智能化预算管理系统可以实现自动化的数据分析。传统的手工分析数据需要对大量的数据进行筛选、汇总和计算，耗费大量的时间和精力。而智能化预算管理系统可以通过内置的算法和模型，自动对收集到的数据进行分析 and 计算，并生成相关的报表和分析结果。这不仅提高了数据分析的速度和准确度，还减少了人为因素对分析结果的影响。

最后，智能化预算管理系统还可以实现自动化的报告生成。传统的手工报告需要将分析结果进行整理和汇总，并进行格式化和排版，费时费力，而智能化预算管理系统可以根据预先设定的报告模板，自动生成符合要求的报表和财务分析报告，不仅减少了人力成本，还降低了报告的错误率和延迟时间^[2]。

2.2 建立数据仓库和分析平台

数据仓库是指企业建立的一个集中存储和管理财务数据的平台。通过建立数据库，企业可以将各个部门和业务系统中产生的财务数据进行整合，实现数据的一致性和完整性。这样一来，企业就可以从一个统一的数据源中获取准确的信息，避免了数据重复和不一致的问题。同时，数据仓库还可以对数据进行清洗和加工，提高数据的质量和可用性，为后续的分析和决策提供可靠的基础。此外，数据仓库还可以对数据进行备份和存档，确保数据的安全性和可追溯性。在数据仓库的基础上，企业还可以建立一个分析平台，通过各种数据分析和挖掘技术，对财务数据进行深入地分析和解读。

企业可以利用统计分析、数据挖掘、机器学习等方法，从海量的数据中发现企业的盈利模式、成本结构、市场趋势等关键信息，为企业的预算管理提供重要参考。通过数据分析，企业可以识别出一些潜在的风险和机遇，及时调整预算计划，提高预算管理的准确性和灵活性。通过数据分析平台，企业可以

实时获取和分析大数据，深入挖掘数据中蕴含的商业价值。例如，企业可以通过对财务数据的分析，发现收入和支出的变化趋势，识别出潜在的风险和机会，从而调整预算计划和战略决策。

另外，数据仓库和分析平台还可以促进企业内部的信息共享和协同工作。不同部门和团队可以通过这个平台共享数据和分析结果，避免了信息孤岛和重复劳动的问题。同时，数据仓库和分析平台还可以提供个性化的分析和报表功能，满足不同用户的需求，提高预算管理的透明度和可操作性。通过数据库和分析平台，不同部门和团队可以共享财务数据和分析结果，更好地进行预算编制和控制。例如，销售部门可以通过分析财务数据，了解产品销售情况和市场需求，从而调整销售策略和预算计划。

2.3 利用数据挖掘和机器学习技术

数据挖掘是一种通过自动化方法从大量数据中发现隐藏的模式、关联和趋势的技术。在财务预算管理中，企业可以利用数据挖掘技术来探索财务数据中的规律和趋势，发现其中潜在的商业机会和风险。通过对历史数据的分析，企业可以识别出一些重要的变量和关联，从而建立预测模型和算法，为未来的预算制定提供预测和参考。例如，通过分析销售数据和市场趋势，企业可以预测未来的销售额和市场份额，从而为预算制定提供依据。

机器学习是一种通过让计算机根据历史数据和经验来自动学习和优化算法的技术。在财务预算管理中，企业可以利用机器学习技术来构建预算模型和算法，自动学习和优化预算的制定和执行过程。通过训练模型和算法，企业可以根据历史数据和业务规则来预测未来的收入和支出，并根据实际情况进行动态调整。例如，通过机器学习技术，企业可以建立销售预测模型，根据市场需求和产品特性来预测销售额，从而为预算制定提供准确的数据支持。

利用数据挖掘和机器学习技术优化财务预算管理还可以帮助企业发现潜在的风险和机遇。通过分析大数据，企业可以识别出一些异常和趋势，从而及时调整预算计划，降低风险和捕捉机遇。例如，通过监测市场数据和竞争对手的行为，企业可以发现市场变化和竞争态势，及时调整销售策略和预算计划，提高企业的竞争力和盈利能力。

2.4 构建高效的预算监控和调整机制

首先，企业可以借助信息化技术和大数据分析工具。通过收集、整理和分析大量的财务数据，企业可以实时了解预算执行情况，包括实际收入、支出、成本等方面的数据。同时，还可以利用数据分析工具进行趋势分析和预测，帮助企业预测可能的风险和机会，还可以更准确地评估预算执行情况，并及时

采取措施进行调整和优化^[3]。

其次，企业可以建立预算监控和调整的责任制和流程。通过明确各个部门和岗位的责任和权限，确保预算的监控和调整工作能够有序、高效地进行。例如，企业可以设立预算监控小组或委员会，负责对预算执行情况进行监控和分析，并提出调整建议。

再次，企业可以建立预算调整的决策流程，明确调整的条件和程序，以确保调整的公正和合理性。此外，企业还可以建立预算监控和调整的信息反馈机制。通过建立财务报表、预算执行情况报告等信息反馈渠道，向相关部门和人员提供及时的预算执行情况和调整信息。这样，相关人员可以根据实际情况进行业务决策和调整，以保证预算的合理性和有效性^[4]。

最后，企业还可以借助预算监控和调整机制，及时发现和应对市场的变化和挑战。通过对预算执行情况的监控和分析，企业可以及时发现可能存在的问题和风险，并采取相应的措施进行调整和优化。借助数据分析和预测模型，提前预警和预测可能的风险和机会。这样，企业可以更好地应对市场的变化和挑战，保持竞争优势。

3 结语

在信息化大数据的支持下，企业可以建立全面的信息化大数据平台，实现更准确、高效的预算编制与执行。优化企业财务预算管理对于企业的发展至关重要，能够提高企业的决策能力和竞争力，实现可持续发展。在实践中，需要进一步研究和探索，不断优化和完善财务预算管理策略，以适应信息化大数据时代的需求。

参考文献：

- [1] 朱艳红. 大数据时代企业财务预算管理的有效性分析[J]. 中国集体经济, 2023, (18): 134-137.
- [2] 孙静. 大数据背景下基于会计信息化的化工企业财务管理创新探索——评《化工企业规范化管理制度设计》[J]. 塑料工业, 2023, 51(05): 205.
- [3] 徐翠红. 大数据背景下企业财务管理信息化建设的重点、难点与关键举措[J]. 中国管理信息化, 2023, 26(07): 44-47.
- [4] 史庭南. 大数据时代会计信息化对企业财务管理的影响研究——评经济管理出版社《大数据背景下智能会计信息系统构建与应用》[J]. 价格理论与实践, 2021, (04): 176.

作者简介：林芳（1978-），女，福建南安人，大学本科，中级会计师，主要从事财务管理方面研究。