

# Research on the application of comprehensive budget management in financial risk prevention and control of public institutions

Jing Wang

Beijing Institute of Aerospace Experimental Technology, Beijing, 100074, China

## Abstract

As an important means of financial management, comprehensive budget management has been widely used in various institutions. This paper analyzes the basic concepts of comprehensive budget management and the financial risks of public institutions, and discusses its application strategies in financial risk prevention and control. The study points out that comprehensive budget management can help institutions identify and control financial risks, improve the efficiency of capital use and reduce the probability of financial risks through effective budgeting, implementation, monitoring and adjustment. Finally, this paper puts forward the strategy of further optimizing the budget management process, in order to improve the financial risk prevention and control ability of public institutions, and provide reference for academic research and practical application in related fields.

## Keywords

comprehensive budget management; financial risks; institutions

## 全面预算管理在事业单位财务风险防控中的应用研究

王静

北京航天试验技术研究所, 中国·北京 100074

## 摘要

全面预算管理作为一种重要的财务管理手段,已被广泛应用于各类事业单位中。本文通过分析全面预算管理的基本概念及事业单位财务风险,探讨其在财务风险防控中的应用策略。研究指出,全面预算管理能够通过有效的预算编制、执行、监控及调整等环节,帮助事业单位识别并控制财务风险,提升资金使用效率,降低财务风险的发生概率。最后,本文提出了进一步优化预算管理流程的策略,以期提高事业单位的财务风险防控能力,为相关领域的学术研究与实际应用提供参考。

## 关键词

全面预算管理; 财务风险; 事业单位

## 1 引言

随着事业单位在社会经济发展中的角色日益重要,如何有效管理财务风险成为其面临的一个关键问题。近年来,财务风险防控在事业单位的管理中占据了核心位置,尤其是在预算管理方面,全面预算管理的应用被视为提升财务透明度、加强资金使用效率的重要手段。全面预算管理不仅涉及资金的有效规划与分配,还要求在预算执行过程中实现精确的监控与调整。通过合理的预算编制、执行及风险监控,事业单位能够及时发现潜在的财务风险,避免资金浪费或无效支出,保障资金的安全性与合理性。

## 2 全面预算管理内涵

全面预算管理是现代企事业单位财务管理的重要组成部分,旨在通过系统化的预算编制、执行、监督和调整流程,

实现财务资源的合理配置与控制。其核心目标在于对事业单位的财务活动进行全面规划和精确管理,以确保资源的有效利用与目标的顺利达成。在全面预算管理的框架下,预算编制不仅仅是一个财务预测的过程,更是通过量化的方式对各项财务活动进行严格规划和评估,涉及收入、支出、资本支出等多个方面<sup>[1]</sup>。具体而言,全面预算管理包括预算的编制、执行、审查与调整等环节,其中预算编制环节要求各个部门根据预定目标和实际情况,详细规划其年度预算;预算执行环节则确保各项预算方案在实际操作中的顺利实施;预算审查和调整则是对预算执行中存在的偏差和变化进行及时的调整和修正,以保持预算的灵活性和有效性。全面预算管理的最终目的是通过合理的资源配置与监督机制,有效降低财务风险,优化财务管理水平,保证事业单位运营的高效性与可持续性。

## 3 事业单位财务风险分类

一般来讲,实施财务活动便会出现财务风险,对于事

【作者简介】王静(1978-),女,中国河北望都人,本科,高级会计师,从事会计学研究。

业单位而言,财务风险具体可分为筹资风险、投资风险、营运风险3种<sup>[2]</sup>。其中,筹资风险是指事业单位在资金筹集过程中可能出现的风险。由于事业单位的财务大部分依赖政府拨款和社会捐赠,市场化融资能力相对较弱。因此,若政府资金支持出现波动或捐赠资金不足,可能会影响事业单位的正常运营。这种风险特别体现在资金来源的不稳定性上,可能会导致事业单位在运营过程中面临资金短缺或无法及时调动必要的资金。投资风险指事业单位在进行资本支出、固定资产投资等方面的决策中可能出现的风险。在实践中,事业单位往往需要投资于基础设施建设、设备更新、科技研发等领域。如果投资项目未能达到预期回报,或者存在项目管理失误,就可能导致资金的浪费,影响事业单位的财务状况。营运风险是指事业单位在日常经营活动中由于管理不善、内部控制不严、外部市场变化等原因,可能导致的财务风险。例如,事业单位在运营过程中可能出现收入预算不准确、成本控制不力、资金流转不畅等问题,进而影响整体财务状况。由于事业单位面临较多外部因素的干扰,营运风险常常表现为经营环境的不确定性。

## 4 事业单位防控财务风险中全面预算管理应用策略

### 4.1 优化预算编制过程,提升人员风险管理意识

优化预算编制过程需要从预算编制的全过程入手,确保预算的科学性、合理性和全面性。在实际操作中,预算编制应从各部门的实际需求出发,充分考虑到各项工作任务 and 预期目标,并与单位的战略规划、年度计划紧密对接。财务部门应牵头组织各部门开展预算编制,确保各类预算数据的全面性、准确性和及时性。部门负责人应结合部门实际情况,提出符合工作计划的预算需求,同时,财务部门对预算数据进行系统审查,确保资金的合理分配和有效使用。此外,预算编制还应充分考虑到潜在的财务风险,尤其是收入和支出波动、外部经济环境变化等因素的影响。事业单位需结合实际情况和未来发展不确定性,制定灵活的预算方案。在编制过程中,财务人员可以通过历史数据分析、趋势预测以及风险评估工具,对可能存在的财务风险进行预测与识别。例如,事业单位应考虑政策变化对资金收入的可能影响,以及市场波动对支出的可能制约,确保预算具备应变能力。

提升人员风险管理意识是优化预算编制的重要保障。事业单位应通过定期的培训、研讨会和案例分析等方式,提高全体工作人员特别是财务人员的风险意识和财务管理水平。培训内容应涵盖风险识别、风险评估、风险控制等方面,确保员工在预算编制和执行过程中能够及时发现潜在的财务风险,并采取有效措施进行应对。财务人员应不仅关注预算的数字,更要深刻理解风险管理的内涵和重要性,在预算编制阶段就识别出潜在的风险因素,并制定合理的应对方案<sup>[3]</sup>。与此同时,部门负责人也应加强自身的财务管理意识,

意识到预算编制不仅仅是为了满足日常工作需求,更是防控财务风险的重要手段。每个部门都应建立起风险意识,确保预算编制过程中考虑到可能的风险,确保预算方案具有灵活性,以便在发生突发状况时进行快速调整。此外,部门负责人还应定期对预算执行情况进行跟踪,确保预算执行过程中的风险控制和调整策略能够及时到位,从而避免财务风险的积累。

### 4.2 加强预算执行与监控,定期审查与预算调整

在预算执行阶段,事业单位首先要确保各项资金按照预算编制的计划进行合理分配与使用。资金的使用应严格遵循预算规定,防止预算外支出和资金的浪费。具体而言,财务部门需要在预算执行过程中,设立清晰的资金使用审批流程,确保每一笔资金支出都能按照批准的预算进行,并确保资金使用的合法性、合理性与合规性。此外,资金使用部门需提供详细的支出明细,配合财务部门进行资金流向的审计与监控。为了提高监控的精确性,事业单位可以通过引入现代化的财务管理信息系统,实施实时监控,便于随时查看资金使用情况,做到“事前、事中、事后”的全程监控。预算执行的监控机制不仅仅是财务部门的责任,还需要全体管理人员的共同参与。各部门负责人应定期报告预算执行情况,及时发现预算偏差,提供必要的调整建议。为了有效监控预算执行,事业单位应建立预算执行报告机制,定期将各部门的预算执行情况进行汇总,形成执行情况报告,呈报领导层,确保各项预算实施工作得到充分关注。例如,如果某个部门的支出超过了预定预算,财务部门应立即介入,分析超支原因,是由于预估错误还是项目的实际成本有所上升。在这种情况下,财务人员需要对部门支出的结构进行详细审查,评估其是否符合预算编制原则,是否符合单位的发展战略以及是否存在不合理支出等。定期审查和预算调整是应对预算执行过程中问题的有效措施。事业单位需要定期对预算的执行情况进行检查和审查,确保预算没有偏离单位战略目标和实际需求。这些审查应不仅限于财务数据,还应包含对资金使用效果的评价。例如,在每个财务周期结束后,财务部门需编制预算执行报告,重点评估预算执行偏差,分析其产生的原因。对于资金使用过程中出现的偏差,审查人员应及时发现并针对性地提出改进措施。审查的内容不仅要关注支出是否合规,还要检查是否有浪费现象,是否有必要的资金调整和节省措施。定期审查之后,财务部门根据实际支出情况和单位整体资金的使用需求,提出必要的预算调整方案。调整应基于数据分析,综合考虑外部经济环境的变化、政策的调整以及单位内部工作内容和方向的变化。例如,如果一个项目的预算金额被证明过高或过低,或者由于外部环境变化(如通货膨胀、市场原材料价格上涨等)导致预算执行困难,财务部门应及时调整预算,确保预算的准确性和可执行性。在调整过程中,务必确保预算调整的透明性,所有相关人员都应知悉预算调整的原因、内容和实施方案,避免随意

更改,确保预算体系的严谨性。

### 4.3 建立风险预警机制,加强内控机制建设

在事业单位防控财务风险的过程中,建立风险预警机制并加强内控机制建设是确保财务安全、规范管理的核心战略。首先,风险预警机制的建立需要一个全方位的风险识别体系。事业单位应根据其财务活动的特点、面临的外部环境和政策法规的变化,对各类潜在风险进行详细的评估与分析。常见的财务风险包括资金链断裂风险、采购与投资决策失误、预算超支等。通过对这些风险的全面分析,事业单位可以设定预警指标并将其纳入日常财务管理过程中。具体来说,单位可以根据历史数据和行业标准,确定关键财务指标(如流动资金比率、应收账款周转率、预算执行率等)的安全区间,当财务数据发生异常波动时,预警系统会及时发出警报,提醒管理层采取相应的应对措施。此外,利用先进的信息技术建立智能化监控平台,将是强化风险预警机制的重要手段。通过大数据分析 with 人工智能技术,财务管理系统可以对各类数据进行实时处理和分析,从而有效发现财务活动中的潜在风险。例如,通过分析单位资金流动、项目支出与收入情况,系统可以自动识别出资金使用不合理的趋势,或是某项支出超出了预算,进而通过预警机制提醒管理者及时调整资金流向或调整预算分配。通过这种实时的数据监控与分析,财务风险不仅能够早期识别,而且能够在出现风险之前采取有效的应对措施,从而减少风险带来的损失。在风险预警机制的基础上,内控机制的强化则是确保财务风险得到有效管控的关键。事业单位应当明确财务管理的权责划分,设立清晰的财务操作流程,并进行定期的监督与审计。内部控制体系需要在每个环节设置有效的检查与审核机制,确保每一笔资金的使用都经过审批程序,且支出符合单位的财务政策和预算要求<sup>[4]</sup>。例如,在采购、投资决策、资金支出的过程中,要设立严格的审批流程,防止因审批不严密而导致的资金滥用或管理漏洞。财务人员的职务职责也应当明确,防止某一环节的人员滥用职权或操作失误。同时,事业单位还应重视员工对内控机制的熟悉与执行。通过定期的培训和

宣贯,使员工充分理解内控政策及其重要性,并能在实际操作中严格遵守财务规定。此外,领导层的支持与参与对内控机制的落实至关重要,领导干部应定期检查内控机制的执行情况,发现问题并及时调整。在内控机制中还应加入定期的内部审计,特别是在财务风险较高的时期,内部审计部门可以根据实际情况对单位的财务状况进行专项审计,检查是否存在财务违规、资金浪费或风险隐患,确保内控机制的有效性和及时性。最后,建立和完善风险预警与内控机制的关键在于持续改进与动态调整。事业单位的外部环境、政策法规、市场需求等因素都在不断变化,财务风险也随之不断演化。因此,单位应定期评估现有的风险管理体系,发现其中的薄弱环节,并根据实际情况进行调整与优化。例如,可以引入新的风险评估工具或技术,提升预警机制的准确性和实时性,或者根据内控执行情况的反馈,调整内控制度的设计,使之更加符合实际需求。这种动态调整的过程能够确保风险管理体系在长期运行中保持高效和适应性。

## 5 结语

全面预算管理不仅能够提高财务管理的透明度,还能有效地识别、控制和应对财务风险,促进事业单位在经济活动中的稳定性和可持续发展。在实践中,事业单位应根据自身特点,不断完善预算编制、执行和监控的各个环节,加强内部控制机制的建设,确保预算管理的科学性与有效性。同时,建立健全的风险预警机制,及时调整预算方案,将有助于预防和减少财务风险。

### 参考文献

- [1] 秦西子.国有企业全面预算管理与绩效考核体系优化策略研究[J].天津经济,2025,(03):63-65.
- [2] 傅喻.国资国企改革对央企财务管理的新要求及其对策探讨[J].企业改革与管理,2025,(05):109-111.
- [3] 崔文婕.企业全面预算管理路径分析[J].现代营销(下旬刊),2025,(04):13-15.
- [4] 吕玲.全面预算管理在财务内控中的应用[J].中国市场,2025,(08):122-125.