

核算产品从研发到报废的全周期成本，便于在研发阶段统筹后续生产、销售及维护成本，实现全周期优化，如某车企通过该方法选择新型材料，平衡研发与后续成本。企业需建立成本核算标准化体系，规范流程、方法和数据口径，同时加强与业务流程的融合，如生产环节结合进度与质量数据，分析质量成本与效率关系，为业务优化提供支持。

#### 4.3 提升预算管理精准性

预算管理是财务成本精细化管理的重要工具，提升其精准性可有效控制成本、保障企业战略目标实现。编制环节需摒弃“基数加成法”，采用零基预算与滚动预算结合。零基预算以“零”为起点，依据当年战略与需求评估支出必要性，确保科学性；滚动预算则按实际情况每季度或每月调整补充，使预算贴合经营与市场变化。执行环节要建立实时监控机制，借信息化系统动态跟踪预算支出，及时预警超预算、无预算等问题，并定期分析预算与实际的差异及原因，为调整和管控提供依据。考核环节需构建科学指标体系，将预算完成情况、成本降低率等纳入绩效考核，与薪酬奖惩挂钩，且考核坚持公平公正公开原则，以激励全员严格执行预算，提升成本管控积极性。

#### 4.4 借助信息化技术

信息化技术是实现财务成本精细化管理的重要支撑，能够打破信息壁垒，提高成本数据的处理效率和准确性，为成本管控提供实时、全面的数据支持<sup>[1]</sup>。企业应加强信息化平台建设，整合财务、采购、生产、销售等各部门的信息系统，构建一体化的企业资源管理平台，实现数据的实时共享和高效流转。例如，通过ERP系统的实施，将采购订单、生产计划、销售合同等业务数据与财务数据实时对接，财务部门能够及时获取原材料采购成本、生产工时、销售收入等信息，实现成本的实时核算和监控。利用大数据分析技术，对企业的成本数据进行深度挖掘，识别成本变化趋势、成本动因及潜在的成本节约机会。例如，通过分析历史采购数据，预测原材料价格波动趋势，为采购部门制定最优采购策略提供依据；

通过分析生产过程中的能耗数据，找出能耗过高的环节，采取节能措施降低生产成本。引入人工智能技术，实现成本管控的智能化。例如，利用AI算法自动识别异常成本支出，如突然增加的费用、不合理的报销等，提高成本监控的效率和准确性；通过AI模型对预算进行自动编制和调整，减少人工干预，提高预算的科学性。某零售企业引入AI预算管理系统后，预算编制时间从原来的1个月缩短至1周，预算准确率提高了30%。加强数据安全，建立健全数据备份、加密、访问控制等制度，确保成本数据的安全性和保密性。同时，提升员工的信息化应用能力，通过培训使员工熟练掌握信息化系统的操作方法，充分发挥信息化技术在成本管控中的作用。

## 5 结语

企业财务成本精细化管理的深化，是应对复杂市场环境、筑牢发展根基的必然选择。本文通过对现状问题的系统梳理与成功案例的经验萃取，所提出的优化策略并非孤立举措，而是涵盖理念重塑、方法革新、机制完善与技术赋能的有机整体。这些策略的落地，既需要企业打破部门壁垒、凝聚全员共识，也依赖于对新型管理工具与数字技术的深度融合。未来，随着产业变革与技术迭代加速，财务成本精细化管理将向更智能、更动态的方向演进。企业需在实践中持续校准策略，结合行业特性与自身禀赋探索适配模式；学界亦可进一步拓展研究场景，针对不同规模、不同业态企业的差异化需求展开深入探讨，为推动我国企业成本管理水平整体跃升提供更精准的理论支撑。

#### 参考文献

- [1] 张蓝月.企业财务管理中成本精细化管理与效益最大化的平衡策略[J].行政事业资产与财务,2025(2):101-103.
- [2] 魏茹熠.企业财务成本核算精细化管理建设路径探析[J].中国经贸,2025(9):83-85.
- [3] 久斌.现代企业财务管理对成本控制的优化路径研究[J].中文科技期刊数据库(全文版)经济管理,2025(5):013-016.

# Mechanism for fund planning and adjustment under dynamic monitoring

Xiang Shen

Guangdong Cable Broadcasting and Television Network Co., Ltd., Guangzhou, Guangdong, 510623, China

## Abstract

In a dynamically changing market environment, traditional funding plans are difficult to effectively respond to rapidly changing economic conditions and business needs due to their lag and rigidity. This study aims to explore how to improve the agility and accuracy of fund planning through dynamic monitoring technology, in order to enhance the efficiency of enterprise fund management. The core issue of the research is how to use real-time monitoring data to optimize the process of preparing and adjusting funding plans. Therefore, this study proposes to construct a closed-loop fund management mechanism of "monitoring preparation adjustment" to achieve dynamic optimization of fund planning. The core conclusion points out that dynamic monitoring is the foundation for improving the agility and accuracy of fund planning. It is necessary to reconstruct the process of fund planning, establish an adjustment mechanism based on trigger conditions, and supplement it with corresponding safeguard measures. The value of this study lies in providing a new perspective and method for fund management, which helps enterprises maintain competitiveness in complex and ever-changing market environments.

## Keywords

dynamic monitoring; Financial plan; Establishment mechanism; Adjustment mechanism; real-time data

## 动态监控下的资金计划编制与调整机制

沈湘

广东有线广播电视网络有限公司, 中国·广东广州 510623

## 摘要

在动态变化的市场环境中, 传统资金计划由于其滞后性和僵化性, 难以有效应对快速变化的经济条件和企业需求。本研究旨在探讨如何通过动态监控技术提升资金计划的敏捷性和精准性, 以增强企业的资金管理效能。研究的核心问题是如何利用实时监控数据来优化资金计划的编制和调整过程。为此, 本研究提出构建一个“监控-编制-调整”的闭环资金管理机制, 以实现资金计划的动态优化。核心结论指出, 动态监控是提升资金计划敏捷性和精准性的基础, 需要重构资金计划编制流程, 建立基于触发条件的调整机制, 并辅以相应的保障措施。本研究的价值在于为资金管理提供了一种新的视角和方法, 有助于企业在复杂多变的 market 环境中保持竞争力。

## 关键词

动态监控; 资金计划; 编制机制; 调整机制; 实时数据

## 1 引言

在当今复杂多变的商业环境下, 外部市场与政策环境频繁变动, 企业内部运营也日趋复杂。传统的资金计划模式因其周期漫长, 且高度依赖历史数据, 难以快速适应外部环境的变化与内部运营的动态调整。然而, 随着信息技术的飞速发展, 大数据技术与实时系统的出现, 为企业实现资金的动态监控提供了可能。在此背景下, 核心问题应运而生: 如何有效地将动态监控融入资金计划之中, 以达成资金计划的快速编制以及灵活调整, 从而更好地满足企业在复杂多变环

境中的资金管理需求。

## 2 资金计划的动态监控

### 2.1 动态监控的内涵与目标

动态监控是指通过信息技术手段近实时地收集、处理和分析与资金相关的内外部数据。其核心目标是提高资金流动的透明度, 确保管理层能够及时了解资金状况。此外, 动态监控旨在通过早期识别潜在风险, 为决策者提供即时的数据支持, 从而实现风险的早期预警。通过这些措施, 组织能够更好地控制和优化资金管理, 确保财务健康和运营效率。

### 2.2 核心监控数据源与指标

在资金管理中, 动态监控是确保资金计划得以有效执行的关键环节。核心监控数据源与指标是构建这一监控体系

【作者简介】沈湘(1989-), 女, 中国广东湛江人, 本科, 从事资金计划编制与调整机制研究。

的基石，它们为管理层提供了实时的、全面的财务状况感知。

数据源分为内部和外部两大类。内部数据源主要来自企业的 ERP 系统，包括应收、应付和库存信息，这些数据反映了企业的日常运营状况和资金流动。资金系统流水记录了企业所有资金的流入和流出，是监控资金动态的直接来源。预算执行数据则显示了企业资金计划的执行情况，是评估预算控制效果的重要依据。

关键监控指标能够直观反映企业的资金状况和潜在风险。流动性指标，如日或周现金头寸，以及滚动现金流预测偏差率，能够帮助管理层了解短期内的资金余缺情况。执行指标，包括各业务单元或项目资金计划的执行率和偏差金额，能够评估资金计划的执行效果。风险指标，如大额异常支付、关键客户回款延迟和短期偿债比率变化，能够预警潜在的财务风险，为管理层提供决策支持。

设定预警阈值能够帮助企业及时发现并应对资金管理中的问题。通过这些核心监控数据源与指标的综合运用，企业能够建立起一个全面、动态的资金监控体系，确保资金计划的有效执行和风险的及时控制。

### 2.3 技术实现简述

在动态监控的资金计划中，技术实现是其感知基础的核心。我们依赖于企业资源规划（ERP）系统、资金管理系统、商业智能（BI）工具以及应用程序编程接口（API）来确保数据的实时集成和处理。通过数据集成技术，可以将来自不同部门和业务单元的信息汇总到一个统一的平台，实现数据的一致性和完整性。

实时计算技术的应用使得资金流动和预算执行情况能够被即时监控和分析，从而为决策者提供最新的数据支持。可视化仪表盘技术则将复杂的数据转化为直观的图表和图形，帮助管理者快速把握资金状况，做出及时的调整。

## 3 动态监控驱动下的资金计划编制

### 3.1 传统编制模式的局限性

在传统的资金计划编制模式中，周期通常是固定的，如每月或每季度进行一次，这导致资金计划的更新速度较慢，难以及时反映市场和运营的最新变化。编制过程主要依赖于历史数据和静态预测方法，这使得计划与实时运营情况脱节，缺乏灵活性和适应性。此外，传统模式往往缺乏对突发变化的快速响应能力，因此，传统编制模式在应对快速变化的市场环境时显得力不从心，无法提供及时有效的资金管理支持。

### 3.2 动态编制的核心理念与流程

随着信息技术的发展，动态监控驱动下的资金计划编制机制应运而生，它通过实时数据的收集与分析，为企业提供了一个更加灵活、准确的资金管理工具。

动态编制的核心理念在于将传统的静态资金计划转变为一个持续滚动、实时更新的过程。通过动态监控系统，企

业能够实时捕捉到财务数据的变化，如每日的收支情况、订单变动等。这些数据成为滚动预测的基础，使得企业能够快速修正对未来短期（如下周或下月）现金流入和流出的预测。这种预测不是一次性的，而是周期性地进行的，以适应市场和内部运营的不断变化。

核心流程：

数据输入方面：整合动态监控获取的最新实际数据（如昨日收支、最新订单）。企业需要建立一个能够实时收集和处理财务数据的系统。这些数据包括但不限于每日的收支情况、销售订单、采购订单、库存变动等。通过这些数据的实时输入，企业能够获得一个动态的财务现状视图。

滚动预测更新：基于最新数据，快速修正未来短期（如下周/下月）的现金流入流出预测。这个过程要求财务团队能够迅速分析数据，识别出可能影响现金流的关键因素，并据此调整预测。例如，如果最新数据显示销售订单量增加，那么预测中对现金流入的估计就需要相应地上调。

情景模拟：针对监控到的重大变化（如大额合同），进行快速情景推演。在某些情况下，企业可能会遇到一些重大变化，如签订了一个大额合同，这将对现金流产生显著影响。在这种情况下，企业需要进行情景模拟，评估不同情况下的现金流变化，从而为决策提供支持。

形成动态计划：输出更新后的、包含最新预测和关键假设的短期资金计划草案。

最后，基于滚动预测和情景模拟的结果，企业将形成一个包含最新预测和关键假设的短期资金计划草案。这个计划草案需要定期更新，以反映最新的市场和内部情况。通过这种方式，企业能够确保资金计划的准确性和及时性，从而更好地应对未来的不确定性。

综上所述，动态监控驱动下的资金计划编制机制通过实时数据的整合、滚动预测的更新、情景模拟的运用以及动态计划的形成，为企业提供了一个更加灵活和准确的资金管理工具。这种机制有助于企业及时调整财务策略，优化资金配置，最终实现财务目标。

### 3.3 动态编制的关键支撑

在动态监控驱动下的资金计划编制机制中，技术与组织两个方面是关键支撑。技术上，自动化数据抓取技术能够实时收集财务与业务数据，提高数据处理的效率和准确性。预测模型，如移动平均法，可以简化数据处理过程，为资金计划提供科学的预测依据。此外，商业智能（BI）工具的应用，能够帮助决策者更直观地分析数据，快速做出资金调配决策。

组织层面上，财务部门与业务部门之间需要建立更紧密的数据共享与沟通机制。通过定期的沟通会议、共享数据平台等方式，确保各部门间信息的透明和同步，从而提升资金计划编制的准确性和及时性。这种跨部门的协作机制，有助于形成统一的视角，共同应对市场变化，确保资金计划的