

项目预算管理的风险点识别及防控措施

程俊杰

北京计算机技术及应用研究所, 北京 100039

[摘要] 随着社会经济的快速发展, 财务预算管理逐渐受到了各企业公司的重视, 其对企业发展的影响也不断增强。在企业项目管理中, 预算管理工作的开展尤为重要, 企业在内部建设与外部投资中都需要对项目预算进行全面控制, 以保障项目顺利建设和稳定运行, 减少项目风险问题。企业的项目预算管理工作需要对相关风险点进行有效识别, 并采取相应的防控措施来保证项目资金管理的安全性, 从而为企业稳定发展提供保障。基于此, 根据企业项目管理需求, 结合财务预算管理的要点, 对项目预算管理中的风险点识别及防控措施进行了全面的探讨。

[关键词] 项目预算管理; 风险点识别; 防控措施

DOI: 10.33142/mem.v4i1.8779

中图分类号: F589

文献标识码: A

Risk Identification and Prevention Measures for Project Budget Management

CHENG Junjie

Beijing Institute of Computer Technology and Applications, Beijing, 100039, China

Abstract: With the rapid development of the social economy, financial budget management has gradually received attention from various enterprises and companies, and its impact on enterprise development is also constantly increasing. In enterprise project management, the implementation of budget management is particularly important. Enterprises need to comprehensively control project budgets in both internal construction and external investment to ensure the smooth construction and stable operation of projects, and reduce project risk issues. The project budget management work of enterprises needs to effectively identify relevant risk points and take corresponding prevention and control measures to ensure the safety of project fund management, thereby providing guarantees for the stable development of the enterprise. Based on this, a comprehensive discussion was conducted on the identification of risk points and prevention and control measures in project budget management based on the needs of enterprise project management and the key points of financial budget management.

Keywords: project budget management; identification of risk points; prevention and control measures

引言

项目预算管理是针对项目建设运营中涉及的财务资金进行预测估算, 通过预算管理来确保项目建设有足够的资金来源, 并获得预期的运营收益。在企业项目投资中, 往往要经过立项、评审、审批、执行与评估等多个阶段, 而项目预算管理在各阶段也有着相应的风险因素, 容易造成预算不足和预算浪费等问题。对此, 相关企业应当加强对项目预算的管理, 针对项目建设各阶段的风险点进行有效识别, 采取科学合理的防控措施来规避项目风险, 保障项目资金安全, 实现项目预算的精准化管理, 从而保障企业项目建设运行的整体收益。

1 企业项目预算管理的必要性

在企业发展过程中, 项目投资建设是其主要经营内容, 其中包括对内的生产建设与对外的投资管理。相关项目的运营也有着一定成本, 企业在确定项目建设时需要提前规划好项目预算, 准备充足的投入资金, 以保证项目建设的稳步推进。而在项目预算管理时, 同样也存在着众多风险因素, 可能会对项目建设中的财务支出与收入产生影响。企业为了保证项目的稳定建设, 需要针对项

目预算问题加强管理。通过精确的项目预算编制, 能够有效避免项目投入超支或资金浪费等问题, 利用动态化的预算管理效果, 可以全面提高项目建设的风险规避能力, 确保投资项目能够顺利建设完成, 为企业带来相应的项目收益^[1]。此外, 高效的项目预算管理也有助于控制项目成本, 企业通过项目预算调整也能够实现对项目建设状况的把控, 确保项目按照企业管理要求进行建设, 从而稳定实现企业的发展目标。

2 项目预算管理风险点识别的意义

对于企业项目管理而言, 项目预算中的风险需要通过提前的预测来进行规避, 通过减少项目风险问题来保证其顺利完成建设, 进而达到企业项目管理的最佳效果。在项目预算管理的风险防控前, 企业首先需要具备相应的风险识别能力, 在合理的市场预测和严格的财务管理基础上, 对项目建设中存在的风险点进行精准识别, 以便于及时调整管理策略并控制预算内容, 保证项目建设与资金管理的安全性。因此, 企业在项目预算管理中, 对相关风险点的识别也极为重要, 应当不断加强自身风险识别能力, 以保证对项目风险因素的高效识别, 满足企业发展与项目管理的需求。

2.1 有助于实现企业系统化管理

在企业项目管理中，项目各阶段的管理内容较多，实际管理工作也难以进行统一，导致各部门之间管理独立性较强，管理效果差异较大，对企业发展与项目建设都产生了一定影响。而通过项目预算管理方式，能够从财务资金的角度出发对各部门工作进行统筹管理，在预算管理中，对风险点的快速识别，可以有效减少项目管理中的风险问题，从而保持各部门工作的同步推进，实现企业系统化管理效果。对于大型企业来说，项目投资和内部建设所涉及的部门众多，各部门的资金流动信息需要进行系统化管理，以避免项目管理中出现资金矛盾问题。因此，系统化的项目管理也能够及时发现项目建设中存在的问题，并通过快速处理来避免对项目本身造成过多影响，全面保障了项目建设的稳定性。

2.2 有助于企业加强项目管理

在企业发展中，相关项目的投资建设需要进行全面的管理，确保项目能够按照企业预期规划推进，以确保项目建设可以取得相应的成果。对于企业项目而言，需要充分了解项目建设情况以方便管理，而项目的资金财务信息能够充分反映其建设运行状况，企业通过对项目预算管理的风险识别也可以及时发现项目资金中存在的问题，提高项目管理效果。对于项目建设而言，相关工作的开展往往离不开资金支持，项目人员需要合理编制预算报表，向企业申请相应的财务拨款，以保障项目建设的资金消耗。在此过程中，同样也存在着各个风险点，项目人员如果没有按照要求编制预算，出现虚报账目或资金不清晰的情况，会导致项目预算管理出现严重的资金问题。对此，企业应当提高项目预算管理的风险识别能力，及时获取准确的预算信息，从而为项目管理提供更多帮助。

2.3 项目预算管理中的风险点识别

2.3.1 项目立项阶段的风险识别

立项阶段是项目投资建设的重要阶段，企业在项目立项过程中需要做好对项目整体的规划，充分考虑项目的可行性和必要性，在确保项目建设完成能够获得足够的收益后，还需要重点关注项目建设中可能存在的风险问题。企业需要充分了解项目建设的特点，并结合市场经济的变化趋势，对项目建设过程中的风险点进行精准识别，不同的项目类型存在的风险点也有所差异，主要包括场地、人员、资金、政策、市场以及合同方面的风险点。在确认相关风险点后，企业需要对项目预算进行精确编制，确保项目投资成本控制企业财务预算内，进而保障项目立项建设的可行性^[2]。

2.3.2 项目评审阶段的风险识别

在项目评审阶段，企业主要针对项目预算报表进行评审，评审工作的严谨性也很大程度上决定了项目后续的建设要求，因此其中存在的风险因素对项目管理工作也有着重大的影响。企业在进行项目评审时，需要注意的风险点

包括预算报表上相关数据的准确性和真实性，客观讨论报告内容中阐述的项目前景，对相关财务数据的完整性与详尽性进行严格要求。在编制项目预算报表时，企业应当严格规定其模式规范，对财务数据的准确性进行深入挖掘，避免错误数据误导项目评审工作的判断^[3]。此外，企业组织的项目评审团队自身也具有较大风险性，在评审团队无法作出正确判断的情况下，评审工作中存在的风险因素也会大量增加。

2.3.3 项目审批阶段的风险识别

对于项目建设方案而言，需要经过企业严格的审批才能用以执行，而在项目审批阶段同样也存在着多个风险点，包括方案设计的合理性，以及项目资金和预算报表的一致性等。项目方案需要针对项目建设条件与企业发展需求进行设计，在保证相关项目能够顺利完成建设的同时，也需要确保该项目能够为企业带来足够的收益，从而达到企业的投资预期。在项目成本方面，应当控制在低于项目预算的范围内，确保项目实际投入建设后在成本上有一定的调整空间，避免预算超支为企业带来相应的资金风险。

2.3.4 项目执行阶段的风险识别

在项目执行过程中，相关项目的建设和运行会受到市场环境变化的影响，部分大型项目如房地产、汽车制造等还会受到当地政策影响，此类风险问题的发生通常难以改变，需要企业在投资时做好相应的风险识别，并提前做好风险抵抗准备，以减少风险问题的影响力度。与此同时，企业还需要针对项目执行中的工作风险问题加以识别，其中包括项目的招投标、项目建设质量、项目运行收益等。项目执行工作仍然有可能受到管理工作与岗位人员影响而导致项目建设效果降低，从而影响到了企业的项目建设收益。

2.3.5 项目评估阶段的风险识别

在项目建设时，企业需要进行相应的项目评估来了解其建设效果，对项目建设和建设质量状况进行掌握。而此阶段中也存在着众多的风险点，主要体现在项目预算超支、建设质量不足、建设进度达不到预期等方面。同时，在项目评估工作开展时，同样也会受人员工作影响，导致项目评估的真实性与可靠性不足，进而造成项目建设完成后的运行情况无法达到投资预期要求。在项目建设完成后，项目整体建设效果的评估也容易忽视细节上的质量问题，导致项目在稳定运行一段时间后产生缺陷，不仅降低了项目的生产收益，还额外增加了后续维护成本，严重降低了企业项目的投资管理效果。

3 项目预算管理的风险点防控措施

对于企业项目预算管理来说，在提前识别和发现相关风险因素后，还需要采取相应的防控措施来规避风险，通过相应的预算调整来强化项目管理效果，确保项目建设按照企业规划路径执行，以保证项目执行能够及时规避风险问题。与此同时，企业还需要做好项目各阶段的风险防控，

通过预算管理来对项目风险问题进行提前预测,对于无法准确预测的项目风险也需要做好相应的紧急预案,以备不时之需^[4]。

3.1 项目立项阶段的风险防控

在项目立项阶段,企业需要针对项目建设的可行性加以研究,通过市场调研对类似项目案例的建设情况进行了解,结合企业自身情况,对项目建设预期效果进行合理预测,从而保障项目预算编制的合理性。在风险防控时,企业需要针对项目的场地、人员、资金以及市场与政策环境等方面存在的风险问题进行防范。企业应当在立项阶段对项目建设的相关条件进行充分了解,明确市场环境的变化趋势,成立专项研讨小组,针对项目建设的可行性和预期收益进行科学估算,以此来指导项目预算管理工作的开展。此外,企业还需要对自身的未来财务情况进行准确预估,确保自身的财务能力可以支持项目整体的建设周期,避免在项目建设期间企业自身出现财务危机问题,从而保障项目建设与企业发展的稳定性与安全性。

3.2 项目评审阶段的风险防控

项目评审阶段的风险防控主要针对相关申报材料的数据真实性进行调查,企业需要重视该阶段的风险防控,对项目评审工作加以管理,确保对项目申报材料的严格评审。首先,企业应当组建专业的评审团队,团队成员应当由财务人员、经济专家和项目相关的技术人员组成,确保评审团队能够对项目市场与企业财务等问题有充分了解。其次,项目评审工作应当深入到项目建设中,充分调研项目市场环境,以相关技术人员为主,对项目成本、建设需求、运营收益等实际情况进行全面调查。评审团队中的财务人员需要全面核实项目预算报表中的财务数据信息,并对企业内部相关财务进行分析,确保企业未来财务状况能够满足项目建设所需,从而提高预算管理的严谨性,减少项目审批所产生的风险问题^[5]。

3.3 项目审批阶段的风险防控

对于项目方案的审批而言,相关风险防控工作需要对项目方案设计的合理性与可行性引起重视。在项目方案审批过程中,需要重点关注其建设成本问题,对成本的规划和使用需要控制在项目预算内,通过对项目方案的深入研究,充分了解项目建设所需的资金投入,确保相关项目能够在有限的资金投入内建设完成。与此同时,企业需要明确项目建设的建设目标,对项目最终建设成果提出详细要求,确保项目方案能够按企业投资规划进行调整,从而保障项目投资的可行性。在此基础上,企业需要针对方案中的项目资金使用进行明确规定,严格要求各项内容的资金预算,通过控制项目建设成本来避免项目建设期间出现预算超支问题。

3.4 项目执行阶段的风险防控

在项目执行阶段,企业预算管理的风险防控需要充分掌握项目资金流动情况,确保项目资金按照预算规划进行使用。企业在项目管理过程中应当建立健全的采购制度,要求相关采购人员详细记录采购信息,包括资金使用数额、使用时间、使用单位、流动去向以及采购内容等。以此为基础,对项目执行阶段的财务信息进行充分掌握,从而实现严格的预算管理效果。企业需要对项目的采购招标过程进行规范和约束,在充分了解采购市场的前提下,对多家投标单位进行横向对比,从而使采购成本能够得到有效控制。企业各部门应当加强沟通协作,相互配合以稳步推进项目执行中的预算管理工作。

3.5 项目评估阶段的风险防控

企业对项目的评估应当实时进行,通过完善项目评估机制,对项目建设过程中和建设后的实际效果进行事实评价,以此来及时发现项目建设中存在的问题,从而避免项目风险进一步扩大。在项目建设过程中,企业需要安排专业的技术人员对项目建设状况进行评估,全面了解项目的建设质量、建设进度和资金状况。在发现项目问题后,需要根据项目执行岗位的明确分工,将责任落实到具体的人员中,以便于及时做出处理,以减少项目损失。在项目建设完成后,企业还需要组织严格的验收工作,对项目建设成果进行确认,进一步减少项目中的风险问题,保证项目预算管理的有效性。

4 结语

预算管理作为企业项目建设中重要工作,对相关风险因素的识别与防控能够有效的提高企业管理效果,保证企业的稳定发展。相关企业应充分了解项目各阶段的风险问题,在不同的阶段采取对应的预防措施来减少和避免风险影响,以此来实现企业项目管理效果的不断提升。

[参考文献]

- [1]刘燕芸. 行政单位财务管理中预算项目支出绩效管理[J]. 经济师, 2022(5): 81-82.
- [2]刘桂珍. 基于财务风险防控的行政事业单位内控管理探讨[J]. 行政事业资产与财务, 2022(8): 66-68.
- [3]温其辉. 内控视域下基层财政部门预算编制风险防控研究[J]. 预算管理与会计, 2022(2): 30-34.
- [4]王颖. 项目预算管理的风险点识别及防控措施[J]. 会计师, 2020(13): 40-41.
- [5]李莉. 浅谈高校科研经费管理的廉政风险与防控措施[J]. 中国管理信息化, 2020, 23(7): 210-211.

作者简介:程俊杰(1997-)女,大学本科,毕业院校:北京工商大学,就职于北京计算机技术及应用研究所,任职:数据技术及应用事业部科研与质量室副主任。