

预算管理对电商企业财务绩效的影响及对策

陈祉含

南京信息工程大学商学院, 江苏 南京

收稿日期: 2024年9月11日; 录用日期: 2024年11月22日; 发布日期: 2024年11月29日

摘要

电商企业在扩张过程中面临成本上升、资金周转效率低和现金流紧张等问题, 这些财务挑战需要通过有效的预算管理应对。预算管理作为财务管理的重要工具, 能够帮助企业在业务运营前明确资源分配、控制成本支出、避免资金浪费, 从而提升财务绩效。分析了预算管理对电商企业财务绩效的影响, 提出预算编制不科学、评估机制不健全、编制周期过长以及过度依赖历史数据等主要问题。提出优化预算编制流程、实施动态预算调整机制、强化预算执行监控以及增强全员参与度等对策, 希望为电商企业实现成本控制、资金利用效率提升、财务风险降低及战略目标实现等提供参考。

关键词

预算管理, 财务绩效, 电商企业, 成本控制

Impact of Budget Management on the Financial Performance of E-Commerce Enterprises and Countermeasures

Zhihan Chen

School of Business, Nanjing University of Information Science and Technology, Nanjing Jiangsu

Received: Sep. 11th, 2024; accepted: Nov. 22nd, 2024; published: Nov. 29th, 2024

Abstract

E-commerce enterprises face financial challenges such as rising costs, low capital turnover efficiency, and tight cash flow during the expansion process, which need to be addressed through effective budget management. As an important tool of financial management, budget management can help enterprises clarify resource allocation, control cost expenditures, and avoid capital waste before business operations, thereby improving financial performance. The paper analyzed the impact of budget

management on the financial performance of e-commerce enterprises, and identified major issues such as unscientific budget preparation, inadequate evaluation mechanisms, long preparation cycles, and excessive reliance on historical data. It proposed measures such as optimizing the budget preparation process, implementing a dynamic budget adjustment mechanism, strengthening budget execution monitoring, and enhancing full staff participation, hoping to provide reference for e-commerce enterprises to achieve cost control, improve capital utilization efficiency, reduce financial risks, and achieve strategic goals.

Keywords

Budget Management, Financial Performance, E-Commerce Enterprises, Cost Control

Copyright © 2024 by author(s) and Hans Publishers Inc.

This work is licensed under the Creative Commons Attribution International License (CC BY 4.0).

<http://creativecommons.org/licenses/by/4.0/>



Open Access

1. 引言

财务绩效作为衡量企业经营成效主要指标，直接影响着电商企业的发展。电商企业在快速扩张过程中，大多面临成本攀升、资金周转效率低、现金流紧张等财务问题，一旦财务问题升级必然增加财务风险隐患[1]。因此，优化财务绩效不仅是提升企业竞争力的必要条件，也是助力企业长期稳定发展的基础。预算管理作为财务管理中的重要手段，可以有效提升企业的财务绩效。通过合理的预算编制、执行和控制，电商企业能够在业务运营前明确资源分配，控制成本支出，避免资金浪费，提高资本利用效率。未来，电商市场环境将发生更多难以预料的变化，但预算管理与财务绩效之间依然会保持紧密的关系，电商企业应持续关注预算管理，利用更多灵活的手段提升财务绩效管理的效率。

2. 文献综述

2.1. 国内研究现状

在激烈的市场竞争环境下，电商企业财务管理难度逐步加大。预算管理作为一种重要的财务管理工具，受到了电商业界人士的广泛关注。对于预算管理对电商企业财务绩效的影响是国内研究的重要话题，主要研究内容如下：王蓬[2] (2024)利用实证分析法对全球 56 家电商企业财务绩效进行分析与评估，发现预算管理可以优化电商企业资源分配，进一步降低运营成本。其中，亚马逊、乐天 and 雅虎等知名电商企业资源浪费率不足 5%，他认为，规范化和系统化的预算管理可提高企业财务稳定性。吴嫔[3] (2024)重点研究了预算管理对电商企业现金流管理的影响。通过分析国内 15 家电商企业现金流波动与预算执行情况，发现良好的预算管理能够显著改善电商企业的现金流状况，减少资金闲置和短缺的风险。研究指出，电商企业应建立动态的预算调整机制，以应对快速变化的市场需求和资金使用情况。王锦榕[4] (2024)关注预算管理与电商企业成本控制之间的关系。研究发现，在科学的预算编制下，电商企业能够有效地控制生产、物流等各个环节的成本，优化财务绩效指标。徐文杉[5] (2024)探讨了预算管理对电商企业财务风险的防控作用。通过案例研究发现，企业在推行预算管理过程中，能够更早识别潜在的财务风险，并通过调整预算方案及时应对。徐文杉认为，预算管理不仅能够提升企业的风险预判能力，还能够为企业提供应对财务危机的预案，帮助企业在竞争激烈的市场环境中维持稳健的财务结构。总体来看，国内研究较为丰富，尽管研究侧重点不同，但都表明预算管理模式对

企业财务绩效具有显著的影响。

2.2. 国外研究现状

国外研究与国内研究方向与内容大同小异，但研究方法和研究对象存在差异。Li Beibei [6] (2017)选取欧美地区大型电商企业作为研究对象，分析了预算管理对欧美地区企业财务绩效的影响。研究结果显示，83.1%的企业在引入严格的预算控制体系后，利润率提高了至少约 8.6%。对此分析后得出结论：预算管理为企业规划资源提供了基础参考，避免了资源无效浪费。Wu Limin [7] (2019)对北美 35 家电商企业进行跟踪调查，发现实施动态预算管理后，超过 86%的企业现金流波动幅度减少了 28.6%，资金利用效率提升 3~5 个百分点。Wu Limin 的研究结论表明，预算管理的灵活性和前瞻性对于维持电商企业稳定的现金流至关重要，尤其在市场波动时显现出其价值。Liu Ying [8] (2020)分析了预算管理在电商企业国际化过程中的财务绩效表现。他选取了 16 家跨国电商企业为研究对象，发现这些企业在扩展海外市场时，执行多元化的预算管理方案，有效地控制了成本增长，盈利增长最高达 23%。Anderson [9] (2021)重点研究了预算管理与电商企业的长期财务健康之间的关系。他通过对全球范围内 50 家领先电商企业的财务数据分析，发现采用长期预算规划的企业，其债务与资本比率维持在合理区间内，长期财务稳定性得到增强。Anderson 的研究表明，预算管理不仅在短期内有助于提升财务绩效，还能够促进企业在长期竞争中的稳定发展。总体来看，国外研究较为成熟，覆盖面从基础财务绩效指标延伸至利润率提升、现金流管理、国际化成本控制及长期财务健康等多个方面。

3. 电商企业预算管理存在的主要问题

3.1. 预算编制不科学，缺少数据支持

预算编制是预算管理的核心环节，直接决定了企业资源分配结果。在科学的预算编制体系下，企业能够对未来的收入、支出、投资等进行预测和规划，从而避免企业因盲目发展出现亏损。目前，许多电商企业在预算编制过程中存在不科学、缺乏数据支持的情况。据 2023 年的一项调查报告显示[10] (见表 1)，全球约有 32%的电商企业在预算编制时未充分利用数据分析工具，更多依赖于历史经验或简单的线性预测模型。这导致预算无法准确反映市场需求变化和企业内部资源的真实情况，进而使预算的指导作用大打折扣。造成这一问题的主要原因是电商企业在快速发展过程中，注重业务扩展和市场占有率，轻视财务数据分析。这直接影响了预算管理的效果，造成预算执行过程中偏差较大，难以实现有效的成本控制和资金利用。预算缺乏数据支持，导致企业在实际操作中无法根据预算进行合理调配，最终影响整体财务绩效和企业的长期发展目标。

Table 1. Use of data analysis tools in global e-commerce enterprise budget preparation in 2023

表 1. 2023 年全球电商企业预算编制中数据分析工具使用情况

地区	调查样本数	利用数字化分析工具企业数量	利用传统分析方式企业数量	数字化与传统方法结合企业数量	未利用数字化分析工具企业数量占比(%)
北美	65	30	27	8	41
欧洲	79	48	22	9	28
亚太	86	58	21	7	24
其他	39	21	16	2	41
总计	269	157	86	26	32

注：调查方式为随机样本调查，并非完全样本调查。

3.2. 评估机制不健全，无法衡量预算效果

评估机制在预算管理起着关键作用，通过评估，企业可以对预算的执行情况进行监控，发现问题并做出调整，从而确保预算目标的实现。健全的评估机制能够有效衡量预算的实际效果，帮助企业优化资源配置、控制成本和规避财务风险。预算评估机制不健全问题广泛存在于大多电商企业，这些企业在预算执行过程中缺乏系统性的评估，使其在预算执行阶段无法清晰了解各项支出的具体情况。评估机制的缺失，导致企业在预算执行中出现盲区，进一步引发资源浪费和财务效率变低。分析其原因，在预算管理过程中，企业并未建立健全的评估机制，导致预算过程中的反馈环节被忽视。同时，部分企业并未结合实际情况选择评估工具和数据分析模型，导致评估结果与自身发展情况不匹配，故无法根据实际情况对预算进行调整，导致预算失控，资源浪费，影响其长期发展。

3.3. 预算编制周期过长，难以应对市场变化

一般而言，企业每年会进行一次年度预算编制，并在此基础上根据季度或月度的实际执行情况进行适当的调整。合理的编制周期能够为企业提供足够的时间来进行市场预测、财务规划及资源分配，确保预算的科学性和可操作性。但大多数电商企业都存在着预算编制周期过长这一问题。据调查数据显示^[11] (见表 2)，约有 21% 的电商企业的预算编制周期超过 3 个月，导致预算与市场变化之间出现明显滞后。这种问题使企业难以及时调整预算应对突如其来的市场需求变化、竞争压力或供应链问题，财务和运营效率必然大打折扣。这一问题的主要原因是电商企业预算编制流程复杂，涉及的环节较多，特别是跨部门协作和数据整合耗时较长。一些企业在编制预算时还依赖手工方法，进一步影响了预算编制进度。长期来看，这种预算滞后性可能导致企业错失市场机遇，降低竞争力，并削弱其财务绩效的可持续性。

Table 2. Survey results of budget preparation cycle for e-commerce enterprises

表 2. 电商企业预算编制周期调查结果

预算编制周期	电商企业数量	占比(%)	备注
少于 1 个月	26	23	快速响应市场变化
1~2 个月	45	40	适应中短期市场需求
2~3 个月	18	16	一般周期，但可能有滞后
大于 3 个月	24	21	存在明显滞后，难以应对快速变化
总计	113		

3.4. 过度依赖历史数据，缺乏前瞻性预测

电商企业在预算编制中经常依赖历史数据，因为历史数据可以提供企业过去经营状况的参考，有助于预算编制人员做出较为稳妥的预算预测。但过度依赖历史数据会导致预算缺乏前瞻性，无法充分应对未来市场的不确定性。预算编制不仅需要反映过去的情况，更需要预见未来的趋势和挑战。国内一项调查显示^[12]，超过 36% 的电商企业在预算编制方面依赖过去 2~3 的财务数据，缺乏有效的市场趋势预测和未来可能变化的分析。这使企业在遇到突发市场变化时，难以通过预算管理进行及时调整，导致预算与实际情况产生较大偏差，影响企业的财务灵活性和资源调配能力。导致这种问题发生的原因在于企业缺少科学的市场预测工具，预算编制人员更多依赖传统的财务数据进行推算，并未将未来的市场需求、行业趋势和经济波动等因素纳入预算编制体系。因此，预算的滞后影响了企业的战略决策，使企业在市场变化时容易陷入资金链紧张或资源配置失衡的困境，最终削弱了财务绩效和市场竞争力。

4. 预算管理对电商企业财务绩效的影响

4.1. 优化成本控制

在合理的预算编制和执行过程中，企业可以对未来的支出进行详细规划，从而制定出切实可行的成本控制措施。雅虎 2023 年数据显示[13]，借助于科学的预算管理，雅虎运营成本控制显著改善，全年运营成本降低了约 15%。这说明预算管理不仅可以帮助企业对各项支出进行明确分配，还通过对实际开支的跟踪和评估，及时发现并纠正超支行为。企业能够通过比较预算与实际支出的差异，调整资源分配策略，实现更为精准的成本控制。通过预算管理，企业还可以避免不必要的开支，进一步提高资金使用效率。整体来看，预算管理对于电商企业成本控制的优化，显著提升了其财务绩效和运营效率。

4.2. 提升资金利用效率

科学的预算编制过程使企业能够更好地规划资金流入和流出，从而优化资金配置。根据 2023 年国内电商企业资金使用情况调查显示[14]，在调查的对象中，实施预算管理的企业 106 家，占调查样本的 56%，资金利用效率平均提高了约 19%，最高提高 34.2%。整体来看，预算管理通过制定详细的现金流预算，帮助企业预测资金需求，合理安排资金储备，避免了资金短缺或闲置问题。企业能够通过预算管理合理调配资金，支持生产、营销及其他关键业务活动，进而提高整体运营效率。预算管理还通过对资金流动情况的实时监控，确保资金的使用符合预定的财务目标，减少了因资金不当使用而造成的财务风险。综上，预算管理显著提高了电商企业的资金利用效率，支持了企业的可持续发展。

4.3. 降低财务风险

在科学的预算编制体系下，企业能够对未来的财务状况进行有效预测，制定出相应的风险应对措施。天猫 2024 年第一季度财报显示，财务风险发生率较上季度降低了约 8% [15]。天猫的数据表明，预算管理对市场趋势、收入预测和支出计划的详细分析，帮助其识别潜在的财务风险点，在此基础上制定风险预案和应对策略。可见，通过预算管理，企业能够设置合理的资金缓冲，面对市场波动时有足够的资金应对突发状况。此外，预算管理还通过定期的预算执行监控，及时调整预算策略，以应对市场变化和经济不确定性，从而进一步降低财务风险。

4.4. 实现战略目标

科学的预算编制过程能够将企业的战略目标转化为具体的财务计划，并通过预算执行过程监控目标的达成情况。预算管理通过明确的预算目标和财务指标，帮助企业制定短期和长期的战略计划，并确保资源的有效配置。企业能够通过预算管理监控战略实施的进度，及时调整策略以适应市场变化。此外，预算管理提供了对战略目标实现情况的量化评估，使企业能够对其战略执行效果进行深入分析。总之，预算管理不仅支持了企业的战略目标达成，还提升了企业的整体竞争力和市场表现。

5. 预算管理在电商企业财务绩效中的应用

5.1. 制定科学的预算编制流程

首先，基于全面数据分析进行预算编制，包括历史财务数据、市场趋势分析和未来业务计划。预算编制应从全局视角出发，结合各部门的需求，确保预算的全面性。制定预算时，应将收入、支出、投资和融资等各项财务活动纳入预算范围，确保各项预算数据的合理性。其次，采用标准化的预算编制流程，包括预算目标的设定、预算初稿的制定、预算审核和批准等步骤。在预算初稿制定过程中，各部门应提

供详尽的预算需求，财务部门则需对这些需求进行整合，形成完整的预算方案。预算审核阶段需要对初稿进行多轮审查，确保预算目标的可行性和合理性。最后，预算编制流程应包括预算修订。预算编制后，企业需要定期对预算进行评估，及时发现和纠正预算中的偏差。通过制定详细的预算修订计划，企业能够根据实际运营情况对预算进行动态调整，以适应市场和业务环境的变化。

5.2. 实施动态预算调整机制

首先，设立定期预算审查的时间节点，例如季度或月度，进行预算执行情况的评估。通过实时跟踪预算的实际执行情况与预算目标的差距，企业能够及时发现问题并进行调整。其次，建立灵活的预算调整流程。包括对市场变化、业务发展和运营挑战进行实时分析，及时修订预算方案。动态调整机制应结合先进的数据分析工具，通过对销售数据、市场趋势和财务指标的实时监控，提供科学依据以调整预算。调整过程中，企业需要确保各部门的协调与配合，以便快速响应市场变化。最后，将动态预算调整机制融入日常管理中，形成制度化的预算调整流程。通过建立反馈机制和调整方案的审批流程，确保预算调整的及时性。实施动态预算调整机制，有助于企业快速适应市场变化，优化资源配置，提高财务绩效，增强竞争力。

5.3. 强化预算执行监控与分析

首先，建立全面的预算监控系统，通过实时跟踪预算执行情况，确保资金的使用符合预算要求。预算监控系统应包括预算执行报告的生成、预算偏差的分析和预算调整建议的提出。通过定期生成详细的预算执行报告，企业能够了解预算的实际执行情况。其次，对预算执行进行深入分析。包括对预算偏差的原因进行详细调查，分析预算偏差的影响。例如，如果实际支出超过预算，企业需要查明是由于成本增加还是预算编制时的估算不准确。通过对预算执行情况的全面分析，企业能够发现问题所在，及时采取纠正措施。最后，将预算监控与分析的结果应用于财务决策中。根据预算执行分析的结果，企业需要对预算进行调整，确保预算的科学性。通过强化预算执行监控，企业能够提高预算的执行效果，减少财务风险，实现财务目标，提高整体财务绩效。

5.4. 增强预算管理全员参与度

首先，鼓励各部门和员工参与预算的制定过程。通过组织预算编制培训，使员工了解预算编制的流程，确保预算方案的实用性。各部门的参与能够使预算方案更加符合实际需求，避免出现脱离实际的预算安排。其次，在预算执行过程中增强各部门的责任感。通过明确各部门在预算执行中的职责，确保各部门能够按照预算计划进行操作。此外，定期组织预算执行的评估，听取各部门对预算执行过程的意见，及时调整预算方案。最后，建立奖励和激励机制，鼓励员工在预算管理中积极贡献。对于在预算执行中表现优秀的部门和个人，企业应给予适当的奖励和认可，以激励员工的积极性。

6. 结束语

综上所述，通过科学的预算编制和动态调整机制，电商企业可以优化成本控制，提高资金利用效率，降低财务风险，并实现长期战略目标。针对预算管理中存在着预算编制不科学、评估机制不健全、编制周期过长和过度依赖历史数据等问题。电商企业应不断完善预算管理流程，实施动态调整机制，强化执行监控，增强全员参与度。这将有助于电商企业优化财务绩效，增强市场竞争力，实现可持续发展。随着市场环境的不断变化，预算管理的灵活性和前瞻性将显得尤为重要，电商企业应持续关注并优化预算管理，以应对不断变化的市场挑战。

参考文献

- [1] 郭健. 非效率投资对制造业上市公司财务绩效的挑战与应对策略[J]. 市场瞭望, 2024(15): 86-88.
- [2] 王蓬. 文旅企业视角下轻资产运行模式财务绩效提升路径——以 D 文旅公司为例[J]. 市场周刊, 2024, 37(22): 96-99.
- [3] 周鹏. 基于供应链的管理会计工具整合对企业绩效的影响研究[D]: [硕士学位论文]. 大连: 东北财经大学, 2017.
- [4] 王锦榕. 新《事业单位财务规则》视角下事业单位实施预算绩效管理路径探析[J]. 财务管理研究, 2024(6): 49-55.
- [5] 刘敏. 基于全面实施绩效管理的高校内涵建设项目绩效管理优化研究[J]. 现代经济信息, 2018(19): 38-39.
- [6] Li, B. (2024) Analysis of Budget and Financial Management Issues and Countermeasures in Blood Collection and Supply Institutions. *Finance and Economics*, No. 16, 117-119.
- [7] Wu, L. (2024) Analysis on the Construction of a Financial Shared Management Model Centered on Budget Management in Coal Enterprises. *Vitality*, **42**, 79-81.
- [8] Liu, Y. (2024) Comprehensive Budget Management Plays a Key Role in Improving Corporate Financial Performance. *Chinese Business*, No. 5, 193-195.
- [9] Liu, J. (2024) Discussion on Financial Management of Health Institutions Based on Comprehensive Budget Management. *China Science and Technology Investment*, No. 14, 46-48.
- [10] 刘霞. 企业财务绩效考核全面预算精细化管理研究[J]. 审计与理财, 2024(4): 28-29.
- [11] 贾本丽, 何钢. 新《政府会计制度》视角下高校财务绩效评价构建探讨[J]. 淮南师范学院学报, 2019, 21(4): 53-57.
- [12] 卢婧. 新医改视角下民营医院财务绩效管理优化路径研究[J]. 财讯, 2023(24): 119-122.
- [13] 阮雪涛. 关于水环境治理 PPP 项目绩效考核的管理与研究[J]. 现代商业研究, 2023(9): 86-88.
- [14] 李彩云, 李银兰, 王芳. 基于 COSO 内部控制视角央行财务风险管理研究[J]. 时代金融, 2020(21): 93-94.
- [15] 潘慈云. 基于“业财融合”的农业科研单位财务预算管理思考[J]. 预算管理与会计, 2023(10): 28-33.