

数字化转型对电商企业财务管理的影响研究

陈驰颖

南京林业大学经济管理学院, 江苏 南京

收稿日期: 2024年10月9日; 录用日期: 2024年11月5日; 发布日期: 2025年1月8日

摘要

随着数字化浪潮推进, 电子商务企业面临的转型与发展问题越来越多。在此背景下, 财务管理作为企业运营的核心环节, 其重要性愈加凸显。本文探讨了数字化转型对电子商务企业财务管理的影响, 指出在电商企业在实施数字化财务管理过程中需要克服技术整合、专业人才缺乏、合规与监管以及变革抵抗等挑战。针对这些问题提出加强员工数字化技能培训、强化技术融合、关注合规与监管挑战以及引导员工接受新事物等对策, 希望这些研究能够为电商企业财务管理数字化转型提供帮助。

关键词

数字化转型, 财务管理, 电子商务

Research on the Impact of Digital Transformation on Financial Management of E-Commerce Enterprises

Chiying Chen

College of Economics and Management, Nanjing Forestry University, Nanjing Jiangsu

Received: Oct. 9th, 2024; accepted: Nov. 5th, 2024; published: Jan. 8th, 2025

Abstract

With the advancement of the digital wave, e-commerce enterprises are facing more and more transformation and development issues. In this context, financial management, as the core link of enterprise operation, has become increasingly important. This article explores the impact of digital transformation on the financial management of e-commerce enterprises, pointing out that in the process of implementing digital financial management, e-commerce enterprises need to overcome challenges such as technology integration, lack of professional talents, compliance and supervision,

and resistance to change. To address these issues, measures such as strengthening employee digital skills training, enhancing technology integration, paying attention to compliance and regulatory challenges, and guiding employees to accept new things are proposed. It is hoped that these studies can provide assistance for the digital transformation of financial management in e-commerce enterprises.

Keywords

Digital Transformation, Financial Management, Electronic Commerce

Copyright © 2025 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

随着电商市场需求变化，电商企业面临着前所未有的挑战。传统的财务管理模式已难以满足高效率 and 灵活性的需求，电商企业迫切寻求采取管理改革措施，进一步强化财务治理效果。数字化工具的应用为电商企业实现实时数据监控、自动化财务管理和精准财务预测提供了帮助，以数字化为依托的财务管理模式不仅有助于提高电商企业财务管理效率，而且有助于增强电商企业决策的科学性和准确性。在数字化转型过程中，云计算、人工智能和大数据等技术发挥着主要作用，特别是在财务数据整合方面，这些技术可以提供精确的财务数据，帮助企业在成本控制、风险管理和资金流动管理等方面作出正确调整，为企业提供健康和稳定的财务环境，推动企业健康和持续发展。

2. 数字化转型对电商企业财务管理的影响

2.1. 提高企业财务决策效率

数字化转型对电商企业财务决策效率的影响最为显著，电商企业借助数字化手段能够实时分析财务数据，快速获得财务结果，并及时作出财务决策反应。传统财务管理模式依赖于手动录入和月末结算，不仅耗时耗力，还可能导致数据延迟和错误。在数字化转型后，企业能够通过云计算和大数据技术，实时获取销售、成本、库存等各类财务数据，从而为决策提供及时、准确的信息。例如，京东在实施数字化转型后，引入了数据分析工具，对每日、每周、每月、每季度和每年度的财务数据进行分析，获得销售数据并预测市场趋势，根据未来的销售状况调整财务决策，这使得京东预算和投资决策准确性提高至少 15%，决策损失减少 20% 以上，财务风险发生率降低 23%。天猫商城利用数字化分析工具对华北地区电子产品销售趋势进行预测，发现秋冬季电子产品需求提高 35%，为此在夏末开始增加电子产品采购预算，调整财务战略决策，保障了电子产品的发货效率[1]。目前很多电商企业使用集成的管理平台，将财务部门与销售、物流等部门的数据互联互通，利用运营数据优化财务决策，均获得了财务效率提升带来的便利。

2.2. 增强财务管理透明度

数字化转型在提升电商企业财务管理透明度方面主要体现在数据整合、实时信息共享和智能化分析等方面。首先，数字化转型使企业将各类财务数据集中到统一平台，利用云计算技术、大数据技术，对销售、采购、库存和财务信息进行整合，进而提高数据的准确性，同时为管理层获取财务信息提供便捷。

例如,苏宁易购利用集成财务管理系统,实时更新各类财务数据,股东可随时了解财务状况,强化了股东对财务的监督,财务风险同比降低 15% [2]。其次,数字化转型促进了财务信息实时共享。在传统财务管理模式中,财务数据往往是在月末或季度结束后进行汇总和报告,这使相关人员无法及时了解公司的财务状况。而数字化转型后,企业通过实时监控和数据分析工具,能够将财务信息实时共享给相关部门。例如,利用数据分析平台,将销售部门的销售额展示,企业决策者能够及时了解商品销售情况,以此为参考调整销售目标。最后,数字化转型使企业能够利用智能化工具分析财务报告,人工智能、机器学习和大数据等技术的应用为企业深度挖掘财务数据提供了技术支持,利用大数据模型企业可识别潜在的问题。例如,淘宝实施数据可视化,将利润变化、成本结构和资金流动等关键指标以图形化的方式展现,企业财务人员能够清楚地获得财务指标[3]。

2.3. 强化企业风险管控效果

电商企业风险管控一直都是数字化转型重点关注的方向,利用实时监测工具、数据分析技术和智能决策工具等,使电商企业可以进一步识别财务风险,提前采取应急处理对策,避免财务风险升级。例如,拼多多平台对 2023 年退换货数据进行分析发现,15%的交易记录存在恶意退换货风险,并对其中退换货频率高的用户交易行为进行分析,及时为商家提供预警信息,商家可根据平台提供的信息制定风险防控对策,避免了因恶意退换货导致的损失[4]。一些电商平台还借助大数据技术对历史数据进行分析,识别潜在风险趋势。例如,阿里巴巴利用数据模型分析过去几年的销售数据,发现销售额随季节改变发生明显的波动,并且波动情况因地区而存在差异,并在预测模型的帮助下及时调整库存,避免了库存积压带来的风险[5]。此外,很多电商公司正在引入智能风险评估工具,对客户的信用状况进行实时评估,这种评估模式与传统模式不同,其与第三方信用评级机构的数据对接,提高了评估参考数据的准确性,为企业应对财务风险提供了保障。

2.4. 提供战略调整支持

数字化转型为电商企业提供了强有力的战略调整支持,主要体现在数据驱动决策、灵活的业务模型和市场趋势分析等方面。数字化转型一是使电商企业能够通过数据对销售、市场动态、客户行为等进行深入分析,管理层可以更好地掌握市场趋势和了解消费者的需求。例如,拼多多平台通过分析用户的购买行为和浏览习惯,发现 6~8 月购买电子产品的年轻人占比显著增加,分析后了解到该时间段为高三升大一阶段,很多学生有更换手机、电脑等需求,因此提前制定相应促销策略,增加电子产品库存,避免因库存不足导致竞争力度变弱[6]。二是在传统模式下,企业业务模型往往较为固定,难以进行快速调整。但通过数字化转型,电商企业可以根据实时数据灵活调整产品组合、定价策略和营销手段。三是在进行战略调整时,企业能够利用先进的分析工具,对潜在风险进行实时监测和评估。例如,得物通过建立风险监控系統,实时识别出供应链中潜在风险,对原材料价格波动进行动态了解,及时制定原料采购战略,迅速调整供应链策略,确保业务的持续稳定运作[7]。

3. 数字化转型过程中电商企业财务管理存在的问题

3.1. 技术整合难度大

在数字化转型过程中,电商企业的财务管理面临着技术整合难度这一难题,主要表现在各部门系统整合与数据融合方面。例如,电商企业通常使用多种财务软件管理销售、采购、库存和财务报表等多个模块。这些系统之间的数据流动和兼容性存在壁垒,导致信息孤岛产生。以销售和财务数据为例,当销售数据录入系统时,销售额数据可能无法实时同步到财务系统,这不仅增加了数据录入的工作量,还增

加了出错风险。美国电商工会调查显示,全美约有 70%的电商企业在数据整合过程中遇到技术障碍,财务数据的准确性降低 25%,技术风险带来的次要影响将持续超 3~9 个月,可能给企业带来超 10%的额外技术管理成本[8]。同时,随着电子商务发展,企业业务规模和复杂度不断增加,财务管理的需求也在不断上升。在这种情况下,企业需要实时获取和分析数据以支持决策,但现有系统往往无法满足这种需求。淘宝的一项报告显示,2020 年淘宝的多个销售渠道的数据汇总耗时达 2~3 周,由于各渠道使用系统不同,数据统一处理效率并未达到预期,而对系统进行优化后,2023 年数据处理耗时控制在 1~3 日内[9]。可见技术整合问题严重制约了电商企业财务管理的效率,同时也增加了企业额外成本投入风险。

3.2. 专业技术人才短缺

随着电商行业发展,企业财务管理需求日益复杂,对具备技术能力的专业人才的依赖性不断增强。但现阶段市场上合格的人才数量远远不能满足需求。一项调查显示,约有 60%的电商企业在进行数字化转型时,反映出专业技术人才的缺乏问题,资产过亿的企业专业财务人才需求为 5~10 人,其中 60%为高级管理人才[10]。例如,许多企业希望通过先进的技术手段实现数据的实时分析和智能决策。但只有约 30%的电商企业能够有效进行数据驱动的财务分析,其余企业的决策仍依赖于经验和传统方法,这无疑降低了竞争力。初步建成数字化管理团队的电商企业中约 25 家企业对综合性的数字化管理人才需求更高,特别是对数据分析具有高度敏感性的人才[10]。

3.3. 合规与监管挑战

在数字化转型过程中,各国法律法规和行业标准不断更新,电商企业必须在遵循合规要求的同时,快速适应市场变化,但很多企业面对合规与监管常常力不从心。随着数据保护法律日益严格,如欧盟的 GDPR 和中国的个人信息保护法,电商企业必须确保其财务数据的收集、存储和处理符合相关法律法规的要求。根据相关数据,约有 45%的电商企业在实施数字化转型后面临着数据合规方面的挑战[11]。这不仅增加了企业的合规成本,还对其数据处理能力提出了更高的要求,许多企业在应对这些法规时显得捉襟见肘。同时,电商企业需要提供实时的财务数据和交易记录,以便监管机构进行审查。由于许多企业的财务系统未能实现有效的集成,数据准确性无法保证。日本的一项调查显示,全日本有超过 50%的电商企业在财务报表的准确性方面存在问题,影响了对外披露的合规性。调查对象中的 70%电商企业表示,在应对新出台的财务监管政策时缺乏足够准备,容易导致不合规风险[12]。可见,合规与监管挑战在电商企业的数字化转型过程中表现得尤为突出,影响了财务管理的可靠性。

3.4. 变革抵抗与文化适应

虽然数字化转型被广泛认为是提升企业竞争力的重要手段,但许多企业在推进数字化转型时需要面对员工抵抗和文化适应障碍,这种抵抗往往源于员工对新技术的恐惧和对传统工作方式的依赖。调查数据显示,约有 65%的电商企业员工对数字化转型持消极态度,认为新系统和工具会增加他们的工作负担,而不是提升工作效率[13]。这种对变革的抵抗不仅影响了新系统的实施进度,还导致企业工作效率受影响。同时,一些电商企业在长期以来形成的传统文化中,强调稳定性和低风险,导致员工在面对数字化变革时感到不安。中国电商协会的一项调查显示,约有 35%的企业认为,缺乏开放的企业文化使得员工在接受新技术时显得犹豫不决[14]。这种文化上的壁垒阻碍了企业内部的沟通与合作,使新技术的引入与实施面临更大的挑战。此外,变革抵抗还可能影响管理层的决策。在某些情况下,管理层对于变革的认知不足,可能导致企业在转型过程中缺乏明确的战略方向。这种缺乏共识的状况进一步加剧了变革的难度,使财务管理系统的升级进程停滞不前。

4. 数字化转型下电商企业财务管理策略

4.1. 深度推进技术融合工作

在当今快速变化的商业环境中，单一技术的应用已无法满足复杂的市场需求，企业必须通过技术的深度融合，形成协同效应，以创造出更高的价值。技术融合不仅可以提升产品和服务的智能化水平，还能优化内部流程，提高运营效率，推动企业的整体发展。电商企业应深度推进技术融合工作，提升财务管理准确性。一是采用集成化财务管理系统，利用云计算、大数据技术实现不同业务模块的数据共享与实时更新。以天猫商城为例，通过引入 SAP S/4HANA 等 ERP 系统，实现了销售、采购和财务管理的无缝对接[15]。这一举措使得其财务数据的准确性提高了 30%，为决策提供了更为可靠的基础。二是加大对人工智能、机器学习技术应用力度，优化财务分析效果。通过数据挖掘，企业可以实现对客户行为的深入分析，进而提升财务决策的科学性。研究表明，运用 AI 进行财务预测的企业，预测准确率可以提高约 25%，京东商城就通过机器学习算法对历史销售数据进行分析，实现了对未来销售额的精准预测，有效降低了库存成本[16]。总体而言，深度推进技术融合工作是电商企业在数字化转型中提升财务管理效率的关键所在，这能够确保企业能够在瞬息万变的市场中保持竞争力，实现可持续发展。

4.2. 加大数字化管理人才培养

数字化管理人才不仅要掌握新技术，还需具备灵活的思维和创新的能力，能够有效应对复杂的业务挑战。这类人才能够帮助企业充分利用数字工具，提高决策效率和运营效率，从而推动业务的快速发展。更重要的是，培养数字化管理人才有助于形成企业内部的创新文化，激励员工探索新方法和新思路，促进整体团队的协作与成长。电商企业应加大数字化管理人才培养，建立完善的人才培养机制以实现成功转型。首先，建立系统化培训机制，为员工提供与数字化管理相关的课程。为员工提供学习数据分析、云计算、人工智能等技术的机会，帮助员工掌握现代财务管理技能。例如，拼多多通过设立内部培训学院，定期组织数据分析财务技术课程，已成功提升员工数字化能力，其财务决策效率提高了 25% [17]。其次，鼓励员工参与外部学习，企业可以与培训机构合作，为员工提供进修和认证机会，帮助员工获取最新行业知识。例如，淘宝与高校合作，高校为财务管理人员提供 MBA 课程，考核通过的高校学生毕业可直接进入淘宝参加工作。最后，建立跨部门协作机制，促进知识和经验分享[18]。企业可以定期举办内部交流会和沙龙，让财务、IT 及业务部门的员工共同探讨数字化管理中的问题与解决方案。这种跨部门的互动不仅有助于提升员工的综合素质，也能够增强团队的凝聚力和协作能力。例如，得物每季度举行一次数字化转型工作坊，汇集各部门的专业人才，共同研讨数字化管理的前沿技术，形成了良好的学习氛围，财务部门数字化水平得到整体提升。

4.3. 重视合规与监管挑战

在数字经济发展的背景下，电商企业重视合规与监管挑战的重要性愈发凸显。随着法律法规日益复杂，企业不仅需要在激烈的市场竞争中寻求增长，还要确保其经营活动的合法性与透明度。合规管理不仅是遵循法律的要求，更是维护企业声誉和客户信任的基石。若忽视合规，企业将面临巨额罚款、法律诉讼及损害品牌形象的风险，甚至可能导致业务的停滞与退出市场。因此，电商企业必须重视合规与监管挑战，确保财务管理的合法性与透明度，以此降低财务风险。首先，企业应建立合规管理体系，明确合规管理责任。合规管理体系应将数据保护、财务报告、税务合规等内容包括在内，通过合规部门及时跟踪相关法律法规变化，对内部流程进行调整。例如，苏宁易购建立了合规委员会，定期审核公司政策，以确保符合最新法规要求，有效降低了合规风险，维护了企业声誉[19]。其次，定期进行合规培训，增强

员工合规意识。培训需要特别针对数据隐私、反洗钱、财务报表准确性等，在培训中员工能够充分认识合规的重要性。最后，使用人工智能分析工具，对财务数据进行实时监控，及时发现潜在的合规风险。例如，阿里巴巴利用 AI 技术监控交易数据，及时识别异常交易行为，2023 年全年有效防止超 157 起潜在合规风险，提升了财务管理安全性。最后，与监管机构保持沟通，获取合规方面指导[20]。例如，参加行业会议、座谈会等活动，了解政策变化，获取最新的合规信息，确保其财务管理流程符合监管要求，避免合规问题发生。

4.4. 鼓励员工接受新事物

在当今快速发展的数字时代，电商企业的成功越来越依赖于有效的数字化转型。面对市场竞争的加剧和消费者需求的不断变化，企业不仅需要更新技术基础设施，更需要激发员工的创新意识和适应能力。鼓励员工接受新事物，积极学习和应用数字化工具，已成为提升企业竞争力的关键所在。因此，在数字化转型的过程中，电商企业应鼓励员工接受新事物，积极学习和使用数字化工具。首先，企业应营造积极的创新文化，强调尝试和探索的价值，激励员工提出新想法，主动参与数字化转型。例如，德国万物电商企业每年举办“创新周”活动，鼓励员工提交数字化转型的建议，评选最佳创意并给予奖励，其财务管理数字化水平远超同级别电商企业[21]。其次，提供多样化的技术服务帮助员工了解和掌握新技术。例如，利用短视频向员工推荐数字化管理内容，介绍行业最新动态和数字化财务管理成效，增强员工数字化意识。最后，为员工提供试用新技术机会，让员工在实践中熟悉新工具和流程。企业可以建立内部沙盒环境，员工在无风险的情况下测试新软件和系统，逐步适应新工作方式。例如，天猫设立了“数字化实验室”[22]，员工可以尝试使用新兴技术，体验过程中可以对新技术缺点进行上报，技术部门根据情况优化技术，不断推进数字化财务管理模式创新，提高数字化管理水平。

5. 结语

综上所述，数字化不仅提升了企业的财务决策效率、增强了透明度和风险管控能力，还为战略调整提供了有力支持。行业在转型过程中仍需克服技术整合难、专业人才短缺、合规监管压力及文化适应等诸多问题。故电商企业必须在深度推进技术融合、加大对数字化管理人才培养、重视合规与监督管理以及积极引导员工接受新事物，为财务管理数字化转型打下基础。未来阶段，电商企业应进一步加大数字化建设投入，不断完善数字化财务管理体系，围绕着系统、人才和制度建设，打造符合自身发展需求的数字化管理模式，实现长久和稳定发展。

参考文献

- [1] 郭峰. 数字化转型下的企业财务风险管理创新策略研究[J]. 中国市场, 2024(27): 151-154.
- [2] 郭薇. 企业财务数字化管理之路——评《世界 500 强财务总监管理日志》[J]. 企业管理, 2018(12): 112-113.
- [3] 吴粼粼. 数字经济时代企业财务管理的转型与升级路径[N]. 新乡日报, 2024-08-06(004).
- [4] 韩怡. 数字化转型下企业财务管理效率提升策略研究[J]. 老字号品牌营销, 2024(14): 75-77.
- [5] 叶陈毅, 王宁, 杨蕾, 等. 数字金融背景下农村信用社财务管理困境及提升对策研究[J]. 国际商务财会, 2022(24): 11-16.
- [6] 陈健. 数字经济时代企业财务管理转型的实现路径[J]. 老字号品牌营销, 2024(13): 114-116.
- [7] 李玉炫. 数字经济背景下企业管理与财务管理转型的路径探讨[J]. 企业改革与管理, 2024(12): 139-141.
- [8] 周冉. 首届 SAP Concur 中国峰会推动财务数字化转型助力中国企业全球化[J]. 计算机与网络, 2019, 45(22): 75.
- [9] 邓喆升. 数字经济视域下企业财务管理智能化转型研究[J]. 商场现代化, 2024(14): 177-179.
- [10] 詹安琪, 曹阳. 数字经济背景下企业财务管理数字化转型路径研究[J]. 老字号品牌营销, 2024(12): 166-168.

-
- [11] 王慧. 山西省中小微企业财务管理数字化转型的路径探究[J]. 科技创新与生产力, 2024, 45(6): 91-94.
- [12] 黄凯文. 数字化转型背景下财务共享中心建设与转型策略研究[J]. 商展经济, 2024(9): 169-172.
- [13] 徐灰拉, 黄火灶. 敬读党史对企业管理会计实践与财务转型创新的启示——以厦门航空为例[J]. 财务管理研究, 2021(12): 24-38.
- [14] 张家骥. 基于数字化的业财融合在企业财务管理中的应用探究[J]. 质量与市场, 2024(4): 50-52.
- [15] 杜尚霖. 数字经济时代企业财务管理转型模式创新研究[J]. 中国集体经济, 2024(11): 137-140.
- [16] 崔新玲. 数字化背景下课程体系创新探究——以酒店管理与数字化运营专业为例[J]. 太原城市职业技术学院学报, 2023(12): 130-133.
- [17] 周如明. 新时代背景下国有企业财务管理转型的思考[J]. 全国流通经济, 2021(36): 67-69.
- [18] 王燕. 集团财务共享服务数字化转型存在的问题及优化对策研究——以中国铁建为例[J]. 财务管理研究, 2021(12): 68-73.
- [19] 张强. 现代企业财务预算管理的有效应用分析[J]. 纳税, 2020, 14(35): 126-127.
- [20] 邵德慧. 以“信息技术 + 数据”推动集团企业财务管理创新升级探究[J]. 铜陵学院学报, 2020, 19(6): 48-50.
- [21] 杨文. 数字化时代高校财务管理信息化探讨[J]. 中外企业家, 2019(35): 47.
- [22] 周谦. 基于促进学生财务管理能力的系列课程教学改革研究[J]. 纳税, 2019, 13(34): 70-71.