

电商环境下的财务信息化建设

——以京东为例

马慧慧

南京信息工程大学商学院, 江苏 南京

收稿日期: 2025年2月18日; 录用日期: 2025年3月7日; 发布日期: 2025年4月8日

摘要

在当今数字化时代, 电子商务行业蓬勃发展, 成为全球经济的重要组成部分。作为中国领先的电商平台之一, 京东在激烈的市场竞争中始终保持领先地位, 其成功的背后离不开强大的财务信息化建设。本文旨在深入分析京东在电商环境下的财务信息化建设, 探讨其背景、现状、关键技术、实施过程、成效与挑战, 以及未来发展趋势, 为其他电商企业提供借鉴和参考。

关键词

电商, 财务信息化建设, 京东

Financial Information Construction in the E-Commerce Environment

—A Case Study of JD.com

Huihui Ma

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

Received: Feb. 18th, 2025; accepted: Mar. 7th, 2025; published: Apr. 8th, 2025

Abstract

In today's digital era, the e-commerce industry is thriving and has become an important part of the global economy. As one of China's leading e-commerce platforms, JD.com has always maintained a leading position in the fierce market competition, which is inseparable from its robust financial information construction. This paper aims to deeply analyze the financial information construction of JD.com in the e-commerce environment, exploring its background, current status, key technologies,

implementation process, achievements and challenges, as well as future development trends, providing reference and inspiration for other e-commerce enterprises.

Keywords

E-Commerce, Financial Information Construction, JD.com

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

电商行业在互联网技术的推动下,经历了爆发式增长。交易规模持续扩大,用户数量激增,业务模式日益复杂,对运营效率和数据管理的要求也不断提高。在此背景下,财务信息化建设的重要性愈发凸显。财务信息化能够实现数据的实时处理与分析,提升财务决策的科学性和及时性,是电商企业在激烈竞争中保持优势的关键支撑,也是推动行业可持续发展的必然选择[1][2]。京东作为中国领先的电商平台,在财务信息化领域具有显著的典型性和代表性,在财务信息化建设方面的需求尤为迫切。京东通过构建智能财务共享平台,实现了财务流程与业务流程的深度融合,最大限度地提升了数据共享效率。例如,京东在2013年率先推出电子发票系统,极大地提高了发票管理的效率和准确性。此外,京东还通过财务机器人、大数据分析等技术手段,优化了财务处理流程,降低了人工成本,提升了财务分析能力。这些创新举措不仅为京东自身的高效运营提供了有力支持,也为电商行业的财务信息化转型树立了标杆。

通过对电商环境下财务信息化建设的关键要素进行深入探讨,本文旨在揭示电商企业在复杂多变的市场环境中,如何通过业财融合、智能化与自动化应用、系统集成与数据共享等技术手段实现财务流程的优化与创新。这不仅是电商企业财务信息化建设的基础,也是提升企业运营效率和管理水平的核心驱动力。

2. 电商环境下财务管理的特点

首先,业务的复杂性与动态性。电商企业业务范围广泛,交易频繁,数据量大,对财务管理的实时性和准确性要求高。电商企业涵盖了从线上零售、跨境电商、物流配送到金融服务等多个领域。多元化的业务布局使电商企业的交易活动极为频繁,无论是日常的订单处理、支付结算,还是供应链管理、售后服务,都涉及到大量的数据交互和处理[3]。这些数据不仅包括交易金额、订单信息、客户数据,还涉及库存动态、物流追踪、财务报表等多维度信息,数据量呈现出爆发式增长的态势。因此,电商企业的财务管理面临着前所未有的挑战。

其次,资金管理的敏捷性。电商企业业务范围广泛且交易频繁,尤其是在“618”“双11”等重大促销活动期间,交易量呈爆发式增长。为了应对这种高频交易和快速变化的业务需求,企业应通过精细化的现金流管理,减少库存占用资金,确保资金的高效周转[4]。此外,还需通过技术赋能资金管理,拥有完整的资金管理系统,能够支持万亿元的交易规模。

最后,数据集成与共享需求。财务信息化建设的核心任务之一是实现数据的高效集成与共享。通过采用先进的信息技术,如云计算、大数据、API接口等,企业可以打破系统之间的壁垒,确保数据在不同业务模块之间的无缝流动。数据共享不仅提高了财务核算的准确性和效率,还为企业的决策提供了更及

时、全面的信息支持[5][6]。电商企业要实现高效的财务管理，必须通过技术手段打破数据孤岛，实现业务系统与财务系统的深度集成，从而提升数据共享的效率和准确性，为企业的数字化转型和可持续发展奠定坚实基础。

3. 京东财务信息化的关键技术

京东在财务信息化建设中采用了多项关键技术，以确保系统的先进性、稳定性和安全性。

首先，京东引入了大数据技术，通过构建大数据平台，实现了海量财务数据的实时采集、存储和分析。大数据技术的应用不仅提升了数据处理效率，还支持了精准的财务预测和决策分析。例如，京东利用大数据技术对用户消费行为进行分析，优化了库存管理和采购策略，显著降低了库存成本和运营风险。

其次，京东采用了云计算技术，构建了弹性可扩展的财务信息化基础设施。云计算技术的应用使得京东能够根据业务需求灵活调整资源配置，提高了系统的可用性和响应速度。此外，云计算还支持了京东的跨地区、跨部门协同办公，实现了财务信息的实时共享和高效处理。

再次，在人工智能(AI)技术方面，京东将其应用于财务自动化处理、风险控制和智能决策支持。例如，京东利用 AI 技术开发了智能财务机器人，实现了发票处理、账务核对等重复性工作的自动化，大幅提升了财务处理效率。同时，AI 技术还被用于财务风险预警和欺诈检测，通过分析历史数据和实时交易信息，及时发现和防范潜在的财务风险。

最后，区块链技术也是京东财务信息化建设中的重要一环。京东利用区块链技术构建了去中心化的财务信息共享平台，确保了财务数据的透明性和不可篡改性。区块链技术的应用不仅提升了财务数据的可信度，还支持了供应链金融的创新，为供应商和合作伙伴提供了更加便捷和安全的融资服务。

4. 京东财务信息化的实施过程

京东财务信息化的实施过程可以分为几个关键阶段，每个阶段都有明确的目标和具体的实施步骤。

首先，需求分析与规划阶段。在这一阶段，京东组建了由财务、IT 和业务部门组成的联合团队，深入分析企业的财务管理需求和业务痛点，制定了详细的财务信息化建设规划。规划内容包括系统架构设计、技术选型、实施步骤、资源配置和风险管理等，确保信息化建设与企业的战略目标和业务需求紧密结合。

其次，系统设计与开发阶段。京东根据需求分析结果，设计了以 ERP 系统为核心的财务信息化架构，涵盖了财务核算、资金管理、预算管理、税务管理等多个模块。在开发过程中，京东采用了敏捷开发方法，分阶段、迭代式地推进系统开发，确保每个模块都能及时交付并投入使用。同时，京东还注重系统的可扩展性和灵活性，确保系统能够适应未来业务发展的需求。

再次，系统测试与上线阶段。在系统开发完成后，京东进行了全面的功能测试、性能测试和安全测试，确保系统的稳定性、准确性和安全性。测试通过后，京东分阶段、分模块地推进系统上线，首先在部分业务单元进行试点运行，逐步推广至全公司范围。在上线过程中，京东还建立了完善的运维支持体系，确保系统在运行过程中能够及时响应和解决问题。

最后，持续优化与升级阶段。京东财务信息化系统上线后，持续收集用户反馈和系统运行数据，进行系统优化和功能升级。例如，京东根据业务需求不断优化财务核算流程，提升数据处理效率；根据市场变化调整预算管理模型，提高预算编制的准确性和灵活性。此外，京东还积极引入新技术和新方法，如人工智能、区块链等，不断提升财务信息化系统的智能化水平和安全性。

5. 京东财务信息化建设的成效

首先，提升企业运营效率。通过引入先进的技术工具，如 RPA (机器人流程自动化)、OCR (光学字符

识别)和 AI(人工智能),企业能够将重复性高、规则明确的财务任务自动化处理,显著减少人工操作时间,同时降低错误率。此外,智能财务软件系统能够通过自动化流程,减少手工操作,提升数据处理的准确性和一致性。同时,通过 AI 技术,系统还可以实现智能审核、风险预警和自动报表生成,进一步优化财务流程。在实际应用中,通过财务流程自动化,将财务人员从繁琐的事务性工作中解放出来,专注于数据分析、预算规划和战略决策等高价值任务。

其次,支持决策制定。实时更新的财务数据能够帮助企业管理层快速了解企业的财务状况、经营成果和预算执行情况,从而做出科学、合理的决策。财务数据的准确性和一致性是决策科学性的基础。通过数据清洗、预处理、多源数据整合和多级权限控制等手段,企业可以确保财务数据的高质量,避免因数据错误导致的决策失误。同时,财务数据的实时共享和集成也是支持管理层决策的关键。通过建立统一的数据仓库和数据共享平台,企业可以打破数据孤岛,实现财务数据与业务数据的无缝对接,为管理层提供全面、透明的数据支持。

最后,风险管理与内控强化。京东构建了完善的数据监控系统,能够实时跟踪和分析财务数据,及时发现异常情况。通过大数据平台和风险预警系统,可以对关键财务指标如现金流、债务水平、库存周转率等进行动态监测,一旦指标偏离正常范围,系统会立即发出预警。这种实时监控能力使管理层能够迅速采取措施,避免潜在的财务危机。同时,京东建立了严格的内部控制和审计机制,确保财务数据的真实性和完整性。通过定期的内部审计和合规性检查,京东能够及时发现并纠正潜在的财务问题。

6. 京东财务信息化建设的经验与启示

首先,总体规划与分步实施原则。京东在财务信息化建设中,始终强调“总体规划”的重要性。例如,京东搭建了独立的集团财务管控平台,实现了核心主数据的集成、采购及费用的业务管控协同时核算。这种总体规划不仅为财务信息化建设提供了清晰的方向,还为后续的分步实施奠定了坚实基础。在总体规划的指导下,京东采取了“分步实施”的策略,逐步推进财务信息化建设。例如,在初期阶段,京东重点解决了财务核算系统与商城共用的问题,通过搭建独立核算平台,优化了核算效率。

其次,强化业财融合。京东通过智能财务共享和数字化转型,实现了财务与业务的深度融合,显著提升了企业的运营效率和决策科学性。这种深度协同不仅优化了财务流程,还为管理层提供了全面、准确的经营数据支持。例如,京东通过财务共享服务中心,将财务业务标准化和集中化管理,使财务人员能够从繁琐的基础工作中解放出来,专注于数据分析和决策支持。同时,京东在财务信息化建设中,通过引入云计算、大数据和人工智能技术,实现了数据的实时共享和自动化处理。例如,京东推广电子发票和在线支付,不仅提高了财务票据管理的效率,还减少了人工干预,降低了错误率。此外,京东通过优化业务流程,如采购、费用报销和库存管理等,实现了业财税一体化,进一步提升了财务内控和决策支持能力。

最后,重视技术创新。电商企业在推进财务信息化建设时,引入 RPA 技术,实现账务处理、发票管理和财务报表生成的自动化,减少人力成本。积极利用大数据技术,构建统一的数据仓库,实现多平台数据的实时整合与分析。推进技术融合,结合 RPA、大数据和 BI 工具,打造智能化的财务管理系统。当然,企业应加强人才培养,提升财务团队的数字化技能,使其能够有效利用新技术。通过积极应用 RPA 和大数据技术,电商企业不仅能够提升财务信息化水平,还能在激烈的市场竞争中保持优势,实现可持续发展。

7. 结论

电商企业财务信息化建设能够显著提升财务管理效率、优化资金管理、支持精细化管理和决策分析。

京东通过引入大数据、云计算、人工智能和区块链等关键技术，构建了先进的财务信息化体系，取得了显著的成效。

京东财务信息化建设的成功经验为其他电商企业提供了宝贵的借鉴。企业应根据自身业务需求和战略目标，制定科学的财务信息化建设规划，采用先进的技术和方法，分阶段、迭代式地推进系统实施，确保信息化系统的顺利上线和有效运行。

财务信息化建设也面临诸多挑战，如系统的灵活性和可扩展性、安全性和稳定性、数据整合和系统集成等。企业需要持续优化和升级财务信息化系统，引入新技术和新方法，不断提升系统的智能化水平和安全性。

随着技术的不断进步和业务模式的不断创新，财务信息化建设将朝着更加智能化、自动化和安全化的方向发展。电商企业应积极拥抱新技术，持续优化财务信息化体系，以应对日益复杂的财务管理挑战，实现企业的可持续发展。通过实施科学的财务信息化建设，电商企业将能够提升财务管理效率、优化资金使用、增强风险控制能力，为企业的快速发展提供强有力的财务支持。

参考文献

- [1] 徐莉. 大数据背景下企业财务信息化建设研究[J]. 企业经济, 2024, 43(7): 102-108.
- [2] 周蕊. 基于项目管理的 D 跨境电商平台财务信息化建设研究[D]: [硕士学位论文]. 北京: 北京交通大学, 2023.
- [3] 张晓媛. 数字时代企业财务信息化建设路径探索[J]. 现代营销(上旬刊), 2025(2): 109-111.
- [4] 沈仙红. 大数据背景下企业财务信息化建设及数字化转型研究[J]. 投资与合作, 2025(1): 79-81.
- [5] 薛冰. 企业财务信息化建设中存在的问题与对策探讨[J]. 中国市场, 2025(3): 139-142.
- [6] 孙瑞兴. 互联网背景下核电企业财务管理信息化建设探讨——评《互联网时代的企业财务会计实践发展研究》[J]. 应用化工, 2024, 53(2): 514.