

财务共享平台对电商企业业财融合的影响及优化策略研究

陈楠

南京林业大学经济管理学院, 江苏 南京

收稿日期: 2025年4月30日; 录用日期: 2025年5月23日; 发布日期: 2025年6月25日

摘要

随着数字经济时代的到来, 电商企业面临着日益复杂的商业环境和激烈的市场竞争。财务共享平台作为一种新型的财务管理模式, 为电商企业实现业务与财务的深度融合提供了重要支撑。本文基于财务共享平台的应用背景, 深入探讨电商企业业财融合的优化策略, 从财务管理转型、流程标准化再造、信息系统优化以及人才培养转型四个维度提出具体实施方案, 旨在帮助电商企业提升财务管理效能, 增强市场竞争力。

关键词

财务共享平台, 电商企业, 业财融合

Research on the Impact of Financial Shared Platforms on the Integration of Business and Finance in E-Commerce Enterprises and Optimization Strategies

Nan Chen

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

Received: Apr. 30th, 2025; accepted: May 23rd, 2025; published: Jun. 25th, 2025

Abstract

With the advent of the digital economy era, e-commerce enterprises are facing increasingly complex business environments and fierce market competition. As a new financial management model,

financial shared service platforms provide crucial support for e-commerce companies to achieve deep integration between business and finance. Based on the application background of financial shared service platforms, this paper thoroughly explores optimization strategies for the business-finance integration in e-commerce enterprises. It proposes specific implementation plans from four dimensions: financial management transformation, process standardization and reengineering, information system optimization, and talent development transformation, aiming to help e-commerce enterprises enhance financial management efficiency and strengthen market competitiveness.

Keywords

Financial Sharing Platform, E-Commerce Enterprise, Integration of Business and Finance

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

在数字经济蓬勃发展的当下，电子商务已然成为驱动全球经济增长的关键动力。据数据机构 Statista 的最新统计表明，2023 年全球电商交易规模突破 6.3 万亿美元，其中中国市场规模占比高达 37%。相较于传统零售模式，电子商务展现出显著的差异化特征，其交易频次达到传统零售业的 20 余倍，呈现出典型的高频交易属性；与此同时，现代消费者对退款处理、电子发票等服务的时效性要求也日益严苛，响应时限已缩短至 2 小时以内。

面对电子商务的迅猛发展态势，传统的财务管理体系正面临着前所未有的挑战。分散式的财务处理模式难以应对电商业务的海量交易需求，人工操作效率低下且错误率较高，严重制约了企业的运营效率和发展潜力。在此背景下，财务共享平台应运而生，对企业财务数据和业务流程进行系统性整合，其创新性的管理模式为电商企业提供了破局之道。

2. 财务共享与业财融合概述

2.1. 财务共享

财务共享是一种创新的财务管理方式，它通过统一平台整合企业分散的财务业务，并依托集中管理、标准规范和流程优化实现高效运作。其核心目标是提升效率、降低成本并强化风险控制，同时增强财务信息的透明度和可比性。

根据组织架构和业务范围的不同，财务共享模式可分为以下几类：一是集中式财务共享模式，该模式将企业所有财务职能(如应付账款、应收账款、费用报销等)集中到一个共享中心处理。实现最大化规模效应，降低运营成本，并通过标准化流程提高数据一致性，但对业务单元的个性化需求响应较慢，可能影响业务部门的灵活性[1]。二是分散式财务共享模式，按地域或业务板块设立多个共享中心，保留一定的地方自主权，兼顾标准化与本地化需求，但可能产生资源冗余，且跨区域协同效率较低[2]。三是混合式财务共享模式，结合集中与分散的特点，将基础性、重复性工作集中处理，而将预算分析、业务支持等职能嵌入业务单元。这种模式最有利于业财融合，既能实现效率提升，又能深度参与业务决策，但对流程设计和信息系统集成要求较高。

2.2. 业财融合

业财融合是指企业的日常业务活动与财务管理活动深度结合，通过数据共享、流程协同和战略联动，实现业务决策与财务目标的统一。其本质是打破传统职能壁垒，通过“业务懂财务、财务懂业务”的协同机制，实现企业整体价值最大化。业财融合促进了业务与财务部门的紧密合作，使两者在目标设定、计划制定、执行监控及效果评估等各个环节都能保持高度一致，这种协同作用有助于企业更加精准地把握市场动态，优化资源配置，避免资源浪费[3]。

业财融合涵盖以下几个方面：一是业财联动的资源配置。兼顾企业价值和客户价值，同时满足客户需求 and 提升企业效益，平衡好财务目标和业务目标；二是业财联动的财务分析。协调财务部门和业务部门的分析工作，立足业务视角，充分挖掘业财数据背后的价值和问题，实现财务目标与业务发展的统一；三是业财互动的风险管控。业务与财务共同研究和评估风险，设计合理的风险管控方案，将风险控制可在承受范围之内的基础上确保运营效率；四是业财一体的会计核算。建立管理会计核算体系，关注会计信息的真实性和合法性、相关性[4]。

3. 财务共享对电商企业业财融合的影响

3.1. 降低企业运营成本，提升工作效率

电商企业的财务管理涉及订单结算、支付对账、供应商付款、跨境税务等多个环节。传统模式下，这些工作通常由分散在不同区域的财务团队完成，导致人力成本高、效率低下。财务共享服务中心的建立使得财务集中化管理成为可能，通过集中化、标准化的管理模式，大幅减少重复性劳动，降低运营成本。例如，拼多多在引入财务共享后，将原本分散在全国的财务核算团队整合至共享中心，采用自动化工具处理订单对账、发票校验等流程，使财务人员数量减少 40%，同时业务处理效率提升 50% 以上。此外，财务共享结合人工智能(AI)、机器人流程自动化(RPA)等技术，能够实现交易数据的自动采集、核对和分析。在电商企业的日常运营中，财务共享系统可以自动匹配平台订单数据与银行流水，减少人工干预，避免因数据不一致导致的财务差错。这种自动化处理不仅提高了财务核算的准确性，还使财务团队能够将更多精力投入到业务支持工作中，如分析销售趋势、优化供应链成本等，从而促进企业业财融合。

3.2. 提升财务管理水平，支持决策部署

传统财务管理模式往往存在数据滞后、信息孤岛等问题，导致管理层难以及时获取准确的财务数据从而做出业务调整。财务共享以构建统一的数据平台方式，将业务系统与财务系统有机结合，实现各类数据的实时共享和分析，进而推动财务管理向精细化发展。在制定营销策略时，财务共享平台能够实时监控各销售渠道的毛利率、库存周转率等关键指标，企业可以结合市场趋势动态调整营销策略；在拓展新市场时，财务共享中心可以结合历史销售数据、汇率波动、税务政策等因素，评估不同地区的盈利潜力，帮助企业管理层制定更科学的扩张计划。此外，财务共享的动态预算管理功能，可以根据业务变化实时调整资源分配，避免因预算僵化导致的资金浪费。尤其是电商企业在“双十一”、“618”大促期间，通过财务共享系统实时监控资金流动情况，动态调整广告投放和库存采购策略，实现销售额增长的同时将成本控制在合理范围内。

3.3. 提高风险管控水平，筑牢安全屏障

电商行业具有交易高频、资金流动快的特点，因此面临较高的财务风险，如支付欺诈、资金挪用、税务合规等问题。传统的财务管理模式依赖人工审核，难以全面监控风险，而财务共享通过智能风控技术，实时分析交易数据，可以识别出大量异常订单(如刷单、套现等)，并及时拦截，提高企业的风险防范

能力。此外，电商企业的现金流受季节性影响较大，在活动期间，资金需求激增，如果管理不善，可能导致短期资金链紧张。财务共享系统可以通过现金流预测模型，结合历史数据和业务计划，提前预警资金缺口，帮助企业合理安排融资或调整付款节奏。在税务合规方面，电商企业尤其是跨境业务，面临复杂的税务监管要求。财务共享通过集中化税务管理，能够自动计算不同地区的增值税、关税等，并生成符合各国要求的税务申报表，减少人工计算错误和合规风险。

4. 财务共享平台下电商企业业财融合的优化策略

4.1. 财务管理转型策略

电商企业要实现有效的业财融合，企业管理者要充分认识到财务管理转型对企业发展的重要意义，将财务管理转型与企业战略布局、经营管理等内容相融合，逐步在企业内部形成财务管理转型闭环，为企业财务管理转型提供良好的环境[5]。首先需要对传统的组织架构进行系统性重构。通过建立“三位一体”的新型组织模式，将战略财务、业务财务和共享财务进行有机整合。战略财务部门负责制定整体财务战略和政策；业务财务团队则深入企业各业务单元，提供专业的财务支持；共享财务中心承担交易处理和基础核算职能[6]。这种组织架构既保证了财务管理的专业性，又强化了与业务的协同性。在具体实施过程中，电商企业可采取“渐进式”改革路径。初期可先设由财务和业务部门骨干人员组成，负责协调解决跨部门问题。待运行成熟后，再逐步调整正式组织架构。同时，要建立跨部门的联席会议制度，定期就重大事项进行沟通决策，打破组织壁垒。京东集团在业财融合实践中就采用了类似的“铁三角”模式，取得了显著成效。

4.2. 流程标准化再造策略

流程标准化是财务共享平台高效运行的基础，也是实现业财融合的关键环节。电商企业应对核心业务流程进行全面梳理和再造，建立统一的流程标准。在标准制定阶段，应成立由财务、业务及 IT 部门组成的联合工作组，采用价值链分析法对订单至收款、采购至付款等核心流程进行端到端梳理，基于《企业会计准则第 14 号——收入》等规范，结合电商业务特性设计差异化标准。例如在跨境收款环节明确不同币种的汇率折算时点与账务处理规则，并形成标准化操作手册。实施阶段需依托财务共享平台的技术架构，通过应用程序编程接口实现业务系统与财务模块的实时数据交互，运用 RPA 技术自动化执行对账、开票等重复性工作，同时建立“培训 - 考核 - 认证”三位一体的执行保障机制，将流程遵从率纳入部门绩效考核。采用多维指标体系，从运营维度、质量维度、价值维度等维度出发，测试对比流程优化前后的关键指标变化，结合季度业财联席会议中业务部门的实操反馈进行综合评估。此外，建立流程持续优化机制，定期收集业务部门的反馈意见，及时调整完善。苏宁易购通过建立“流程 owner”制度，由专人负责特定流程的优化工作，实现了业务流程效率提升 40% 以上。

4.3. 信息系统优化策略

电商企业的快速发展离不开强大的信息系统支持。电商企业应构建以 ERP 系统为核心，整合 CRM、SCM、BI 等系统的数字化平台。重点解决各类系统之间的数据接口问题，以便实现业务数据与财务数据的实时交互和共享。

业财融合的核心要素是数据，电商企业需要建立较为完善的数据治理体系。第一，制定统一的数据标准，包括规范数据定义、数据口径、数据格式等方面，避免因系统差异导致数据转换出现问题。第二，要建立数据质量管理机制，定期检查数据的准确性、完整性和及时性。第三，要完善数据安全防护措施，不仅要关注系统日常维护、更新和升级，保障平台的稳定性和安全性。还要对平台进行安全风险评估和

防范, 确保财务数据的安全性和可靠性。企业可以多种手段组合使用, 如数据加密传输、数据备份、权限控制、审计跟踪等, 确保财务数据不被泄露、篡改或滥用, 特别是客户信息、交易记录等敏感数据的保护[7]。

4.4. 人才培养转型策略

人才是推动业财融合的决定性因素。电商企业需要培养既懂业务又懂财务的复合型人才。一方面, 重视人才引进。企业应加强财务部门与人力资源部门联系, 准确传达共享平台建设的人才需求, 在具体招聘环节, 关注应聘人员的教育背景、专业技能、相关资格证书等, 准确识别企业所需要人才, 并结合企业优势将其安排到合适岗位, 使其能快速投入智能财务共享平台建设与应用中[8]。另一方面, 要加强对财务人员的业务培训, 使其深入了解电商运营的各个环节; 另一方面, 在人才培养方式上, 可采取轮岗交流、项目实践、专题培训等多种形式。例如, 安排财务人员到运营、供应链等部门短期工作; 组织业务骨干参加财务知识培训; 建立“导师制”, 由经验丰富的业财专家指导新人成长。同时, 要完善激励机制, 对在业财融合中表现突出的员工给予适当奖励。

5. 结语

财务共享平台为电商企业实现业财深度融合提供了重要契机。通过财务管理转型、流程标准化再造、信息系统优化和人才培养转型等策略的系统实施, 增强应对各类风险的能力。随着未来技术的不断革新和商业环境的持续变化, 电商企业的业财融合可能还会面临新的挑战 and 机遇, 需要持续优化和创新。建议电商企业在推进业财融合过程中, 结合自身特点, 制定适合的发展路径, 并保持策略的灵活性, 以应对快速变化的市场环境。

参考文献

- [1] 张优琴. 企业财务共享中心财务管理模式探讨[J]. 商业文化, 2025(8): 110-112.
- [2] 张瑞君, 陈虎, 胡耀光, 等. 财务共享服务模式研究及实践[J]. 管理案例研究与评论, 2008(3): 19-27.
- [3] 郑宏昌. 基于信息化的企业业财深度融合研究[J]. 商场现代化, 2025(9): 177-179.
- [4] 刘刚. 企业财务管理中的业财融合问题刍议[J]. 会计师, 2014(12): 30-31.
- [5] 夏静. 基于业财融合的“三位一体”财务共享模式研究[J]. 老字号品牌营销, 2025(7): 226-228.
- [6] 夏蜀娟. 业财融合背景下企业财务管理转型的问题及对策研究[J]. 中国农业会计, 2025, 35(8): 54-56.
- [7] 王正阳. 财务共享平台下的企业业财融合模式研究[J]. 中国乡镇企业会计, 2024(11): 55-57.
- [8] 陈雪. 财务共享平台下企业业财融合策略[J]. 上海企业, 2024(9): 160-162.