

大数据背景下企业财务转型的挑战与路径研究 ——以京东集团为例

陈紫祎

河北地质大学管理学院, 河北 石家庄

收稿日期: 2026年6月25日; 录用日期: 2026年7月23日; 发布日期: 2026年8月5日

摘要

数字经济时代, 大数据技术全面重构企业财务管理逻辑, 传统核算型财务模式已无法适配企业规模化、精细化发展需求, 财务转型成为企业数字化转型的核心抓手。本文以京东集团为案例, 系统梳理大数据背景下企业财务转型的核心困境, 深度剖析转型痛点的内在成因, 针对性构建适配大型集团企业的转型优化路径。研究表明, 当前企业财务转型普遍面临技术融合浅层化、复合型人才缺口、流程体系滞后、风险管控薄弱、战略协同不足五大核心挑战; 京东集团依托数字化生态基础, 通过技术赋能、职能重构、流程优化初步实现了财务转型突破, 但仍存在深度优化空间。本文立足课程知识与企业实践, 聚焦管理逻辑与实施路径, 为同类企业推进财务转型提供可落地的理论参考与实践借鉴。

关键词

大数据, 财务转型, 业财融合, 京东集团

Research on the Challenges and Paths of Enterprise Financial Transformation under the Background of Big Data —A Case Study of JD Group

Ziyi Chen

School of Management, Hebei GEO University, Shijiazhuang Hebei

Received: June 25, 2026; accepted: July 23, 2026; published: August 5, 2026

Abstract

In the era of the digital economy, big data technology has comprehensively reshaped the logic of

corporate financial management. The traditional accounting-oriented financial model can no longer meet the needs of enterprises for large-scale and refined development, making financial transformation a core priority of corporate digital transformation. Taking JD Group as a case, this paper systematically sorts out the major dilemmas of corporate financial transformation against the backdrop of big data, deeply analyzes the underlying causes of transformation pain points, and proposes targeted optimization paths suitable for large conglomerates. The research reveals that enterprises generally face five major challenges in financial transformation: superficial integration of technologies, shortage of interdisciplinary talents, outdated process systems, inadequate risk management and control, and insufficient strategic coordination. Leveraging its digital ecosystem, JD Group has made initial achievements in financial transformation through technological empowerment, functional restructuring and process optimization, while there is still room for further in-depth improvement. Combining professional theories and corporate practices, this paper focuses on management logic and implementation approaches, providing practical theoretical references and experience for similar enterprises to advance financial transformation.

Keywords

Big Data, Financial Transformation, Business-Finance Integration, JD Group

Copyright © 2026 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

1.1. 研究背景

随着大数据、人工智能、云计算等数字技术的深度普及，全球经济进入数字化转型深水区，企业经营环境、管理模式与竞争逻辑发生根本性变革。传统财务管理以事后核算、人工处理、被动监督为核心，存在信息滞后、效率低下、决策支撑不足、业财割裂等固有弊端，已无法适配大数据时代企业实时管控、动态决策、全价值链管理的发展需求。财务作为企业经营管理的核心枢纽，其转型是企业数字化转型的核心支撑。大数据技术打破了传统财务的数据边界与处理局限，可实现全量数据整合、自动化核算、智能化分析、前瞻性管控，推动财务职能从基础核算、合规监督，向战略支持、风险管控、价值创造全面升级。

京东集团作为国内数字经济标杆企业，业务覆盖零售、物流、科技三大核心板块，具备海量业务数据、成熟数字化基础与完整的财务转型实践，其转型历程、现存挑战与优化路径，对大型集团企业具有极强的代表性与借鉴意义。本文以京东集团为案例，深入研究大数据背景下企业财务转型的挑战与路径，既是响应数字经济发展趋势的需要，也是为其他企业探索财务转型实践路径的重要尝试。

1.2. 研究意义

1.2.1. 理论意义

本文结合会计系统设计、财务共享服务核心理论，系统研究大数据技术对财务管理模式的重构逻辑，丰富了数字化背景下财务转型的理论体系，弥补了现有研究重理论、轻实践的不足。同时以京东集团为具象案例，打通理论知识与企业实操的衔接路径，为同类课程研究与学术探索提供了新的研究视角与案例参考。

1.2.2. 实践意义

当前国内大量企业正推进财务数字化转型，普遍面临转型方向模糊、落地难度大、痛点解决不彻底等问题。本文通过拆解京东集团财务转型的完整实践，精准提炼转型过程中的共性挑战，针对性提出可落地、可复制的优化路径，能够帮助企业规避转型误区、降低转型成本、提升转型效率，推动财务管理从成本中心向价值创造中心转变，实现财务能力与企业战略的协同升级。

1.3. 国内外研究现状

1.3.1. 国外研究现状

国外相关研究以业财融合、数据驱动决策为核心，围绕大数据财务转型，梳理组织、人才等转型难题，结合案例与人工智能应用，从平台、流程等多角度提出转型优化方案。Na Bian [1]研究了职业学院的财务转型应以“业务与金融深度融合、数据驱动决策”为目标，重点推动数字金融平台建设、财务管理流程重组、金融人力提升以及在转型路径上建立企业金融协作机制。Yuansi Tian [2]分析了企业在组织结构、信息系统、人才储备、数据治理及其他方面面临的主要转型困境。结合人工智能和大数据等数字技术的应用趋势，提出了系统化且可操作的转型路径，为企业从传统金融迈向价值创造金融提供了理论支持和实践参考。Xiaofan Tian [3]选择海尔集团作为案例研究，探讨了数字化转型的背景下，企业财务管理效率的影响机制和路径研究。Qianbo Sun [4]聚焦于大数据时代背景下的企业财务管理，通过分析大数据影响下企业财务管理的现状，探讨大数据带来的机遇与挑战，并进一步探讨了财务管理的转型路径。Haiyan Wen [5]以财务管理数字化转型作为出发点，分析数字化转型的必要性。同时，对中小企业财务管理数字化存在的问题进行分析和研究，提出相应的解决方案。Roopa T Raj [6]在研究中系统地回顾了人工智能的变革潜力，突出其在财务决策、流程自动化、欺诈检测和预测分析中的应用，重点介绍了机器学习、自然语言处理和预测建模等人工智能技术如何提升财务效率、降低风险，并促进初创企业的战略创新。

1.3.2. 国内研究现状

国内研究围绕大数据、大模型及财务信息化展开，涵盖各行业及各类企业财务数智化转型难题，从技术、组织、人才、内控等维度剖析问题，并针对性给出转型路径、优化策略与风险应对方案。杜俊杰 [7]在大数据背景下，剖析大数据对农业企业财务管理转型的作用，系统探讨农业企业在财务管理转型过程中面临的主要问题，并从技术、组织与管理三个维度提出切实可行的对策。杨海玉 [8]分析了企业在财务智能化转型中面临的困境，并提出加强系统建设与信息共享、打造复合型人才队伍、完善财务智能化转型体系等措施，以提高企业财务管理水平，从而稳步推动企业财务智能化转型。李娜娜 [9]基于大模型技术概述，分析大模型推动企业财务会计的四大变革，总结大模型技术赋能企业财务会计转型的路径，并提出企业应对大模型技术变革的挑战及应对策略，为企业数智化发展提供一定的理论支持。张禹晴 [10]以财务信息化为背景，对财务内控转型对企业的影响及企业内部控制现状展开了分析，总结出财务内控方式、主体、范围、力度、难度等方面的变化，然后立足环境优化、风险控制、全流程管理、管理会计、业财融合、信息流转方面提出了企业财务内控转型策略，为企业实现财务信息化目标奠定基础。徐维蔚 [11]深入探究人工智能技术如何从底层逻辑驱动企业财务职能变革，进而分析该技术驱动下的转型如何倒逼并赋能企业财务战略系统性重构。贾雪锋 [12]通过对 A 集团财务共享服务中心人机协同实践的全面介绍，总结出以“人为主导、机器赋能”的核心理念与实施路径，从而为大型企业应用智能技术、推动财务转型提供可借鉴的案例。

1.3.3. 研究评述

国内外学者已对财务数字化与智能化转型开展较为丰富的研究。国外研究以业财融合、数据驱动为

核心，结合大数据与人工智能技术，从转型路径、现实困境、人才建设等方面展开分析，并依托企业案例验证转型价值，同时关注技术适配、数据安全等实际难题。国内研究立足大数据、大模型及财务信息化背景，覆盖多行业企业，从技术、组织、人才、内控等层面剖析转型痛点，提出了针对性优化对策与实施路径。整体来看，现有研究成果较为丰硕，但多偏向宏观理论与单一视角分析，结合大模型技术深入探究企业财务数智化转型内在机理及落地保障机制的研究仍存在拓展空间。

2. 相关理论基础

2.1. 核心概念界定

大数据是指具备海量、高速、多样、低价值密度特征的数据集合，核心价值不在于数据存储，而在于通过挖掘、分析、整合，提取数据背后的管理逻辑与决策依据，为企业经营管理提供支撑。在财务管理领域，大数据的核心作用是打破财务数据与业务数据的边界，实现全流程、全维度的数据贯通。

财务转型，是指企业依托数字技术，对财务组织、流程、职能、系统进行全方位重构，推动财务从传统事后核算、合规监督的核算型财务，向事前预测、事中管控、决策支持、价值创造的管理型财务、战略型财务转变，核心目标是提升财务效率、强化管控能力、支撑企业战略落地。

2.2. 核心理论支撑

2.2.1. 会计系统设计与财务共享理论

会计系统设计是企业根据经营特点、管理需求与战略目标，对会计核算流程、信息传递体系、财务管控规则进行标准化、系统化设计的核心工作，核心目标是保证会计信息真实准确、核算流程高效规范、管控体系闭环落地。大数据背景下，会计系统设计的核心方向是数字化、自动化、业财一体化，通过系统重构打通数据壁垒，为财务转型提供底层系统支撑。

财务共享是将企业分散在各业务单元的重复性、标准化财务业务，进行集中化、标准化、规模化处理的管理模式，核心价值是降低财务成本、提升核算效率、统一管控标准、释放财务人力^[13]。财务共享的标准化理念、集中管控逻辑、流程优化思路，是京东集团财务转型的重要底层支撑，也是大型集团企业财务转型的必经环节。

2.2.2. 业财融合理论

业财融合是财务转型的核心目标，指财务工作全面嵌入业务全流程，打破财务与业务的部门壁垒、数据壁垒、管理壁垒，实现财务事前参与业务规划、事中跟踪业务执行、事后复盘业务成效，让财务从后台支撑部门，转变为业务合作伙伴与价值管理部门，真正发挥财务的全价值链管理作用^[14]。

3. 京东集团财务转型案例概况

3.1. 企业基本情况

京东集团成立于 1998 年，是国内领先的综合型数字经济企业，形成了以零售为核心、物流为基础、科技为赋能的生态协同格局，业务覆盖全国，具备超大规模的业务体量、海量的交易数据与完善的数字化基础设施。作为数字化原生企业，京东始终将技术赋能管理作为核心发展方向，财务转型作为企业数字化转型的核心板块，是京东提升管理效率、强化集团管控、实现高质量发展的核心举措。

3.2. 京东财务转型的内外部动因

3.2.1. 外部动因

数字经济行业竞争日趋激烈，头部企业均通过财务数字化转型提升管理效率、降低运营成本、强化

核心竞争力；同时国内监管政策持续完善，对企业财务信息质量、合规管理、数据安全提出了更高要求，倒逼企业加快财务模式升级，传统分散式、核算型财务已无法适配行业发展与监管要求。

3.2.2. 内部动因

随着京东业务规模持续扩张、业务板块不断丰富，传统财务管理模式的弊端日益凸显：一是多板块业务分散核算，标准不统一，集团管控难度大；二是人工核算工作量大、效率低、滞后性强，无法支撑实时决策需求；三是财务与业务数据割裂，业财脱节严重，财务无法为业务提供有效支撑；四是财务职能局限于基础核算，价值创造能力不足，无法匹配集团战略发展需求。在此背景下，京东全面启动财务数字化转型。

3.3. 京东财务转型的核心举措

3.3.1. 搭建统一大数据财务技术平台

京东投入核心资源搭建了集团统一的财务大数据平台，整合内部财务、业务、供应链、用户全量数据，对接外部行业、市场、监管数据，实现数据集中采集、统一存储、高效处理、实时共享。平台搭载大数据分析、智能核算、云计算能力，构建了弹性可扩展的财务信息化底座，为财务转型提供了核心技术支撑。

3.3.2. 数字化重构会计系统设计

京东结合大数据技术，全面重构会计核算系统与流程体系，统一全集团会计核算标准，实现业务数据与财务数据无缝对接，通过系统自动抓取业务信息、自动生成会计凭证、自动出具财务报表，大幅减少人工干预，提升了核算效率与数据准确性。同时优化系统智能分析功能，实现多维度财务数据拆解，配套区块链技术保障财务数据不可篡改、全程可追溯，完善了会计系统的管控能力。

3.3.3. 全面推动财务职能转型升级

京东以财务共享标准化理念为基础，完成基础核算业务的集中化、自动化处理，将财务人员从繁琐核算工作中释放，重构财务组织架构，划分核算操作层、业务财务层、战略财务层三大体系，推动财务人员深入业务一线，参与业务规划、成本管控、风险防控、经营分析，实现财务职能从核算型向价值创造型转变。

3.3.4. 完善数字化人才培养体系

京东针对转型需求，搭建了分层分类的财务人才培养体系，针对现有财务人员开展数字化技能、业务知识、管理思维专项培训，同步引进大数据分析、财务数字化、风险管控领域的复合型人才，优化财务团队结构，为转型提供稳定的人才支撑。

3.3.5. 搭建大数据智能风控体系

京东依托大数据技术，构建了覆盖全业务、全流程的财务风险管控体系，通过全量数据实时监控、动态分析，实现资金风险、成本风险、合规风险的自动识别、提前预警、闭环处置，配套完善风险管理制度，明确管控职责，全面提升集团财务风险防控能力。

3.4. 转型初步成效

经过多年数字化转型实践，依托大数据财务平台搭建、会计系统智能化升级与全流程财务再造，京东集团财务数字化转型取得多项实质性成效。第一，财务运营效率大幅提升，人工成本显著降低。以月度结账流程为例，在传统财务管理模式下，月度结账流程执行时间需要 3 天。在京东物流财务数字化转

型的支持下，月度结账流程缩短至 8 小时内完成，显著提升了财务管理流程效率，减少了对财务人力资源的依赖，降低了财务管理成本。第二，财务数据质量与时效性全面升级，决策支撑能力显著增强。京东物流通过建立标准化的财务系统与业务系统数据接口，能够成功贯穿连接仓储、运输、配送等不同环节，实现成本精细化核算，可以实现多渠道库存整合，在降低库存周转天数的同时，还能减少滞销品占比。京东物流利用 UData 平台实现了财务数据与业务数据的实时联动，进一步提升仓库存储效率，有效优化资源配置。第三，业财融合落地，赋能企业经营效益持续优化。财务数字化转型打通了零售、物流、供应链全业务数据链路，实现财务深度嵌入业务全流程、前置参与经营管控。据京东集团 2026 年一季度官方财报数据显示，集团单季营收达 3157 亿元，同比稳步增长 4.9%，核心业务京东零售经营利润率攀升至 5.6%，创下历史新高；同时营销费率连续三个季度同比优化，履约成本持续下行，充分体现了大数据财务分析在资源优化配置、成本精细化管理、业务策略优化中的核心价值，财务价值创造能力充分凸显。第四，智能风控体系成型，集团财务抗风险能力稳步提升。依托大数据全量数据实时监控、动态风险识别机制，能够提前识别、预警财务异常风险，大幅降低资金舞弊、合规纰漏、成本失控等经营风险。京东物流依托 UData 平台，建立了完善的动态财务风险指标监控体系，能够在数字化财务管理方面对现金流波动、应收账款、成本超支等关键因素进行实时监控，第一时间发现并拦截交易异常资金操作行为，防范敏感数据信息泄露。京东物流通过搭建区块链电子发票系统，能够立足整个流程，全面实现发票税务合规管控，进一步提升发票处理效率。

4. 大数据背景下京东集团财务转型的核心挑战

尽管京东财务转型取得了阶段性成果，但结合大数据时代的发展要求与集团长期战略目标，其转型仍存在一些挑战，也是国内大型企业财务转型的共性问题，具体分析如下：

4.1. 技术融合浅层化，数据价值挖掘不充分

虽然京东搭建了完整的技术平台，但大数据技术与财务管理、业务运营的核心价值未完全释放。一方面，即便打通了系统，分散在采购、仓储、配送等不同部门的数据，若缺乏统一规范，依然会形成新的“信息壁垒”。京东物流曾坦言，其面临的挑战包括：数据分散存储在不同系统、缺乏统一规范，以及业务部门对实时数据分析日益增长的需求；另一方面，数据分析能力若局限于基础财务核算、事后复盘层面，对数据背后的业务逻辑、市场趋势、潜在风险、降本空间的深度挖掘不足，也无法为集团战略决策、业务优化提供前瞻性、深层次支撑，导致技术投入与价值产出不匹配。

4.2. 人才结构失衡，复合型数字化人才供给不足

财务转型的核心是人的转型，大数据时代要求财务职能从单纯核算向管理决策支持转型，这背后需要组织和人才的根本变革。财务人员的工作重心需从记账、核算转向预测分析、预算控制和风险管理。这对京东的财务组织架构和人才队伍提出了新要求。现有财务人员多数具备扎实的传统核算、合规管理能力，但普遍缺乏大数据分析、系统应用、业务深度理解、战略管理能力，数字化转型适配性不足。同时，市场上兼具财务专业能力、大数据技术能力、业务管理能力的复合型人才稀缺，人才引进难度大、成本高，人才缺口直接制约转型向纵深推进。如何建立与转型目标匹配的激励机制，打破跨部门的沟通壁垒，彻底改变固有的财务思维，实现从“账房先生”到“决策参谋”的角色转变，也是京东财务转型中一场深刻而艰难的内部革命。

4.3. 财务流程体系滞后，标准化与协同性不足

京东现有财务流程仍面临传统核算模式的遗留问题，无法完全适配大数据时代实时、高效、协同的

管理需求。一是全集团财务流程标准化程度的问题，不同业务板块的流程规范、审批节点、操作标准存在差异，不利于集团统一管控与数据整合；二是财务流程与业务流程衔接不紧密，财务流程滞后于业务流程，部分系统的业财一体链路尚不完整，财务无法实时匹配销售与库存的变动，业财数据不同步，影响决策及时性。同时，电商企业的订单、支付、物流等前端系统通常与财务核算系统分离，多平台订单与财务数据的分离，也是造成业务与财务不紧密的原因。

4.4. 风险管控体系存在漏洞，数据安全与合规风险突出

大数据背景下，京东集团数据体量呈指数级增长，数据安全与合规管控压力大幅提升，现有风控体系面临挑战。数据安全管控方面，海量核心财务数据、业务数据、用户敏感数据集中存储与共享，可能面临网络攻击、数据泄露、数据篡改的风险。另外，京东金融曾因旗下支付机构网银在线连续违规被重罚，暴露出风控体系存在短板，同时，随着数据监管、财务监管政策持续收紧，部分财务业务、数据使用环节的合规管控不够严格，无法完全适配最新监管要求也是其面临的巨大考验。

4.5. 财务转型与集团战略协同不足

财务转型的最终目标是支撑企业战略落地，但当前京东财务转型与集团整体战略的协同性不足。企业战略与财务的深层矛盾，制约资源配置。首先面临“轻重”战略的财务平衡难题，京东以重资产(物流、仓储)为核心优势，但面临轻资产(直播、内容电商)模式的竞争压力。当投入重金发展外卖这类新业务时，巨额的投入导致整体利润被严重侵蚀，财务部门在支持扩张与维持稳健间面临两难抉择。同时，公司持续在技术上进行巨额投入，巨大的成本投入需要转化为可见的财务回报。CFO 已承诺投入将带来运营红利，但如何量化并证明其价值、避免陷入“为技术而技术”的困境，是财务部门面临的重大考核难题。

5. 大数据背景下京东集团财务转型的优化路径

针对上述核心挑战，贴合京东集团生态特点与战略需求，提出五大针对性优化路径，推动转型从“浅层数字化”向“深度价值化”升级。

5.1. 深化技术全链路融合，深度挖掘数据核心价值

以数据价值释放为核心，推动大数据技术与财务、业务、系统的全链路深度融合。首先，统一全集团数据标准，打通财务系统、业务系统、供应链系统、用户管理系统的数据壁垒，实现全量数据实时同步、无缝对接，彻底消除信息孤岛，完善数据采集、清洗、整合、存储、分析全流程体系，提升数据质量。其次，升级大数据分析能力，从事后核算分析，转向事前预测、事中监控、深度挖掘，通过数据分析优化供应链管理、成本管控、库存周转、营销策略，将数据能力转化为经营效益。最后，建立技术迭代长效机制，紧跟行业技术发展趋势，持续优化财务平台功能，结合业务需求开发定制化分析工具，让技术真正适配管理需求，实现技术与业务、财务的深度协同。

5.2. 重构人才培养体系，打造复合型数字化财务团队

以人才转型支撑财务转型，构建“内部培育 + 外部引进 + 机制激励”的三维人才体系。对内完善分层培训体系，针对核算层人员强化自动化操作能力，针对业务财务人员强化数据分析、业务理解、经营管理能力，针对战略财务人员强化战略思维、决策支持能力，推动财务人员思维从“做账”向“管理”转型。对外加大复合型人才引进力度，重点引进大数据财务、数字化风控、业财融合领域的高端人才，优化团队结构。同时建立配套的激励考核机制，将数字化能力、业财融合成效、价值创造贡献纳入考核，激发人员转型积极性，打造适配战略需求的高素质财务团队。

5.3. 全面重构财务流程，实现标准化、自动化、业财一体化

以流程再造为基础，打造适配大数据时代的高效财务流程体系。首先，统一全集团财务流程标准，规范全业务板块的核算流程、审批流程、管控流程，明确各环节职责与操作规范，实现财务工作标准化、规范化管理，夯实集团统一管控基础。其次，推动财务流程全面嵌入业务全流程，实现业务发生即财务同步、业务执行即财务管控，彻底解决业财脱节问题，实现全流程闭环管理。最后，全面推进流程自动化升级，通过 RPA 机器人、智能审批、自动核算等技术，替代所有可标准化的人工操作，精简冗余流程与节点，提升流程运行效率，建立流程动态优化机制，定期适配业务发展与技术升级调整流程设计。

5.4. 完善全维度风控体系，严守数据安全与合规底线

以风险可控为转型前提，构建覆盖全流程、全场景的智能风控体系。首先，强化数据安全全流程管控，完善数据加密、权限管理、网络防护、入侵检测技术体系，明确数据采集、存储、使用、共享各环节安全责任，建立数据安全应急处置机制，严防数据泄露、篡改风险。其次，健全合规管理体系，实时跟进监管政策变化，完善财务合规、数据合规管理制度，将合规管控嵌入财务全流程，定期开展合规自查与整改，确保所有经营活动符合监管要求。最后，平衡数据价值与隐私保护，建立敏感信息分级管控机制，在合规前提下挖掘数据价值，实现发展与安全同步推进。

5.5. 强化战略深度协同，推动财务转型支撑集团长期发展

以战略落地为最终目标，实现财务转型与集团战略同频共振。首先，锚定集团整体战略，调整财务转型目标与实施路径，围绕集团生态协同、科技赋能、全球化布局等核心战略，制定配套的财务管控、资金管理、风险防控、决策支持体系，让财务转型始终服务于战略目标。其次，推动财务转型与业务转型同步推进，针对不同业务板块制定差异化财务支持方案，实现“一个集团、一套标准、差异化支撑”，让财务真正成为各业务板块的合作伙伴。最后，建立转型成效评估机制，将财务对战略的支撑力度、价值创造贡献、集团管控效率作为核心评估指标，持续优化转型举措，将财务能力转化为集团核心竞争力。

6. 结论与展望

6.1. 研究结论

本文以京东集团为案例，系统研究了大数据背景下企业财务转型的挑战与路径，得出核心结论如下：

大数据技术是企业财务转型的核心底层支撑，重构了财务管理的逻辑、流程与职能边界，推动财务从核算型向价值创造型转型，是数字经济时代企业的必然选择，同时转型也伴随着技术、人才、流程、风险、管理的多重挑战。

京东集团作为国内数字化标杆企业，其财务转型具备行业代表性。企业依托技术平台搭建、会计系统重构、职能升级、人才培育、风控优化，实现了财务转型的阶段性突破，完成了从传统分散核算向数字化集中管控的升级，但仍存在技术融合不足、人才缺口、流程滞后、风控薄弱、战略协同不足五大核心痛点。大型集团企业财务转型是一项系统工程，并非单一的系统升级或流程优化，必须坚持“技术为底座、人才为核心、流程为基础、风控为底线、战略为导向”五位一体协同推进，才能真正实现转型目标，发挥财务的价值创造作用。京东集团的转型实践与优化路径，对国内同类大型企业、多元化集团企业具有极强的可复制、可借鉴价值，企业推进财务转型必须贴合自身业务特点与战略目标，避免照搬模板，坚持问题导向、落地优先，稳步推进转型落地。

6.2. 研究不足

本文研究仍存在一定局限性：一是以京东集团为单一案例进行研究，研究结论的行业普适性仍需通

过多案例对比进一步验证；二是研究资料主要来源于企业公开信息与行业报道，对企业内部转型细节、落地难点、深层管理矛盾的挖掘不够深入；三是本文提出的优化路径基于理论与案例分析，后续需持续跟踪企业转型实践，验证路径的落地效果与优化空间。

6.3. 未来展望

未来，随着大数据、人工智能技术的持续升级，企业财务转型将进入智能化、战略化、生态化的全新阶段，财务将成为企业战略决策的核心支撑、全价值链管理的核心枢纽、价值创造的核心部门。京东集团需持续深化转型，补齐现有短板，推动技术、人才、流程、风控、战略全面协同升级，真正实现财务与企业发展的深度融合。

对于国内广大企业而言，财务转型不是短期工程，而是长期的管理升级。企业需正视转型挑战，借鉴标杆经验，立足自身实际，稳步推进数字化转型，真正实现财务管理能力的全面升级，支撑企业高质量、可持续发展。

参考文献

- [1] Bian, N. (2025) Research on the Development Strategy of Financial Transformation in Vocational Colleges under the Digital Background. *Journal of Economic Research*, 2, 28-48.
<https://kns.cnki.net/kcms2/article/abstract?v=gvg-ilm8s3PNtmcG2ri1SfHN1CzaXz5Sb-kGE4wHtl99LqDpNgMieO-VeFlAuDC0ykRA3X8aLIKirywfh9efx4NwkylmmJ70CqFlCIOCmzGorgshjMI3TUIVqOffyUA2v18ivoin46-lezhYx9euV4cQLE1uhuEB6UoheBml6AV3HZV9-QDCTsxXIHYu-Ov7FqazvakI-x1FLpto-LR81fhWfV3sdY-HgB&uniplatform=NZKPT&captchaId=a1c9ae59-c7dc-48cc-92f2-26e4a776e40a>
- [2] Tian, Y. (2026) Transformation Path of Enterprise Financial Management Based on Business-Finance Integration. *Journal of Innovation and Development*, 14, 863-870. <https://doi.org/10.54097/24h1re97>
- [3] Tian, X. and Chen, J. (2026) Analysis of the Impact of Digital Transformation on Corporate Financial Management Efficiency. *Asia Pacific Economic and Management Review*, 3, 1-4. <https://doi.org/10.62177/apemr.v3i1.1145>
- [4] Sun, Q.B. (2025) Research on the Current State and Transformation Pathways of Corporate Financial Management in the Big Data Era. *Journal of Global Humanities and Social Sciences*, 6, 367-371.
<https://doi.org/10.61360/BoniGHSS252019080704>
- [5] Wen, H. and Leon, J.D. (2024) Research on the Digital Transformation of Financial Management in Small and Medium-Sized Enterprises under the Background of Big Data and Cloud Computing. *Advances in Computer and Communication*, 4, 351-357. <https://doi.org/10.26855/acc.2023.12.002>
- [6] Raj, R.T. and Suryanarayana, N.R. (2025) Artificial Intelligence in Corporate Finance-Transforming Financial Strategies for Startups: A Systematic Review. *Asian Journal of Economics, Business and Accounting*, 25, 265-275.
<https://doi.org/10.9734/ajeaba/2025/v25i11648>
- [7] 杜俊杰. 大数据背景下农业企业财务管理转型研究[J]. 山西农经, 2026(8): 150-153.
- [8] 杨海玉. 企业财务智能化转型路径探索[J]. 现代营销, 2026(12): 112-114.
- [9] 李娜娜. 大模型技术赋能企业财务会计转型研究[J]. 国际商务财会, 2026(9): 34-38.
- [10] 张禹晴. 财务信息化下的企业财务内控转型策略[J]. 中国市场, 2026(11): 117-120.
- [11] 徐维蔚. 人工智能驱动企业财务转型与财务战略重构研究[J]. 中国经贸导刊, 2026(8): 10-12.
- [12] 贾雪锋, 张洪鑫, 赵伟卿. 基于人机协同的智能财务实践路径探究——以 A 集团为例[J]. 国际商务财会, 2026(S2): 35-37.
- [13] 宏敏. 会计系统设计与财务共享[J]. 经济研究导刊, 2018(27): 117-119, 133.
- [14] 利丽桃. 企业业财融合模式构建与实施路径研究[J]. 知识经济, 2025(33): 15-18.