

数字经济背景下贸易公司财务转型研究

孔煜婧¹ 孔万明²

1 广西财经学院 2 河南省烟草公司平顶山市公司

DOI:10.12238/ej.v8i4.2471

[摘要] 数字经济兴起后,贸易公司的财务管理面临着新的挑战和机遇,本文重点探讨贸易公司在数字经济背景下受到的影响、贸易公司财务转型的现状、存在的问题和解决措施。研究表明贸易公司面临诸多挑战,包括传统观念落后、数据质量与系统集成困难、员工数字化技能不足等。针对这些问题文中提出了相应的解决方案,如积极推进财务理念与文化变革、构建完善的数据治理体系,加强员工数字化培训等以适配数字化转型需求,从而使公司在数字经济浪潮中提升竞争力与可持续发展能力。

[关键词] 贸易公司; 财务转型; 数字经济

中图分类号: F7 文献标识码: A

Research on the financial transformation of trading companies under the background of digital economy

Yujing Kong¹ Wanming Kong²

1 Guangxi University of Finance and Economics 2 Henan Tobacco Company Pingdingshan company

[Abstract] After the rise of digital economy, the financial management of trading companies is facing new challenges and opportunities. This paper focuses on the impact of trading companies under the background of digital economy, the current situation of the financial transformation of trading companies, the existing problems and solutions. The research shows that trading companies face many challenges, including backward traditional concepts, difficulties in data quality and system integration, and lack of digital skills of employees. In view of these problems, the paper puts forward corresponding solutions, such as actively promoting the reform of financial concept and culture, building a perfect data governance system, and strengthening the digital training of employees to meet the needs of digital transformation, so that the company can improve its competitiveness and sustainable development ability in the wave of digital economy.

[Key words] trading company; financial transformation; digital economy

引言

现如今数字经济如同一股强劲的浪潮,席卷全球商业领域,重塑着贸易公司的运营格局,像大数据、云计算和区块链等数字技术的迅猛发展,正在改写贸易规则与商业模式。对于贸易公司而言,其财务数字化转型对于提升自身竞争力和适应市场变化至关重要,所以财务转型是适应数字经济时代的必然选择。但这一转型之路并非坦途,数据安全、技术整合、人才短缺等挑战接踵而至,继而深入探究数字经济对贸易公司财务转型的影响、探寻应对挑战的有效策略,是贸易公司在数字浪潮中把握机遇、实现可持续发展的关键所在,因此本文将分析数字经济对贸易公司财务管理的影响,并探讨有效的数字化转型策略。

1 数字经济对贸易公司财务转型的影响

1.1 财务管理理念的更新

1.1.1 数据驱动决策理念的强化

当下财务部门不能仅依赖传统的财务报表和历史数据进行决策,而要利用实时的大数据分析,通过收集和分析市场价格波动数据、供应链物流数据等众多信息,准确地预测汇率变动对进出口贸易、商品价格走势等的影响,这种数据驱动的决策理念使得财务决策从通过经验判断转变为基于精准的数据洞察^[1]。

1.1.2 风险防控理念的拓展

数字经济的到来为贸易公司提供了诸多便利,但同时也带来了新的风险,如数据隐私风险、数字化业务流程风险等,所以财务部门需要将这些风险纳入防控范围,以更好地保障公司财务数据安全。例如在跨境电商贸易中,公司大量的客户信息和交易数据存储在云端服务器,这些数据一旦泄露,就会引发财务损失,所以财务数字化转型促使贸易公司建立完善的风险预警和防控机制,使公司从单纯关注财务风险扩展到全面的数字风险防控。

1.2 财务流程的重塑

1.2.1 自动化与智能化水平提升

数字经济能够推动贸易公司财务流程自动化,提高公司的效率和准确性,比如通过财务软件自动生成发票,与税务系统进行实时对接,实现一键报税^[2]。同时智能化的财务流程还体现在财务机器人的应用上,它可以自动处理一些重复性的财务任务,如对账、凭证录入等。

1.2.2 财务与业务流程深度融合

贸易公司的财务数字化转型打破了财务与业务之间的壁垒,在数字经济时代财务部门可以实时获取业务数据,从而更好地进行预算编制、成本控制和财务分析,这样当业务部门签订一笔新的贸易订单时,财务系统就能够立即获取订单金额、交货时间等信息,自动生成相应的财务预算和资金安排计划。

1.3 财务数据质量与价值挖掘

通过数据治理措施,确保财务数据的准确性、完整性和一致性,可以促使贸易公司更加注重财务数据的质量。因为在一些跨境贸易中,涉及多种货币、不同的会计标准和税收制度,高质量的数据对于准确核算财务状况至关重要。

另外贸易公司可以借助先进的数据分析技术,比如数据挖掘、人工智能等,从财务数据中挖掘出更有价值的信息;利用成本数据分析优化贸易业务流程,降低运营成本,通过对客户交易数据的聚类分析,识别出高价值客户群体,为精准营销和客户关系管理提供支持。

2 贸易公司财务转型的现状

许多贸易公司意识到财务转型的重要性,并且正在从传统的核算型向管理型开始转变。现在更多的公司越来越重视对数据的分析,财务人员会通过分析销售数据、成本数据、现金流数据等,为公司的定价策略、库存管理等提供决策依据,例如通过分析不同产品的利润率,来决定重点推广的产品。与此同时,财务与业务的融合也逐渐加深,财务不再只是事后算账,而是参与到业务前端。

不过,贸易公司财务转型也面临挑战:传统观念难以改变,这成为转型的第一块绊脚石,然后是信息系统集成问题也相当困难,财务系统与业务系统等可能存在数据对接不畅,影响数据的完整性和及时性。另外还有人才方面,既懂财务又熟悉业务、数据分析和新技术的复合型人才匮乏,如数据分析师、财务系统开发人员等,这一系列的挑战让许多贸易公司在转型路上望而止步^[3]。

3 实施财务转型的挑战与困难

3.1 传统观念与思维定式

贸易公司的管理层长期习惯于传统的财务管理模式,更加注重事后核算和财务报表的编制,对财务转型所带来的战略价值认识不足,他们可能忽视了财务在决策支持、风险预警、业务协同等方面的潜在作用,从而对财务转型缺乏足够的动力和决心。

财务人员自身也可能对转型存在抵触心理,长期以来的工

作习惯使他们熟悉并擅长传统的财务流程和操作,担心转型会带来工作内容和方式的巨大改变,需要学习新的知识和技能,例如数据分析、业务流程优化等,这会让他们产生不安和焦虑情绪,进而影响转型的推进速度和实施效果。

3.2 数据质量与系统集成问题

3.2.1 数据准确性和完整性

贸易业务涉及大量的交易数据,包括订单信息、货物进出库记录、款项收付等,这些数据可能分散在不同的业务系统和部门中,而各系统的数据录入标准不一致、操作流程不规范,这会导致数据的准确性和完整性难以保证,使财务人员进行收入确认、成本核算和应收账款管理时面临数据混乱的问题,进而影响财务分析和决策的可靠性。

3.2.2 系统集成困难

贸易公司通常使用多个独立的业务系统,如销售管理系统、仓储管理系统和财务管理系统等,这些系统在建设初期往往没有考虑到各数据之间的互联互通和集成需求,继而使得它们各自为政形成了信息孤岛,所以当公司进行业财融合时,这些不同系统数据的集成和共享就成为一大难题。

3.3 人才短缺与能力提升瓶颈

3.3.1 复合型人才匮乏

财务转型要求财务人员具备多方面的知识和技能,不仅要精通财务专业知识,还需要了解贸易业务流程、掌握数据分析技术等,然而在贸易公司中,现有的财务人员大多是财务专业出身,对业务和技术的了解有限,难以满足财务转型对人才素质的要求。

3.3.2 培训与发展体系不完善

由于贸易公司缺乏完善的培训与发展体系,公司内部培训课程大多集中在传统财务知识上,对于新兴的数据分析工具、业务流程优化方法等方面的培训内容较少,此外公司没有为财务人员提供足够的实践机会和项目锻炼平台,导致他们所学的理论知识无法在实际工作中得到有效应用,所以难以快速提升综合能力以适应财务转型的需求。

3.4 业务流程与内部控制优化难度

3.4.1 业务流程复杂性

由于贸易公司的业务流程通常较为复杂,涉及多个环节和部门的协同工作,例如从采购、销售、仓储到结算等环节,每个环节都有特定的操作流程和风险点,所以在实施财务转型过程中,需要对这些业务流程进行全面梳理和优化,以确保财务数据能够准确地反映业务活动的实质,并实现财务对业务的有效管控^[4]。

3.4.2 内部控制挑战

贸易公司的内部控制也需要相应地调整和完善,例如在引入新的财务管理系统和数据分析工具时,重新评估和设计相关的内部控制制度,以确保数据的安全性和准确性,防范信息技术带来的新风险。同时财务转型可能会改变部分业务的授权审批流程和职责分工,这也对内部控制的有效性提出了更高的要求。

但是公司在内部控制制度的更新和执行方面存在滞后性,无法及时发现现在转型过程中出现的内部控制漏洞和风险隐患,从而影响财务转型的整体效果和公司的运营安全。

4 数字经济背景下贸易公司财务转型对策

4.1 理念与文化变革

贸易公司管理层应率先转变财务理念,认识到数字经济对财务职能的重塑作用,将财务转型提升至公司战略高度,积极推动转型规划与决策,例如定期组织管理层学习数字经济时代财务管理的成功案例,增强其对数字化转型价值的直观感受和理性认知,使其能够从公司战略布局出发,为财务转型设定明确的目标及方向,引领公司整体向数字化方向发展。

贸易公司还可以通过内部培训、宣传等方式,在全公司范围内普及数字经济和财务转型知识,消除员工对变革的恐惧和抵触情绪。当然公司平时还可以开展数字化财务知识竞赛、举办专题讲座等活动,向员工阐述财务转型对公司及个人职业发展的积极意义,鼓励员工积极参与到转型过程中,形成全员支持和参与财务转型的良好局面。

4.2 数据治理与系统建设

4.2.1 数据标准化与整合

贸易公司可以将客户信息、产品编码等数据的录入格式进行统一,并建立数据质量管理机制,定期对数据进行校验和修复,从源头上提高数据质量,为财务分析和决策提供可靠的数据基础,这有助于贸易业务流程中产生的各类数据进行梳理和整合,确保数据的准确性和完整性。

4.2.2 集成化信息系统搭建

公司应构建涵盖财务、业务以及仓储等多个环节的一体化信息系统平台,实现数据的实时共享和流通。通过引入先进的系统并结合大数据、云计算等技术,将各部门的数据集成到一个平台上,使财务人员能够实时获取相应的业务数据,从而及时进行财务核算、成本控制和财务分析,为公司的运营决策提供精准的数据支持。

4.3 人才培养与团队建设

4.3.1 复合型人才引进

贸易公司可以加大对既懂财务又懂数字技术、贸易业务的复合型人才引进力度,例如公司可以在招聘市场上,注重选拔具有数据分析、人工智能、区块链等技术背景的人才,提升团队整体素质和能力结构,满足财务转型对多元化人才的需求。

4.3.2 持续培训与能力提升

贸易公司可以针对财务人员开展常态化的数字技术应用培训,建立完善的员工培训体系,如数据分析工具、财务管理软件的操作培训,以及数字经济下的财务风险管理等业务知识培训,使财务人员能够不断更新知识结构,提升数字化技能水平和业

务能力,更好地应对财务转型带来的挑战和机遇,为公司创造价值。

4.4 业务流程优化与财务职能转变

4.4.1 基于数据驱动的业务流程再造

利用数字技术对贸易业务流程进行全面优化和再造,将财务管理嵌入到业务流程的各个环节,实现业务与财务的深度融合,例如在销售环节,利用客户关系管理系统和数据分析工具,对客户信用进行评估,优化销售定价策略,提高应收账款的回收效率,实现财务对业务流程的全程管控和价值创造。

4.4.2 财务职能向决策支持与风险管理转变

财务部门要想从传统的核算型职能转变成决策支持型和风险管理型职能,财务人员就要利用大数据分析等技术手段,深入挖掘财务数据背后的业务信息,为管理层提供前瞻性的财务分析报告和决策建议,助力公司制定科学的战略规划和经营决策。同时公司应加强员工对新型风险的识别和应对,如网络安全风险、数据泄露风险等,建立健全风险预警机制和内部控制制度,保障公司财务安全和稳健运营。

5 结论与展望

本文通过对贸易公司财务转型的研究,可以了解到在全球数字化经济的背景下贸易公司面临的挑战与机遇,揭示了贸易公司在财务转型中所遇到的种种困难,以及如何通过有效的策略来克服这些困难,最终发现改变传统财务理念、加强数据整合、优化人才队伍等都是提升贸易公司财务转型的关键途径。

在数字经济背景下贸易公司财务转型前景广阔,未来我们应借助大数据、人工智能等技术实现财务智能化,加强业财融合,提升公司自身风险管控能力,同时国家应致力于将财务人员向复合型人才转变,为公司创造更大价值,助力贸易公司在数字化浪潮中蓬勃发展。

[参考文献]

- [1]马琳源.数字经济背景下企业财务转型路径研究[J].市场周刊,2024,37(07):143-146.
- [2]程锦利.探究数字经济时代的企业财务管理转型[J].中国市场,2024,(36):157-160.
- [3]左一秀.数字经济时代中小型企业财务管理转型研究[J].中国市场,2023,(31):131-134.
- [4]宋红帅.贸易类企业财务数字化与智能化转型浅析[J].中国农业会计,2023,33(18):39-41.

作者简介:

孔煜婧(2000--),女,汉族,河南郟县人,硕士研究生在读,研究方向:企业财务与会计。

孔万明(1971--),男,汉族,河南郟县人,本科,高级会计师,研究方向:企业财务会计。