

数字化场景下企业财务风险管理的优化策略

数字技术深度普及使各行各业的生产经营模式发生了变革,企业财务管理的环境、手段和核心需求的改变,使财务风险不再只是资金、账目问题,而是渗透于数据采集等多环节,呈现出隐蔽性、传导性、复杂性并存的新特征。传统财务风险管理模式依赖人工核算、事后核查,难以适配数字化场景下对风险的实时感知与快速应对需求,也无法衔接企业内外部海量数据与多元业务。因此,企业需立足数字化实际,探索技术与管理融合路径,构建适配数字化场景的财务风险管理体系,提升风险防控精准性与有效性,保障经营稳健,筑牢财务防线以实现经济的高质量发展。

一、数字化场景下企业财务风险管理的新特征与现实价值

(一) 数字化场景下企业财务风险管理的新特征

数字化场景下,企业财务风险突破传统财务管理边界,呈现新特征。风险触发点从单一财务环节延伸至数据全生命周期管理与业务数字化运营各节点,数据安全漏洞等可能引发连锁风险,传导快、影响广,小范围风险若不及时识别易演变为整体财务危机。风险识别难度大幅提升,传统风险多显于财务指标异常,数字化场景下的风险藏于海量数据,需专业数据分析挖掘线索,定性分析已无法满足需求。同时,财务风险与业务风险关联性增强,业务端数字化运营偏差会传导至财务,财务问题也会影响业务推进,两者相互交织。此外,财务风险防控依赖技术,系统稳定性和工具适配性决定防控效果,技术短板会削弱防控能力。

(二) 数字化场景下优化企业财务风险管理的现实价值

优化数字化场景下的企业财务风险管理,是企业适配数字经济发展、提升核心竞争力的必然选择,其现实价值体现在多方面。在风险防控上,用数字化手段重构管理体系,可实时采集、动态分析与精准研判财务数据,使企业从事后处置转向事前预测、事中监控的全周期管理,提升风险识别及时性与应对有效性,降低风险发生概率与损失。在企业资源配置上,数字化管理能打通各部门数据壁垒,整合共享内外部数据,为预算编制等环节提供全面准确的数据支撑,提升预算预测科学性与资源配置合理性,降低财务成本。在企业决策效率上,数字化管理体系能将复杂财务数据转化为直观结果与依据,为管理层提供精准画像,助其快速把握核心问题,做出科学高效决策,提升整体决策效率与市场响应能力。从长远看,完善的数字化

管理体系能增强企业抗风险能力,保障企业在市场环境转型过程中经营稳健,为企业长远发展提供财务保障。

二、数字化场景下企业财务风险管理存在的核心问题

(一) 风险管理体系与数字化场景适配性不足

当前不少企业财务风险管理体系仍沿用传统框架,未结合数字化场景特征调整,与企业数字化发展需求适配性不足。部分企业仅以财务部门为风险管理主体,缺乏跨部门协同联动机制,难以覆盖财业融合的跨环节风险,也无法形成统一的风险应对方案。风险评估多依赖定性分析与经验判断,缺乏数字化量化模型和数据支撑,易遗漏隐蔽风险,评估结果缺乏科学性。风险预警机制也未数字化升级,指标局限于传统财务范畴,阈值设置僵化,常出现预警不及时或误预警的情况,错失风险处置最佳时机。

(二) 财务内部控制机制数字化建设滞后

财务内部控制是财务风险管理的核心,但不少企业该机制的数字化建设滞后,难以防控数字化场景下的内部财务风险。部分企业内控流程仍以人工为主,缺乏数字化工具支撑,易引发账目错误、资金管控漏洞等问题,且操作痕迹难追溯、责任难定位。还有企业未按数字化操作需求合理设岗,存在不相容职务兼任问题,系统权限管理混乱,易滋生内部风险。同时内部监督未数字化,依赖人工审计,难以实时动态监督,内控约束作用难以发挥。

(三) 财务数据管理的安全性、规范性不足

数字化场景下财务数据是企业核心资产,但部分企业对其管理重视不足,在数据安全与规范方面存在明显短板,易引发财务风险。规范层面,企业未建立统一管理标准,各

部门数据采集口径、格式不一,录入存在各类问题,导致数据失真冗余,让财务分析和风险管理失去可靠依据。安全层面,企业网络防护体系不完善,内部安全制度缺失,且对外包的财务数字化系统管控不足,多重因素大幅增加了数据泄漏、丢失的风险。

(四) 财务管理人员的数字化能力与素养欠缺

数字化场景对财务管理人员的专业能力和综合素养提出更高要求,但目前企业财务人员的数字化能力与素养普遍不足,难以适配工作需求。部分人员仍持传统核算思维,缺乏数字化理念,无法灵活运用数字工具开展工作。还有人员数据分析能力薄弱,只能凭经验管理风险,防控精准性较低。部分人员风险与合规意识欠缺,对新风险点警惕不足、政策学习不及时,易引发各类风险,且风险处置能力不足,易导致风险扩大。

三、数字化场景下企业财务风险管理的优化策略

(一) 重构适配数字化场景的财务风险管理体系

企业需立足数字化场景特征与需求,重构全面、系统、协同的财务风险管理体系,提升其与数字化发展的适配性。首先,建立跨部门风险管理协同机制,打破财务部门单一管理格局,将业务、技术等部门纳入体系,成立跨部门风险管理委员会,明确各部门在风险各环节职责分工,全面覆盖财务与业务融合风险,制定统一应对方案,形成管理合力。其次,完善风险评估体系,引入数字化量化分析方法与模型,结合企业实际需求,构建多维度风险评估指标体系,依托大数据技术整合海量数据,精准评估财务风险并预判趋势,提升评估科学性、准确性。最后,升级数字化风险预警机制,结合市场与企业动态调整预警阈值,实时监测关键指标并自动预警,指标异常时系统快速推送信息,建立快速响应机制,及时处置风险,将其化解在萌芽状态。

(二) 加快财务内部控制机制的数字化建设进程

企业应以数字化技术为支撑,加快财务内部控制机制建设与升级,强化内部财务风险防控能力。首先,推动内部控制流程数字化改造,将审批、核算、资金支付、合同管理等核心财务流程迁至数字化平台,实现线上化、自动化运

行,减少人工操作,降低失误风险,利用平台全程追溯操作流程,提升内控效率与规范性。其次,优化岗位设置与权限管理,依据数字化操作需求科学划分岗位,执行不相容职务分离原则,避免管理漏洞;建立数字化分级权限管理体系,为不同人员设置差异化权限,实现精细化、动态化管理,防止内部风险。最后,构建数字化内部监督核查平台,整合多方面数据资源,对财务活动、数字化操作、内控流程实时动态监督,通过系统自动筛查与人工核查相结合,及时发现漏洞与违规行为,加大问责与整改力度,强化内控约束作用。

(三) 强化财务数据管理安全性与规范性建设

企业需将财务数据管理作为财务风险管理的重要内容,从规范数据管理、强化安全防护两方面入手,提升财务数据的质量与安全性。首先,建立统一的财务数据管理标准,明确企业内各部门财务数据的采集口径、格式、内容与时限要求,实现数据采集的标准化、规范化。其次,搭建企业统一的财务数据平台,打通各部门的数据壁垒,实现财务数据的集中整合与共享,同时建立数据质量核查机制,安排专人对录入平台的数据进行及时审核,纠正数据失真、冗余、缺失等问题,确保财务数据的准确性与完整性,为财务风险管理提供可靠的数据支撑。再次,构建完善的网络安全防护体系,采用先进的加密技术、防火墙防护、入侵检测等技术手段,对财务数据在存储、传输、使用环节进行全方位防护,抵御外部网络攻击。第四,建立健全内部数据安全管理制度,加强对员工的安全意识培训,规范员工的操作行为,严禁违规传输、泄露财务数据,同时将数据安全纳入员工绩效考核,对遵守制度的员工给予正向激励,对违规操作的员工进行严肃问责。此外,对于外包的数字化系统,企业要加强对第三方机构的资质审核与合作监管,签订严格的数据保密协议,明确双方的权利与义务,同时建立完善的财务数据备份与恢复方案,定期对数据进行多重备份,确保在系统故障、数据丢失等突发情况下能够及时恢复数据,降低数据安全风险。

(四) 培育兼具专业能力与数字化素养的财务人才队伍

企业需高度重视财务管理人员队伍建设,通过人才引进与内部培养相结合的方式,培

育一批兼具财务专业能力与数字化素养的复合型人才,为数字化场景下的财务风险管理提供人才支撑。在人才引进方面,企业应结合数字化发展需求,明确财务人才的招聘标准,重点引进既精通财务会计、风险管理等专业知识,又熟练掌握大数据分析、财务数字化系统操作、人工智能应用等数字化技能的复合型人才,同时关注人才的风险意识与综合素养,为财务风险管理队伍注入新鲜血液。在内部培养方面,企业应制定系统化的数字化培训计划,针对不同层次的财务管理人员开展差异化培训,内容涵盖大数据、云计算等数字技术知识,财务数字化系统的操作与应用,数字化场景下的风险识别、评估与应对方法,以及最新的财税政策与数字化监管要求等,通过线上线下相结合、理论与案例相结合的培训方式,提升财务管理人员的数字化操作能力与风险防控能力。同时,企业应优化财务管理人员的晋升通道与激励机制,设置与数字化能力相关的晋升考核指标,鼓励财务管理人员主动学习数字化知识与技能,参与企业的数字化财务风险管理实践,对表现优秀的人员给予晋升、奖金等激励,充分调动财务管理人员的工作积极性与主动性。此外,企业还可以建立财务管理人员与技术人员的跨部门交流学习机制,促进财务知识与技术知识的融合,提升团队整体的数字化财务风险管理能力。

四、结束语

数字化场景给企业财务风险管理带来挑战与机遇,传统模式无法适配企业数字化发展需求,构建数字化财务风险管理体系是必然选择。企业在数字化转型中,要认清当前财务风险管理在体系适配、内控建设等方面的核心问题,立足数字化场景特征与需求,从重构体系、加快内控数字化建设、强化数据管理、培育复合型人才等方面发力,推动技术与管理融合,构建全周期、多维度、协同化的数字化财务风险管理体系。这样企业才能提升财务风险防控的精准性与有效性,化解各类财务风险,保障经营稳健,让财务风险管理成为企业数字化转型与高质量发展的支撑,提升核心竞争力,实现长远可持续发展。

(作者:韦燕权 单位:中铁五局集团第一工程有限责任公司)