

数字化转型下企业财务风险管理探讨

蔡珂珍

德宏师范学院, 中国·云南 德宏 678400

摘要: 随着信息化的不断发展, 企业数字化变革已是大势所趋, 财务管理的环境、模式及流程都将经历一场变革。然而, 企业在实现数字化转型的过程中, 不仅面临着效率提升与成本降低的机遇, 也带来了一系列新的财务风险挑战。在此背景下, 本文思考了数字化转型对企业财务风险的影响, 探究了财务风险类型, 剖析了数字化工具在财务风险管理中的应用, 提出了构建数字化转型下企业财务风险管理体系的策略, 并对具体案例进行了分析, 以供参考。

关键词: 数字化转型; 企业财务风险; 风险管理

Discussion on Enterprise Financial Risk Management under Digital Transformation

Kezhen Cai

Dehong Normal University, Dehong, Yunnan, 678400, China

Abstract: With the continuous development of informatization, the digital transformation of enterprises has become an inevitable trend. The environment, model and process of financial management will all undergo a change. However, in the process of achieving digital transformation, enterprises not only face opportunities for efficiency improvement and cost reduction, but also a series of new financial risk challenges. Against this backdrop, this paper considers the impact of digital transformation on enterprise financial risks, explores the types of financial risks, analyzes the application of digital tools in financial risk management, proposes strategies for constructing an enterprise financial risk management system under digital transformation, and conducts an analysis of specific cases for reference only.

Keywords: digital transformation; enterprise financial risk; risk management

0 前言

数字化转型的大背景是互联网、人工智能、大数据和云计算等技术的迅猛发展, 上述技术重新塑造了商业环境与市场格局。面对日益个性化的消费者需求, 市场竞争越发激烈, 企业需要进行数字化转型, 以实现提高效率、降低成本和提升顾客体验的目标。在这种情况下, 对企业的财务风险进行控制就变得非常必要。在实现企业数字化转型的过程中, 企业面临着空前的发展机会, 以及新的财务风险与挑战。企业进行有效的财务风险管理, 有助于及时识别潜在的风险点, 并采取有针对性的风险预防对策, 从而保证企业在数字化转型中保持良好的财务状态。探究数字化转型下企业财务风险管理, 有助于企业构建完善的风险管理体系, 提高风险反应水平, 增强企业的市场竞争力, 顺利完成企业的数字化转型升级目标。

1 数字化转型对企业财务风险的影响

1.1 积极影响

数字化转型极大地降低了企业的财务风险, 使企业的信息透明度得以提高, 让企业得以有效管控及披露财务信息, 有利于减少信息不对称情况, 提升投资人与债权人的信任水平, 从而降低公司在融资和财务方面的风险及成本。

数字化转型可降低人为差错与操作方面的风险, 优化企业的内部控制流程, 采用数字化途径对企业经营过程实施实时监测, 保证各类管控手段落地实施, 提升企业内控的有效性与精准性。依靠数字化转型, 能够提升企业的风险预警水平, 利用大数据和人工智能的途径, 对可能出现的危险开展监视与预警, 进而及早作出应对, 降低风险引起的损害。数字化转型推动企业进行创新, 提高企业的核心竞争力以及盈利能力进而在一定程度上间接降低财务风险。

1.2 消极影响

数字化转型既有其积极影响, 也存在一定的消极影响。在数字化转型的过程中, 企业在设备购置、系统开发、维修等方面进行了较大的投资, 加大了企业的财政负担与资金成本。数字化转型也给企业带来了一定的信息安全风险, 由于数据泄露和网络攻击等原因, 企业的财务信息可能会被泄露, 从而引起财务危机。此外, 在企业进行数字化转型的初始阶段, 还存在着技术应用不够完善、人员难以适配新技术等问题, 从而造成企业的运营效率低下、企业管理成本上升等问题。数字化转型也会增加企业对技术的依赖性, 一旦技术系统出现故障, 企业将不能及时恢复正常运营, 由此带来更高的财务风险^[1]。

2 数字化转型下企业财务风险类型

2.1 技术风险

在企业进行数字化转型的过程中,由于技术的快速发展,如果不能对现有的系统及时更新升级,就会导致其功能的滞后和兼容性的下降,造成一些不必要的经济损失。网络安全威胁日益严峻,由于黑客攻击和病毒入侵等现象的发生,对网络安全构成了严重的威胁。企业的财务数据中蕴含着重要的商业秘密,当它们受到攻击时,会造成数据的泄露、篡改或丢失,这将给企业带来巨大的经济损失,同时也会对企业信誉造成严重的负面影响,还可能因声誉受损影响企业的未来融资与业务拓展。此外,如果企业在进行数字化转型的时候,过分依赖单一的技术供应商,那么当这个供应商出现技术问题或者是服务中断的时候,企业的财务体系就会崩溃,不能进行正常的财务核算、资金结算等工作,导致财务风险。

2.2 市场风险

在数字技术的推动下,消费者对产品的要求越来越高,如果企业不能及时把握消费者的喜好,对产品和服务进行相应的调整,那么就会造成产品滞销、库存积压,资本得不到及时的回收,增加仓储成本与资金占用成本,从而对企业的现金流产生一定的影响。数字化转型降低了行业准入门槛,越来越多的企业加入进来,使得整个产业的竞争更加激烈。竞争者可以利用更多的数字化营销方式和更低成本优势来占据更多的市场占有率,为了保持自己的市场占有率,企业必须在价格战、营销推广等方面投入大量资金,这样做会导致利润率下降,甚至出现亏损。在数字经济的背景下,随着市场价格的不断变化,原材料的价格、汇率等都会发生巨大的变化,如果企业没有对其进行有效的风险控制,就会对采购成本、生产成本以及出口收益造成一定的影响,给财务管理带来不确定性与风险^[2]。

2.3 运营风险

数字化转型要求企业对原来的财务业务流程进行优化重组,不合理的流程设计、各个环节之间的联系不紧密,就会造成企业的财务工作效率不高,并且容易出现差错。企业在进行数字化转型的过程中,对工作人员提出了一些新的要求,员工需要具备数据分析、系统操作等新技能,如果企业的培训不到位,那么新的财务系统和工具就不能很好地运用起来,对财务工作的质量和效率造成很大的影响,而且还会因为操作上的差错而造成财务数据错误,从而引起财务风险。进行数字化转型,需要多个部门进行协作,如果各部门之间的信息交流不畅、职责划分不清,那么在进行财务决策和资金调配等工作时,就会发生相互推诿的情况,导致企业的运营效率下降、运营成本增加,对企业的财务状况产生负面影响。

3 数字化工具在财务风险管理中的应用

3.1 大数据与云计算

大数据技术可采集和集成企业内部以及外部产生的大量财务与非财务信息,包括市场走向、客户交易活动、供应商等,借助对海量信息进行深入的分析与挖掘,可精准辨识财务市场中的潜在财务风险状况。例如,借助大数据对顾客过往交易及信贷情况的信息进行挖掘,创建信贷风险评价模型,预测客户的违约率,并对其违约情况进行预警,防止产生坏账相关损失。云计算技术为数据存储及处理给予了有力的技术支持,在不用花巨额经费去购买硬件设施的情形下,运用云计算技术能将企业的财务信息进行及时储存与迅速处理,以此降低企业的运行开支。云计算采用的是分布式的架构体系,维护系统内的数据安全可靠,当一些服务器出现失效情形时,不会造成任何负面干扰,提高财务风险管理的效率^[3]。

3.2 人工智能与机器学习

人工智能可模拟人类的思考方式与决策,做到对财务风险的智能化分析与预测,如智能财务机器人可针对会计核算、报表生成等重复财务工作实施自动化,降低人为错漏,增加工作的精准度。人工智能同样会实时监测财务资料里的反常变动状况,当出现突然的大额资金转移、财务指标偏离常规数值等反常现象时,立即向管理者发出预警信号,告知管理人员及时采取相应措施。而机器学习技术能从大量财务数据中学习,随后持续对数据进行优化,可以从海量的数据里挖掘出新的特征与规则,找出潜在的风险根源,进而提高风险预报的精准度。采用机器学习算法,对企业投资数据进行一番分析,预测或许存在的风险与收益,进而为企业的投资决策提供科学的论证依据,减少投资面临的风险。

3.3 区块链技术

在财务数据管理方面,区块链技术能够保证财务信息的真实、完整,所有的财务业务资料都是通过分布式账目进行登记的,并且一经录入就不能更改,可以很好地避免财务数据的造假与篡改,增强其可信性。在供应链财务领域,利用区块链技术,可以使供应链中各个参与方的企业进行数据的分享与协作,并利用智能合同进行自动化的操作与结算,减少交易的风险与成本。比如,当供货商交付货物后,系统就会自动启动支付程序,从而可以有效地防止由于人工原因而引起的支付延误和争议。此外,区块链技术还能在企业资金的管理中得到运用,实现资金流向的全程追溯,预警资金挪用、违规操作等情况,加强资金监管^[4]。

4 数字化转型下企业财务风险管理体系构建

4.1 风险识别与评估

处于数字化转型的时代背景中,企业财务风险的识别和评估,应采用数字化手段实现全面性精准性。运用大数据

技术收集企业内部财务状况、业务操作流程,外加外部市场动态、政策法规变更等多个层面的数据,通过数据挖掘方法、挖掘数据的相关性,进而找出常规管理里面容易被忽视的风险。对供应链上下游企业的财务数据、交易记录等信息进行分析,可对供应商资金链可能出现的供应中断风险发出预警。采用人工智能技术构建相符的风险评价指标系统,并把采集的信息输入该系统里面,和以往的风险事件及产业实践相结合,对其开展定量评估。例如,运用机器学习算法,对企业的市场数据、技术参数等实施模拟分析,估计出投资失败的概率与损失的大小,进而为风险分级管理工作打好基础。

4.2 风险应对与控制

企业实施数字化转型的阶段中,应结合实际特性,制订风险应对及管控办法,就能够防范的风险而言,可采用数字科技对商业过程进行优化,从而远离高风险的商业活动,如采用智能合约自动践行交易规则,减少因人工介入引发的违约风险。针对有办法降低的风险,采用数据分析技术对潜在危险给予预警,提早预留应急资金,然后对业务布局进行相应的改动。按照市场需求预测模型,对存货水平做动态的调控,减少因存货大量堆积造成的资金占用风险。例如,就可转移的风险而言,可借助数字化技术把保险公司和财务衍生品之类的工具引入企业内部,依靠线上保险平台,为核心设施采购财产保险,把设备故障造成的损失转移给保险公司,依靠金融科技平台开展套期保值交易,防范汇率和利率波动等引发的财务风险,维持企业的财务健康情况^[5]。

4.3 风险监测与预警

数字化转型是企业实现动态、实时风险监测与预警的底层基础。企业可构建一个智能化的财务风险监控平台,把财务指标、业务数据还有外界的数据和该体系连接起来,并依靠物联网、区块链等相关信息对数据实时收集与传递,该系统凭借预先设定好的资产负债率、流动比率等风险预警指标设定阈值,做到对企业财务状况的实时监测。要是超过了某一临界值,该系统会马上采用短信或邮件的形式通知管理者,结合图像识别、自然语言处理等人工智能的途径,针对新闻舆论、监管政策文件等开展及时的数据处理,识别或许存在的政策和信誉风险,通过分析社交媒体里针对企业产品的负面评价,可以有效识别产品质量问题带来财务损失的潜在风险,使企业得以迅速做出应对,有效防范财务风险。

5 实践案例分析

以华为这家公司为例,其在数字化转型背景下的财务风险管理方面取得了不错的成效。为了应对数据安全方面碰

到的风险,华为建成了一套规范的数据防护体系,采用自主研发的加密算法,对财务信息的传送与储存过程均进行加密,保证财务信息既安全又完整。依靠权限管理系统,按照工作人员工作的需求设置对应的存取权限,避免权限之外的存取现象,防止核心财务数据出现外泄。为了应对激烈的市场竞争,华为借助数字化手段,实时跟踪并分析全球范围的市场走向,通过收集大量竞争对手方面的信息,凭借大数据分析技术掌握企业发展动向与对手策略,以此快速调整自己产品的定价、营销策略以及研发方向。处于5G通信设备市场,华为通过对自家产品特点和定价策略的细致剖析,及时对产品线以及价格体系作出调整,进而稳固了市场地位,提高了收益。就内部流程风险管控而言,华为借助流程自动化技术,把费用报销、账务处理这类重复性财务流程实现自动化。依靠上述针对数字化转型应对财务风险的有效措施,华为有效地保障了财务安全,而且推动企业实现可持续健康发展,为众多企业贡献了宝贵的数字化转型风险管理经验^[6]。

6 结论与展望

综上所述,通过分析数字化转型下的企业财务风险管理,发现即便数字化转型给企业创造了不少机遇,但同样存在着一系列繁复又多变的风险。通过建立健全的企业财务风险管理体系,能让企业对各种风险进行有效的识别与处理,进而提升企业核心竞争力以及市场适应水平。随着技术的持续发展以及市场环境的不断变化,企业需对风险管理策略不断优化,进一步应用数字化工具,以此保障企业于数字化转型浪潮里稳步迈进,实现长久、稳定的可持续发展。

参考文献:

- [1] 李婷.数字化转型下企业风险管理的创新路径与实践研究[J].中国会展,2025(7):168-170.
- [2] 阳佩纹.数字化转型背景下企业财务管理模式创新研究[J].理财,2025(4):39-41.
- [3] 林琳.数字化转型下企业财务管理创新路径研究[J].中国电子商务,2025,31(6):79-81.
- [4] 张静.数字经济视域下企业财务管理数字化转型面临的问题与解决策略[J].中国农业会计,2025,35(6):51-53.
- [5] 冯天楚.数字化转型背景下企业财务风险管理创新研究[J].中国农业会计,2025,35(6):63-65.
- [6] 武怡静.数字化转型背景下企业财务管理模式的创新研究[J].上海商业,2025(3):207-209.

作者简介: 蔡珂珍(1993-),女,中国云南德宏人,硕士,助教,从事财务管理和教育教学研究。