

数字化转型下企业财务风险管理体系优化研究

陈婕妍

广东外语外贸大学南国商学院, 广东 广州 510545

DOI:10.61369/ASDS.2025040004

摘要：随着数字技术的飞速发展，企业纷纷迈入数字化转型的进程。财务管理作为企业经营管理的核心环节，其风险控制也面临前所未有的挑战与机遇。本文从数字化背景出发，探讨企业财务风险管理面临的新问题，并分析当前管理体系存在的不足，进而提出优化策略，旨在构建更加智能、全面、动态的财务风险管理体系，以提升企业在不确定环境下的抗风险能力和可持续发展水平。

关键词：数字化转型；财务风险；风险管理体系；智能化；企业管理

Research on the Optimization of Enterprise Financial Risk Management System under Digital Transformation

Chen Jieyan

Nan Guo Business School, Guangdong University of Foreign Studies and Trade, Guangzhou, Guangdong 510545

Abstract : With the rapid development of digital technology, enterprises have entered the process of digital transformation one after another. Financial management, as the core link of enterprise operation and management, also faces unprecedented challenges and opportunities in risk control. Starting from the digital background, this paper explores the new problems faced by enterprise financial risk management, analyzes the deficiencies existing in the current management system, and then proposes optimization strategies, aiming to construct a more intelligent, comprehensive and dynamic financial risk management system to enhance the risk resistance ability and sustainable development level of enterprises in an uncertain environment.

Keywords : digital; transformation; financial risk; risk management system; intelligentization; enterprise management

引言

在全球经济不确定性增强与技术变革日新月异的背景下，企业的数字化转型进程不断加快。尤其是在财务管理领域，信息技术的应用不仅带来了效率的提升，也暴露了传统风险管理模式的滞后性和局限性。财务风险已不再仅限于账目失误和流动性问题，而是演化为多维度、动态化的系统性挑战。本文以数字化转型为切入点，探讨企业在新时代背景下财务风险管理体系的优化路径。

一、数字化转型对财务风险管理带来的变革

（一）数据驱动决策成为主流趋势

随着大数据、人工智能、物联网等技术的广泛应用，企业的决策过程正在经历从传统经验驱动到数据驱动的转变。在财务管理领域，数据的使用使得决策变得更加科学和精确^[1]。数字化转型使企业能够实时收集来自各个业务环节的数据，包括销售数据、客户行为数据、市场动态数据等。通过先进的分析工具和算法，企业可以对这些数据进行深度挖掘，发现潜在的财务风险并进行精准预测。与传统的财务决策依赖于定期的报表和审计不同，数

据驱动的决策能够实时反映市场和财务状况的变化。比如，企业可以通过实时数据分析预测现金流问题、识别潜在的坏账风险，甚至在风险爆发之前采取必要的对策。这种基于数据的决策方式，使得财务风险的识别和应对更加高效、及时^[2]。然而，这也对数据的质量、准确性和完整性提出了更高的要求，任何数据的偏差都可能导致决策错误，因此企业必须确保数据的有效性与一致性。总的来说，数据驱动决策正在成为企业财务风险管理的主流趋势，它能够提升财务决策的精确性和敏捷性，但同时也要求企业不断提高对数据的管理能力和技术应用水平^[3]。

作者简介：陈婕妍（2006-），女，汉族，本科，研究方向：财务管理。

（二）风险类型与风险来源更加复杂

数字化转型使得企业的财务风险不仅仅局限于传统的市场风险、信用风险和流动性风险，而是不断扩展至更多元化的领域。随着企业信息系统和数字平台的广泛应用，网络安全、数据隐私、技术故障等新型风险逐渐浮现。例如，企业在采用云计算和大数据分析时，可能面临信息泄露、数据篡改和系统崩溃等风险。与传统风险不同，这些技术性风险往往难以预测且具有较强的隐蔽性，且一旦发生，后果可能是巨大的^[4]。此外，随着全球化的进程加速，跨境交易和国际市场的波动也带来了新的风险。例如，汇率波动、国际市场的法规变动、政治不稳定等，都可能影响企业的财务状况。而数字化转型使得企业的运营更加依赖全球化的供应链和市场网络，这也使得外部环境对企业财务风险的影响更加复杂。为了应对这些复杂的风险，企业需要构建更加全面的风险识别和管理体系，不仅要评估传统的财务风险，还要考虑到由信息技术和全球化所带来的新型风险。企业还需加强对跨境数据流、国际合规性以及网络安全的管理，确保能够在复杂多变的外部环境中有效规避和应对风险^[5]。

（三）风险预警机制向智能化升级

数字化转型赋予了企业财务风险管理新的动能，尤其是在风险预警方面。传统的财务风险预警机制通常依赖于静态的财务报表和定期审计，这种方式虽然能发现一些潜在问题，但对迅速变化的市场和动态的企业经营环境反应较慢。随着人工智能、机器学习和大数据技术的发展，企业能够建立更加智能和动态的风险预警机制。通过数据挖掘和算法模型，智能化的风险预警系统能够实时监控企业的财务数据、外部经济环境及行业动态，自动识别潜在的财务风险。例如，利用机器学习模型，系统可以分析客户的支付行为、市场价格波动、财务报表中的异常数据等，并根据历史数据模式预测未来的风险趋势^[6]。对于现金流问题、信用风险、资金周转等领域，智能化的预警系统能够提前预警，帮助企业及时采取措施。与传统的预警机制相比，智能化系统不仅反应更为迅速，而且能够根据不同的风险类型和环境变化进行灵活调整，确保企业能在最短时间内应对可能发生的风险。此外，这种智能化的预警机制还能够通过不断的学习和优化，提升风险识别和应对能力，使企业财务风险管理的效能持续提升。智能化的风险预警系统使得财务管理更加精准、全面，也增强了企业对外部不确定因素的应变能力^[7]。

二、当前企业财务风险管理体系存在的问题

（一）风险识别机制不完善

尽管许多企业已开始建立基本的财务风险识别机制，但在数字化转型的背景下，传统的风险识别方法依然面临许多挑战。传统方法通常依赖人工审计和历史数据，缺乏对新兴风险的实时监控能力。在数字化环境中，企业不仅需要识别传统的市场风险、信用风险和流动性风险，还必须应对信息安全风险、系统崩溃风险和算法偏差等新型风险^[8]。这些新兴风险往往是难以预测的，且具有较强的隐蔽性。例如，财务数据可能因云平台或区块链系

统的安全漏洞而遭到篡改或泄露，导致企业面临严重的法律和合规风险。传统的风险识别方式在面对这些新兴风险时显得力不从心，往往只能识别出明显的财务失误或交易异常，而忽视了隐性的数据风险和技术故障^[9]。因此，企业需要加强风险识别机制的动态性和全面性。通过大数据分析、人工智能技术的应用，实时捕捉、处理来自不同渠道的数据，结合企业的业务运营特征，建立更加智能化和前瞻性的风险识别机制。

（二）风险评估方法缺乏动态性

目前，大多数企业的财务风险评估方法仍然停留在静态和周期性评估的阶段。传统的评估方法主要依靠定期的审计报告和固定的财务模型来衡量风险等级，然而这种方式往往难以应对快速变化的市场和技术环境。在数字化转型的时代，企业面临更加复杂的财务风险来源，例如外部经济环境的不确定性、技术创新带来的市场变化、以及全球化背景下的跨境交易风险等。因此，静态的评估方法无法及时反映这些快速变化的风险。传统评估方式通常基于历史数据和既定模型，在面对突发事件（如市场剧烈波动、突发政治事件或网络攻击）时，往往反应迟缓，无法做到及时调整和动态预警^[10]。为了提升风险评估的有效性，企业需要借助先进的技术手段，如机器学习、人工智能和大数据分析，构建动态的风险评估模型。这些模型可以实时获取和处理来自多个渠道的数据，如市场行情、行业动态、社交媒体情感分析等，结合数据挖掘和预测算法，精准识别财务风险并进行动态调整。此外，动态评估模型还可以通过模拟不同情景的风险情况，帮助企业提前进行风险预测和压力测试，从而为决策提供数据支持，降低企业在变动环境下的财务暴露风险。

（三）风险应对策略执行力度不足

尽管许多企业在理论上已经制定了详细的财务风险应对策略，但在实际操作中，执行力度往往不足，导致这些策略未能发挥应有的作用。风险应对策略的执行不力通常源自多个方面。首先，部门间的信息壁垒是一个主要原因。在大多数企业中，财务部门、IT部门以及其他业务部门之间缺乏足够的沟通与协作，导致当某一部门识别到风险时，信息未能及时传递至相关决策层或执行层，错失最佳应对时机。其次，责任划分不清也是一大问题。在一些企业中，财务风险的防范和应对往往由财务部门单独负责，而其他部门则较少参与，造成风险应对措施缺乏全局性和系统性。最后，资源配置不足也是导致执行力度不足的原因之一。企业在实施风险管理策略时，往往缺乏足够的预算和人员支持，导致应急响应的能力受到限制。为了解决这一问题，企业应在建立跨部门协作机制的基础上，明确责任划分，确保各方能够协同工作。

三、数字化转型下财务风险管理体系优化路径

（一）建设以数据为核心的风险识别体系

数字化转型为财务风险管理提供了强有力的数据支持。为了更好地应对新型财务风险，企业应当把数据作为风险识别的核心，全面提升风险识别的精准度与时效性。首先，企业应当打破

部门间的数据壁垒，建立统一的数据平台，整合各部门及业务单元的实时数据。这些数据包括财务数据、市场数据、客户数据、供应链数据等，通过将各类数据源进行交叉比对与综合分析，可以更全面地识别潜在的财务风险。例如，通过分析供应链的信用风险，企业可以在早期发现可能影响资金流动的风险点，采取相应措施。此外，人工智能技术的引入也能够帮助企业通过模式识别与预测分析来识别风险。机器学习模型能够从历史数据中挖掘出复杂的规律，预测不同情况下的财务风险，并提供早期预警。这些数据分析技术能够提高企业对潜在风险的敏感度，确保企业能够在风险爆发前做出反应。此外，企业还应注重数据质量的管理，确保数据来源的可靠性与一致性，以防止由于数据错误导致风险识别失误。通过构建以数据为核心的风险识别体系，企业能够更快、更准地识别财务风险，并及时采取应对措施，从而有效降低财务风险的发生概率。

（二）构建动态化、智能化的风险评估模型

随着数字技术的不断发展，企业的风险评估方法需要从传统的静态模型向动态化、智能化转型。首先，企业应当引入实时数据流和大数据分析技术，利用市场、客户、竞争对手等多维数据，为财务风险评估提供全面支持。例如，结合实时的股市数据、商品价格波动、企业的现金流等信息，企业可以动态评估其财务健康状况。此外，智能化的风险评估模型可以通过机器学习等技术，对企业历史风险数据进行深度挖掘，识别潜在的风险模式，进而为未来的风险预测提供依据。动态化的评估模型能够随着环境变化自动调整，实时反映出企业当前的风险水平，避免了传统静态评估方法对外部变化反应迟缓的问题。为进一步提升评估模型的准确性，企业可以借助人工智能中的深度学习算法，进行复杂的情景分析与模拟预测，帮助企业预测不同经济环境下的风险影响。例如，通过模拟不同的市场波动、政策变化等情景，评估其对企业财务状况的影响，为企业决策提供科学依据。通过构建动态化、智能化的风险评估模型，企业不仅能够提高评估的

准确性和实时性，还能够增强对复杂风险情景的应对能力，从而更好地预防财务风险。

（三）优化风险响应机制与协同管理模式

在数字化转型过程中，企业必须优化其风险响应机制，特别是要建立更加高效、协同的应对模式。传统的风险响应机制通常依赖于单一部门的执行，而忽视了跨部门的协同作用，这在复杂的数字化环境中显得尤为不适用。企业应通过构建跨部门的风险响应团队，使财务、IT、安全、法律等多个部门能够协同工作，及时共享信息和资源，从而更迅速地应对突发的财务风险。例如，当企业面临数据泄露或系统故障时，IT部门和财务部门应立即进行信息共享，并通过联合工作小组采取紧急处理措施。通过优化风险响应机制，企业可以在发现问题的第一时间采取行动，避免风险进一步扩大。与此同时，企业还应加大对员工的风险意识培训，确保所有员工都能在发生风险时迅速响应，采取正确的处理措施。此外，企业还应通过技术手段优化风险响应流程。例如，借助云计算和区块链技术，建立透明、高效的风险管理平台，实现信息的实时传递和处理，确保在风险发生时能够快速启动应急响应程序。通过强化协同管理模式和风险响应机制，企业能够更有效地应对各种突发风险，提高财务风险管理的应变能力。

四、结论

数字化转型为企业财务风险管理带来了前所未有的机遇与挑战。在这一背景下，传统的财务风险管理体系亟待革新，唯有以数据为核心、以智能技术为驱动、以协同为基础构建全新的风险管理架构，企业才能有效识别、评估和应对不断变化的风险。未来，企业还需持续深化数字化能力，强化制度建设与人才支撑，推动财务风险管理从“防守”走向“主动预警”，在复杂多变的经济环境中实现稳健发展。

参考文献

- [1] 张晶. 国有企业财务数字化转型对企业财务风险的影响效应实证研究[J]. 全国流通经济, 2025, (06):61-64.
- [2] 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(06):63-65.
- [3] 刘伟. 基于大数据的企业财务数字化转型与构建财务风险预警机制策略研究[J]. 天津经济, 2025, (03):36-38.
- [4] 赵宇. 数字化转型背景下企业财务风险管控新挑战与应对策略[J]. 商业观察, 2025, 11(03):52-55.
- [5] 孙蕾. 数字化转型对企业财务管理效率与风险管理的影响研究[J]. 中小企业管理与科技, 2025, (02):126-128.
- [6] 唐淑. 数字化转型背景下企业财务风险管理体系建设[J]. 老字号品牌营销, 2025, (02):133-135.
- [7] 周蓉. 数字化转型、全要素生产率与企业财务风险[J]. 经济界, 2025, (01):41-49.
- [8] 杨莎丽. 数字化转型背景下商贸企业财务风险防控体系优化研究[J]. 老字号品牌营销, 2024, (24):177-179.
- [9] 袁彩萍. 数字化转型背景下医疗器械企业财务风险预警研究[J]. 老字号品牌营销, 2024, (23):164-166.
- [10] 罗兰. 数字化转型下企业财务风险管理的新挑战与应对策略[J]. 中小企业管理与科技, 2024, (23):161-163.
- [11] 汤军蓉. 内部控制视角下数字化转型企业财务风险管理研究[J]. 市场瞭望, 2024, (23):154-156.