

大数据时代企业财务风险预警模型的构建与优化研究

温莉

广州科技贸易职业学院, 广东 广州 511442

DOI: 10.61369/VDE.2025080014

摘 要 : 随着各行各业数字化转型的加快, 企业需要应对的财务风险也日益增多。在大数据时代, 构建一个科学、有效的企业财务风险预警模型已成为企业运营发展的重要趋势。基于此, 本文将浅析大数据时代企业财务风险预警的重要性, 以及构建现状, 并对大数据时代企业财务风险预警模型的优化策略进行探讨。

关 键 词 : 大数据时代; 企业财务风险; 优化策略

Research on the Construction and Optimization of Enterprise Financial Risk Warning Model in the Era of Big Data

Wen Li

Guangzhou Vocational College of Science and Technology and Trade, Guangzhou, Guangdong 511442

Abstract : With the accelerated digital transformation in various industries, enterprises are facing an increasing number of financial risks. In the era of big data, constructing a scientific and effective enterprise financial risk warning model has become an important trend for the operation and development of enterprises. Based on this, this paper will briefly analyze the importance of enterprise financial risk warning in the era of big data, as well as the current construction situation, and will also discuss the optimization strategies for enterprise financial risk warning models in the era of big data.

Keywords : era of big data; enterprise financial risk; optimization strategies

引言

大数据时代下, 企业经营发展的过程也是海量数据产生的过程。在此背景下, 构建财务风险预警模型能够借助大数据技术的强大算法算力, 挖掘企业经营中潜在的财务风险, 打破传统企业财务管理的局限, 实现对企业财务风险的实时监测与精准识别。为企业的经营决策提供强有力的发展支撑, 从而进一步提升企业的市场竞争力, 推动企业的可持续发展。

一、大数据时代企业财务风险预警的重要性

(一) 及时识别风险, 提升企业决策效率

传统的企业财务风险监测与分析主要依赖于历史数据, 存在一定的滞后性。大数据时代, 市场环境瞬息万变, 企业需要短时间收集海量行业市场与企业运营的信息数据, 借助大数据技术进行统计分析, 构建动态的财务风险预警模型, 从而实现风险的及时识别^[1]。比如, 企业通过对现金流数据进行实时监控, 如果现金流入或流出出现异常, 预警系统将第一时间发出警报, 提醒财务人员或企业管理层采取相应措施, 为企业的下一步运营决策提供科学指导的同时, 避免风险影响扩大^[2]。另外, 企业提高对财务风险预警的重视, 还能够从更广阔的视角挖掘潜在的财务风险因素。比如, 企业通过对客户交易数据的分析, 可以预测客户的信用风险, 降低坏账损失。

(二) 优化资源配置, 保障企业健康发展

科学、有效的财务风险预警有助于企业对资源配置进行优

化。基于财务预警系统的分析, 企业财务人员与管理层可以直观清晰地了解企业的资金状况和成本盈利, 进而对今后的运营规划进行调整和优化^[3]。例如, 当融资风险过高时, 财务预警系统将进行提醒, 企业管理层对现有融资结构进行调整, 降低财务费用。这不仅能增强企业的盈利能力, 还提高了企业在行业市场的竞争优势。在企业经营中, 如果出现财务风险, 一方面, 企业的生存发展将受到威胁; 另一方面, 股东、员工、产业链的上下游合作企业也会受到影响。对此, 企业应根据自身发展需求构建财务风险预警系统, 以保障企业的健康发展。

二、企业财务风险预警模型构建的现状

(一) 数据基础相对薄弱

首先, 许多企业都存在着单一数据收集的问题, 他们只从传统的会计报告中来建立风险预警, 而忽略了融合其他非财务方面数据的重要性, 如企业客户授信历史记录、供应链稳定性、舆论

变化等重要相关风险要素，没有建立起定期收集记录的程序，在遇到问题后才发现只关注的是财务数字的变化而不是风险发生的前兆^[4]。其次，这些数据本身的质量也不容乐观。一些企业存在管理不严或者技术滞后等问题，导致财务资料存在被人为篡改、统计标准不统一或者更新过慢等现象。最后，部分企业的数据解读能力也并不理想。没有专门的数据分析团队，也没有相应的软、硬件来辅助数据分析工作，对于多渠道来源的数据该如何深入比较、分析其走向并找出异常点等方面的处理能力不足。

（二）预警模型仍需优化

一方面，部分企业的财务风险预警模型构建中存在仿制大型企业和学界普遍应用的模型结构的现象。许多企业没有从自身的规模特点和运营模式特点出发，简单套用通用的模型结构，如只注意传统的财务偿债指标，如资产负债率、流动比率等的运用，忽视了企业在资金供给有限下的经营性现金流的重要性，使模型输出的数据难以真实反映企业短期债务负担情况^[5]。另一方面，现有预警指标体系过于僵化。许多模型采用了固定的权重构造设置和固定的阈值构造方式，并没有建立起适应宏观经济波动变化、行业间竞争态势变化和企业发展生命周期的动态调节机制^[6]。例如，在经济发展上行时期依然坚守了紧缩时期的营业收入增速为警戒线的做法，或者企业已经到了数字化转型时依然沿用了传统行业的库存周转率的标准，就可能增加预警错误和遗漏的风险。

（三）预警管理机制有待提升

首先，一些企业并没有风险预警的组织保障，管理层对企业该项工作的总体规划也不明确，更多是将该项工作简单地分派给财务部门，将预警工作与其他会计工作混为一谈。例如，由于太过忙于月底算账，会计人员可能无法及时分辨预警提示，以致失去了处理风险事件的窗口期。其次，在预警的反应过程方面碎片化状况十分严重，从预警信号的识别至决定采取行动阶段被切断^[7]。例如，有的企业尽管已将预警提示的提醒功能编写进系统，却没有明确解释当业务部门收到预警事件时他们应如何回应，以及改进措施提交的过程、每个部门的职责分工等问题。因此，应对风险过程中容易出现不同部门相互之间互相推诿的情况。最后，员工对风险预警的重视程度也并不高。大部分员工认为预警是额外的工作，甚至为了达成短期业绩目标，瞒报风险预警提示。

三、大数据时代企业财务风险预警模型的优化策略

（一）完善企业财务预警工作架构

为了提高企业财务风险预警模型的应用效果，企业应明确各层级的职责定位。企业管理层应制定好企业财务预警的总体战略和目标，审批财务部门及技术辅助人员提交的财务预警模型的构建方案，并对风险应对策略进行审核^[8]。例如，如果企业的财务预警模型发出企业存在资金链断裂风险的提示时，管理层应根据实际情况，调整当下的企业融资策略，积极采取有效措施保障企业的资金安全。而企业中层作为企业发展的中坚力量，其中财务部

在完成基础的会计账务工作外，还应对企业的资产负债表、利润表、现金流量表等数据进行整合、分析，录入企业财务风险预警系统，为财务预警模型提供基础数据支持，然后对系统生成的报告进行完善补充，编制高质量的财务风险报告^[9]。另外，为了保证企业财务预警模型的有序构建，企业还应打破部门沟通的信息壁垒，成立跨部门协作小组。小组成员应包括财务部门、业务部门和信息技术部门等，定期召开会议，共同探讨企业财务风险预警工作中可能遇到的问题，以及解决方案。除此之外，企业还应设立单独的监督部门，对企业财务风险预警系统与模型进行全方位监督。比如，监督部门借助大数据技术中的随机抽样技术，对企业财务数据的录入和处理过程进行检查，确保财务数据的有效性和可靠性。

（二）优化企业财务预警数据基础

首先，企业需要对信息采集过程进行规范化的规定，包括原始文稿录入至数字文件存储等一系列完整环节，以及设立责任部门、授权岗位与相互检验制度，以确保信息准确性与可追溯性^[10]。同时，加强信息采集的技术保障，比如，利用自动化采集工具或者将系统集成至已有的ERP(企业资源规划)系统当中，以减少人工录入的疏漏，同时规范数据字典、元数据的管理，便于未来数据的利用具有语义的一致性。另外，企业应定期组织针对信息采集工作进行培训，并审查其是否依据相应法律对的有序运行，以提升员工的数据意识，并保持规范的常态化状态。其次，企业要搭建和完善数据关联关系和标注体系，采用知识图谱技术挖掘不同数据对象之间的隐性联系。例如，如果某个客户信用评级下调，系统就可以自动关联他们贷款逾期的情况、违约还款情况和替代客户情况，并发出预警警戒线。最后，企业要开发可视化交互界面，方便工作人员根据风险类型、期间范围或业务单元获取相关数据。并建立数据共享、协作的工作流程，明确各职能部门在数据汇总过程中承担的职责^[11]。例如，规定业务部门定期向企业上报竞争对手研究报告，法务部门要及时提供合同履行风险提醒报告，从而打造风险联防联控的数据生态。

（三）提升企业财务预警模型设计

企业需要准确把握所在行业的风险因素，通过行业协会的互通有无、政策文件解读、行业标杆调研，将行业内对财务风险具有决定性影响的关键性变量挑选出来。比如，对工业企业来说，要考虑原料价格的变化率和设备折旧率等数值，而对于商业零售企业则要考虑存货的周转率和客户支付集中度等参数，使得同行业内形成了不同的参照标准^[12]。同时，企业应该建立参数调整机制，联合第三方研究机构定期调整行业基础值。例如，每年定期公布行业的平均借债率和利润调整浮动值等基础信息，以便供企业相互对比。向政府相关部门提出建议，由当地政府牵头搭建行业参数公共服务平台，采集相关的财务、税务、金融监管等类型的信息来解决企业方面获取行业基本数据的成本过高与信息量不充足的问题，提升参数库的客观有效和更新频率^[13]。此外，弹性指标权重系统的开发也至关重要。针对可能出现的企业财务风险类型设置财务风险预警指标的层次结构，并设定相关基础指标如债务偿付能力和生产经营能力权重的取值范围。通过对企业管理

层的调研及基于过往危机经验教训的回顾分析,对企业自身产生风险的首要问题进行确定。例如,对于应收账款占比较大或企业融资渠道单一等问题,制定相关指标赋予动态调节权限。

(四)明确企业财务预警管理机制

首先,企业应当将财务风险意识纳入企业价值文化当中,通过有计划、经常性的培训教育提升企业全员的财务风险意识,管理层应起到表率作用,在战略决策会议、经营分析报告中积极宣导财务风险预警模型的应用成果,直观展示财务风险管控与企业发展之间的关系,引导员工从“被动规避”转变为“主动管控”^[14]。其次,企业应建立分层分类培训体系,结合具体财务预警模型逻辑与阈值设定原理进行案例演练,邀请中层员工开展跨部门交流会,通过风险信号识别与业务流程优化为例详细解析。同时,编制财务风险预警系统使用指南,运用思维导图和实例分

析的方式,明确日常工作中的风险触发点及应对措施。最后,将财务风险预警意识与财务风险系统使用能力纳入员工绩效考核体系^[15]。对发现潜在财务风险并主动提出改善对策的团队或个人给予鼓励与嘉奖;建立容错免责机制,鼓励员工在财务风险可控的前提下开展创新尝试。

四、结束语

综上所述,构建企业财务风险预警模型任重道远,企业应提高对模型构建的重视程度,在日常经营中积极应用财务风险预警系统,定期开展财务数据检查,以保障企业的财务健康,提高企业资金的运作效率,为企业突破更多财务风险困境提供更加有效的解决方案。

参考文献

- [1] 唐沛林. 大数据下企业财务风险成因及对策研究 [J]. 中国物流与采购, 2024, (24): 103-104.
- [2] 唐晓宇. 基于大数据的企业财务风险评估体系构建研究 [J]. 中国管理信息化, 2024, 27(23): 73-75.
- [3] 杨朝熙. 大数据视野环境下企业财务风险管理分析 [J]. 中国产经, 2024, (22): 152-154.
- [4] 毕婷婷. 基于大数据技术的企业财务审计风险及防范措施 [J]. 中国经贸导刊, 2024, (16): 127-129.
- [5] 周冰. 大数据赋能企业财务风险管理的优化实施路径 [J]. 商业文化, 2024, (22): 119-121.
- [6] 黄金, 黄胜男. 大数据助力企业财务和风险管理优化的路径研究 [J]. 中国经贸导刊, 2024, (16): 133-135.
- [7] 陈婷婷. 大数据背景下企业财务风险管理体系优化策略研究 [J]. 商业2.0, 2024, (30): 43-45.
- [8] 曾阿蓉. 大数据时代企业财务风险管理模式的创新与实践分析 [J]. 营销界, 2024, (18): 149-151.
- [9] 栗媛. 大数据时代下企业财务风险管理分析——基于内部控制角度 [J]. 中国市场, 2024, (25): 113-116.
- [10] 樊钊均. 大数据背景下企业财务风险管控与优化研究 [J]. 中国科技投资, 2024, (25): 115-117.
- [11] 修敏. 大数据背景下企业财务管理的机遇、风险及措施探讨 [J]. 乡镇企业导报, 2024, (16): 180-182.
- [12] 梁晓丽. 大数据背景下企业财务风险管理优化思路探究 [J]. 市场周刊, 2024, 37(24): 33-36.
- [13] 焦飞飞. 大数据背景下企业财务内部控制风险的防范措施 [J]. 纳税, 2024, 18(23): 97-99.
- [14] 陈宇泉. 大数据时代企业财务风险预警机制与路径探析 [J]. 乡镇企业导报, 2024, (15): 108-110.
- [15] 张会清. 大数据时代企业财务风险预警与防范措施研究 [J]. 财会学习, 2024, (11): 5-7.