

企业数字化转型中的财务风险管理机制探索研究

刘盎

漯河市工业发展促进中心, 河南 漯河 462000

DOI:10.61369/IED.2025100005

摘要：在数字经济浪潮下，企业数字化转型已成为提升核心竞争力的必由之路。数字化转型通过整合大数据、云计算、人工智能等技术，重构企业财务管理模式，推动财务工作向智能化、自动化和战略化方向发展。然而，转型过程中财务风险管理面临新挑战，如数据安全风险加剧、系统集成风险增加、人才转型压力凸显等。本文通过分析数字化转型对财务风险管理的影响，结合企业实践案例，探讨构建适应数字化环境的财务风险管理机制，提出从技术赋能、流程重构、组织升级、合规闭环等方面强化风险防控，为企业数字化转型提供理论支持与实践指导。

关键词：数字化转型；财务风险管理；技术赋能；流程重构；合规管理

Exploratory Research on Financial Risk Management Mechanisms in Enterprise Digital Transformation

Liu Ang

Luohe Industrial Development Promotion Center, Luohe, Henan 462000

Abstract: In the wave of the digital economy, enterprise digital transformation has become an inevitable path to enhancing core competitiveness. By integrating technologies such as big data, cloud computing, and artificial intelligence, digital transformation reconstructs enterprise financial management models and drives financial work towards intelligence, automation, and strategic development. However, financial risk management faces new challenges during the transformation process, including heightened data security risks, increased system integration risks, and prominent talent transformation pressures. This paper analyzes the impact of digital transformation on financial risk management and, drawing on practical enterprise cases, explores the construction of financial risk management mechanisms adapted to the digital environment. It proposes strengthening risk prevention and control through aspects such as technological empowerment, process reengineering, organizational upgrading, and compliance closure, providing theoretical support and practical guidance for enterprise digital transformation.

Keywords: digital transformation; financial risk management; technological empowerment; process reengineering; compliance management

引言

随着新一代信息技术的快速发展，企业数字化转型已从战略选择演变为生存必需。数字化转型不仅改变了企业的运营模式，也对财务管理提出了更高要求。传统财务风险管理以事后控制为主，依赖人工经验与手工操作，难以适应数字化环境下风险形态的动态变化。数字化转型背景下，财务风险呈现复合型、动态性、跨界性特征，数据安全、系统集成、合规管理等问题成为风险防控的重点。因此，探索适应数字化转型的财务风险管理机制，成为企业实现高质量发展的关键课题。

一、数字化转型对财务风险管理的影响

(一) 风险载体从流程转向数据

数字化转型浪潮下，数据已跃升为企业核心资产的关键地位，财务数据更是其中的核心组成部分。传统财务风险管理主要聚焦于业务流程的规范与控制，通过制定严谨的流程制度来防范

风险。然而，在数字化时代，数据成为风险防控的核心载体。财务数据涵盖了企业的资金流动、成本核算、利润分析等关键信息，其安全性与完整性直接关系到风险防控的成效。一旦财务数据发生泄露，企业可能面临客户信息被窃取、商业秘密外泄等严重后果，进而引发法律责任与声誉损失。^[1]数据篡改则可能导致财务报表失真，误导企业决策，造成经济损失。数据滥用更是可能

作者简介：刘盎（1990.06-），女，汉族，本科学历，党员，高级经济师财政税收专业；现就职于漯河市工业发展促进中心，中级经济师。

使企业陷入不正当竞争的漩涡，损害行业生态。因此，数据安全成为数字化转型中财务风险管理面临的首要挑战。企业需构建全方位的数据安全防护体系，包括数据加密、访问控制、安全审计等措施，确保财务数据在采集、存储、传输、使用等全生命周期中的安全性与完整性，为风险防控奠定坚实基础。

（二）风险传导从线性转向网状

在数字化环境下，企业业财系统实现了高度集成，打破了传统业务与财务之间的信息壁垒，实现了数据的实时共享与交互。这一变革虽然提升了企业的运营效率与决策能力，但也使风险传导呈现出网状扩散的特征。传统线性风险防控模式主要关注单一环节或单一链条上的风险，难以应对网状风险传导。以供应链金融平台为例，其算法模型错误可能引发一系列连锁反应。一方面，算法错误可能导致对供应商的信用评估不准确，进而引发信贷违约风险，使企业面临资金损失；另一方面，信贷违约可能影响企业的资金流动性，导致资金链紧张，甚至引发流动性危机；同时，信贷违约与流动性危机还可能损害企业的声誉，影响客户与合作伙伴的信任，进而影响企业的业务拓展与市场竞争力。

（三）合规风险从境内拓展至跨境

数字化转型打破了地域边界，企业数据跨境流动与云服务全球化部署成为常态。这一变革虽然为企业带来了更广阔的市场与更高效的资源整合机会，但也增加了合规复杂性。不同国家与地区的监管要求差异显著，对数据保护、隐私政策、税收政策等方面有着不同的规定。企业在进行数字化转型时，需面对跨境数据合规挑战，确保数据流动符合各国法律法规要求。这要求企业建立全球合规管理体系，动态跟踪各国法规变化，及时调整合规策略与措施。同时，企业还需加强与云服务商等合作伙伴的合规协同，确保云服务部署符合跨境数据合规要求，避免因合规问题引发的法律风险与声誉损失。

二、数字化转型中的财务风险管理机制构建

（一）技术赋能：以智能手段升级风险感知与响应

1. 搭建动态风险预警中台

在数字化转型进程中，企业面临着复杂多变的风险环境，搭建动态风险预警中台成为关键举措。该中台整合财务、业务、舆情等多源数据，打破数据孤岛，实现数据的全面融合与共享。^[2]运用机器学习算法构建风险预测模型，这些模型能够自动学习历史数据中的风险模式，并根据实时数据进行动态调整。以供应链金融风险为例，通过分析采购订单频率、供应商舆情等数据，模型可以提前识别出潜在的风险信号，如供应商经营异常、订单异常波动等，从而及时发出预警，为企业采取应对措施争取时间。

2. 强化数据全生命周期安全管控

数据是企业的重要资产，其安全至关重要。建立数据分类、加密、审计与销毁的全流程管控机制，能够确保数据在不同阶段都得到妥善保护。采用区块链技术实现数据溯源，可清晰记录数据的来源、流转和使用情况，一旦发生数据泄露或篡改，能够快速定位问题环节。部署零信任网络确保数据传输安全，对任何访

问请求都进行严格验证，防止非法访问。针对自动化工具设置操作日志审计与异常行为拦截规则，能够实时监控工具的使用情况，及时发现并阻止异常操作，保障数据安全。

（二）流程重构：在效率与风控间建立动态平衡

1. 业财流程的“风险节点嵌入式”设计

传统业财流程往往侧重于效率提升，而忽视了风险防控。在数字化转型中，采用“风险节点嵌入式”设计，将风险管控点巧妙嵌入自动化流程中。例如，在合同审批环节设置条款匹配度校验，能够自动检查合同条款是否符合企业规定和法律法规要求，避免因条款不合理引发的风险。在发票校验环节设置 OCR 识别与税局底账比对，可快速准确地识别发票信息，并与税局底账进行比对，防止虚假发票和重复报销等问题，实现风险防控与效率提升的协同发展。

2. 构建弹性化的资金管理流程

资金是企业运营的血液，构建弹性化的资金管理流程对于应对市场变化和 risk 挑战至关重要。建立实时监控、压力测试与动态调度的资金管理机制，通过 API 对接银行与支付平台，能够实时抓取资金头寸数据，及时掌握资金状况。运用蒙特卡洛模拟等工具模拟极端场景下的流动性缺口，提前制定应对策略，确保企业在面临市场波动、突发事件等情况时，能够保持资金的稳定性和流动性，避免资金链断裂风险。

（三）组织升级：从财务管控转向生态协同

1. 财务团队的数字化能力跃迁

数字化转型对财务人员的能力提出了更高要求。推动财务人员向“数字风控专家”转型，需要他们掌握数据挖掘与模型验证工具，能够从海量数据中提取有价值的信息，并运用模型进行风险评估和预测。同时，财务人员还需理解业务场景的数字化逻辑，如电商平台的预售模式对收入确认的影响，以便更好地为业务部门提供支持和决策建议。通过培训和学习，提升财务人员的数字化素养和综合能力，使其能够适应数字化转型的需求。

2. 跨部门风险治理共同体

在数字化时代，风险不再局限于单个部门，而是具有跨部门、跨领域的特征。打破财务单打独斗模式，建立数据安全、战略投资等风险治理的跨部门协同机制至关重要。例如，数据安全风险涉及 IT、法务与业务部门，需要各部门共同参与治理，IT 部门负责技术防护，法务部门提供法律支持，业务部门规范数据使用。战略投资风险需财务、技术与市场部门联合决策，财务部门评估投资回报，技术部门分析技术可行性，市场部门预测市场前景，通过跨部门协同，提高风险治理的效率和效果。

三、数字化转型中财务风险管理机制的实施路径

（一）制定数字化转型战略与风险评估框架

企业开展数字化转型，首先要明确清晰且契合自身发展的转型目标与实施路径。这需要综合考虑企业所处行业特点、市场竞争态势、自身资源与能力等多方面因素。例如，制造业企业可能侧重于通过数字化实现生产流程自动化、供应链智能化；零售企

业则可能聚焦于线上线下融合、客户体验数字化提升。^[1]

在明确转型方向后，要对转型过程中可能面临的风险进行全面评估。安全风险方面，要关注数据泄露、网络攻击等，这些可能导致企业核心信息丢失、业务中断；隐私风险涉及客户和员工个人信息保护，一旦泄露会损害企业声誉和面临法律诉讼；监管风险随着数字化转型，相关法规不断更新，企业需确保合规运营；技术风险包括新技术应用的不确定性、系统兼容性问题等；财务风险涵盖投资回报不确定性、成本超支等。

（二）推进财务信息系统集成与数据治理

在企业数字化转型中，财务信息系统集成与数据治理是关键环节。过去，企业不同部门使用的系统往往相互独立，形成数据孤岛，导致信息流通不畅、数据不一致等问题。因此，要打破系统壁垒，通过技术手段实现财务、业务与供应链等多源数据的自动采集与统一治理。

采用先进的集成技术和平台，将各个业务系统的数据实时汇聚到财务系统中，确保数据的及时性和准确性。例如，通过企业服务总线（ESB）实现不同系统之间的数据交互和共享。同时，建立统一的数据标准和规范，对数据进行清洗、转换和整合，消除数据中的错误和重复信息，提升数据质量。

（三）培养数字化财务人才与组织文化

数字化转型的成功离不开具备数字化技能的财务人才。企业

要加强财务人员的数字化技能培训，包括数据分析、人工智能、区块链等新兴技术的应用。通过内部培训、外部课程学习、在线教育等多种方式，提升财务人员对数字化工具的掌握和运用能力。同时，培养财务人员的跨界融合能力，使其能够理解业务需求，将财务知识与业务场景相结合，为业务部门提供更有价值的决策支持。例如，财务人员要了解市场营销中的数字化营销模式，能够从财务角度评估营销活动的效果和风险。

建立激励机制鼓励员工积极参与数字化转型。设立数字化转型专项奖励，对在数字化转型中表现突出的团队和个人进行表彰和奖励，激发员工的积极性和创造力。营造开放、创新、包容的企业文化，鼓励员工提出新想法、新思路，勇于尝试新的技术和方法。打破部门之间的壁垒，促进财务与业务、技术等部门的沟通与协作，形成全员参与数字化转型的良好氛围，共同推动企业财务风险管理机制的有效实施。

四、结论

数字化转型为企业财务管理带来了前所未有的机遇，也提出了新的挑战。构建适应数字化环境的财务风险管理机制，需从技术赋能、流程重构、组织升级与合规闭环等方面综合施策，实现风险防控的智能化、自动化与协同化。

参考文献

[1] 邱慧. 企业数字化转型中财务风险的识别与防控 [J]. 中国管理信息化, 2025, 28(03): 27-30.

[2] 张原培. 企业数字化转型中 ERP 系统与风险管理体系的协同机制研究 [C]// 重庆市继续教育学会. 智能教学创新发展学术研讨会论文集 (数智教育专题). 上海大学, 2025: 171-174.

[3] 郭怡然. 企业数字化转型中财务管理的定位与优化路径 [J]. 会计师, 2024, (20): 35-37.