

DOI: 10.12361/2661-3263-06-01-127690

# 大数据背景下企业财务风险防范与控制研究

皮晓莹

欧力(上海)饮料有限公司, 中国·上海 200949

**【摘要】**大数据背景下,公司间的激烈竞争使经营风险大大增加,为了确保公司维持可持续成长,需要做好对企业财务风险的管理。文章剖析了企业财务防控特点及意义,给出了加强财务管理风险管理的策略,期待为企业财务状况风险管理进行有益借鉴。

**【关键词】**大数据; 财务风险; 风险控制

## Research on Enterprise Financial Risk Prevention and Control Under the Background of Big Data

Xiaoying Pi

Oatly (Shanghai) Beverage Co., Ltd. Shanghai 200949

**[Abstract]** In the context of big data, the fierce competition among companies greatly increases the operating risk. In order to ensure the sustainable growth of the company, it is necessary to do a good job in the management of corporate financial risks. This paper analyzes the characteristics and significance of financial prevention and control of enterprises, gives the strategy to strengthen financial management risk management, and expects to make useful reference for the risk management of enterprise financial status.

**[Keywords]** Big data; Financial risk; Risk control

### 引言

随着大数据时代的到来,企业面临了大量的数据集聚,这些数据集不仅包括财务数据,还包括客户信息、市场趋势、行业动态等,这使得企业能够更加快速正确地做出决策,但也会带来一定的风险,主要就是财务风险。企业财务风险常常包括以下几个方面:市场风险、信用风险、操作风险、流动性风险、汇率风险等。针对这些风险,需要制定相应的预防和控制措施。本文在分析大数据对企业财务风险影响的基础上,探讨了企业应当采取的风险控制措施。

### 1 大数据背景下的企业财务风险防控

#### 1.1 大数据下企业财务风险防控的特点

随着大数据时代的到来,企业的数字化程度日益提高,财务信息也愈发复杂,这给企业财务风险防范与控制带来了新的特点,主要表现在以下几个方面:一是信息化防范方式更为灵活。企业可通过数据挖掘、人工智能等技术手段,对财务数据进行高效分析和监测,有效预测和预防潜在的风险,从而实现财务信息化防范。二是财务风险种类更加多元化。企业在经营过程中可能面临诸如信用风险、

市场风险、操作风险、政策风险等多种风险,而这些风险多由财务行为引起,因此,企业在控制财务风险时需全方位考虑不同来源的风险。三是风险控制策略更加智能化。随着新技术的不断拓展,企业可借助大数据、区块链等技术,建立更加智能化的风险预测和控制策略。这不仅提高了风险控制的精度和效率,同时也使企业能够更好地适应市场变化和外部环境的影响。四是企业普遍面临隐性风险。大数据时代的覆盖面更广,企业的财务风险控制不应仅关注显性的风险,更应重视隐性的风险,这可能涉及给企业带来损失的各个方面,如品牌形象、法律合规等<sup>[1]</sup>。

#### 1.2 大数据对于财务风险防控的意义

大数据分析技术在财务风险防范与管理工作中的运用也有着一定重要性,它可以增强企业财务管理风险防范能力,预算中的预测与资源配置能力和公司运营分析的决策支撑能力。依托于大数据分析技术的财务风险管控模式,能够协助公司建立更为精确的财务风险管理规则,并进行精细化管控。同时,通过大数据分析技术还能够对风险事件进行关联分类,并辨识出风险事件的典型特点,从而警示风险产生可能性。基于大数据技术的财务预算和资源配

置,企业可以拓展数据渠道,提炼出更加精准的预测和更加准确的资源配置方向,实现对资金及资源配置的降本增效作用,进而降低企业的财务风险。在企业经营分析决策支持方面,大数据技术能够为企业提供有效的决策支持,帮助企业分析出更加符合自身发展方式的管理目标,实现对企业财务风险的防范与管控。总之,大数据技术在财务风险防控管理中的应用可以帮助企业更好地应对财务风险,提高企业经营效率和竞争力。

### 1.3 企业财务风险类型

在大数据背景下,企业财务风险呈现多样化、高发化、迅速化等特点。企业财务风险常常包括如下几种类型:

(1) 市场风险:随着市场经济的日益发展,企业的财务风险越来越容易受到市场波动的影响,企业应尽力预测市场趋势,降低市场风险对企业的影响。

(2) 信用风险:企业在商业活动中需要与外界打交道,因此信用风险是企业财务风险的一个难点。要防范信用风险,企业应制定相关政策、完善内部管理以及强化风险评估,提高供应商及客户评估能力。

(3) 流动性风险:企业在经营活动中,经常需要大量资金支持。流动性风险可能是企业财务风险的最常见类型。企业应遵守有效的现金管理原则,以确保拥有足够的流动资本。

(4) 汇率风险:汇率波动具有极大的不确定性,这对国际贸易企业的财务状况造成了极大的影响。要降低汇率风险,企业可以使用外汇合约对冲或通过实时监控交易活动来确定风险。

### 1.4 企业财务风险控制现状

随着信息化技术在企业财务管理中的应用愈加广泛,企业的会计核算及财务分析的发展也逐渐向智能化、信息化转型。智能化的提升,为企业财务管理提供了更加高效精准的决策依据,进一步提升了企业财务的管理效率。然而,在企业财务管理的过程中还伴有融资、投资等经营风险,这就要求企业必须健全企业财务风险管控体系,最大限度规避财务风险的发生<sup>[2]</sup>。

### 1.5 企业财务风险控制的必要性

大数据分析的背景下企业财务风险管理更为重要,其重要性主要表现在如下几个层面:

(1) 对庞大的数据量进行处理:在大数据时代,企业面临着海量的财务数据和信息,如资产负债表、现金流量表、利润表等。这些海量的数据无法手工分析处理,需要借助大数据技术对其进行分析和处理,以便及时识别和预防潜在的财务风险。

(2) 提供多样化的数据来源:企业的财务数据和信息来自多个渠道和系统,如ERP、CRM、财务软件等,这些系统和软件之间的数据交互和整合需要特殊的技术手段和方法,以确保数据的准确性和完整性,进而降低财务风险。

(3) 对复杂的财务进行同步和协调:大型企业的财务

部门通常需要跟踪和掌握大量的财务业务活动,包括债务管理、风险评估、审计等,这些财务活动需要在不同的系统和平台中协调和同步,以及及时识别潜在的风险。

(4) 预测和预防风险:大数据技术的应用使得企业可以更精确地预测未来的财务情况和风险,及时采取预防措施,从而提高财务风险控制和管理的效率和准确性。

## 2 财务风险成因分析

随着信息技术的不断发展,大数据已经逐渐成为企业经济运营的重要组成部分,大数据的分析和应用将为企业提供更多的运营数据和精细化管理的决策依据。然而,大数据背景下企业财务风险也呈现出一些新的特点和挑战,这需要企业财务管理者及时做出应对<sup>[3]</sup>。具体风险成因主要涉及以下五个方面:

### 2.1 信息技术的缺陷和漏洞

企业信息系统中存在的漏洞和缺陷可能会导致企业的财务信息被攻击者利用以进行欺诈、诈骗等违法活动。大量的信息技术投入可以缓解这个问题,这包括购买高质量的网络安全软件、人员培训和安全维护等。

### 2.2 企业内部管理

企业内部管理的不善和欠缺都可能会导致财务风险的增加,这可能表现为财务管理人员的失信行为、缺乏完善的内部控制制度等方面。只有通过建立完善的企业内部管理模式和制度,管理人员的职责明确、监督制度健全,才能减少财务风险发生的可能性。

### 2.3 市场环境的不断变化

市场环境变化也是企业财务风险的主要来源之一。市场环境的变化可能包括宏观经济状况的变化、国际贸易政策的变化,也可能受到行业政策调整的影响。企业要在市场变化中保持敏锐的洞察力,及时调整战略和做出相应的决策以避免和减少财务风险的发生。

### 2.4 外部复杂风险

企业所操作的资本和投资产品容易受到外部环境的影响而产生波动,市场上的通货膨胀、货币波动、政策变动、工业技术变革、天气自然灾害,乃至各类公共卫生事件等都带来了重要而复杂的商业风险,这些风险可能会对企业的生产、销售、财务等环节造成极大的影响,对企业运营产生很大威胁。

### 2.5 非法行为的发生

企业行为不能完全避免非法行为的侵害,这一点也容易引起企业财务风险。信息窃取、消费维权和打击诈骗等各种非法行为和犯罪活动都可能针对企业的财务安全造成破坏和损失,只有采取强有力的法律手段和财务监管措施才能更好地保护企业的财务安全。

## 3 大数据时代下企业财务风险防范与控制策略

公司的长期经营不但要对财务问题做出有效的判断,而且必须对财务风险做出合理的控制,在公司经营风险管控的进程中整合大数据分析技术,形成基于大数据分析技术

的公司财务状况风险管理新思路和新途径。

### 3.1 完善内部控制环境

在大数据时代,完善企业的内部控制环境是风险管控的前提,也是企业发展的关键。大数据时代数据信息量庞大,内外部竞争环境激烈,复杂多变,因此企业应利用大数据技术,正确分析风险,明确定位企业发展战略目标,建立完善的内部控制环境,有效提升财务风险防控水平。首先,企业应建立信息化流程,为各业务流程设定财务风险防控指标,并在关键节点设置提醒机制,在主管领导审批后才能进入下一阶段。建立办公信息化可优化企业内控方式,实现财务风险实时监控,从而提高企业风险管理效率。其次,需要完善组织架构,建立风险管理部门,明确风险管理职责及各部门在风险防控中的角色,强化风险意识,增进部门协作。同时,在各部门设立风险监督岗位,确保专人专管,保持风险防控目标一致。最后,必须优化财务管理模式。依托大数据技术,以数据库模式提高财务管理效率,避免传统财务管理模式存在的风险,提高财务信息与数据共享率,推动企业可持续发展。传统财务管理模式耗时长、计算精度低,制约了企业对财务风险的识别和采取措施的反应速度,对企业生存发展带来了短期和长期的负面影响,因此,优化财务管理模式是企业切实可行地提升风险防控能力的有效途径。

### 3.2 健全财务风险预警机制

随着大数据技术的快速发展,企业的财务职能也不断拓展,面临着各种未知财务风险,因此,建立完善的财务风险预警机制,能够有效地解决财务风险问题,预防未知风险的发生。首先,可以在现有的信息管理平台中加入财务风险预警机制。财务风险防控需要从上到下共同协作,因此信息化平台可以实现企业财务风险预警的实时性和高效性,加强各部门之间的协作能力。另外,企业也需要不断创新财务数据风险预警机制,随着互联网行业和大数据技术的不断发展,财务风险预警机制也在不断智能化、网络化<sup>[4]</sup>。为了应对新型财务风险,企业需要不断创新数据分析和处理技术,及时完善财务数据风险预警机制,预防财务风险的发生,保证企业的可持续发展。

### 3.3 优化大数据管理机制

在大数据时代下,企业需要及时更新并整理数据,以保证数据的即时性和有效性,这样可以支持企业识别和管理财务风险,提高运营效率。有效信息应该被及时分类、更新,以便于大数据分析,从而防止财务数据风险。大数据可以显著影响企业的营商环境,因此数据的及时有效性更能决定企业经营效果的好坏。企业必须能够利用大数据整合和分析各类信息,以挖掘有效信息,有效分析即时性和有效性的数据,也是企业能否在大数据时代立足的关键。

### 3.4 提高全员风险意识

企业应树立可持续发展理念,充分利用现有资源扩大可

投资项目范围。企业应该在内容规划上具备合理性和可行性,并在项目执行过程中及时采取强化措施以确保投资项目的顺利发展。企业高层管理者应当发挥带头作用,建立自上而下的风险投资管理模式,以提升全员的风险意识,促进企业投资创新发展。此外,企业应注重大数据技术的应用,不断提升核心竞争优势,并积极利用信息技术,挖掘市场潜在信息,完善信息沟通渠道,确保信息传递的高效性和真实性。

### 3.5 创新风险投资模式

企业应充分了解市场需求,完善预防机制,通过市场调研及时准确地了解市场信息,并调整投资方向以增强企业财务管理效率,降低投资失误风险,确保投资效益提升。企业应该摒弃落后的经营理念,注重企业新思想的进程,通过信息技术的学习和加强不同部门之间的交流和协作机制以提升应变能力,促进企业投资风险风险管理。企业应结合自身实际,有针对性地借鉴相关管理经验,创造符合自身发展需求的风险投资和财务管理模式。

### 3.6 储备和培养专业人才

人才因素是企业竞争发展的核心要素。企业应建立健全员工培训制度,合理制定员工培训计划,通过专业化信息技术的讲解,提高员工信息数据处理能力,为企业投资风险风险管理奠定坚实的人才基础。企业还应加强外部人才引进,通过拓宽招聘渠道、提高相关岗位薪资待遇等方式吸引人才,此外,企业应重视自身文化建设和文化传承,积极在市场中塑造良好正面的企业形象,为员工提供良好的工作氛围,并塑造适合企业发展需求的文化氛围,以确保企业投资发展的不断提升。

## 4 结语

大数据分析背景下,公司所面对的财务管理问题越来越复杂,公司也面对了越来越大的挑战,公司需要仔细研究问题的根源,有针对性地实施财务风险管理,才能做到健康成长。如果公司能够切实增强财务管理风险管理意识,能够按照市场经济发展的要求推进企业财务风险管理过程,则可以有效管理企业财务经营风险,推动公司成长目标的顺利实现。

### 参考文献:

- [1] 王丛然. 经济全球化背景下商贸流通企业面临的财务风险及防范措施[J]. 企业改革与管理, 2021(23): 185-186.
- [2] 谢红. 互联网金融财务风险如何防控[J]. 人民论坛, 2018(01): 80-81.
- [3] 冯素玲, 赵书, 吴昊悦. 金融科技对企业财务风险的影响及其内在机理——兼论金融监管的门槛效应[J]. 改革, 2021(10): 84-100.
- [4] 申泰, 倪雪婷, 成诚. 政府财务报告制度改革视角下高校财务风险预警研究[J]. 财会通讯, 2022(06): 126-130.