

DOI: 10.12361/2661-3263-06-10-155419

企业财务共享模式的风险识别和防范策略研究

邓涵琳

中铁二院重庆勘察设计研究院有限责任公司, 中国·重庆 400000

【摘要】在当今快速变化的商业环境中,企业财务共享模式作为一种重要的财务管理创新手段,被广泛认为是提升企业财务运作效率、降低成本并增强财务管理水平的有效策略。基于此,文章对企业财务共享模式的风险识别和防范策略展开研究,分析企业财务共享模式的风险识别和防范问题,并给出企业财务共享模式的风险识别和防范策略,旨通过文章的研究,为企业提供科学的风险管理方案,确保财务共享模式能够在降低成本、提高效率的同时,最大限度地规避风险,支持企业的可持续发展。

【关键词】财务共享; 风险识别; 防范策略

Research on the risk identification and prevention strategy of the enterprise financial sharing mode

Hanlin Deng

China railway eryuan chongqing survey, design and research co.LTD, Chongqing 400000, China

[Abstract] In today's rapidly changing business environment, the enterprise financial sharing mode, as an important means of financial management innovation, is widely regarded as an effective strategy to improve the efficiency of enterprise financial operation, reduce costs and enhance the level of financial management. Based on this, the article on enterprise financial sharing mode of risk identification and prevention strategy research, analysis of enterprise financial sharing mode of risk identification and prevention problems, and gives the enterprise financial sharing mode of risk identification and prevention strategy, through the study of the article, provide scientific risk management scheme, to ensure that financial sharing mode can reduce cost, improve efficiency at the same time, the maximum risk aversion, support the sustainable development of the enterprise.

[Keywords] financial sharing; risk identification; prevention strategy

引言

伴随着全球经济一体化进程的加速和信息技术的迅猛发展,越来越多的企业开始采用财务共享模式,以期在激烈的市场竞争中获得优势。然而,财务共享模式的实施并非没有风险,其在带来效率提升和成本控制等益处的同时,也面临着技术风险、合规风险、操作风险等多方面的挑战。因此,对企业财务共享模式的风险识别和防范策略进行深入研究,对于确保企业财务活动的安全性、合规性及效率性,具有重要的理论与实践价值。该研究不仅能够帮助企业更好地认识和应对财务共享模式中可能遇到的风险,还能够为企业制定有效的风险防范策略提供理论支持和实践指导,进而促进企业财务管理水平的全面提升。

1 企业财务共享模式的风险识别和防范问题

1.1 技术风险防御不力

财务共享模式通过集中处理企业内部的财务活动,以提高效率和减少成本,然而,此模式对信息技术的依赖程度极高,技术安全性的不足将导致重大的财务风险。安全漏洞的存在使企业面临数据泄露的风险,敏感财务信息的外泄不仅损害企业声誉,还导致直接的经济损失。网络攻击的威胁日益增加,黑客通过各种手段试图渗透企业的信息系统,以获取财务数据或者破坏财务系统的正常运作,其对企业的财务安全也构成严重威胁。技术过时或不兼容也是技术风险之一,企业使用的软件或硬件如果不能及时更新,将无法支持新的财务共享服务要求,导致财务处理效

率降低, 甚至出现错误的财务报告。

1.2 数据保密制度缺失

伴随着财务共享服务的广泛应用, 企业内部财务信息的集中处理和管理成为常态, 然而, 在此过程中, 如果缺乏有效的数据保密制度, 将极大增加信息泄露的风险。数据保密制度的不完善表现在管理者对敏感信息保护措施的忽视, 导致财务数据容易被未经授权访问或滥用。制度缺失还使得员工对于信息保密的重要性缺乏足够的认识和责任感, 从而在无意中泄露关键信息。缺乏制度性约束和监督, 也使得外部合作伙伴及第三方服务提供商在处理企业财务数据时, 可能不遵守严格的保密协议, 进一步增加信息泄露的可能性。

1.3 内部审计流程疏漏

内部审计作为企业内部控制的重要组成部分, 其有效性直接关联到企业财务信息的准确性和完整性。在财务共享模式下, 内审流程若存在疏漏, 将对企业的财务健康和持续运营能力造成潜在威胁。内审流程的不完善可能导致重要财务信息的遗漏或错误, 影响决策层的判断, 进而影响企业战略的制定和执行。内审流程的疏漏还可能使企业无法及时发现财务操作中的不规范行为或欺诈行为, 增加企业面临的财务风险。内部审计的不充分也可能导致外部审计或监管机构对企业财务报告的信任度下降, 影响企业的市场信誉和投资者信心。

1.4 合规风险防控不足

合规风险的防控不足主要体现在以下几个方面。合规意识在企业内部的普及不足, 员工对于合规重要性的认识不够深刻, 导致在日常工作中忽视合规风险的防控。其不仅包括财务人员, 也包括那些间接涉及财务处理流程的其他部门员工。合规监控和审查机制的缺乏是导致合规风险防控不足的另一个重要原因。在财务共享模式下, 企业需建立一套有效的监控体系, 对所有财务活动进行实时监控和定期审查, 以确保合规性。然而, 部分企业在实际操作中忽视监控和审查机制的建设, 导致潜在的合规问题难以被及时发现和纠正。外部合作伙伴及供应商的合规风险管理不到位也是企业面临的挑战。在财务共享模式中, 企业需要与外部供应商合作, 共同参与财务活动的处理。如果合作伙伴不遵守相应的合规要求, 同样会增加企业的合规风险。

2 企业财务共享模式的风险识别和防范策略

2.1 强化系统, 提升防护能力

企业应当不断强化系统基础设施的建设, 采用先进的硬

件和软件技术来提升系统的处理能力和稳定性。其包括升级服务器、加强网络安全设施、采用高效能的存储解决方案。企业通过建设强健的基础设施, 能够确保财务共享系统在面对高强度的数据处理需求时, 仍能稳定运行, 减少系统故障导致的业务中断风险。提升防护能力不仅需加强物理和技术层面的保护, 还需构建一套完整的数据安全管理策略。其包括制定严格的数据访问控制政策、实施细致的权限管理、开展定期的安全审计以及采用加密技术保护敏感数据。企业可以通过上述措施, 有效预防未经授权访问和数据泄露事件, 确保财务信息的安全。企业还可以引入先进的网络安全技术和工具, 如入侵检测系统、安全事件管理系统和防火墙, 以实时监控和防御各种网络攻击和威胁。上述系统能够及时识别潜在的安全威胁, 并自动采取措施进行防御或报警, 极大地提高企业财务共享系统的防护能力。在当前全球化经营的背景下, 企业还需关注跨境数据传输的安全问题。企业可以制定跨境数据处理的合规策略, 确保数据传输过程符合各国的法律法规要求, 以提升系统防护能力。其不仅有助于企业减少因违反数据保护法规而可能遭受的法律风险, 还能增强合作伙伴和客户对企业的信任度。

2.2 完善机制, 严格数据管理

完善数据管理的机制需从制定细致、全面的数据管理政策开始。企业应明确数据分类标准、数据质量要求、数据存储与备份规范以及数据安全措施等, 确保各项政策覆盖数据生命周期的每个环节。企业通过制定上述政策, 能够为数据管理工作提供清晰的指导和标准, 从而有效避免数据管理过程中的随意性和盲目性。企业还应实行严格执行数据访问控制与权限管理制度以防范数据滥用和泄露风险。企业应根据员工的岗位职责和工作需求, 合理设置数据访问权限, 实施最小权限原则。同时, 企业应采用先进的身份认证和访问控制技术, 如多因素认证、角色基础访问控制等, 确保只有授权用户才能访问特定数据, 进一步加强数据安全。企业还应定期开展数据质量检查和清理工作, 以维护数据准确性和可用性。企业需制定数据质量标准, 采用自动化工具和手动审查相结合的方式, 定期对数据进行清洗、校验和更新, 以消除数据冗余、纠正数据错误, 保证数据质量满足业务需求。企业还应定期对员工进行数据保护法律法规、企业数据管理政策和数据安全最佳实践等方面的培训, 提升全员的数据安全意识和责任感。企业通

过提高员工对数据安全重要性的认识,可以有效减少因操作不当导致的数据安全事件。企业也应定期对数据管理活动进行审计,评估数据管理政策的执行效果,识别数据管理过程中的风险和问题,并根据审计结果调整和优化数据管理策略和措施。企业通过制定全面的数据管理政策、严格执行数据访问控制与权限管理制度、定期进行数据质量检查、加强数据安全培训和建立监督审计机制,能够在财务共享模式下实现高效、安全的数据管理。其不仅能够提升企业的运营效率和决策质量,还能够有效降低数据相关风险,为企业的稳定发展提供坚实的数据支持^[1]。

2.3 规范程序, 加强内审效率

内部审计作为企业内控体系的重要组成部分,其效率和质量直接关系到企业财务信息的准确性和及时性,从而影响企业决策的有效性。因此,企业需确立标准化的内审程序,明确审计的范围、目标、方法和责任分配。标准化的程序不仅可以确保审计活动的系统性和连贯性,还能够提高审计效率,减少遗漏或重复工作的可能性。在此基础上,企业应结合自身实际,制定具体的审计计划,包括审计的频次、重点领域及预期目标,确保审计活动能够针对性地发现财务管理中的问题和风险。企业还可以应用现代审计技术和工具,如数据分析软件和审计自动化工具,提升审计效率。审计人员通过运用上述技术,可以高效地处理大量财务数据,快速识别异常或风险点,从而大幅度提高审计的准确性和效率。其也有助于审计团队更好地适应财务共享模式下的复杂环境,提升审计工作的质量和效果。同时,内审人员不仅需具备扎实的财务审计知识,还应对最新的审计技术和工具有所掌握。企业可以通过定期的培训和学习,提升审计人员的专业能力和技术水平,确保审计团队始终保持高效和专业,能够应对各种复杂的审计挑战。企业还应建立健全的审计结果反馈机制也是规范程序和加强审计效率。审计结果的及时反馈不仅能够帮助相关部门及时改正存在的问题,还能够为企业改进管理制度和流程提供依据。企业通过建立明确的责任追究机制,确保审计建议得到有效执行,可以从根本上提升财务管理的质量和效率。企业通过确立标准化的审计程序、应用现代审计技术和工具、加强审计人员的专业培训及建立健全的审计结果反馈机制,能够有效提升财务审计的效率和质量^[2]。

2.4 增设措施, 确保合规执行

企业需建立一个全面的合规管理框架,该框架应涵盖法律法规更新机制、合规风险评估、合规培训及意识提升等多个方面,通过设立专门的合规管理部门或职位,负责监控法律法规的变化,及时将最新的合规要求传达至各个相关部门,确保整个组织的合规性。企业通过定期进行合规风险评估,可以及时识别并处理潜在的合规风险,减少不必要的损失。企业还应定期组织针对不同层级员工的合规培训,特别是对财务共享中心的工作人员进行专业的合规培训,确保其清楚了解在财务处理过程中需要遵循的法律法规和企业内部的合规政策。企业通过增强员工的合规意识,能够从源头上降低违规操作的风险。实施有效的内部控制和审计也是确保合规执行的关键环节。企业应设计和实施一系列内部控制措施,如双重审批机制、交叉检查等,以确保财务活动的合规性。同时,通过内部或外部审计的方式,定期检查和评估合规管理和内部控制系统的有效性,及时发现并纠正合规执行过程中的问题。企业还应利用现代信息技术手段,如合规管理软件和系统,以提高合规管理的效率和效果。企业通过上述技术工具,能够自动化地监控合规风险,实时跟踪合规执行情况,从而更加高效、准确地管理合规风险。企业还可以通过设立合规奖励制度,鼓励员工积极参与合规活动,增强员工的合规执行动力。同时,对于违反合规要求的行为,企业应严格追究相关责任人的责任,以此形成强有力的合规文化。

3 结语

文章不仅为企业实现财务共享模式的高效运营提供理论支持和实践指导,也为企业在面对复杂多变的经济环境时,如何有效识别和防范风险提供宝贵的思路。伴随着全球经济环境的持续变化和信息技术不断进步,企业财务共享模式的风险管理将面临更多新的挑战 and 机遇。未来的研究需要进一步深化对财务共享模式下新兴风险类型的认识,不断优化和创新风险防范机制,以帮助企业在追求效率和成本优势。

参考文献:

- [1] 沈莉琴. 财务共享模式下的企业财务转型及企业运营风险管理与防范[J]. 国际商务财会, 2022(1): 94-96.
- [2] 胡春玲. 浅析财务共享模式下施工企业工程项目风险识别及风险防控[J]. 科学与财富, 2021(3): 58.