

数智化时代企业财务风险管理的优化策略探讨

王中梅

重庆海塑建材有限公司, 中国·重庆 401429

【摘要】随着数智化时代的到来,开始从底层逻辑上对企业财务运行全流程进行重塑,传统财务风险管理体系具有的滞后性逐渐显现出来,对全新经营环境以及风险形态难以适配。本文将数智化转型背景下的企业财务风险管理作为主要核心研究对象,从底层逻辑变革视角对智能化进行梳理,给财务风险管理带来全新挑战,重点结合理念重构、体系搭建及流程重塑、能力建设和生态协同等五个维度积极开展优化策略,明确提出企业要对传统事后管控的惯性思维进行打破,建立覆盖全流程及全场景的数智化财务风险管理新范式,这样能帮助企业在技术迭代加速、经营边界不断拓展的环境中,有效实现财务风险前置识别、动态预警和柔性处置,保证在安全可控的基础上对数智化转型价值进行提前释放,进一步为企业的长期稳定经营筑牢财务安全屏障。

【关键词】数智化;企业财务风险管理;优化策略;分析

引言:

所谓的数智化时代财务风险管理从来都不是简单地将传统风险管控流程搬到线上,同时也不是用技术工具对人的判断进行替代,需要在技术及管理中进行深度融合,建立一套适配新环境的风险治理逻辑。现阶段大部分企业财务风险在管理的过程中依旧存在比较明显的路径依赖,风险识别主要依赖历史经验,不能捕捉到没有发生过的新型风险信号,通常情况下只有在风险已经造成实际损失后才能将对应的流程进行启动,这样就会阻碍数智化转型财务管理效率提升,甚至还会让企业在较为复杂的市场环境中陷入到被动的财务困境。所以对数智化时代财务风险管理的内在规律进行系统梳理,对符合时代特征的优化路径积极探索,具有着不可忽视的重要意义。

1 数智化时代企业财务风险管理面临的挑战

一是传统风险管理理念和数智化环境适配存在冲突,大部分企业管理人员依旧将财务风险管理当做是财务部门的内部职责,普遍认为风险管理的主要核心目标就是对现有的规则进行守住,避免出现不合规性这一问题,完全没有意识到数智化时代背景下,财务风险已经对所有的业务环境进行渗透,单靠财务部门力量无法做到有效管控。这种理念上存在的滞后,会致使大多数企业智能化风险管理工具变成摆设,业务部门之间为了追求运营效率,通常会对风险管控的节点进行绕过,无法充分发挥技术工具作用。

二是数据层面的风险管控困境,数智化财务风险管理基础主要指的就是高质量全量数据,但现阶段大部分企业

内控数据体系依旧处于比较严重的碎片化状态,财务数据及业务数据之间没有打通,不同部门之间的数据标准也存在不统一,同一个经营事项在不同系统中的记录口径完全不同,这样就会致使风险管控系统拿到的都是一些失真且不完整的数据,这样就会让输出的风险判断结果失去参考价值。但值得注意的是,大部分企业在收集及应用财务数据的过程中,没有建立相对来说比较完善的数据安全管控机制,大量敏感的财务数据在流转中存在泄露或者篡改隐患,如果核心财务数据出现安全问题,就会给企业带来比较严重的损失。

三是流程层面的刚性和柔性存在平衡难题,传统财务内控流程在一定程度上为了适配纸质化、线下化的经营环境设计的,流程的主要核心特点是强管控和强审批,通过层层把关对风险进行规避。在数智化经营环境的过程中,业务的迭代速度十分快,大多数业务场景需要快速做出决策,如果企业直接把传统的刚性管控流程原封不动地搬到数字系统中,就会形成大量的流程卡点,对经营效率严重降低,甚至会对市场机遇进行错过。但如果为了加强效率过度放松管控,就会致使风险敞口出现扩大,进而让企业暴露在财务风险中,怎样在效率和安全间找到新的平衡点,是现阶段大多数企业在财务风险管理中应该面临的共同难题。

2 数智化时代企业财务风险管理的优化策略

2.1 积极建立风险管理理念的系统性

要想对数智化背景下的企业财务风险管理工作进行优

化，首要任务便要完成对风险管理理念的系统性构建，彻底打破传统路径依赖束缚。企业管理层必须要从顶层认知层面转变自身思路，放弃以往“风险管理是成本中心”的一种错误认知，清晰地认识到数字化环境下的财务风险管理是价值创造的重要组成部分，合理的风险管控不仅能避免不必要的损失，也可通过对风险问题的准确识别，更好地帮助企业发现以往被忽视的业务优化空间，为企业创造出更多的经营价值，同时还要将财务风险管理从以往的“事后补救型”定位彻底转变成为“前置赋能型”的定位，让风险管理角色可从业务“监督者”转变为业务“合作伙伴”，在业务决策初始阶段就要介入到其中，为业务部门提供专业的风险判断支持，不用等到业务已经完成后再进行核查问题。

在此之外，企业还需要在全公司范围内建立“全域风险共治”的文化氛围，打破财务部门对风险管理的“垄断”认知，明确所有业务部门和岗位都是财务风险管理的主要责任，每个前端业务人员的决策行为直接决定企业财务安全。并且要通过常态化宣导和培训方式，让员工认识到数字化环境下的财务风险不是隐藏在财务报表中的抽象数字，是和每笔订单和审批、数据录入动作直接相关的事项，风险管理不是少数风控人员的工作，是所有员工共同职责，这种理念按层面构建是所有后续优化策略能够落实的前提，如果没有理念上的转变，再先进的技术工具都无法发挥应用作用。

2.2 积极建立全链路数智化风险管理体系

在理念重构的基础上，企业要建立一套覆盖全流程、全场景的数智化财务风险管理体系，对于这套体系而言，并不是对传统风险控制的简单升级，要从底层架构层面进行全新设计。一是要建立统一的风险数据底座，打破企业内部每个部门之间的数据孤岛，将分散在财务系统和供应链系统、客户管理系统、业务系统中所有和财务风险相关的数据整合到统一的数据平台中，建立统一标准，明确每个数据的流转规则、口径是一致的，这样才能从根源上避免因数据失真导致风险判断出现失误。同时在该数据底座要建立分级分类数据安全管控机制，对不同敏感等级财务设置不同访问权限，更好地实现数据流转全流程的可追溯和可审计，从技术层面堵住数据出现泄漏风险。二是要建立分层递进的智能风险识别引擎，改变传统依靠固定规则识

别风险的单一方式，形成一种“基础规则筛查、专业经验效验和智能算法研判”的三层识别机制，明确刚性规则对所有交易数进行初步筛查，直接拦截不满足规则的风险行为。使用经过训练的智能算法对所筛查的数据进行深度研判，从一些看似正常的交易中挖掘出隐藏的关联性风险信号，识别出以往依靠人工经验无法判断的新型风险。此外通过有具备丰富经验的财务分控人员对所输出的可疑风险点进行最终效验，避免算法偏见导致出现误判，保证所有风险识别结果具有准确性。这套分层机制不仅能发挥数智化工具优势和效率，也能够保留人的专业判断作为最后安全防线，保证技术和经验的互补。

2.3 积极重塑财务全流程的风险管控节点

在数智化时代背景下，财务风险管理工作优化要深入到财务全流程的每个环节中，对传统管控节点进行系统性重塑，实现风险管控和业务流程深度融合。一是要将风险管控节点前置到业务决策源头，在业务端发起任何一项和财务相关举策时，风险管控逻辑要同步启动，而并不是等到业务单据传输到财务部门后进行审核，例如：在销售端制定客户信用政策时，风险管理系统可根据客户全维度数据自动输出信用等级建议，帮助业务人员在签订合同时规避信用风险。在采购端对供应商选择的过程中，可自动筛查供应商相关的关联风险信息，在采购订单生产前拦截隐患的合作申请，这种前置化管控方式可在根源上避免风险流入后续流程中，降低事后处置成本。

二是要对传统财务审批流程进行柔性化重塑。结合不同业务场景的风险等级，从而设计出差异化的管控流程，对于低风险标准化业务，完全取消人工进行审核缓解，通过系统自动完成风险效验以及流程放行，最大程度上提高运营效率；对中等风险常规业务，要保留线上审批节点，由系统自动推送相关风险参考信息给审批人，帮助审批人做出判断；对高风险重大业务，可启动多部门联合深度审批，保证重大风险得到充分研判。采取这种差异化流程设计，能够改变传统“一刀切”的刚性管控模式，保证风险可控的基础上最大程度上发出业务活力，实现安全和效率动态平衡。

在此之外还要建立闭环式风险处置流程，积极改变以往风险发现和风险处置相互脱节问题，在系统识别到风险信号后，将会自动根据风险类型和等级，将处置任务派发给

对应的责任部门，全过程跟踪处置进度，自动记录处置过程中的信息，完成处置后系统会自动对风险处置效果进行复盘，将本次的风险事件特征和处置经验反馈给风险识别引擎中，让系统风险判断能力可随着处置经验积累进行提升。对于这种闭环的流程设计可让每次风险事件变为优化风险管理体系的重要素材，最终实现风险管理能力的持续优化。

2.4 加强构建复合型数智化风控人才队伍能力

所有的技术体系以及流程设计而言，最终都要依靠人进行落地完成，打造出一支既懂得财务风险管理专业知识，同时也懂得数智化技术逻辑的复合型人才，是优化策略持续发挥的核心支持。因此企业要打破财务风险控制人员的能力边界，提供系统性数智化能力培训，帮助其了解大数据和智能算法的运行逻辑，学会使用数字化思维梳理风险管控规则，将自己所积累的风控经验转变成为系统可识别的逻辑语言，并不是被动的使用别人搭建好的系统。同时还要引导财务风控人员走出办公室，深入到企业一线中了解业务实际运行逻辑，让风险管理措施真正适配企业业务需要。此外企业还要引导技术开发人员建立财务风控专业知识，使其了解财务风险的管控逻辑，熟悉各类财务规则及内控要求，避免从纯技术视角出发建立华而不实的风险管控体系。并且还建立财务风控人员和技术人员协同工作机制，让两类人员在相同项目组中促进风险管理系统建设，在持续沟通中消除认知壁垒，保证最终落地系统不仅具有技术层面的先进性，也能满足于财务风险管理要求。此外企业还要建立开放性人才引入机制，适当引入具有跨专业能力的复合型人才，为传统风控团队注入新的思维活力，促进整个团队能力得到全面升级。

2.5 提升产业链协同层面的风险生态共建

数字化时代背景下，企业财务风险问题早已经不再是单个企业内部问题，需要沿着产业链数字系统网络不断传导，单个企业难以独善其身，所以优化财务风险管理需要延伸到产业链生态层面中，建立协同共治的风险防控生态。企业可以和产业链上下游的核心进行合作，在自愿及安全的前提下建立风险信息协同机制，保证各项核心数

据安全的基础上，共享经过脱敏处理的风险信号，例如：一同识别产业链中的异常交易风险和关联信用风险等，避免局部风险问题沿着产业链进行扩散，引起连锁式财务风险。这种生态层面的协同，可帮助企业发现很多单纯依靠数据无法识别的跨主体风险问题，将财务风险管理从边界从企业内部拓展到整个产业链中，提高整体的风险抵御能力。在整个过程中，企业要积极主动维护整个生态风险秩序，不可将风险协同机制作为转移自身风险的工具，要坚持开放共赢的原则，与合作伙伴一同制定风险管理标准，让整个产业链财务风险管理水平得到全面提升。对于这种生态层面的协同，不仅能帮助企业规避外部传导而出现的财务风险，也能够提高整个产业链的稳定性，最终反哺企业长期经营安全，形成生态层面的正向循环。

总结：

总而言之，在数智化的时代背景下，企业财务风险管理优化作为一场涉及到理念和流程、人才、生态和体系的系统性变革，并不是依靠采购一套先进的技术系统便能够完成的简单任务，也不是对传统风控模式的一种小修小补，需要在技术和管理融合的背景下，建立一套适配于全新经营环境的财务风险治理方式。企业只有跳出传统路径依赖束缚，才能真正将数智化思维融入到财务风险管理的每个环节中，在复杂多变的数智化环境中，不仅能充分享受技术带来的红利，也能够牢牢守住企业财务安全底线。日后随着数字化技术的持续发展，财务风险管理形态也会得到不断进化，企业要保持持续迭代的心态，优化自身的风险管理体系，让风险管理从被动防御逐步转变为支撑企业长期高质量发展的核心竞争力。

参考文献：

- [1] 赵昕. 数智化时代企业财务职能转型研究[J]. 现代营销, 2024, (31) 94-96.
- [2] 刘云. 数智化背景下企业财务风险防范及内控管理初探[J]. 中国农业会计, 2024, 34 (1) 33-36.
- [3] 徐慧. 数智化时代地产业企业财务风险管理的探讨——基于企业现金流自平衡管理视角[J]. 财政监督, 2024, (19) 95-99.