

数字化转型下黑龙江中小企业财务管理风险管控研究

范诗悦

哈尔滨华德学院, 中国·黑龙江 哈尔滨 150000

【摘要】伴随着数字经济的发展迅速,在企业的经营活动中广泛采用以数字技术为基础进行管理的手段,并且逐步向企业管理的各个领域渗透,在传统财务工作中增加数字化技术应用的同时,也改变了企业传统财务管理的方式。由于黑龙江省是东北地区重要的工业经济中心,在促进区域经济增长、就业稳定等方面起着重要作用,但是其在数字化转型过程中也存在着许多问题。这些属于数据安全、资金运作效率、实际操作各种新型财务风险不断累积所造成的,有制度滞后问题、缺少专业人才问题和技术适应能力欠缺等问题,造成各种财务风险的滋生和蔓延。本研究选择黑龙江省的代表性中小企业作为研究对象,采用文献综述法和实地调研法相结合的方式,对目前企业的财务数字化发展状况进行系统的分析,并从数据安全、资金管理、实务操作等几个方面归纳出主要的风险特点及其产生的原因。从管理理念革新、内控机制改进、智能化风险管理能力提高这些角度出发,提出具有前瞻性并且具有操作性的风险管理措施,从而促进该省中小企业财务管理水平的完善,避免出现经营风险,给其他同类企业的发展提供借鉴。

【关键词】数字化转型;黑龙江中小企业;财务管理;风险管控

1 引言

1.1 研究背景

在数字经济政策体系日趋完善的大背景之下,工业和信息化部以及财政部联合制定了多项专项支持政策,力图使传统行业加快进行数字化的升级转型、智能化的升级改造。依靠农林产品加工、装备制造、商贸物流等特色产业,黑龙江省涌现出许多具有地方特色的小型微型企业,对区域经济的繁荣和发展、就业的增长起着举足轻重的作用。伴随着金税工程四期建设以及电子发票使用范围越来越广,省内中小企业所遭遇的税务合规压力也随之加大,因此财务数字化转型势在必行。由手工记账向财务软件或者云端财税服务平台迁移的趋向开始出现。由于地区经济基础差、企业缺乏融资渠道以及缺少专业技术人才等原因造成的“重投轻配”现象比较明显。企业过多地依靠硬件采购和引进技术来发展,并且忽略了建立完整的财务风险管理体系。这样一种短期行为既不能充分挖掘出数字技术的全部价值,又会引发新的经营风险,从而对企业长远的发展战略产生影响。

1.2 研究意义

从理论研究角度来讲,国内已有文献大多关注长三角、珠三角等经济发达地区数字财务风控的实践,对于东北老工业基地黑龙江以及中小微企业方面的研究比较少。本文主要目的是弥补相关学术研究的空白,探究高寒环境下中

小微企业推进财务数字化转型的风险控制机制,加深对区域性企业管理问题的研究力度。就实践而言,以黑龙江特色产业特性为依据的企业财务风险特征剖析及应对办法设计,既可帮企业规避由于数字化进程中引发的资金运转风险,也能改善资金调配效果,从而给该地民营企业的持续健康发展赋予决策参照和战略参照^[1]。

1.3 研究方法

本文主要采用综合性研究方法,首先利用文献研究法对国内数字化财务管理、中小企业风险管理等相关领域的核心学术研究成果以及区域经济统计数据进行处理,在此基础上形成相应的理论框架;第二,采用归纳分析法,根据黑龙江统计局发布的区域中小企业经济发展数据以及相关的行业案例,从转型特征、潜在风险的原因及风险驱动力的关系出发进行分析。

2 数字化转型下黑龙江中小企业财务管理发展现状

2.1 黑龙江中小企业整体发展概况

依靠黑土地资源禀赋和东北地区工业化历史上积淀下来的资源,黑龙江的中小企业主要以农产品精深加工、小型装备制造、现代商贸服务业、文化旅游服务业等为依托,在其配套服务领域占主要部分。由于东北区域的宏观经济环境影响,企业普遍规模小、资本投入少,注册资本多为50万至500万元之间,家族式管理是主流形式,管理层只注重生产运营,对企业的财务管理体系关注较少。根据黑龙

江省工业和信息化厅近几年的数据统计可知,目前黑龙江省注册企业总数达到了22万家左右,已经成为县域经济发展的重要推动力。许多企业在经营中由于财务状况管理不健全等种种原因而出现经营困境,并导致企业的发展周期大大缩短^[2]。

2.2 财务数字化落地现状

随着国家减税降费政策以及数字化普惠金融战略的推进,大约七成以上的黑龙江中小企业已经完成了基础的财务数字化转型,主要依靠用友、金蝶这些标准的管理软件来进行电子化的账务处理和税务申报,从而结束了以往的纸笔手工记账方式。因为数字化的建设水平存在较大差别,大型制造企业可以依靠进销存和财务管理系统的集成化设计,有效地把业务运营和财务核算的流程整合起来,但是大部分的县域小微商贸企业仍然只使用单模块化的记账工具,造成库存管理、资金流动以及税收监管的信息不能互相连通。目前,虽然区域整体数字化进程初有成效,但是离创建起完整的无缝对接数据生态系统还有很大差距。

2.3 数字化转型带来的财务管理利好

数字技术在凭证录入和税务核算当中深入到应用的程度,使财务基础核算工作变得高效起来,财务人员可以从繁重的记账工作中解脱出来,更多地去从事预算安排、风险剖析、战略决策这些核心的管理会计活动。电子支付工具的广泛应用极大地提高了资金运作效率,也使企业的收付款变得更加方便。依靠数字技术搭建起的财务管理平台,在支撑税务稽核及内部审计上具备明显优势,助力中小企业渐渐走出白条入账、账实不符的困局,进而健全自身的财务体系。

3 数字化转型环境下黑龙江中小企业财务管控现存风险

3.1 财务数据安全风险

黑龙江县域中小企业在财务管理数字化转型的时候,大多依靠公有云保存财务数据。由于缺少专职的网络安全管理人员,造成账户权限管理的漏洞,从而造成数据泄露、系统安全等隐患增加。部分企业出于降低成本的目的,会从非正规渠道购买价格便宜的财税软件,但是这些软件供应商没有做过严格的审查,容易造成信息被窃取的风险。员工未经批准擅自使用外部设备或者共用终端处理会计事务的行为,又增大了内部数据泄露的风险,给信息安全带来严峻的威胁^[3]。

3.2 日常财务操作风险

黑龙江县域中小企业在推进数字化财务管理体系时遇到的困难比较多。从人力资源角度来说,财会队伍主要是中老年人担任,传统的手工记账习惯根深蒂固,在新的智能化财税管理系统面前缺乏足够的认知和实践经验,容易造成会计科目录入错误、进项税发票辨识失误、报表编制不规范等问题的发生。由于企业的人员数量较少,采用了一个人同时负责出纳和会计事务的“一人双责”模式来处理在线支付交易。在线支付交易没有有效的审核监督机制时,资金安全风险就会大大增加。

3.3 资金统筹管控风险

线上支付的广泛使用极大地提高了企业的资金流转速度,比传统线下的交易方式好得多。以黑龙江地区为代表部分商贸型中小企业在资金运作上出现过多次的情况下,由于没有建立良好的现金流管理机制,很容易出现超期赊销、库存积压等经营问题,给企业带来了沉重的营运资本压力。尽管数字化环境下多样化的收款方式可以促进企业融资渠道的多样化,但是也会给企业的财务控制带来诸多困难,在不能够及时汇总各个财务数据的时候,企业便很难形成科学合理的预算体系,时常出现资金盈余和资金短缺同时发生的情况。

4 黑龙江中小企业财务风险形成的深层原因

4.1 企业治理层面原因

省内很多中小企业都实行着家族式的管理方式,在业务扩展方面花费了大量的心血,但是对内部控制体系的创建却不太在意。部分企业把数字化转型等同于引入信息化工具,没有考虑与之相匹配的财务内控机制的完善。由于传统手工记账模式造成制度的不相适应而不能满足线上化运营管理的需要。企业在这个过程当中把注意力都放在了生产、市场营销活动上面,忽略了对财务安全以及风险管理体系的创建,从而造成管理上的缺陷、潜在的财务风险不断加大。该种短期的行为既削弱了企业的长期竞争力,又会对企业可持续发展造成不良的影响。

4.2 财务从业人员能力短板

黑龙江省属于东北地区的一部分,由于区位上的不利影响以及经济发展水平存在的差异,造成了财务会计人才向南方经济发达地区的流动情况愈加显著。造成省内中小企业招聘高端复合型数字化财务人才困难的局面。现有财务

从业人员虽然有传统财务的经验,但是由于缺乏系统的、持续的数字技能训练,在适应财税信息化转变的时候,知识储备和能力发展都存在着欠缺,容易引发业务操作的合规风险以及企业管理的效率隐患。

4.3 区域配套政策环境约束

虽然我国中央政府已经出台了诸多的扶持中小企业开展数字化转型财政补贴政策,在黑龙江省地方落实中出现申请程序复杂、扶持范围狭窄等状况,致使很多小微企业不能得到有效的资金帮扶。由于省内没有专门的小微企业普惠性财税咨询服务体系,企业推行数字化财务管理时存在专业技术支撑匮乏的问题,造成转型存在不确定性以及风险,也影响企业顺利开展并推动发展。

5 数字化背景下中小企业财务风险管控优化路径

5.1 革新企业财务管理风控理念

企业管理层要冲破传统经营观念的束缚,把财务风险防控深入到数字化转型战略当中。采购管理系统建设时应根据行业特点(农业深加工、装备制造业等)来开展风险分析以及功能模块的设计工作,并且依靠大数据技术创建起科学有效的内部控制机制。管理层要率先实行现代财务管理模式,摒弃家族式的管理模式,确定岗位职责和权限划分,从上到下开展全员风险意识的培养。不定期召集企业的高级管理人员参加省内外好的管理案例的学习活动,在借鉴吸收先进经验的基础上来改善企业的内部制度建设,把财务管理风险的防控工作贯穿到企业的各个业务流程当中去。这不仅可以立即改善经营成果,而且可以很好地防范起未来存在的风险。

5.2 健全数字化财务内控制度

随着数字化转型的发展,在传统的控制内控模式下,企业不能满足现代企业管理的需求。为了提高内部控制的效能以及应对新型的风险,应该对现有的控制结构进行彻底的重新塑造。将出纳、会计以及审核等工作环节中涉及到的权限分离和制衡机制运用到其中,创建起一种依靠分级授权的线上资金运作程序,而且还要详细阐述有关的财务软件操作规定来控制非授权终端触及重要领域的情况发生。应该采取周期性的数据备份措施,把本地储存和云端服务结合起来,保证重要的财务信息安全且完整。企业需要建立完善的企业内部控制责任追究体系,把违规修改系统参数、泄露保密资料、超权滥用资产的行为纳入到惩罚范围内,并且将其作为

绩效考核的重要考核内容之一,促使内控制度的全面落实以及不断完善。

5.3 搭建智能化财务风险预警体系

中小企业可以依靠已有的财务管理软件平台来创建简化的智能化风险预警系统。设定资产负债率、应收账款周转天数、存货资金占用比例等重要指标的临界值,在数据越过预设的阈值的时候,就会启动警报程序,并马上把实时的提示消息发送到决策者面前。小微企业可以通过地方税务服务机构接入外部的数字化风控工具,对企业的营运资金流动情况进行实时监控,从源头上发现由于营运资金流动出现短缺而带来的信用违约等潜在问题。因此企业应于黑龙江省税务机关、行业协会等获取该地区税收政策导向和行业信息之后,依据内部外部各方面数据改进完善税收风险预警模型的主要参数设置,从而加强税收风险管理体系在本地区实施精准度与实用性。

6 结论

黑龙江地区中小企业完成转型升级的最主要途径就是推进数字化转型。虽然可以大幅度提高财务运行效率,但是由于受到地理环境、管理结构、人力资源配备等因素的影响,逐渐出现数据安全威胁、操作执行困难和资金管理不好这几种新的财务风险。从研究结果可以看出,传统经营理念落后、专业人才缺乏、配套服务体系不健全是造成企业风险管理效率降低的主要因素。因此,企业应该重新树立起风险防范意识,创建起完备的内部数字化管理体系,并搭建起简化的智能监控系统来充分挖掘出数字化财务管理的优势。伴随着黑龙江地区地方数字经济政策的不断改进以及本地会计人才培养力度的增大,该地区的中小企业会大大加强自身的风控能力,给东北地区的民营经济持续发展注入强大的动力支持。

参考文献:

- [1] 张嵘. 中小企业财务管理风险点及应对策略[J]. 投资与创业, 2023, 34 (15): 110-112.
- [2] 刘向林. 大数据时代中小企业财务管理及税务风险防控解析[J]. 中国市场, 2023 (09): 181-183.
- [3] 钟希君. 大数据时代中小企业财务管理及税务风险防控[J]. 商业观察, 2023, 9 (07): 113-116.