

数字经济背景下企业财务管理转型与风险防控研究

王晓伟

赛鼎工程有限公司 山西 太原 030032

【摘要】：在数字经济迅速发展的大潮之下，大数据、人工智能、区块链这些数字技术深入企业经营的各个环节当中，促使企业财务管理由原来的核算型转变为战略决策型，成为企业提升核心竞争力的重要支撑。本文以数字经济的主要特征和发展的趋势为依托，分析数字经济对企业的财务管理产生的影响，整理出目前企业财务管理转型的现状、主要途径以及所面临的各种风险，并结合实际案例提出相应的风险防控措施，为企业顺利实现财务管理转型、规避转型风险、实现高质量发展提供一定的理论依据和实践指导，帮助企业抓住数字经济的发展机遇，实现财务价值的最大化。

【关键词】：数字经济；财务管理；转型路径；风险防控

DOI:10.12417/2982-3382.25.05.017

引言

当前，数字经济已经成为驱动全球经济增长的核心动力，数据要素的核心价值愈发凸显。企业作为市场经济的核心主体，其内外部环境发生了深刻变化，财务管理作为企业内部管理的核心环节，面临着前所未有的变革压力。传统的财务管理模式存在着数据处理速度慢、决策不科学、风险防范不到位等不足之处，已经不能满足数字经济时代企业高质量发展的需要。在此情况下，推进财务管理数字化、智能化转型，创建契合数字经济的风险防控体系，便成了企业冲破发展瓶颈、提升市场竞争力的必然之举。本文主要针对数字经济背景下企业财务管理转型的主要问题，从风险防控的角度出发，为企业转型实践提供一定的参考。

1 数字经济相关概念与对企业财务管理的影响

1.1 数字经济的核心内涵与特征

数字经济是以数据资源为关键生产要素，以现代信息网络为主要载体，以信息通信技术融合应用、全要素数字化转型为主要推动力，促进公平和效率更加统一的新经济形态。其主要特点就是数据要素化、网络平台化、技术驱动性，数据成为核心生产要素，冲破了传统生产要素的时空束缚，达成资源的高效调配，网络平台化促使企业冲破组织界限，达成产业链、价值链的协同运作，技术驱动性依靠大数据、人工智能、区块链、云计算这些数字技术支撑，促使各个行业展开数字化重新塑造^[1]。

1.2 数字经济对企业财务管理的双重影响

数字经济给企业财务管理带来前所未有的发展机会。一方面，数字技术的应用使财务工作更加高效，RPA、人工智能等可以实现发票审核、账务处理、报表编制等重复工作自动化，麦肯锡研究表明，企业在数字化转型之后实时数据处理能力提

高了400%，有效地降低了人工成本，减少了人为失误。另一方面，数字技术促使财务管理职能发生转变，财务部门由原来的核算记账向战略决策支持转变，利用大数据技术对大量的财务数据进行挖掘分析，给企业的投资、融资、成本控制等决策提供准确的数据支持，促进“业财融合”的发展，拓宽了财务价值创造的范围。数字经济也给企业的财务管理带来了新的挑战。数字技术的广泛应用造成财务数据量急剧增加，数据安全、隐私保护成为财务管理新问题。

2 数字经济背景下企业财务管理转型的现状与核心路径

2.1 企业财务管理转型的现状分析

当前，我国的企业已经普遍认识到财务管理转型的重要性，大部分企业已经开始推进财务管理的数字化建设，但是不同规模、不同行业的企业转型的速度和效果存在较大的差别。大型企业依靠资金、技术、人才优势，转型速度很快，纷纷创建财务共享中心、智能财务平台，从而达成财务流程自动化以及数据集中管理的目的。中小企业由于资金、人才的限制，转型速度较慢，部分企业仍然处在手工变电脑的表面数字化阶段，没有把财务数据和业务数据打通，数据孤岛现象严重，不能发挥数字技术对财务管理的赋能作用。此外，一些企业存在重技术轻规划的现象，投入大量的资金建设财务系统，但是没有明确的转型目标和整体规划，造成系统利用率低，转型效果不理想，反而加重了企业的经营负担。

2.2 数字经济背景下企业财务管理转型的核心路径

2.2.1 理念转型：树立数字财务与价值创造理念

财务管理转型的前提就是观念的转变。企业要冲破传统“核算型财务”的思维定势，树立起“数字财务”“价值创造型财务”的核心观念，把财务管理的重心由事后的核算转到事

前的预测、事中的控制和事后的改进，促使财务部门由“账房先生”变成企业的战略决策“价值伙伴”。同时还要加强全员数字财务意识，使财务理念同企业战略深度融合，把财务管理渗透到企业的生产经营全过程之中，从而达到财务价值和企业的价值共同提高的目的^[2]。

2.2.2 流程转型：构建数字化、智能化财务流程

流程转型属于财务管理转型的主要部分。企业要用数字技术对传统的财务流程进行系统的重新构建，打破部门壁垒，使财务流程同业务流程深度融合。一方面，推进财务流程的自动化，采用RPA、人工智能等手段完成发票审核、账务处理、税务申报、资金结算等重复性工作，提高财务工作效率；另一方面，创建全流程数字化管控体系，达成财务数据的实时采集、传输、分析及应用，保证财务数据同业务数据同步更新，给决策给予及时、精确的数据支撑。

2.2.3 技术转型：搭建智能财务平台，强化技术支撑

数字技术属于财务管理转型的助推力量。企业要根据自身的经营需要来创建智能财务平台，将大数据、人工智能、区块链、云计算等数字技术融合起来，从而达成财务数据的集中管控和有效应用。用大数据技术挖掘出财务数据和业务数据之间的关联关系，预估市场走向和企业经营风险，依靠区块链技术保证财务数据的真实性、不可篡改性，改善财务信息的可信程度，采用云计算技术达成财务资源的弹性调配，削减财务系统创建及运作的成本。

2.2.4 人才转型：培育复合型财务人才梯队

人才是财务管理转型的保证。在数字经济的大背景之下，企业所急需的是一类既有财务专业知识，又有数字技术和业务流程的复合型财务人才。企业要创建健全的人才培育和吸纳体系，一方面，对现有的财务人员实施系统性的培训，着重加强其数字技术的应用水平和对业务的理解程度，促使传统的财务人员朝着管理会计以及数字财务人才的方向转变，另一方面，加大对复合型人才的引进力度，吸纳具有财务、技术、业务三者交叉背景的高素质人才，充实到财务队伍当中。另外还要建立完善的人才激励机制，调动财务人员转型的积极性和创造性，为财务管理转型提供人才支持。

3 数字经济背景下企业财务管理转型中的风险识别

3.1 技术应用风险

技术应用风险属于企业财务管理转型过程中直接产生出来的风险。一方面，部分企业盲目引进数字技术和财务系统，没有根据自身的经营范围和业务需求来合理安排，造成系统同企业实际需求相脱离，出现系统运行不稳定、功能闲置等状况，加大了企业的技术投入成本；另一方面，数字技术更新速度很

快，企业财务系统要不断升级改进，如果升级跟不上或者升级过程中出现漏洞，就会造成系统故障，影响到财务工作的正常开展。新旧系统不兼容、数据迁移时出现的数据丢失、错乱等都会给企业的财务管理造成风险^[3]。

3.2 数据安全风险

数字经济环境下，财务数据成了企业的核心资产，数据安全同企业的经营安全息息相关。企业财务管理数字化进程中，大量的财务数据以及业务数据被存放在云端或者财务系统当中，如果没有建立起完备的安全防护体系的话，就会遭遇数据泄露、数据篡改、网络攻击等风险。另外一些企业的员工缺乏数据安全意识，违规操作或者泄露数据都会加大数据安全风险，给企业造成经济损失和声誉损失。

3.3 合规与操作风险

合规风险主要是由于数字经济背景之下相关法律法规不完备、企业合规管理滞后所导致的。目前数字经济相关法律法规正在不断完善，数据隐私保护、数据跨境流动等规定还不明确，企业财务管理数字化过程中如果违反相关法律法规会受到处罚。操作风险主要是由于财务人员操作失误或者流程控制不到位所，数字技术改变了传统的财务操作流程，但是财务人员对于新的流程、新的系统不熟悉，会因为操作失误而造成财务数据错误、资金流失等问题，流程管控的漏洞也会造成违规操作、内部舞弊等风险，影响到企业财务管理的规范性。

3.4 人才与组织风险

人才风险主要是复合型财务人才短缺和现有的财务人员转型困难。数字经济时代，企业财务管理转型对人才的要求越来越高，目前大部分企业的财务人员仍然停留在传统的核算层面，缺少对数字技术和业务的理解能力，不能适应转型的需要；复合型财务人才供不应求，企业很难迅速招聘到符合要求的人才，影响了转型的速度。组织风险主要是由于企业组织架构和财务管理转型的不匹配，传统的金字塔式的组织架构层次繁杂、决策速度慢，不能满足数字化转型下对快速反应、协同运作的要求，如果组织架构调整不及时，就会造成转型进程受阻。

4 数字经济背景下企业财务管理转型的风险防控策略

4.1 强化技术管控，防范技术应用风险

企业需根据自身的经营范围来制定技术应用的规划，不能盲目地进行投资。引入数字技术和财务系统之前，要开展充分的调研论证工作，挑选出与企业业务需求、经营规模相契合的系统和科技，削减系统适配风险，并且创建起财务系统全生命周期的管理架构，定时开展系统升级改良、漏洞排查以及保养工作，及时处置系统运行期间浮现的状况，保证系统稳定运转。

数据迁移过程中还要创建完备的数据备份及校验手段,防止因数据丢失或者乱码造成数据失真。以跨国企业为例,用微软 Azure 云服务实现全球财务数据的同步、共享,并建立起了完善的系统维护制度,大大减少了由于技术应用引发的风险^[4]。

4.2 构建数据安全防护体系,防范数据安全风险

企业要把数据安全当作财务管理的主要部分,创建起全方位、多层次的数据安全防护体系。一方面,加强技术防护,使用数据加密、防火墙、入侵检测系统等安全技术对财务数据的采集、传输、存储、使用等环节进行全程加密、监控,防止网络攻击和数据泄漏,另一方面,完善数据安全管理制度,明确数据安全责任,规范员工数据操作行为,加强数据安全培训,增强员工数据安全意识,严禁违规操作、泄露数据等行为。建立数据安全应急处置机制,当出现数据安全事件时可以迅速作出反应,及时处理,减少事件造成的损失。

4.3 完善合规管理与流程管控,防范合规与操作风险

企业要加强对数字经济相关法律法规的监管,根据法律法规的更新、完善情况及时对财务管理策略、流程进行调整,保证各项财务工作符合法律法规的要求。健全合规审查制度,对财务数字化过程中各种操作、流程等进行合规审查,及时发现并整改合规风险。还要构建起系统的财务流程控制体系,明确各个岗位的职责和权限,规范财务操作程序,对关键环节加以控制,防止操作失误、违规操作。另外加强对财务人员的操作培训,使财务人员熟悉新的流程、新的系统,提高操作的规范性,减少由于操作失误造成的风险;建立内部审计制度,定期对财务工作进行审计监督,及时发现和防范内部舞弊等风险。

参考文献:

- [1] 郭康. 数智化时代企业财务管理转型探究[J]. 乡镇企业导报, 2025, (24): 109-111.
- [2] 徐志威. 数智化转型对企业财务绩效管理的影响及发展路径[J]. 销售与管理, 2025, (36): 3-5.
- [3] 叶海波. 大数据背景下企业财务管理数智化转型研究[J]. 销售与管理, 2025, (36): 6-8.
- [4] 李青青. 智能化时代企业财务管理职能转型研究[J]. 商业 2.0, 2025, (36): 102-104.

4.4 加强人才培养与组织优化,防范人才与组织风险

企业要创建起完备的复合型人才培育和引进体系,破解人才匮乏的难题。一方面加强财务人员的培训,制订相应的培训计划,重点提高财务人员的数字技术应用能力、业务理解能力、战略思维能力,将传统财务人员转变为复合型人才;另一方面加大复合型人才引进力度,通过校园招聘、社会招聘、人才引进等渠道引进具有财务、技术、业务交叉背景的专业人才充实财务队伍。健全人才激励制度,把数字技术应用能力、转型贡献等纳入考核体系当中,调动财务人员的积极性和创造性。企业要打破传统的金字塔式组织结构,创建起扁平化、柔性化的组织结构,削减管理层级,加快决策速度,创建起财务部门同业务部门、技术部门之间的协同联动机制,促使财务人员融入业务部门当中去,达成业财深度交融,确定各个部门在财务管理转型过程中的职责和分工,加强跨部门协作,形成转型合力,保证转型工作的顺利进行。

5 结语

数字经济快速发展给企业财务管理转型带来了前所未有的机会,也带来许多挑战,财务管理转型已经成为企业实现高质量发展的必然选择。随着数字技术不断更新换代并被广泛使用,企业财务管理会朝着更加智能、数字化和战略化方向发展,业财融合也会越来越深入,财务的价值创造能力也将得到进一步的提高。企业要主动适应数字经济发展趋势,坚定转型决心,不断改善转型路径,加强风险防控意识,创建符合数字经济的财务管理体系和风险防控体系。