

# 数字化转型背景下企业财务舞弊防范：财务管理和资本市场运作岗位的技术应用与策略

吕宜霖

广州工商学院 广东 广州 510850

**【摘要】**：随着数字化转型的不断深入，全面改变了企业的财务管理模式以及资本市场运作逻辑，促使企业财务工作由原来的传统的、人工的、事后控制转变为现在的智能化、动态化、全流程的控制。与此同时数字工具普及又从根本上改变了财务舞弊实施方式和传播途径，使舞弊行为具有隐蔽化、复杂化、链条化、跨场景化的新特点，大大增加了企业风险防控难度，对企业传统的舞弊风险防控体系提出了更高要求。大数据、人工智能、云计算等新一代数字技术同企业财务管控、资本市场合规运作岗位的深度融合发展，成了冲破传统人工防控模式束缚，化解事后的监管滞后难题，塑造起智能化、常态化的、持久的舞弊防范体系的关键途径。

**【关键词】**：数字化转型；舞弊；防控

DOI:10.12417/3041-0630.26.08.060

## 引言

财务舞弊一直是中国企业内部经营秩序被扰乱、资本市场良性生态被破坏、企业与投资者的合法权益受到侵害、行业规范化发展受到阻碍的重大风险隐患，会对企业的经营稳定性、资本市场公信力造成严重的影响。伴随着数字化工具、智能办公系统、大数据分析平台的广泛应用，舞弊人员的作案手段不断更新换代，由原来的纸质凭证造假、人工数据篡改等传统手段，发展为利用系统漏洞、数据联动差、跨场景信息不对称实施隐蔽式舞弊，其舞弊链条越来越长、隐蔽性越来越高、识别难度越来越大、传播范围越来越广。

## 1 数字化转型背景下企业财务舞弊防范：财务管理和资本市场运作岗位的技术难点

### 1.1 财务管理岗位数字化舞弊防控的技术适配难点

财务管理岗位属于企业内部风控的关键岗位，它包含账务处理、费用审核、资金调度、成本核算、预算管理、资产保管等众多细小的业务环节，各个业务模块的运作逻辑、风险点、舞弊特点存在较大差别，这也使得数字化舞弊防控技术在实际应用中遇到诸多难题<sup>[1]</sup>。目前大部分企业进行财务数字化转型的时候，大多使用通用型标准化的智能风控系统以及大数据审核模块，通用的技术工具具有基本的财务数据筛查、凭证核验功能，但是缺少针对性、精细化的场景适配能力，不能满足企业个性化、差异化的财务风控需求。就行业而言，制造类企业的成本核算流程较为繁杂，物料流转环节较多，舞弊风险主要表现在成本虚增、物料损耗造假等地方；商贸类企业费用流动较快，报销形式多样，容易产生费用虚列、重复报销等舞弊行为；科技类企业研发资金投入量大，项目资金流转灵活，资金挪用、专项费用滥用风险较大。通用型数字化风控系统不能根据行业

特性、企业经营模式、财务工作流程进行定制化优化，不能准确地捕捉到各个业务场景下细微的舞弊风险特征。企业内部各个财务系统之间存在着明显的割裂现象，账务系统、资金管理系统、费用报销系统、成本核算系统各自为政，数据统计口径不同、数据标准不一，结构化财务数据和非结构化的凭证、票据、审批记录不能相互融合互通。通用智能审核技术只能进行单一系统的、单一维度的数据筛查，不能实现多系统数据的关联比对和深度分析，对于隐蔽性很强的小额多次报销造假、账务分录篡改、隐性资金挪用、成本数据虚调等舞弊行为，很难准确发现异常风险。除此之外，大多数企业的财务数字化风控系统都是静态化的模块设计，不能根据企业业务的拓展、财务流程的更新、新型舞弊手段的迭代进行自主优化，风控模型跟不上舞弊手段的更新速度，造成财务管理岗位数字化舞弊防控的精准度低、适配性差，不能实现全方位、精细化的风险防控。

### 1.2 资本市场运作岗位数字化舞弊防控的技术落地难点

资本市场运作岗位是连接企业内部经营管理与外部资本市场的重要环节，主要负责企业的信息披露、投融资运作、股权管理、合规报备、市值管理、投资者关系维护等工作，业务涉及面广，涉及企业内部经营和外部资本市场，舞弊风险具有跨场景、跨市场、多诱因、动态化的特点，与内部财务风控相比，其数字化防控技术落地的难度更大、壁垒更明显。资本市场相关舞弊行为也不再只是企业内部数据造假，而是出现了内部财务数据同外部市场数据、监管数据、舆情数据相互关联造假的情况，虚假信息披露、违规投融资、股权暗箱操作、市值操纵、关联交易舞弊等，这类舞弊行为的风险诱因繁杂且隐蔽，依靠多维数据整合分析才能准确发现。但是目前大部分企业资

本市场数字化风控体系存在着严重的数据孤岛现象，内部资本运作数据、股权变更数据、投融资台账数据、财务经营数据彼此之间互不关联，而且不能同外部的资本市场交易数据、行业监管政策数据、市场舆情动态、同业经营数据等进行互联互通、同步更新，使得数字化技术缺少完整的、全面的、实时的数据支持。人工智能风控模型、大数据分析技术不能完成多源数据关联研判，不能准确地发现数据偏差、信息不对称、披露滞后、交易异常等隐性舞弊风险<sup>[2]</sup>。

## 2 数字化转型背景下企业财务舞弊防范：财务管理和资本市场运作岗位的技术应用与策略

### 2.1 依托数字技术搭建财务岗位智能风控监测体系

就财务管理岗位数字化防控技术适配性差、场景匹配度低、风险识别滞后等主要问题而言，企业应该依靠大数据、人工智能、机器学习这些前沿数字技术，创建起覆盖财务全部业务场景、全流程以及动态化智能风控监测体系，从而彻底冲破传统的人工风控束缚，达成财务舞弊风险从事后处置到事前预判、事中管控的全面升级。企业要立足自身行业的特性以及财务业务的场景，抛弃通用型的标准风控模块，根据账务核算、资金管理、费用报销、成本核算、预算执行、资产管理等各个领域来开发出专门化的智能监测模块，准确地匹配出各个场景下的舞弊风险特点。依靠人工智能算法，对各种财务舞弊的典型特征、异常数据规律、违规操作模式进行全面梳理，建立包含资金异动、账务异常、费用违规、成本失真、资产流失等各方面的风险识别标签体系，实现对异常账务分录、大额资金进出、高频小额报销、不合理费用列支、成本数据异常波动等舞弊隐患的实时捕捉和动态监测<sup>[3]</sup>。其次，依靠大数据整合技术，打通企业内部各种财务系统的数据壁垒，统一账务、资金、报销、成本、预算等模块的数据统计标准和录入规范，把结构化财务数据和票据影像、审批记录、合同文件等非结构化数据结合起来进行分析。创建全域财务数据库，对财务数据实施集中管控，达成实时同步，溯源查询，有效化解传统人工筛选数据碎片化，核查片面化，低效化的问题。同时引入机器学习算法建立自主优化的智能风控模型，不断收集企业的日常财务风险案例、行业的典型舞弊案例、违规操作数据，用大量的数据训练来不断优化算法的逻辑，提高系统对于隐蔽性、复合型财务舞弊行为的识别准确率，使风控模式由原来的单一数据核查、静态数据比对，转变为多维度关联分析、动态风险研判、全链路溯源核查。

### 2.2 运用智能技术构建资本市场岗位全链条防控机制

根据资本市场运作岗位舞弊风险跨场景、动态化、高隐蔽性、强监管性的特点，企业要以大数据、云计算、人工智能技术为依托，打破数据孤岛和风控盲区，创建起覆盖资本运作全过程、全周期的智能化、全链条舞弊防控体系，填补资本市场

合规风控的短板，规范企业的资本运作行为<sup>[4]</sup>。首先建立企业内外部多源数据融合平台，将企业内部投融资数据、股权变更数据、财务经营数据、合规报备数据等内部数据与外部资本市场交易数据、监管政策动态、行业舆情信息、同业对标数据、第三方征信数据等外部数据进行实时同步、互联互通、整合共享，消除数据壁垒，给资本舞弊风险研判赋予全面、精确、及时的数据支撑。运用大数据关联分析的方法，把企业资本运作行为同外部市场环境、监管要求、行业动向结合起来进行联动比对，可以准确地找到虚假信息披露、违规投融资、关联交易舞弊、股权违规流转、市值操纵等隐藏的资本舞弊行为。第二，创建动态更新的自动化人工智能深度学习风控预警模型，契合资本市场动态化监管及舞弊手法不断演变的情况。模型可以实时获取监管政策变动信息、行业合规新规内容，自动生成风控规则及核查阈值，依靠大量的资本市场舞弊案例数据不断训练算法，准确找到新的、隐蔽的资本舞弊风险特点，较好地克服了传统静态风控模型反应慢、适应性差的不足之处，全方位加强了资本市场舞弊风险识别的精确度和预见性。在此基础上，把数字化风控节点全部嵌入到资本市场运作的全过程当中，在投融资决策、项目尽调、股权变更、信息披露编制和审核、合规报备、市值管理、投资者沟通等重要环节设置智能风控校验关卡，用系统自动合规核查、风险校验、流程溯源代替传统的手工审核，最大程度上减少由于人为操作失误或者主观干预所造成的舞弊风险漏洞。最终会形成以事前智能预判、事中动态管控、事后追溯复盘为特点的全方位、全周期的资本市场舞弊防控体系。

### 2.3 强化岗位技术赋能与制度协同的长效防控策略

数字经济时代，企业数字化转型既是机遇又是挑战。数字技术的应用不仅可以满足企业自身发展需要，还可以帮助企业打造核心竞争力、提升绩效，但企业也会面临财务风险。数字技术是舞弊防控的主要手段，制度规范和人员能力是技术应用的关键保证，单靠技术的升级不能从根本上解决数字化风控落地问题。企业要根据财务管理与资本市场运作两个岗位工作特点、风险差异、合规要求，创建起技术赋能、人员提升、制度兜底三者相互配合的长效协同防控体系，彻底清除数字技术落地应用的各种障碍，达成舞弊防控的常态化、长效化、规范化<sup>[5]</sup>。企业在技术优化方面不能采用一刀切的通用化技术应用方式，根据两大岗位不同的风控需求，对数字化风控系统进行功能结构的优化，将财务内部风控和资本市场合规风控分别做成独立的模块，准确地满足各个岗位的业务场景和风险控制重点。打通两个岗位的数据链路，使财务数据和资本运作数据可以联动共享、双向校验，既保证岗位风控的专业性、针对性，又实现企业整体风控的协同性、整体性，避免技术工具与业务场景脱节、岗位风控相互割裂的问题。在人员赋能方面创建起常态化的、分层化的、专业的岗位数字化技能培训体系，全面

提高岗位人员的数字化风控实操水平,使技术工具和人力风控达到高效协同的目的。对财务岗位人员主要开展智能账务审核、大数据风险筛查、财务异常数据研判、智能风控系统操作等专项培训,提升财务人员使用数字工具识别、处理、防控内部舞弊风险的能力;对资本市场运作岗位人员主要开展大数据市场数据分析、智能合规核查、新型资本舞弊手段识别、监管政策数字化适配、舆情风险智能监测等专项培训,提高岗位人员的数字化合规风控思维和实操能力。同时建立岗位技能考核制度,把数字化风控操作能力、风险识别效果等纳入岗位绩效考核,促使员工自觉提高自身专业能力,发挥好人力风控的主观能动性。从制度建设角度出发,依靠数字化防控模式全面改善企业传统的财务管理制度、资本运作合规管理制度、岗位风控细则等,契合数字化、智能化的风控运作逻辑。明确两个岗位数字化风控的工作流程、岗位职责、操作规范、风险识别标

准、异常处置流程、责任划分机制,把智能监测、自动预警、动态管控、溯源复盘等数字化工作流程固化为正式制度规范,彻底解决传统人工管控的制度漏洞和流程弊端。

### 3 结语

综上所述,数字化转型给企业财务舞弊防控赋予了新的技术手段和防控思路,也产生了舞弊手段迭代更新、风险场景复杂化、防控难度加大等新问题。目前我国企业财务管理、资本市场运作岗位的数字化舞弊防控建设还存在着技术适配性差、数据壁垒大、落地场景少、人员能力弱、制度协同性低等问题,限制了数字化风控价值的发挥。因此企业要从双岗位业务特性以及风控痛点出发,对症下药、精准发力,搭建起财务岗位全场景智能风控监测体系、打造资本市场岗位全链条数字化防控机制、形成技术、人员、制度三者协同联动的长效防控体系,全方位破解数字化舞弊防控落地难题。

### 参考文献:

- [1] 金磊.数字化转型背景下的企业财务管理创新研究[J].中小企业管理与科技,2025,(18):142-144.
- [2] 丁小玲.数字化转型背景下批发零售企业财务管理的重点与难点[J].今日财富,2025,(18):151-153.
- [3] 曾丹.数字化转型背景下企业财务管理模式创新研究[J].消费与品牌传播,2025,(26):195-198.
- [4] 李力慧.集采政策驱动和数字化转型背景下义齿加工企业财务管理的优化路径[J].商讯,2025,(15):53-55.
- [5] 岳虹.数字经济背景下企业财务管理数字化转型的机遇、挑战与对策分析[J].老字号品牌营销,2025,(13):160-162.