

大数据时代企业财务风险预警机制与路径探究

郭彤

阜新中基实业有限公司

[摘要]随着互联网技术的飞速发展,各个行业也逐渐步入大数据时代。大数据时代,互联网技术对于企业的财务发展是一把双刃剑,大数据技术与云计算技术并用能够有效提高企业内部事物处理效率,但是,这也是使得企业财务处于较高的风险之中。因此,在大数据时代如何平衡好企业财务管理发展与企业财务风险预警是值得深究的。

[关键词]大数据时代;企业财务风险预警机制;路径研究分析

[DOI] 10.12252/j.issn.2096-6261.2021.08.311

1 大数据时代背景下企业财务管理风险分析

1.1 企业财务信息安全管理领域存在风险

大数据时代背景下,计算机能够采取较高的运算速度对海量数据进行处理,并根据数学模型以及相应的理论程序,最终从大数据库中得到该企业财务潜在的问题,并根据研究结果对企业未来发展导向做出分析与指示。互联网时代,信息安全是大众密切相关的事物,对于企业财务管理也是如此,互联网时代的信息安全对于各大企业也是十分重要。在大数据时代,部分不法分子选择利用黑客技术入侵中小型企业内部财务管理系统,这会对企业财务管理以及企业的正常运行造成严重损失。其次,各大企业所采用的财务管理机制现代化程度并不高,并且财务风险预警机制的管理人员大多不是科班出身,在具体操作时,可能会因操作失误而导致财务信息泄露。大数据时代就是通过搜集海量已有的数据,并对数据类型以及数据属性进行命名与分类,在嵌入研究模型对于数据趋势进行分析,利用已有的数据预测企业的发展方向,能够提高企业管理的科学性^[1]。

1.2 企业财务管理人员带来的财务风险

对于大多数企业而言,企业财务管理存在的风险主要有三类:信息安全风险、内部潜在风险以及外部原因导致的风险,而企业财务管理人员所导致的风险就属于内部潜在风险。大部分企业为了维护企业内部财务管理机制的健全性与优越性,会定期进行财务管理审计。在审计过程中,由于个人道德问题以及为了维护个人利益或者某个小团体的利益,审计管理人员与财务管理人员可能会徇私舞弊,长此以往,会导致企业财务内部出现严重溃烂,对企业的正常运转与可持续发展产生阻碍。

1.3 企业财务管理人员能力水平不高

除上述风险之外,在大数据时代,企业财务管理过程中,会因管理人员的个人失误造成一定的风险。对于小型企业而言,其内部财务管理人员大多由其他部门工作人员充任,在日常财务管理过程中与定期审计中,不仅缺乏专业的事务指导人员,还缺乏相应的财务管理监督机构。财务管理监督机构的不健全以及财务管理人员的技术水平都会为企业财务管理带来风险。

2 大数据时代企业财务风险控制现状分析

2.1 财务风控预警机制健全性有待提高,部分财务数据无从考察

随着企业财务管理科学的不断发展,也衍生出多种财务风险管理机制,这些财务风险管理机制各具优越性,但是也存在着较为严重的弊端。首先,当前财务管理风险预警机制的优越性在具体实施环境下仍然存在一些现实问题。据调查结果显示,大部分中小型企业在财务管理与风险预警管理过程中,无法构建健全的财务风控机制,致使部分财务数据无法实现风险管控,这不仅不能减轻各个企业内部的财务管理负担,还进一步提高了财务管理的成本。企业财务管理中,所涉及的财务数据与其他数据较多,可以对相关财务数据进行分类,并为每一类财务数据设置风险预警指标数值,确保财务风控预警机制达到立竿见影的效果。

在大数据时代,部分企业在经营转型与财务管理机制构建方面财务管理人员存在模式化、机械化的缺点,对于企业支出所产生的财务数据与经营所产生的财务数据都采取同一种管理方式,对于非财务管理系统人员而言,仅从外部无法分清两类财务数据,这无疑为企业财务管理增加了难度。其次,当前大部分企业财务风控预警机制的不健全还体现在部分财务数据不具有共享性方面。部分企业对于前期财务数据所采取的保存方式并不合理,在企业长期的经营期间,容易出现财务数据丢失或者被恶意更改的情况,这不利于财务管理的整合工作,对于企业的未来发展计划也存在严重的弊端。部分企业所设立的财务管理风险预警机制与财务管理系统无法并行处理多方数据,这不仅会影响企业财务管理的工作效率,还提高了财务管理成本,加重企业经营负担。在大数据时代背景下,为了提高企业财务管理的风控级别,可以从更新财务管理系统入手,在财务数据共享方面选择数据单向性管理,这一建设性举措有利于解决企业内部存在的财务漏洞问题与中饱私囊问题^[2]。

2.2 预警机制管理人员技术水平不高,致使财务管理效率下降

大数据时代各类型企业所设立的风险预警机制在实行过程中,都会因操作人员的失误以及能力水平问题而衍生出一系列其他问题。大数据时代不仅对企业经营人的能力水平提出了更高的要求,对于企业旗下员工的技术要求也上升到了更高的水平。现如今,全球化与多元化趋势日益明显,大型企业为了进一步扩大经营规模,会开设跨国业务,这也会使得企业内部的财务流水数据也越来越繁杂,利用互联网技术对财务数据进行处理早已成为主流财务管理方式。位于企业

财务风险管控部门的人员，不应当仅具有财务管理领域的的相关知识，更应该对互联网技术有一定的了解。

通过参考企业观察网进行的网络问卷调查结果显示，在部分企业中，约有百分之三十六的财务管理人员认为个人业务能力无法满足现阶段财务工作的要求，认为有必要进行技术培训；参与问卷调查的人员中约有百分之九十五的人表示企业有必要开展一些培训课程，提升企业员工的财务管理能力。大数据财务风控预警管理体系下，对于财务管理人员的专业能力提出了更高的要求。大部分企业未来提高财务管理效率，将财务管理分为日常财务分析总结与定期性财务问题处理规划，前者主要就企业经营过程中所产生的财务数据进行分类与归档操作，后者主要就企业在某一经营阶段所出现的财务管理问题进行处理，并根据实际运营状况，对企业经营规划进行调整。

3 大数据时代企业财务风险预警具体路径研究

3.1 加快企业财务管理信息化、科学化建设进程

财务管理理论认为影响企业内部财务风险的因素包含内在风险、控制风险与检查风险，在建设完善企业财务风险预警机制时，可以将降低这三类风险作为突破口。首先，企业应当熟悉当前所实行的财务处理规章以及税收征纳相关规定，确保在企业财务管理过程中，不会出现违规违章操作。企业在进行财务风控工作之前，可以组建专门的政策研读小组，充分理解相关法律法规，掌握前沿的有效风控方式，尽可能地降低出现重大不实事项的可能性。在设立财务风险预警机制时，可以采取多种预警模式。例如，可以对财务数据进行分类，并将关联性较强的若干类财务数据形成关联组，然后解析出每一财务数据关联组内的属性以及受影响因素，并利用数据指标与关联系数来对风险大小作出评估，并及时给出预警问题处理方案。企业也可以定期就风险预警机制的改善与具体风险处理事务召开相关会议，在处理大型财务风控工作时，可以采取多次分组风控，并且每组风控工作都要委派不同的工作人员进行，这样有利于丰富风险预警机制的类型，进一步降低风控风险。

在建设企业财务风险预警机制过程中，要对参与相关工作的管理人员政治背景以及个人素养进行调查，保证财务管理工作的公正性与可靠性。其次，在大型财务审计工作中，应当对财务管理人员与风险调查员进行专业培训，可以将培训期设置为1-2周，以确保参与相关工作的每一位员工都能够充分理解相关政策，能够对重大不实事项进行识别并及时修正。企业还应当建立财务管理专属数据库，并且设置多重防火墙与安全管理设施，在企业迈入现代化、大数据化经营轨道时，也能够确保财务数据以及企业商业机密的安全性与可靠性^[3]。

3.2 设立财务风险责任制，提高风险预警机制的独立性

前文中提到企业财务的风险会受到三种风险因素的影响，但是企业风险预警机制的设立目的就是为了给出明确性预警，因此，要确保风险预警机制的独立性。管理人员的职业素养是最容易影响风险预警机制独立性的因素，因此，企

业可以采取财务风险责任制，降低人为的内部风险。为了防止工作中为了特定集体特定人员的利益出现徇私行为，参与风控工作以及构建风险预警机制的相关人员在进行工作之前，应该签订财务管理责任承担书。企业内部财务管理责任承担书应当采取一式三份的模式，财务管理人员、风险预警检查机构与企业相关部门各持一份。

提高财务风险预警机制的独立性还可以将财务风控管理系统作为突破口，在财务管理与风险评估操作中，可以将所使用的财务数据与分析所得结果储存到云端进行备份留档，且对该系统采用分层授权制管理操作。系统管理员拥有最高权限，且具备向普通管理员授权的权限，可以设立2-4位系统管理员，并且设置多级系统密码，在获得最高权限时，必须全部的系统管理员到场。对于普通管理员，可以采取一号一密外加动态验证码的登录授权方式，防止企业内部财务数据被不法分子修改。

3.3 对财务管理人员进行技术培训，提高风险预警准确性

在财务风控管理工作中引入大数据技术后，对管理人员的专业技术水平与信息技术水平都提出了更高的要求。财务数据之间关联性较强，且财务管理系统数据更新具有实时性，因此当管理人员出现失误时，可能也会造成不可挽回的损失。其次，企业在构建财务风险预警机制时，还应当构建管理系统维护机制，确保风险预警机制能够持续地、准确地进行预警工作。各大企业还应该对负责财务部门的工作人员进行技术培训与定期考核，提高财务管理人员的专业素养和自我提升积极性。

企业内部应该对财务管理人员与风险预警评估人员进行互联网技术与专业技术培训。比如，企业内部可以开设培训活动，聘请相关领域的专业人士作为培训指导员。培训课采取签到制与积分奖励制，培训过程中无故缺席次数达三次及三次以上者，则扣除表现积分，在年终评优时失去优先权；在培训课程上表现优秀的员工可以获得积分奖励，年终对员工积分进行统计，按照积分数量进行年终奖评选，能够有效提高员工参与培训活动的积极性。除此之外，在引入财务管理系统与风险预警评估系统后，工作人员应该先通过系统使用考核。考核形式分为笔试与实践操作，其中笔试占总成绩的百分之三十，实践操作占总成绩的百分之七十，有一项成绩没有达到合格水平则视为未通过考核。

4 总结

在大数据时代背景下，企业在进行财务管理时，需要对当前的财务风险进行评估，并深入分析其内部原因，制定相应的企业财务风险预警机制。

参考文献

- [1]周靓. 大数据时代的企业财务风险预警研究[J]. 《现代经济信息》，2019.
- [2]赵艺怡. 大数据背景下企业财务风险预警机制对策研究[J]. 《商场现代化》，2021.
- [3]陈军平. 大数据时代的企业财务风险防范与控制研究[J]. 《当代会计》，2020.