

# The Risk Factors and Control Strategies in Financial Management of Enterprises under the Background of Digital Transformation

Rong Yang

Yunnan Sanhuan Sinochem Fertilizer Co., Ltd., Kunming, Yunnan, 650113, China

## Abstract

Digital transformation has become the main trend in the business community today, which has brought a significant impact on the financial management of enterprises. This paper aims to discuss the risk factors in enterprise financial management and its corresponding control strategies in the context of digital transformation. The goal of the research is to help businesses better understand and meet the challenges of the digital age to ensure the robustness and sustainability of financial management.

## Keywords

digital transformation; enterprise financial management; risk factors

## 数字化转型背景下企业财务管理中的风险因素及管控策略

杨蓉

云南三环中化化肥有限公司, 中国·云南昆明 650113

## 摘要

数字化转型已成为当今企业界的主要趋势, 对企业的财务管理带来了重大影响。本论文旨在探讨数字化转型背景下企业财务管理中的风险因素及其相应的管控策略。研究的目标是帮助企业更好地理解 and 应对数字化时代的挑战, 以确保财务管理的稳健性和可持续性。

## 关键词

数字化转型; 企业财务管理; 风险因素

## 1 引言

在当今全球商业环境中, 数字化转型已成为企业发展的主要驱动力之一。数字技术的广泛应用正在改变着企业的运营方式、业务模式以及与客户互动的方式。随着企业越来越多地依赖数字化工具和数据来支持其核心活动, 财务管理也必然受到了深刻的影响。数字化转型为财务管理带来了许多机遇, 但同时也引入了一系列新的风险因素, 这些风险因素可能对企业的财务稳健性和可持续性产生不利影响。本论文的目标是深入探讨数字化转型背景下企业财务管理中的风险因素, 并提出相应的管控策略。本研究的重要性在于, 它将帮助企业理解数字化转型对财务管理的影响, 并提供实用的建议, 以应对潜在的挑战。

**【作者简介】**杨蓉(1984-), 女, 中国云南楚雄人, 本科, 中级会计师, 从事企业财务战略与治理、财务会计与报告、财务风险管理、财务决策与投资管理等研究。

## 2 数字化转型的趋势和影响

### 2.1 数字化转型对企业的影响

#### 2.1.1 新业务模式和机会

数字化转型为企业创造了全新的业务模式和机会。通过数字技术, 企业可以更好地满足客户需求, 提供个性化的产品和服务。例如, 许多传统零售企业通过在线销售平台和移动应用程序实现了线上线下融合, 提供了更便捷的购物体验。此外, 数字化转型还促使企业发展新的收入流, 如订阅服务、数字内容销售和物联网设备的销售。

#### 2.1.2 信息和数据的重要性

在数字化转型中, 信息和数据变得至关重要。企业可以利用大数据分析来了解客户行为、市场趋势和竞争对手的动态。这些数据可以用于制定更明智的决策、预测需求、优化供应链和改进产品设计。此外, 数据还可以帮助企业发现隐藏的机会和潜在的风险, 从而更好地应对市场变化。

#### 2.1.3 客户互动的变革

数字化转型改变了客户与企业之间的互动方式。社交

媒体、移动应用和在线客服工具使客户能够更方便地与企业互动，提出问题、提供反馈并寻求支持。这种互动不仅增强了客户满意度，还为企业提供了宝贵的客户数据。通过数字化渠道，企业可以更好地了解客户需求，提供定制化的解决方案，并建立更紧密的客户关系。

## 2.2 数字化转型的财务管理意义

数字化转型对财务管理产生了深远的影响，具有以下重要意义：

**成本效益和效率提升：**数字化转型可以帮助企业降低运营成本，提高效率。通过自动化财务流程、电子支付和电子发票处理，企业可以减少人力资源成本和纸质文件处理成本。此外，数字化工具和系统可以更快速地生成财务报告和进行分析，为决策者提供实时数据支持。

**风险管理和预测能力：**数字化转型提供了更多的数据和分析工具，使企业能够更好地识别和管理风险。财务团队可以利用大数据分析来预测财务风险，包括市场波动、供应链问题和客户信用风险。这有助于企业采取及时的措施来减轻潜在的损失。

**收入增长和盈利能力：**通过数字化转型，企业可以提供更多的增值服务和解决方案，从而增加收入。例如，一家传统的制造企业可以通过将传感器与产品相结合，提供物联网解决方案，为客户提供实时监测和分析。这种增值服务不仅创造了新的收入来源，还提高了客户的忠诚度。

**资本管理和资金流动：**数字化工具可以帮助企业更有效地管理资本和资金流动。财务团队可以利用财务软件和分析来优化现金管理、资本预算和投资决策。这有助于企业降低财务风险，并确保资金充足以支持业务增长和发展。

## 3 风险因素

### 3.1 信息安全风险

#### 3.1.1 数据泄露和隐私问题

随着数字数据在企业运营中的广泛应用，信息安全问题变得尤为突出。数据泄露和隐私问题可能会导致企业敏感信息的披露，如客户数据、财务数据和知识产权。这种泄露可能不仅损害企业的声誉，还可能引发法律诉讼和巨额罚款。此外，随着隐私法规的不断加强，如欧洲的通用数据保护法（GDPR），企业需要更加谨慎地处理和存储个人数据，否则可能面临重大法律风险<sup>[1]</sup>。

#### 3.1.2 网络攻击和恶意行为

数字化转型使企业更加依赖互联网和网络系统，但与之相关的风险也不断增加。网络攻击者可能会针对企业的网络基础设施进行攻击，导致数据丢失、服务中断或恶意软件感染。这些攻击可能会对财务管理产生直接影响，包括支付安全、财务数据的保护和交易的完整性。此外，社交工程和网络诈骗等恶意行为也对企业构成风险，可能导致财务损失和声誉受损。

### 3.2 技术风险

#### 3.2.1 数字工具和系统的不稳定性

数字化转型通常涉及到引入新的数字工具和系统，以优化业务流程和提高效率。然而，这些工具和系统可能存在不稳定性，可能导致系统崩溃、数据丢失或操作故障。这些问题可能会对企业的财务管理产生直接影响，例如导致交易延误或支付故障，从而影响资金流动和财务报告的准确性。

#### 3.2.2 技术快速发展导致的过时性

数字技术的快速发展意味着企业必须不断更新和升级其数字工具和系统，以保持竞争力。然而，这也意味着企业可能需要频繁地投资于新技术，而且很难跟上技术的快速演进。如果企业没有及时更新其技术基础设施，就可能面临过时的风险，这将影响财务管理的效率和准确性。

### 3.3 人才风险

#### 3.3.1 数字技能短缺

数字化转型需要具备数字技能的人才来推动变革和维护数字工具和系统。然而，市场上数字技能的需求远远超过供应，导致数字技能短缺。企业可能很难招聘到合适的数字人才，这可能影响数字化转型的顺利进行。缺乏数字技能的员工也可能无法充分利用数字工具，从而影响财务流程的效率。

#### 3.3.2 人才招聘和保留的挑战

与数字技能短缺相关的挑战是招聘和保留数字人才的难题。竞争激烈的市场意味着吸引和留住高素质的数字专业人员变得更加困难。此外，数字领域的员工可能更愿意跳槽，寻找更好的机会，这也增加了企业失去关键人才的风险。

## 4 风险管控策略

### 4.1 信息安全管理策略

#### 4.1.1 数据加密和安全标准

为了保护企业敏感数据免受未经授权的访问和泄露，企业应实施数据加密和安全标准。数据加密将数据转化为不可读的形式，除非具备解密权限，否则无法访问。此外，制定和遵守安全标准是确保信息安全的重要步骤。这些标准可以包括密码政策、访问控制要求以及安全审查和验证程序。

#### 4.1.2 访问控制和身份验证

强化访问控制是确保信息安全的关键措施。企业应该实施严格的访问控制策略，只允许经过授权的员工访问敏感数据和系统。此外，采用多因素身份验证（MFA）可以增加访问安全性，要求用户提供多种验证方式，如密码和手机验证码，以确保他们的身份。

#### 4.1.3 员工培训和教育

企业应该向员工提供信息安全培训和教育，以增强他们的安全意识和行为。员工是信息安全的第一道防线，因此他们需要了解如何识别潜在的威胁，如钓鱼邮件或恶意软件以及如何正确报告安全事件。定期更新员工的安全意识培训

对于防止社会工程和内部威胁至关重要。

## 4.2 技术风险的管理策略

### 4.2.1 技术基础设施更新和维护

为了降低技术风险，企业应该定期更新和维护其数字化基础设施。这包括操作系统、应用程序、网络设备和安全补丁的及时更新。定期的维护和监控可以帮助企业检测和纠正潜在的技术问题，以防止系统崩溃和数据丢失。

### 4.2.2 基于数据分析的风险预测

数据分析是管理技术风险的有力工具。通过收集和分析大量的技术数据，企业可以识别潜在的风险和问题。例如，异常活动或不寻常的网络流量模式可能是网络攻击的迹象。通过实施高级数据分析技术，企业可以预测技术风险，及早采取措施来防范潜在的威胁。

## 4.3 人才风险的管理策略

### 4.3.1 数字技能发展和培训计划

为了解决数字技能短缺，企业应该制定数字技能发展和培训计划。这些计划可以包括培训课程、在线学习资源和认证项目，以帮助员工提高数字技能水平。此外，企业还可以鼓励员工参与专业发展，包括参加行业会议和研讨会，以保持其数字知识的最新状态。

### 4.3.2 人才招聘和激励措施

为了吸引和保留数字人才，企业需要制定有竞争力的人才招聘和激励措施。这可以包括提供竞争性的薪酬、福利和职业发展机会。此外，企业还可以建立良好的工作环境，鼓励创新和团队协作，以吸引高素质的数字专业人员。

## 5 案例研究分析

### 5.1 选择数字化转型成功案例

为了进行案例研究，选择全球知名的电子商务巨头亚马逊公司（Amazon）作为成功的数字化转型案例。亚马逊自成立以来，一直处于数字化创新的前沿，不仅在电子商务领域取得了显著成功，还通过数字技术的广泛应用进一步扩展了其业务范围，包括云计算、人工智能和物流管理等领域。

### 5.2 分析成功案例中的风险因素和管控策略

#### 5.2.1 信息安全风险

亚马逊处理大量的客户敏感数据，包括支付信息和购物历史。信息安全一直是其数字化转型中的重要风险因素。为了应对这一风险，亚马逊实施了多层次的安全控制措施。首先，他们采用了世界级的数据加密技术，以确保客户数据在传输和存储过程中的安全性。其次，亚马逊建立了严格的访问控制机制，只有授权的员工才能访问特定的数据和系统。此外，亚马逊定期对其安全措施进行审查和测试，以保

持其安全性。

#### 5.2.2 技术风险

亚马逊的数字化转型涉及到复杂的技术基础设施，包括云计算、大数据分析和机器学习。这些技术领域的快速发展可能导致技术过时和系统不稳定。为了应对技术风险，亚马逊采用了灵活的技术架构，允许他们快速调整和升级系统。此外，亚马逊积极投资于研究和开发，以保持技术创新方面的领先地位。他们还通过与其他技术公司建立合作关系来获取最新的技术知识<sup>[1]</sup>。

#### 5.2.3 人才风险

亚马逊的成功在很大程度上依赖于高素质的数字人才。然而，数字领域的竞争激烈，吸引和留住数字人才是一项重要挑战。为了解决这一问题，亚马逊采用了多种策略。首先，他们在全球范围内积极招聘数字专业人员，并提供有竞争力的薪酬和福利。其次，亚马逊通过提供多样化的职业发展机会，鼓励员工在公司内部发展和晋升。此外，亚马逊也投资于员工培训和认证计划，以帮助他们提高数字技能。

## 5.3 从案例中汲取教训

从亚马逊的成功案例中，我们可以汲取以下教训：

**综合风险管理：**亚马逊成功的一个关键因素是将风险管理融入整个数字化转型战略中。他们采用了多层次的安全控制、灵活的技术架构和人才发展策略，以综合管理各种风险。

**持续的技术创新：**亚马逊通过不断投资于研究和开发以及与其他技术公司的合作，保持了在技术领域的领先地位。这强调了在数字化转型中保持技术创新的重要性。

**重视人才：**吸引、培养和留住数字人才对于成功的数字化转型至关重要。亚马逊通过提供有竞争力的薪酬、职业发展机会和培训计划，建立了一个有吸引力的工作环境。

## 6 结语

综上所述，在数字化转型的不断变革中，企业需要保持敏锐的洞察力和灵活性，以适应新的挑战和机遇。风险管控策略不是一劳永逸的，而是需要不断演进和改进的。只有通过综合的风险管理、技术创新和人才发展，企业才能在数字时代取得持久的成功。数字化转型是未来，期待着看到更多企业充分利用数字技术，实现财务管理的卓越表现，推动业务的持续增长和创新。

## 参考文献

- [1] 冯麟书.数字化转型背景下的企业财务风险的管控策略分析[J].金融论坛,2021(9):143-145.
- [2] 张哲铨.企业财务管理风险及管控策略[J].合作经济与科技,2021(10):2.