

数字化背景下企业内控与风险管理优化

欧阳媛

庐山市公共市政服务有限公司

DOI:10.32629/ej.v9i4.3416

[摘要] 本文探讨在数字化时代如何优化企业内部控制与风险管理,提出借助实时监控、以数据为基础的决策制定、智能化的风险预测及信息共享等方式尽早识别并有效预防公司面临的风险。同时对于不正常的交易发出警报以及强化合规管理也有助于确保业务活动合法性和安全性。从理论上讲并结合实际案例可以看出,数字化手段能显著提升内部控制质量、降低财务风险、提高决策效率,在竞争日益激烈情况下有利于企业的稳健运营以及长期生存发展,并为构建高效率智能化的数字内控体系指明方向并带来有益启示。

[关键词] 数字化; 企业内控; 风险管理

中图分类号: F0 **文献标识码:** A

Optimization of Internal Control and Risk Management in Enterprises in the Digital Age

Yuan Ouyang

Lushan Municipal Public Municipal Services Co., Ltd

[Abstract] The paper discusses options on how to enhance corporate internal control and risk management during the era of digitalization that real-time tracking, decision-making based on data, wise-risk anticipation, and information-sharing across all levels could help companies identify and respond to threats in a timely manner. There are also available and developed abnormal-transaction warning systems and strengthened compliance management will guarantee operation legality and safety. Through theoretical consideration and giving specific cases, this article demonstrates how digital solutions can make improvements to internal controls effectiveness which would result to reduced financial losses and better decisions quality—which adds positively into continuous development of companies through adverse and high competition conditions. Some practical proposals are offered concerning what efficient and intelligent digital instruments of internal control can look like.

[Key words] Digitalization; Enterprise Internal Control; Risk Management

在数字化转型趋势下,企业面临着信息技术发展迅猛、数据量巨大以及业务日益复杂等挑战,传统内部控制体系与风险管理手段已无法适应新形势的要求,在此基础上利用数字化工具及智能分析技术可以对企业财务管理、生产经营活动乃至法律法规遵从情况进行全方位监督预警,从而提升内部控制有效性和降低潜在风险,使得管理者能够做出更加科学合理的判断以促进公司的稳健运行。

1 企业内控与风险管理的介绍

企业内部控制(Internal Control)是为了保证企业资产的安全、财务信息的真实性和完整性以及经营活动的有效性所实施的一系列程序。根据普华永道(PwC)2022年调查报告,在最近三年里有大约68%的大公司因为缺乏良好的内部控制导致财务报表出现错误或者造成巨大损失。内部控制不只是针对财务管

理方面,还涵盖了采购、销售、仓储保管及人事管理等众多领域,通过建立合理的制度规定、优化工作流程、划分责任分工等形式防范各个方面的风险^[1]。例如自动化审批可降低30%的人工疏忽率,而实时监控系统则可以及时发现异常交易的比例达到90%,极大提升了公司的透明度与可靠性。企业风险管理(ERM)是对企业的战略、运营以及市场等方面的风险进行辨识、衡量并作出反应的过程。据《2023年全球风险报告》显示,超过72%的企业由于缺少完善的风险管理体系而遭受了直接经济损失,平均每家公司的损失金额高达1200万美元。数字化技术的应用使风险管理更具前瞻性和可控性,在大数据分析、人工智能预测模型和区块链追踪的支持下,企业可以更快地识别出供应链中断、信用违约或者网络攻击等问题。

2 数字化时代对企业内控与风险管理重塑效应

2.1 实时监控能力

在数字化时代,企业面临业务日益复杂化、交易量大幅上升以及网络安全威胁等问题,在这种情况下传统的定期审计与人工监控已难以满足企业对高效内部控制的需求。而实时监控可以使企业在全天候对其财务、运营以及信息系统进行监控的同时快速发现任何异常行为或潜在风险^[2]。据德勤(Deloitte)2023年调查显示,使用实时监控的企业中有82%可以在风险事件发生后24小时内识别出不正常交易,相比传统的每季度一次的审计提前了约45%,例如通过ERP系统和AI算法结合的方式对采购付款、库存流转及销售回款等环节实行自动化监控,可以第一时间察觉到重复付款或者不合理折扣等情况以最大限度降低企业的损失。实时监控不仅能够加快发现问题的速度而且可以让管理层做出更合理的判断。根据普华永道(PwC)2022年的研究显示,实施实时风险监测的企业,其财务报表错误减少约28%,内部舞弊所造成的损害下降了大约35%。此外,实时监控还能帮助企业做到即时合规管理,在交易时用区块链技术记载资金走向以防篡改交易记录,使得内部运作公开透明。对于供应链及客户关系维护方面,实时监控能尽早地注意到供货商延迟交货、订单出现异状或者客户的信用状况不佳等问题,为公司提供事先提示以便及时处理从而保证生产销售等活动顺利有序开展。所以,实时监控已成为数字时代企业加强自身内部控制并抵御各种不确定因素的有效方法之一。

2.2 数据驱动决策

在信息化社会中,企业面临海量的信息及复杂的业务环境,传统的基于经验和手工操作的方法已经无法满足日益变化的市场需求。而数据驱动决策则是通过对企业财务、运营、市场和客户等方面的大规模收集整理并加以分析以辅助管理者作出正确判断^[3]。根据麦肯锡(McKinsey)2023年的研究报告显示,在使用数据驱动决策的企业中,其工作效率平均提升25%,同时降低约三分之一的财务错误率。例如,借助大数据可对企业采购成本波动情况、销售情况以及库存周转情况进行量化计算,从而科学规划资金预算及调配人力物力等资源,防患未然并获得最大利益。此外,数据驱动决策也极大增强了风险预警能力及精确度。运用机器学习、人工智能预测算法等方式可以使企业提前识别出潜在信用风险、供应链中断或者市场变动所带来的问题。根据Gartner 2022年报告,在使用数据分析做风险预测公司中,有40%左右的潜在损失事件被避免,同时决策时间缩短一半以上。比如基于以往交易信息以及客户行为信息进行建模分析后,可以在发放贷款、处理应收账款或挑选合作伙伴时对风险进行量化评估从而减少坏账发生率以及供应链断裂的风险。因此可以说,数据驱动决策既改善了公司的内部控制体系又提高了防范风险的能力让公司在不断变化环境中稳健快速发展。

2.3 风险预警智能化

在信息化社会中,企业所面临的市场竞争日益激烈、供应链日趋多元化以及网络攻击等种种问题,使得传统的手工监控和定期审查无法做到及时察觉风险。而智能风险预警是以大数据分

析、机器学习和实时监测等方式来检测出一些不正常的行为、可疑的欺诈行为或者经营状况的变化等^[4]。根据艾森哲(Accenture)2023年报告指出,在使用智能化的风险预警系统的公司中有大约78%可以在风险事件发生之前就发出警报,比传统的手工监控提高了约50%。比如在财务方面,AI可以对采购付款、费用报销以及存货变动等情况进行即时监控,一旦出现异常情况就会发出警告信息以减少企业的损失及操作风险。智能化风险预警提升了企业的风险发现速度以及企业抵御不确定性事件的能力。根据普华永道(PwC)2022年的数据,采用智能风险预警的企业,其欺诈造成的损失平均降低35%,运营中断所造成的成本下降约28%。而且智能化预警还可以与其他业务系统如供应链管理系统、客户关系管理系统或者网络安全平台相结合,实现全方位的风险管理。比如利用供应商交货延误以及市场需求变化进行分析预测,可以帮助公司及时做好存货管理和采购安排等工作来避免供应链出现问题。所以风险预警智能化是数字化时代下改善企业内部控制以及风险管理的有效方式,在保障公司正常运作的同时也为管理层制定各项决策提供有力支持。

3 数字化背景下企业内控与风险管理优化策略

3.1 信息透明共享

在数字化时代背景下,企业内部控制及风险管理的效果很大程度上取决于信息的公开性和共享性。信息透明化和共享可以消除部门之间的隔阂,促进不同部门以及不同的业务单元之间数据流通,让管理层能够了解企业的财务情况、经营状况、供应链管理以及合规等方面的真实信息,进而做出更合理的判断并提前预见潜在的风险问题。根据麦肯锡2023年的研究发现,在信息共享程度较高的公司中,其内部控制系统平均效率提升了约30%,对于风险事件反应时间也缩短了大约40%。以一家大型制造企业为例,在其进行数字化转型过程中搭建了一个统一的企业数据平台,把财务、采购、生产、库存以及销售等方面的数据集中管理起来并做到及时更新和可视化展示。具体做法有:第一,借助ERP系统对各个业务模块的数据进行集成,形成一致性的数据格式并且可以回溯查询;第二,设定不同的权限级别及审批流程,使重要的信息以及指标对管理层及相关人员公开透明的同时又保证了重要信息的安全性;第三,运用数据看板以及BI分析工具对库存变化情况、采购付款状况以及销售异常情况进行监控,系统会自动发出警报通知相关人员处理。经过半年的应用之后,该公司的异常交易发现率提高到了92%,内部审批速度提升了大约35%,供应链中断恢复时间减少了接近一半。

3.2 异常交易预警

在数字化时代,企业面临着交易量大、流程繁琐以及操作风险上升等挑战,而异常交易预警是内部控制和风险管理的重要组成部分。通过设置实时监控与智能化分析工具及时识别,如不正常的资金流动、重复付款、不合理折扣或超限行为等问题,从而防止公司遭受经济损失以及内部舞弊事件发生。根据德勤2023年研究报告显示,部署有异常交易预警系统的企业,其潜在财务损失降低约35%,并且超过90%的异常交易被识别出来。例如

一家大型零售企业在自身数字化进程中引入AI异常交易预警系统,在其采购付款、销售返利、库存调整等主要业务环节上进行监督。具体做法是:首先,通过ERP系统获取各个业务模块交易数据并对这些数据加以清洗使其准确一致;其次,采用机器学习的方法从以往交易数据中找出一些规律作为参考标准如金额过大、频率过高以及不同部门之间交易不符合逻辑等;第三,在系统中设置不同的警报级别,一旦有可疑交易发生并超过预设阈值就立即向财务、审计等相关人员发出警报并且生成一份风险报告;第四,制定应急预案,在接到报警信息之后相关人员需要在24小时内完成核查、审批或者修改的操作并且把相关信息录入到系统当中形成一个闭环。经过六个月的应用,该企业的重复付款事件减少了45%,异常折扣发现率提高到了94%,造成的经济损失相比上一年度下降了大约30%。同时,该公司还会不定期地对自己的报警规则作出改进更新,考虑业务量的变化情况以及新增加的供应商的数据来不断完善这个系统的准确性。

3.3 合规管理强化

在数字化时代背景下,企业所面临的商业环境越来越复杂多变,相关法律法规也在不断变化更新,合规风险是内部控制和风险管理的重要考量因素。加强合规管理可以保证企业的经营活动、财务管理、数据管理和供应链管理等符合相应的法律规范以及行业准则要求,减少法律责任承担及经济损失发生概率。根据毕马威(KPMG)2023年研究结果显示,在已经实现数字化合规管理系统的企业当中,有85%的企业可以在法规变动之后的一个月之内进行相应内部调整,其出现合规违规事件的比例下降了大约40%,这说明利用数字技术来提升合规管理水平不仅可以使企业具备更强的适应能力以应对监管政策的变化无常,还可以使内部控制更加合理有效并且公开透明,有利于促进公司健康稳定地发展。以某家跨国金融机构为例,在其数字化转型过程中引入基于人工智能与区块链技术的合规管理系统,保证所有业务操作符合相关法律及公司内部规定。具体做法如下:第

一,利用区块链技术保存交易信息,使交易无法被篡改并且可以回溯到任意一笔交易,保证财务报表以及合同执行的真实有效;第二,将各种法律法规以及公司内部规章制度转化为代码形式编写进系统中,并运用自然语言处理技术自动检测业务操作是否存在违规情况,例如反洗钱、客户身份认证、合同审核等;第三,设置自动报警功能,一旦发生可疑或者越权行为,系统就会发出警报通知相关人员进行核查、纠正或批准,并把这些信息录入档案供以后查询。

4 结语

在数字化时代下,企业内部控制及风险管理正在被重新定义。借助实时监控、数据分析支持决策制定、智能化的风险预测以及信息公开透明等方式,企业可以做到及时发现并防范风险;另外还有对异常交易预警以及合规管理加强使得业务操作更加有序快捷、运营管理有章可循。数字技术的应用提高了企业的内部控制水平和决策质量,也增加了公司对不断变化市场的适应能力,有利于促进公司的健康发展。未来,进一步完善数字化内控机制将是企业维持自身优势的重要方式。

[参考文献]

- [1]魏岚.数字金融环境下企业财务管理风险识别及内控优化措施[J].财经界,2024(36):72-74.
- [2]赵玮.基于风险管理的企业内控体系建设现状及优化措施研究[J].经济技术协作信息,2024(12):0016-0018.
- [3]李晓梅.数字化时代下央企内部控制与风险管理优化[J].中国民商,2025(4).
- [4]朱玉婷.新常态背景下集团化企业内部控制与风险管理[J].中国集体经济,2024(5):61-64.

作者简介:

欧阳媛(1988--),女,汉族,江西省九江市人,本科,中级会计师,主要从事国企会计方面研究。