

数字经济下企业金融科技战略选择与管理模式创新研究

张亚洲 马珊珊^{通讯作者}

合肥经济学院, 安徽 合肥 230001

摘要: 随着数字经济的迅速发展, 金融科技作为一种新兴的技术应用, 已经成为全球经济的重要组成部分。企业在数字经济环境下实施金融科技战略, 不仅可以提升自身竞争力, 还能够在全球化和数字化大潮中占据有利位置。本文探讨了数字经济下企业金融科技战略的重要性, 并分析了企业在实施金融科技战略过程中所面临的主要问题, 如技术与人才瓶颈、安全与隐私问题、合规性挑战及传统管理模式与数字化转型的矛盾等。最后, 本文提出了应对这些问题的对策, 重点强调加强技术研发与人才培养、构建安全可靠的数据管理体系、加强合规管理与监管合作以及调整企业管理模式与组织结构等方面的创新, 以期为企业在数字经济时代的转型升级提供一定的参考和借鉴。

关键词: 数字经济; 企业; 金融科技; 战略选择

DOI: 10.63887/jfem.2025.1.2.16

引言

数字经济的蓬勃发展催生了金融科技。金融科技是指对金融服务的效率提升、经营模式创新、成本降低及市场竞争能力的提升, 通过应用大数据、人工智能、区块链等新技术实现的一种“金融科技”是新的时代背景下符合生产力发展的结果。数字经济发展过程中不断升级的新市场环境和不断变化的剧烈竞争形态也使得数字化转型及金融科技战略成为企业发展的主导。

1 数字经济下企业金融科技战略的重要性

1.1 提高效率与降低成本

在数字经济时代, 企业所处市场环境发生激烈的市场竞争。企业如何应对当前的竞争环境实现更好的发展呢? 这就需要企业增强自身运营效率的提高、运营成本的降低。金融科技的应用实现了企业对运作模式的自动化与智能化处理, 能够精简工作环节的繁琐程度,

降低人工干预程序, 减少企业的运营成本。比如对当前的企业市场运营环境, 应用大数据和人工智能能够实时掌握企业的相关市场数据的分析, 并进行及时的应对, 以企业自身的资源优势与价值为导向, 实行企业的资源配置与决策分析。应用云计算技术, 企业并不需要购买高质价的硬件软件和维护企业的 IT 设施。特别在金融行业中, 金融科技创新, 如人工智能理财、区块链支付等, 对传统的金融经营模式, 不再需要中介加入和交易费的收取, 通过提升资源配置的整体效率, 以更少的交易成本获得比传统的金融运营更大的价值, 这就意味着相应的降低了企业的运作成本, 企业在实际的运营中所产生的费用进一步减少, 提升了企业在运营中的效率^[1]。

1.2 增强创新能力

创新是驱动数字经济的关键核心所在, 金融科技可为企业发展提供更多的创新工具。创新的载体是在新的技术平台上, 企业可以将传统的产品和服务设计工作模式颠覆, 转变成为

一种创新模式和全新的金融服务产品。例如企业可以通过对人工智能和大数据分析,能够更加清晰和精准地发现市场的空白点,提供更加个性化和定制化的金融服务产品,不但更加突出体验化和更加突出消费者为中心,还能够让自身企业在激烈的市场竞争中处于更加有利的战略地位。另一方面,区块链通过去中心化的平台让整个金融服务的开展工作去除了中介的环节,金融服务变得更加透明、稳定,而在智能合约这个角度上,能够让合同的执行工作更加自动化,降低人为干预产生的潜在风险性,这样在金融产品交易工作中能够提高工作的效率并且保障交易的安全性。企业通过技术创新推动产品和服务创新,从而实现战略及商业模式的变化,让企业占据市场主动。

1.3 拓展市场边界

数字化经济的发展为企业进行营销和拓展市场提供了良好的机会,尤其是企业发展跨境贸易和国际化,这些都需要借助金融的发展。在数字化的经济发展下,企业的发展受到地理和距离的局限性较之前降低了很多,企业借助数字化的经济平台很容易可以破除国界限制,在国际市场上参与竞争。而且发展互联网金融,让很多企业发展的资金成本也降低了,提高了融资和跨境支付的服务效率,打破了传统金融机构的垄断格局,从而降低了中小企业的参与壁垒和交易成本。如跨境支付、数字货币支付,为企业带来了方便,可以让企业快速及时地进行交易结算,不用经过复杂的中介程序,支付的费用还十分低廉。通过移动支付、电子钱包等移动终端的应用,可以让企业将自身融入到全球市场之中,进一步推进企业的发展,对企业进行产品或服务的辐射范围的增大,使企业的发展走向世界化,使企业的发展没有局限于当地的市场,而是拓展全球,有更多的商业机会,创造更多的利润空间。

1.4 提升用户体验

在互联网时代,作为企业与其他竞争者间最核心的差异化竞争工具,用户体验势必将为企业获得竞争优势、进行差异化竞争的核心竞争环节。金融科技将企业更为智能和人性化、个性化的服务体验作为核心竞争优势,使得客户群体对企业的粘度更高,为客户提供体验更好的金融产品和服务。如企业通过人工智能应用对服务场景的智能客服建设,可以为客户提供 24 小时不打烊的高效客户服务,解决了客户原有服务形态中所产生的客户服务效率、客户满意度不足问题。以大数据技术为基础,对客户需求或偏好的进行收集,全面了解客户对金融服务与产品的需求,为客户提供个性化的金融服务、满足客户个性化需求,提升用户对企业的忠诚。区块链技术的应用提供更为可信、可信的交易行为,减少客户所面临金融交易中的信息不对称或隐私泄露等问题,增加客户的安全感。

2 数字经济下企业金融科技战略面临的问题

2.1 技术与人才瓶颈

金融科技为企业的发展提供了极大的动力和空间,但金融科技的技术、人才瓶颈成为影响金融科技成功落地的症结所在。首先,金融科技创新涉及到大数据、人工智能、区块链等前沿技术,具有技术壁垒高的显著特点,即企业要具备强大的研发能力和研发经费,同时需要跟踪掌握技术的发展和演化。其次,由于技术高速发展,企业对最新技术的适配能力以及对技术趋势的跟随速度较慢,存在着引入新技术后技术研发周期长、新技术迭代换代速度快等问题,导致在把握市场机遇上较慢^[2]。

2.2 安全与隐私问题

金融科技的迅猛发展导致大量的金融数据在网上化作流动,在大步向前的同时给数据安全和数据隐私带来了威胁。尤其是金融领域的大量个人信息和金融数据,如何安全储存

和保护成为企业金融科技战略发展需要首要面对的问题。目前，黑客入侵、数据泄漏、网络诈骗等网络安全隐患越来越多。网络信息安全严重影响和损害了企业及客户的利益。对于一个企业来说，一旦遭遇安全漏洞或者泄漏数据就将造成经济损失，并且丢失客户的信任与市场份额。

2.3 合规性挑战

随着金融科技的迅猛发展，企业在数字化浪潮中面临的合规问题也越来越复杂。一方面，金融业天生需要接受监管，而金融科技所带来的全新事物，例如数字货币、区块链、P2P借贷等技术的应用，也进一步加深了监管环境。为此，金融科技企业要保证相关业务和产品符合各个国家或地区的法规，在合规的前提下进行各种经营活动，以确保开展业务的过程中不因违反监管带来相关的法律纠纷和经济损失，特别是对于全球化运营的跨境金融科技企业来说，各区域对金融机构和金融科技相关的监管要求、标准也各有不同，跨境经营所面临的各种监管层面的挑战成了一件具有挑战性的工作。例如在跨境支付业务上，所遵循的清支付规则是国家或地区不同，涉及到的数字货币交易则还会面临涉及反洗钱、反恐怖融资等多个监管领域。如未能做到合规经营，除了被惩罚外，还有可能面临受到相关部门诉讼的法律责任，甚至影响到企业的市场准入资质和品牌形象。

2.4 传统管理模式与数字化转型的矛盾

大部分传统企业的业务经营管理思想与习惯都是采取较为稳定的管理模式以及业务流程，但事实上，在数字化时代的背景下，这些管理模式并不能应对当前快速变化的市场需求变化。金融科技战略推进过程中企业必须要具备足够的灵活性、敏捷性以及创新能力，但其中大部分传统企业的管理模式较为僵化，各项决策过程较为复杂，常常使企业在市场环境

境发生变化时反应迟缓，无法快速调整战略思路，这种管理模式往往会使企业丧失在金融科技方面快速发展的市场机会^[3]。

3 数字经济下企业金融科技战略选择与管理模式创新的对策

3.1 加强技术研发与人才培养

第一，企业研发部门需要加大科技投入力度，构建技术研发团队，突出前沿技术研发尤其是大数据、人工智能以及区块链等技术的研发和应用。企业必须保证技术研发团队能够独立研发出新的金融技术产品，而不是一味对外部合作伙伴的产品技术进行合作研发。自主研发的技术研发平台，能够为企业的技术开发争取主动。另外，企业还需加大力度建造技术基础设施，构筑支持大规模数据以及机器学习和人工智能算法计算的计算平台。企业可以通过技术研发持续投入来驱动企业技术研发，逐渐取得金融科技应用的技术难关，提高技术自主化和竞争力。

第二，针对技术队伍技术创新能力可持续发展，企业还需要做好员工的职业规划工作，通过为企业员工提供良好的培训机制和晋升机制，激发他们工作的积极性，进而形成独立的工作创新模式；做好企业的内部技术交流和培训机制，使技术人员随时都了解到本专业技术的新知识，还可以主动地和行业内具有新技术的专家沟通，以此提升自己的专业技术能力；同时需要鼓励技术人员多参加国际性的学术会议和技术竞赛，从多个方面提高自身技术的创新能力。

3.2 构建安全可靠的数据管理体系

第一，企业需要做好从数据采集、存储、传输到处理全过程严密的数据安全保障，为保证数据生命过程中安全性的前提下，可以采取加密、多因素认证等方式加强敏感数据安全，例如，在数据存储阶段，采用最新数据加密技术加密存储的数据，即使被黑客偷盗数据也无

法通过盗取的密钥解密和使用；而在数据传输期间，则可采用 TLS 等对数据流进行加密方式，保证数据传送时的完整性、合法性^[4]。

第二，金融科技所运用的区块链技术能够带来新的数据管理模式。区块链作为去中心化的技术具备不可篡改与高透明度数据的优点。在金融科技应用过程中，区块链技术能够有效提高数据交易的公开透明和可回溯能力，使得数据交易公开化，杜绝交易记录中出现造假的现象。因此，企业应当积极研究区块链技术下的数据管理方式，通过建设区块链平台，促进企业数据管理模式的稳定、安全和高透明度。

第三，定期进行公司数据安全审计，发现问题、查找隐患。联合专业的第三方安全审计机构，对企业的数据管理体系进行数据安全审计，根据审计结果进行必要的修补、强化措施。安全审计从技术方面找到企业存在的安全问题，也可以从流程管理的角度找出安全漏洞进行弥补。

3.3 加强合规管理与监管合作

第一，企业应当设立专门的合规管理部门，负责制定和落实企业的合规政策，确保开展金融科技业务的各个环节满足当地以及跨国业务中相关法律法规的要求。合规管理部门不仅需要对企业所在金融行业的监管政策有一个比较全面的了解，还需要关注当前金融科技的进展，了解最新的新兴科技以及新兴业态的相关合规要求。合规管理部门应定期对本公司的业务进行合规性审计，以保证公司在拓展业务的同时没有逾越合规的红线。

第二，企业还需要加强与监管机构的密切联系与合作，积极参加行业协会、监管沙箱等，及时掌握监管政策的变动与最新动态。通过主动适应监管的变化，使得企业在被罚与被市场抛弃时能够脱离法律风险与市场损失。针对一些复杂的合规问题上，企业还可以通过向监管机构咨询、寻求法律/合规顾问的专业法律意

见，促使企业始终保持在业务开拓中依法依规。

3.4 调整企业管理模式与组织结构

第一，企业要围绕金融科技战略要求，优化组织架构，突破部门间的界限、推动部门间有效协作。传统管理中的组织架构往往存在较强的部门“行政功能区分化”，各部门间缺乏紧密的信息沟通与协作。金融科技战略下，企业要彻底革除传统的僵化组织架构，转变部门间的分工关系，推行跨职能的部门协作模式，在部门间通过组建临时性的跨部门项目组，组织多领域专业技术人才，于项目的推进过程中快速构建意见、协同决策。这种部门间的协同协作模式，可以推动部门间信息交流，破除各部门间的隔阂，使得企业在应对市场的动态发展变化更为高效与敏捷。

第二，数智化转型的过程不仅仅是企业管理层面的结构再造，更是企业管理理念的再造。传统企业往往会将规章制度和流程稳定排在首位，而对于数字经济时代企业强调的是灵活、创新和响应。企业应该通过引入创新机制，树立良好的企业创新文化，让员工都可以创造性的提出新的创意和解决方案。在此环境中，企业员工可以在日常工作、工作中不断完善公司产品的品质和提升服务质量，比如允许员工主导、创新产品服务^[5]。

第三，企业应实现企业基于大数据的决策导向，在金融科技企业战略布局下产生的信息和数据也越来越多，传统的由人工经验和主观思维做出的决策已无法适应当下的庞大业务规模的需求，因而，企业应构建企业大数据决策系统，在人工智能和数据运算的支持下对市场环境信息和企业客户信息、业务经营情况进行实时分析，从而为管理层提供决策依据。这也能够在企业的经营决策上提供科学的帮助，为企业在市场竞争中获得有利条件。

结语

数字经济背景下,企业金融科技战略选择、管理模式创新不仅关系企业自身竞争能力,还关系到企业市场竞争未来存亡。虽然企业在金融科技战略实施过程中面临着技术、人才、安全、合规等诸多难题,但通过强化技术

研发能力、加强数据管理、强化企业合规管理、转变企业管理模式,可以让企业在数字经济时代强化金融科技战略顺利实施、推进企业数字化转型。因此,企业在推进金融科技战略实施、推动企业发展中,要准确把握数字经济时代的发展机遇、不断创新、应势而动,从而在市场竞争中立于不败之地。

参考文献

- [1]朱楚芝.数字经济背景下企业网络化战略行为研究回顾与展望[J].现代商贸工业,2022,43(07):60-61.
- [2]王玉,马岗,包不同.国家数字经济大战略:企业的作为空间在哪里?[J].销售与市场(管理版),2022(03):30-31.
- [3]邵长建.DC集团战略转型研究[D].中国矿业大学,2021.
- [4]严琪.J市国资运营投资控股集团有限责任公司发展战略研究[D].江西财经大学,2020.
- [5]苗树森.数字经济背景下枣庄市GC集团零售发展战略转型研究[D].青岛大学,2020.

作者简介:张亚洲,男,1986年11月,汉族,安徽涡阳人,大学本科,助教,研究方向:经济学、管理学;马姗姗,女,1986年1月,汉族,安徽祁门人,硕士研究生,副教授,研究方向:外国语言文学