

一。在此平台之上，对于客户、产品、供应商等关乎财务的关键业务数据，做好全面化、一致化、准确化、完整的管理。避免由于数据差错问题对企业经营造成一定影响。其次，为了保证数据安全问题，企业财务部门必须通过完善的制度做好数据管理相关的规定。另外，在技术层面上要加强对数据加密、防火墙、入侵检测系统等技术的应用，采用数据加密的方式，为数据穿上“防护衣”，防范数据传输、存储环节出现的数据被盗和篡改现象；采用防火墙方式建立一道安全屏障，防止外来非法访问；运用入侵检测系统实现对网络安全运行情况的实时监控，随时发现数据安全威胁，全方位做好数据在传输、存储方面的安全保护。同时建立财务部门的常态化安全审计、安全监控机制。定期对全企业数据安全情况进行审核，记录用户所有的访问和操作行为，并把所有的信息生成审计日志；通过对各种审计日志进行详细地分析，尽早发现问题、隐患，根据实际确定切实可行的数据安全预案，尽可能使数据安全事故发生时可以快速做出应急反应，使事故损失降至最低程度。

在硬件设备管理方面，做好对存储设备的保护，做好防护措施来防止设备发生故障以及受到自然灾害的影响造成设备的损坏、故障以及遗失等，规范机房的安全管理，完善机房的各种安全保障措施，设置监控摄像头、门禁系统等设备并加强值班，保证机房 24 小时的安全，防止安全隐患的发生，从而保障企业的重要数据资料的安全。

4.3 企业要加强与外部机构的合作

在企业实施财务风险预警过程中，充分借助外部力量作用是十分重要的。因此，要不断加强同银行、咨询机构、大数据企业等机构的合作，在同这些机构建立战略合作关系的过程中，获取更多的外界信息来源，并不断扩大企业资源。而利用与银行战略合作关系可以发现企业的相关数据，并以此为基础判断企业是否会出现财务风险。另外金融机构还可以为其他企业提供信息参考和评价，还可以给企业提供合理化意见并确保预警的风险可控。此外，在企业财务风险预警

工作中还有一种重要力量就是咨询企业，因为其具有准确判断企业经营环境的能力，所以，在经营环境方面为其提供了很好的引导。咨询企业由于熟悉市场上的业态以及经营环境的发展趋势，所以会对企业的业务运营提供方向指导，可以帮助企业判断各个阶段的发展情况，并在企业经营情况良好时提出防范经营风险的措施。如果企业的经营出现某种困扰，咨询企业能够马上对企业做出正确的指导，并将其经营模式尽快转换到正常的状态，避免企业发生大规模的失误，甚至走向衰亡的道路。此外，咨询企业可以通过对企业的员工发出一些有价值的提示，给予财务部门领导一些更为有效的工作建议，帮助企业财务人员不断总结和完善工作经验，推动企业进一步加强财务管理。

5 结语

大数据技术正在重塑财务风险管理的范式。它通过引入海量、多维、实时的数据，并借助强大的机器学习算法，极大地提升了财务风险预警的广度、速度、深度和精度，使企业能够在新经济环境下更早、更准、更全面地洞察风险，化被动应对为主动管理。然而，技术的应用并非一蹴而就。企业需清醒地认识到其在数据、人才、成本和合规方面面临的挑战，采取务实有效的策略，稳步推进。未来，财务风险预警将不再是一个独立的、后置的管理模块，而是深度嵌入企业战略决策和运营全过程的、智能化的核心能力。拥抱大数据，构建智能风控体系，已成为企业在 VUCA 时代谋求稳健长远发展的必然选择。

参考文献

- [1] 陈丽. 基于大数据技术的财务风险预警机制研究 [J]. 中国科技投资, 2024, (29): 58-60.
- [2] 邹婕. 基于大数据技术的财务风险识别与预警研究 [J]. 中国管理信息化, 2024, 27 (09): 67-70.
- [3] 潘永俊. 论大数据与企业财务风险预警 [J]. 全国流通经济, 2021, (06): 168-170.

Research on Innovative Financing Models of Silver Hair Economy Enterprises: Based on the Perspective of Financial Management

Yikun Wang

Southeast University Chengxian College, Nanjing, Jiangsu, 210000, China

Abstract

Based on the perspective of financial management, this article conducts research on the innovation of financing models for silver haired economic enterprises. Against the backdrop of China's deep aging population, silver haired economic enterprises are rapidly developing and have enormous market potential, but financing difficulties and high costs are prominent issues. The research adopts the methods of literature review, case analysis, and comparative analysis, and follows the framework of "enterprise background current situation problem solution" to sort out the current situation of industry development, financing, and financial management. It analyzes core issues such as narrow financing channels, high costs, long return cycles, and insufficient market awareness, as well as the key impacts of financial management systems and information quality on financing. Research proposes solutions such as phased matching of financial strategies to select financing models and optimization of financial management systems. The results indicate that the level of financial management significantly affects financing ability, and successful enterprises will adapt their financing models and strengthen financial management based on their development stages. Finally, suggestions are proposed from multiple sources to provide reference for the financing practices of silver haired economic enterprises.

Keywords

silver haired economic enterprises; Innovation in financing models; Financial management; Financing difficulties;

银发经济企业融资模式创新研究——基于财务管理视角

王屹坤

东南大学成贤学院, 中国·江苏 南京 210000

摘要

本文基于财务管理视角, 针对银发经济企业融资模式创新展开研究。我国深度老龄化背景下, 银发经济企业快速发展且市场潜力巨大, 但融资难、融资贵问题突出。研究采用文献研究法、案例分析法与对比分析法, 按“企业背景-现状-问题-解决方案”框架, 梳理行业发展、融资及财务管理现状, 剖析融资渠道窄、成本高、回报周期长、市场认知不足等核心问题, 及财务管理制度、信息质量等对融资的关键影响。研究提出分阶段匹配财务战略选择融资模式、优化财务管理体系等解决方案。结果表明, 财务管理水平显著影响融资能力, 成功企业会结合发展阶段适配融资模式并强化财务管理。最后从多方提出建议, 为银发经济企业融资实践提供参考。

关键词

银发经济企业; 融资模式创新; 财务管理; 融资困境;

1 引言

如今诸多国家共同面临着一项关键的社会议题——人口老龄化, 我国老龄化呈“速度快、规模大”特点, 2024年底60岁及以上人口占比22%、65岁及以上占15.6%, 进入深度老龄化社会。老年群体在医疗健康、养老服务等领域的多元需求, 催生银发经济企业快速发展, 其涵盖多细分领域, 部分还探索“医养结合”等跨界业态, 成推动消费升

级与产业优化的重要力量。

当前银发经济企业高速发展, 但融资难、融资贵制约其扩张创新。从财务管理视角探索融资模式创新, 可助企业优化资金配置、降风险, 也为行业可持续发展提供支撑。本研究用文献研究法(梳理相关理论)、案例分析法(结合典型企业融资实践)、对比分析法(对比不同类型企业融资差异), 按“企业背景-现状-问题-解决方案”框架, 明确企业背景价值、梳理融资与财务管理现状、剖析问题及影响因素, 最后从三方面提解决方案, 形成完整逻辑链^[1]。

2 银发经济企业发展与融资现状

近年来, 我国银发经济市场规模持续高速增长, 2024

【作者简介】王屹坤(2004-), 女, 中国江苏扬州人, 本科, 从事财务管理研究。

年市场规模已达 8.3 万亿元，预计 2030 年将攀升至 25 万亿元，市场潜力巨大；从细分领域看，养老服务领域机构数量年均增长 10% 以上，服务向康复护理、居家上门等细分场景延伸，部分企业连锁化运营扩大覆盖，老年用品领域需求涵盖服装、智能养老设备等，智能血糖仪等产品销量年均增长 20% 以上，跨界融合领域“医养结合”机构超 5 万家，“老年旅游”“老年教育”等新业态增速显著，部分企业引入大数据、AI 技术优化服务，行业呈“专业化+多元化”趋势，政策层面国家及地方从财政补贴、税收优惠、土地支持等方面提供保障，如对符合条件养老机构免征增值税、对老年用品研发企业给补贴；（当前银发经济企业融资渠道集中在内部融资、银行贷款、股权融资与政府扶持四类且均有局限，内部融资成本低但规模有限，超 60% 中小企业将其作为首要方式，企业扩张后难支撑长期投资，银行贷款对资质要求高，约 70% 中小企业贷款受阻，部分获贷者需承担高担保费，股权融资仅 15% 成长期企业能成功且可能稀释控制权，政府扶持资金多倾斜公办或大型企业，中小民企获扶比例不足 20% 且申请繁、周期长，整体呈现“内部依赖强、外部渠道窄”特点，融资规模难满足行业发展需求；从财务管理实践看，多数银发经济企业（尤其是中小企业）存在明显短板，财务管理制度不完善，部分企业缺规范核算流程与监督机制、审批权限不明、无系统预算体系，财务人员专业素质待提升，报表编制不规范且数据分析能力不足，资金管理效率低，应收款回收周期长（部分超 120 天）、存货积压严重，闲置资金缺规划，财务信息透明度低，多数中小企业无披露机制，外部主体难评估其信用与盈利水平，制约融资能力提升^[1]。

3 银发经济企业融资面临的问题及财务管理因素分析

3.1 融资面临的核心问题

银发经济企业融资面临四大核心问题。其一，融资渠道狭窄且传统方式适配性低：银行贷款偏好“重资产、高盈利、短周期”企业，而养老服务、老年教育类企业多为轻资产运营，盈利周期达 3-5 年，难达银行要求；股权融资青睐“高增长、强技术壁垒”项目，部分老年用品制造企业因技术门槛低、竞争激烈，难吸引投资者；资产证券化、供应链金融等新兴渠道行业应用率不足 10%，企业认知与操作能力不足，难以利用。其二，融资成本高企加重企业负担：银行对中小银发经济企业贷款利率上浮 2-3 个百分点，部分企业需通过担保公司贷款，担保费率 2%-3%，综合融资成本达 8%-10%；股权融资中介服务费为融资额的 3%-5%，而多数服务类企业利润率仅 5%-8%，高成本或致项目亏损。其三，投资回报周期长致投资者意愿不足：养老服务类等项目“前期投入大、回报周期长”，盈利需 3-5 年，部分大型项目需 7-10 年，而多数投资者偏好 1-3 年回本项

目，资金供需周期不匹配，且老年用品市场需求存在不确定性，进一步降低投资者信心。其四，市场认知不足与信用体系不完善：投资者对企业商业模式、前景了解浅，部分企业因品牌弱、规模小难获信任；行业无统一信用评价体系，企业信用记录分散，金融机构难评估风险，融资审批长、门槛高，部分经营良好企业也难获无抵押贷款。

3.2 财务管理对融资的关键影响因素

财务管理水平是决定银发经济企业融资能力的核心变量，具体通过四方面影响融资效果。其一为财务管理制度完善程度：健全制度能增强外部信任，企业若有规范财务核算流程、明确审批权限与科学预算体系，可降低资金挪用、账目混乱等风险，更易获金融机构与投资者支持；反之，制度缺失会增加融资风险，导致贷款被拒或股权融资估值降低。其二是财务信息质量：真实透明的财务信息是融资决策基础，符合准则、数据准确的财务报表，能为外部主体提供企业偿债与盈利能力参考；若信息虚假、披露不及时，会丧失外部信任，加剧融资难度。调研显示，约 40% 中小银发经济企业因财务信息不规范，融资时被要求补材料或终止合作^[1]。其三为资金管理：企业对资金收支、周转及闲置资金的管理，直接影响偿债与盈利水平。通过预算管理合理安排资金、加快应收款与存货周转，可提升资金流动性、降低违约风险，增强融资能力；反之，资金管理不善易致现金流断裂，难以满足还款要求，增加融资难度。如某养老服务企业优化资金管理后，应收款周转天数从 120 天缩至 60 天，银行授信额度提升 30%。其四是盈利能力与可持续性：盈利能力是外部主体关注的核心指标，企业通过成本控制、产品创新实现稳定盈利，可证明偿债能力与投资价值，更易获融资；若长期亏损或盈利波动大，会被判定为高风险企业，融资渠道进一步收窄。

4 财务管理视角下银发经济企业融资模式创新解决方案

4.1 解决方案一：匹配财务战略，分阶段选择融资模式

银发经济企业需根据不同发展阶段的财务战略目标（生存、扩张、优化），选择适配的融资模式，平衡资金需求与风险控制，实现企业价值最大化：初创期企业经营风险高、盈利不稳定，财务战略以“生存与积累”为核心，融资侧重“低风险、少稀释”，优先通过创始人自筹、股东增资等内部融资方式获取资金以避免过早稀释控制权并降低成本，同时积极申请养老创业补贴、科技型中小企业创新基金等政府扶持资金，这类资金无还款压力且能提供信用背书，还可引入关注银发经济领域的天使投资或早期风险投资，借助投资者行业经验与资源网络优化商业模式，例如某老年智能健康监测设备初创企业，初期以创始人自筹资金（占比 60%）与政府科技补贴（占比 20%）启动研发，后引入专注