

# 对完善企业财务风险管理的探讨

刘金云

(新乡市恒润机电有限公司,河南 新乡 453000)

**摘要:**财务风险是企业众多风险中的重点,是直接关系到企业日常经营管理安全和效益的最重要的因素之一。企业往往是通过财务管理的方式来进行财务风险控制,以保持一个较为稳定的财务运行过程。但是随着内外部环境的变化,企业的财务管理模式也需要进行一定的优化和调整,才能够更有针对性的做好财务风险管控工作。对此,如何在新时期持续提升财务风险管控,已经成为了当前企业着力解决的问题之一。本文针对当前企业财务风险管理所面临的主要问题,探讨了完善企业财务风险管理的措施。

**关键词:**企业;财务风险;问题;完善

**[DOI]**10.12231/j.issn.1000-8772.2021.09.045

市场经济的快速发展以及企业多元化经营的逐步推进实施,企业在经营活动过程中所面临的财务风险问题也更加多样复杂,如何有效控制财务风险问题,确保企业经营活动开展的稳定有序,已经成为当前企业内部管理的重要内容。然而,一些企业由于自身管理中缺乏现代化的风险管理理念和管控手段,同时在财务风险预警和控制方面存在着不少的薄弱环节,造成企业遭遇财务风险甚至出现严重的财务危机。因此,对于现代企业的管理来说,应该把风险的管控,作为自身战略管理的重要方面,完善内部整体的财务管理体系,创新财务管控手段,进而有效防范避免财务风险问题,为企业经营活动的顺利实施提供良好的基础。

## 1 企业财务风险的类型

(1)筹资风险。当企业处于多元化扩张或者扩大经营等战略发展需求考虑开展筹资活动,如果企业筹资过程中难以顺利或者足额的进行借入资金本金或者是利息的偿还,则有可能造成筹资风险问

题的发生。进行筹资风险的管控,也是企业财务风险管控最主要的内容。

(2)投资风险。企业的投资风险主要是源自于所开展的投资活动,在投资项目开展过程中受到各种不确定性因素的影响,造成投资活动难以实现预期因而出现财务风险。由于投资行为在划分上主要是分为对内的以及对外的投资两种方式。如果企业内部投资中资产难以有效投入企业的经营活动,或者外部投资项目由于不确定性因素影响出现损失,因而则会出现投资风险问题。

(3)营运风险。企业出现营运风险问题,则主要是由于企业的营运能力不足所造成的财务风险问题,出现资金营运风险问题,主要是由于企业的资金配置不合理造成了资金周转不畅的问题,或者是出现了收支失衡的问题,甚至导致资金链的断裂,进而出现财务风险问题。造成企业出现营运风险其原因往往与企业的应收账款管控不力以及存货管理不当有着直接的关系。

(4)收益分配风险。其成因主要是由于收益分配不合理等原因所造成的,企业在经营管理活动过程中需要承受较大的资金周转压力,如果企业收益分配不够合理,尤其在权衡收益留存与股利分配方面出现问题,则容易对企业整体的价值运作都会带来不利影响,造成企业投资者积极性受到影响或者是用于再生产运营的资本金不足。

## 2 当前企业财务风险管控的现状及其问题

### 2.1 财务风险管理环境相对较为薄弱

当前有的企业还缺乏财务风险管理意识,对于财务风险的管理也没有置于企业的战略管理高度,企业的财务风险目标的设定不够合理,内部的财务风险管理体系不够健全完善,未能对财务风险管理实现归口统筹管控,对于企业内部的各个业务部门以及成员机构也没有有效的落实风险管理工作责任,同时企业内部的财务风险管理制度机制也不够健全完善,企业的财务风险管理工作开展实施不够规范有序。

### 2.2 企业财务风险管控的制度体系还有待进一步完善

但是就目前的实际情况看,我国众多企业的财务风险管控制度体系在应对内外部环境的变化方面,无论是及时性和全面性都还有所不足,致使原有的财务风险管控制度体系在功能发挥方面越来越体现出不够适应的状态,实际的财务风险管控效果也开始出现一定程度的下滑。因此,急需要企业基于自身所面临的内外部环境来对财务风险管控制度体系作出必要的修正和完善,特别是要保持制度的时效性和先进性,在实际操作中发挥更有效的效果。

### 2.3 企业财务风险管控的技术手段还较为单一

就目前的实际情况看,我国众多企业在财务风险管控方面的具体手段和工具还稍显单一。同时,受制于不同的行业之间的差异,不同行业在财务风险方面的发生和发展往往具有不同的特点,因此,企业需要努力的识别该行业的固有特点,理清财务风险发生的潜在规律,基于有针对性的举措来切实的做好财务风险管控工作。

### 2.4 财务风险预警机制作用发挥不到位

有的企业在财务风险管理方面对于风险事件的识别能力存在着滞后的问题,财务风险预警体系也不够完善,尤其是财务风险预警分析指标的选择不够系统全面,财务风险预警模型的设计与企业经营管理的实际情况之间不够一致,对于财务风险的发生概率,以及可能带来的各种损失等,都无法进行准确的评价分析。此外,不少企业财务内控管理存在不少的问题,尤其是内部审计不够完善,对于财务工作中的薄弱环节无法进行改善,因而存在着财务风险隐患。

## 3 企业优化和提升财务风险管控的措施建议

### 3.1 完善财务风险管控框架体系的设计

(1)企业的各级管理层,应该强化财务风险管控意识,按照现代化的企业管理理念,以及管理会计和业财融合发展等对企业财务风险管控所带来的影响,积极转变财务风险管理理念,并注重强化对企业内部各级财务风险管理的宣传引导,对企业内部各个部门各级岗位落实财务风险管理责任,确保财务风险管控能够得到有效的执行落实。

(2)应该改进企业内部财务风险管控机构的设置,尤其是突出财务部门在财务风险管理方面的统筹作用发挥,完善企业的财务风险管控流程的设计和财务决策体系,促进财务风险管控的科学有效。

3.2 持续优化完善企业财务风险管控相关制度体系,提升时效性和针对性

(1)要全面客观地分析企业所面临的内外部环境,从外部环境来说,主要涉及到国内外宏观经济环境、政策环境、社会环境、技术环境、行业环境等,从内部环境来说,主要涉及到经营管理环境、运营效率环境、人才环境、业务环境等方面,企业通过对这些环境的分析,以此来夯实制度设置的重要环境基础。

(2)要针对企业当前的财务风险防控相关制度,总结在实践中已经出现的一些问题,以及一些与当前现实不相适应的地方。在此过程中,要做到一切从实际出发,以实际需要为重。

(3)要结合上述的环境分析和问题分析,以此为基础,有针对性的进行制度的修正,以期新制度能够更加有针对性的解决当前存在的不足和问题。

### 3.3 持续优化提升企业财务风险管控相关技术手段,提升管控效率和效果

(1)要切实的提升财务风险管控技术手段的多元化,在实践中不断丰富具体操作方式,以期能够更好的适应企业当前所面临的多变复杂的环境。对于技术手段的多元化,企业应该基于自身的具体情况,进行有针对性的选择,其考虑的因素不仅仅是自身的实际需要,成本性和经济性也是重要的考量因素,既不能一味的追求财务风险管控手段和工具的多元化,也不能固步自封,缺乏对于技术手段变化的敏感。

(2)是要对一些新的技术手段可以适时的加强应用,用以提升财务风险管控的效率和效果。新技术和新手段往往是其他领域新技术和新工具在财务风险管控领域的渗透和应用,往往可以有效的避免当前传统的管控模式所天然拥有的缺陷,可以在实践中更好的防控执行风险,通过创新型的管控思路,来规避传统管控方式的固有缺陷。

### 3.4 优化企业的财务风险预警分析体系

在企业财务风险预警体系的建设中,应该坚持系统、科学、全面的原则,综合选择财务风险预警指标,完善具体的财务风险预警指标设置,具体来说主要是:在偿债能力的指标方面,设置流动比率和速动比率指标;在营运指标方面,选择存货、应收账款、固定资产、总资产周转率指标;在盈利指标方面选择净资产收益率和营业利润率以及总资产净利率等指标;在成长指标方面选择总资产、净利润、营业收入增长率等各类指标;在现金流量指标方面,可以选择净利润和营业收入现金净含量等相应的指标。其次,应该完善风险预警模型的选择和设计,对所选择的预警指标精准科学的赋予权重,并通过对企业所在行业领域、市场环境的分析等来科学的确定企业的财务风险预警点,建立完善企业的财务风险预警事件库,对企业可能出现的各种财务风险问题提前制定应对策略。

#### 参考文献

- [1]陆嵘蓉.企业财务风险管控体系的构建与实践[J].财经界(学术版),2014(36).
- [2]杨莹.企业财务集中目的下税务风险管控特点探讨[J].纳税,2021(04).