

# 论投资集团企业的财务风险控制与防范

伍贤佐

(湖南嘉业控股集团,湖南 长沙 410000)

**摘要:**为对投资集团企业目前现有的流动性风险、信用风险、筹资风险以及投资风险等展开有针对性控制和防范策略,根据目前诸多风险的类别以及现状,提出有针对性的防范控制策略。对投资集团企业的投资决策机制进行构建和落实,确定企业财务风险责任追究制度,保证财务风险防控意识得到强化,以期对投资集团企业财务风险管控效果提升提供参考。

**关键词:**投资集团;企业财务;风险控制;防范策略

**【DOI】**10.12231/j.issn.1000-8772.2022.07.061

投资集团企业在日常运营和发展中,虽然整体规模以及财务实力普遍比较强,但其自身所面临的财务风险也相对比较复杂。特别是在金融融资以及投资等各方面财务活动实施过程中产生出来的各种不同类型风险,具有一定客观性,如果无法在实践中对其采取针对性的对策进行处理,那么势必会带来严重经济损失影响。因此对于投资集团企业而言,要针对整个投资项目在实施过程中可能会呈现出的一系列风险问题展开深入分析,对符合现实要求的风险防范体系进行编制和落实,促使风险预警机制能够得到有效推进,这样才能够保证投资活动的有序开展,促使企业自身综合竞争力得到有效提升。

## 1 投资集团企业的财务风险

### 1.1 流动性风险

投资集团企业在日常运营和发展中市场本身具有一定流动性特点,企业自身的活力会直接受到市场流动性影响。企业在各项投资项目建设过程中,一旦出现成交量过低或者交易对手缺失等一系列问题,那么企业自身资金面临的流动性变差,甚至严重时可能会导致企业自身遭受致命打击<sup>[1]</sup>。如果财务流动性风险在实践中无法得到及时有效的防范和控制,那么还有可能企业会面临破产甚至倒闭的风险。如图1所示。

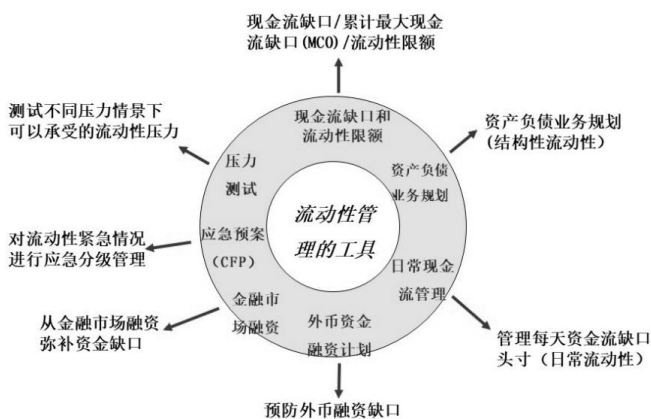


图1 流动性风险

### 1.2 信用风险

对于投资集团企业而言,无论是在投资环节或者是在融资阶段,企业与客户之间很有可能会由于受到违约等一系列行为而产生信任危机,导致其自身需要面临的信用风险相对比较严重。对于企业自身财务情况也会带来不良影响,特别是在目前市场信息处于不对称的状态下,投资集团企业对于客户违约风险无法及时做出客观合理判断,比如缺少对双方实际经营情况以及财务状况全方位有效了解<sup>[2]</sup>。在整个投资决策方面很容易出现一系列的重大失误问题,此时对于投资集团企业而言,其自身所需要承担的财务风险相对比较严重。尤其是在长期项目投资过程中,其自身的信用风险具有一定长期性特征,可控性普遍比较差,同时,带来的危害性影响相对比较严重。由于受到现有风险的影响,很有可能导致企业自身的信用链条呈现出严重紊乱状态,企业自身形象不仅会受到严重打击影响,而且无法展开正常的投融资活动。如图2所示。



图2 信用风险

### 1.3 筹资风险

筹资风险可以被看作是各投资集团企业在日常运营和发展过程中必须要面对的风险类型之一。特别是企业自身面临内部环境呈现出比较明显变化趋势时,其自身在筹资方面学会面临的风险问题比较严重。从企业自身角度出发开展深入分析,企业的负债规模如果相对比较大,那么很有可能会带来一系列投资风险。除此之外,由于外部市场资产的整个流动性相对比较差,特别是在受到金融市场危机等一系列因素条件的影响之下,企业自

身在筹资方面也会面临严重的经济风险<sup>[9]</sup>。投资集团的筹资风险,如图3所示。所以要根据实际情况的不同,对企业自身的整个筹资渠道进行不断完善和优化,尽可能避免内部以及外部环境带来的不良影响,这样才能够实现对投资风险的有效预防。

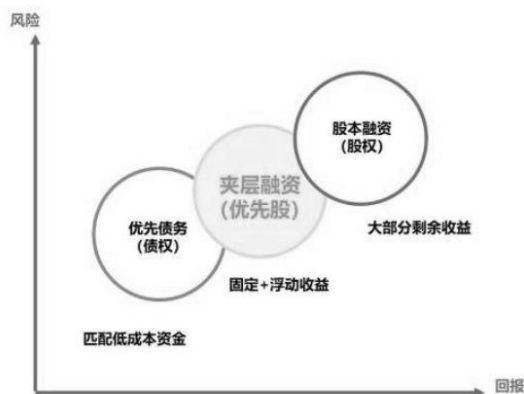


图3 投资集团的筹资风险示意图

### 1.4 投资风险

众所周知,在投资集团企业日常运营发展中,投资活动可以被看作是其自身最为重要的经济收益来源之一。但是投资活动本身具有非常明显的特殊性以及风险性特点,尤其是在预期收益无法确定方面,无论是任何投资活动在实施过程中其自身存在的投资风险具有一定客观性。所以企业要保证项目投资风险与收益之间具有一定统一性,投资风险识别本身具有一定长期性,同时其自身具有动态化发展特点。投资集团的投资风险,如图4所示。因此对风险进行识别时,要保证基础性工作在实践中的全面有序开展,同时要加强对后续的监督管。如果企业内部领导成员或者核心管理者自身在风险管控意识方面严重欠缺,那么企业自身现有决策机制不够完善,很难满额保证将符合现实要求的投资决策程序落到实处,此时投资集团企业所面临的投资风险就会越来越严重。

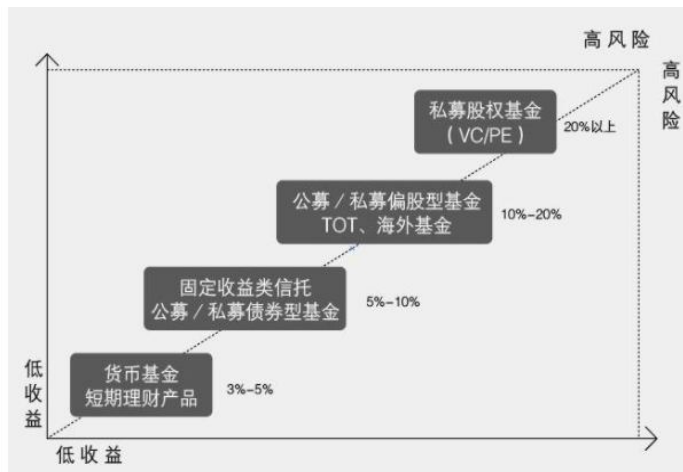


图4 投资集团的投资风险

### 2.1 企业投资决策机制的构建和落实

结合目前投资企业集团业务活动具体展开现状,由于其自身业务活动具有一定特殊性,所以企业自身面临的财务风险从客观角度出发无法实现有效规避。因此要根据目前现有的一系列经营特点以及业务内容,从中找出符合现实要求的风险防范机制,保证风险能够在实践中得到有效控制<sup>[10]</sup>。对于投资集团企业而言,其自身涉及的主要业务内容包括投资以及融资在整个业务处理过程中涉及的资金量普遍比较大,所以要根据实际情况的不同,对符合现实要求的投资决策机制进行科学合理的编制,尽可能减少在投资决策中呈现出的主观性以及随意性,实现企业自身投资风险以及财务风险的有效管控。对于投资集团企业而言,需要结合实际情况,对投资风险评估机制进行科学合理的编制和落实。也就是在投资决策过程中,通常是由企业内部专业人员来对项目自身是否具有可行性进行客观合理的评估,保证投资的依据以及预期收益目标能够得到确定。除此之外,投资集团企业要对专家咨询委员会进行成立,保证财务投资等各方面专家能够融合在一起。对于企业的整个投资方向以及回收期限的相关因素条件展开客观合理的评估和判断,这样才能够从多个角度出发,实现对企业自身财务风险的有效防控。投资集团企业还需要对符合现实要求的投资项目审批机制进行科学合理的构建和落实,任何投资项目在投资前期,需要经过一系列严格的论证以及咨询,对可行性研究报告进行编制和落实。在经过层层严格审批之后,才能够按照相关流程进行有效推进,以此来实现企业财务风险的有效防范。

### 2.2 企业财务风险责任追究制度的明确

对于投资集团企业而言,需要对财务风险责任追究制度进行科学合理的编制和落实,这样做的根本目的是为了实现对各种不同类型财务风险有针对性的预防和控制,尽可能避免相关工作人员在整个投资决策以及财务管理中存在不规范等一系列行为。基于此,对于企业而言,需要在制度当中明确提出财务管理工作基本职责,同时还要对财务风险控制等责任归属进行确定,保证权责明确,促使企业内部财务风险防控严肃性得到提升。激发风险管理自身的责任意识,积极调动其在风险管理中的主动性,保证企业内部融资投资等相关利益分配具有一定的协调性,促使人员自身的职能作用最大化发挥出来。严格按照目前现有规范化制度和要求,尽可能避免出现决策失误以及业务规范等各种不同类型问题。另外,企业要提出明确规定,针对人员自身违反制度而引起的一系列经济损失。通常情况下需要由财务人员自行承担,同时要根据情节的严重性对其进行降职、罚款等一系列措施来给予惩罚。对于造成重大经济损失的人员,除了要对其进行处罚之外,还需要追究其法律以及经济责任,这

### 2 针对投资集团企业财务风险的防范和控制策略

样做的根本目的是为了促使企业内部财务管理环境能够得到净化处理,保证企业内部涉及到的一系列财务管理活动能够在实践中,严格按照规范化标准和要求进行有效推进,以此来实现对风险问题的有效规避。

### 2.3 增强财务风险防控人员意识

众所周知,财务风险管理本身具有一定复杂性和系统性特点,财务风险防范与企业内部员工以及管理者之间具有非常密切联系。所以应当渗透到企业内部业务活动的各环节当中,促使全员风险防范意识能够在实践中得到有效培养和落实,这样才能够保证企业内部财务风险管控工作等全面有序开展。对于投资集团企业而言,需要有专业的部门以及相关人员进行有效推进措施,内部各个部门以及相关工作人员之间的关系得到协调妥善处理。对符合要求的企业财务风险内控制度进行编制和落实,促使企业业务活动全过程得以覆盖,这样能够及时找出隐藏在其中的风险进行处理,将各环节财务风险控制在源头位置,避免造成更加严重的后果。除此之外,要加强全员参与风险管控的积极性和主动性措施,人员自身风险防范意识得到强化,保证人员自身能够积极主动配合财务风险防控等相关工作的有序开展之外,还需要保证其自身具备一定风险防范以及识别能力,这样能够促使工作人员在日常工作时及时发现隐藏在其中的风险,采取有针对性对策进行妥善处理,避免造成更加严重的损失和后果。

### 2.4 不同类别风险的防范和控制措施

#### 2.4.1 筹资风险的控制

筹资环节一直以来都是公司可以实现稳定运营以及发展的重要前提,如果公司筹资管理措施本身存在一系列的问题,那么势必会导致筹集资金在使用时的整体效益无法得到有效提升,其不确定性影响因素也会比较大,长此以往,势必会导致公司自身需要面临的风险越来越严重。公司的筹资渠道一般都是以现有所有者的投资以及介入资金组合而成,导致筹资风险出现的主要原因是由于受到市场利率的波动影响,企业的筹资成本不断增加,无论是在资金的组织或者是在调度等各方面都会面临各种风险。因此,在投资集团公司财务风险的防范以及控制中,要加强对筹资风险的管控力度,这样才能够提前做好一系列的风险预防措施,避免筹资风险带来的不良影响。

#### 2.4.2 投资风险控制

投资集团公司在内部财务风险管理和控制工作实施过程中,现有投资方式主要是以投资项目或者是投资证券等方式为主。在日常运营和发展过程中,其预期的收益并不只是单纯一扩投资项目来实现,其自身的盈利能力以及偿债能力等各方面,都会受到财务风险带来的不同程度影响。结合目前投资集团公司财务风险的实际情况

展开深入分析,结合分析结果加强对投资风险的管理和控制力度,降低财务风险对公司自身带来的一系列不良影响。

#### 2.4.3 资金回收风险控制

资金回收一直以来都是财务活动中非常重要的组成部分,不仅有利于促使公司内部现有资金有所增加,而且还会导致公司内部现有的流动资金越来越少,进而引起资金流出加速等情况的发生。所以,要对现有的信用政策进行构建和落实,对资金回收环节的风险问题进行规范化管理。

### 3 结论

投资集团企业在日常运营和发展中,面临的财务风险相对比较多,同时具有一定复杂性和特殊性。企业要将投资战略管理角度作为出发点,对符合现实要求的风险防范体系进行构建,同时加强员工参与风险防范的意识和能力,这样才能够保证投资集团企业的财务风险得到有效防范。

### 参考文献

- [1]钱思思.经济新常态背景下集团企业财务管理问题探讨[J].财经界,2021(17):150-151.
- [2]张军,周欣楠,任玥桥.文化企业财务风险控制研究——以Z公司为例[J].财务管理研究,2021(02):12-21.
- [3]王克杰.关于如何加强国有集团企业财务管控的思考[J].财会学习,2020(22):21-22+25.
- [4]党旗.新时期集团企业财务监管体制运行的问题与对策[J].中国商论,2020(14):106-107.

**作者简介:**伍贤佐(1980-),男,汉族,籍贯:湖南新化人,本科,会计师,主要从事会计工作。