

# 新经济环境下集团企业财务风险及防范

赵利涛

(郑州公用事业投资发展集团有限公司,河南 郑州 450000)

**摘要:**现阶段,面对日益激烈的市场竞争环境,财务风险一直是企业经营管理关注的重点领域,如出现财务风险问题,将对企业的日常管理、投融资决策及企业的可持续发展产生重大影响。文章首先介绍了全面风险管理的相关概念,其次概述了当前企业进行全面财务风险管理中存在的问题,在对全面风险管理体系构建的意义理解的基础上,提出相应的防范措施,为提升企业的整体竞争力提供帮助。

**关键词:**企业;财务风险;防范

【DOI】10.12231/j.issn.1000-8772.2022.18.107

财务风险呈现出潜在性特征,带来的威胁非常大,一旦防范之策没有做到位的话,则会导致企业内控管理的实效性大幅降低,企业在面对激烈的市场竞争时会处于劣势。在经济飞速发展的今天,新经济时代已经悄然到来,企业必须对内控管理予以加强,加强对财务风险的认知,提高对财务风险的防范意识已经被众多企业集团列为企业发展的重要目标,并对可能出现的财务风险制定行之有效的防范之策,如此方可保证企业稳定发展,在市场中保持一定的竞争优势。

## 1 集团企业全面财务风险管理概述

财务风险管理作为企业管理工作的重要组成部分,主要是利用科学的管理方法,对企业的经济活动和经营发展过程中遇到的各种财务风险进行有效识别、度量、分析和评价,在进行风险识别和度量的基础上,对风险问题进行及时有效的解决,减低风险损失,为企业各项经济活动顺利开展奠定基础,提升企业的经济效益,实现企业价值最大化。企业全面风险管理主要从这三方面入手:首先,财务风险预测。需要对企业可能存在的财务风险进行及时准确的预测,提前做好风险的防范和预警。其次,财务风险评估。需要对企业风险的大小、发生频率、损失金额等进行确定,在此基础上对财务风险进行科学、合理的评估,制定合理的全面风险管理措施。最后,构建企业全面财务风险管理和监督体系,对企业基本业务控制点、重点风险环节及异常数据等进行监测,并对相关配套制度进行完善,从而实现对企业经营环境、经营活动风险发生的可能性降到最低,提升企业财务风险管理的效果。

## 2 财务风险的特征

财务风险是指企业集团因受到许多预料之外因素的影响,导致企业进行的财务活动的实际经济收益与预期经济收益产生了较大的偏差,是客观存在的经济现象。其基本特征首先是客观性,即财务风险是无处不在的,只要进行投资就一定会存在些许风险,不同的只是风险大小的问题,对此企业只能通过科学合理的规划,尽量降低风险发

生几率或是减少风险造成的损失。其次是不确定性,不确定性是指财务风险的发生是没有规律的,随时都有发生的可能,这与市场经济的变幻莫测有着很大的联系。再次是全面性,由于企业各环节的运作都或多或少涉及资金的流动,使得全面性成为了财务风险的重要特征。最后则是共存性,共存性详细来说应是收益和损失的共存,即收益与风险是成正比的,通俗来讲便是富贵险中求,风险越大,那么投资得到的回报一般就会越多,企业集团应根据自身企业的资金情况来进行适当的投资,只有这样才能在风险与收益并存的情况下,达到最佳的收益。

## 3 企业集团财务风险分析

企业集团的财务活动一般分为集资、投资、运营、分配这四个方,财务风险也因此存在于这四个方。首先便是集资中的风险,企业在进行较大项目的投资运营时,如果企业自身资金不足,依靠外债来维持就会导致资产负债率较高,使集团企业产生严重的财务风险,一旦出现问题一般都会导致企业直接破产。其次是投资方面的风险,因企业盲目热衷于新项目的投资而造成企业出现严重经济亏损现象的例子比比皆是,因此企业在进行投资前必须要充分考虑多种因素,并做到对项目真正地了解,而不是盲目随流,胡乱投资,造成投资项目出现巨额的亏损。之后便是运营过程中的风险,在运营的过程中如果企业的存货较多,将大量资金都转变为物品,那么就会导致企业的现有流动资金较少,且企业还需为货物的保养支付额外费用,在这个长期存货的过程中市场经济随时会发生变化,这时如果出现存货价格下跌现象,就会使得企业出现利润的下降甚至亏损现象的出现。最后便是收益的分配问题,收益分配一直是企业全体所共同关注的问题,切实关系到企业每名员工的自身利益,如果分配不当便会使企业人心涣散,不利于企业的长远发展。

## 4 构建全面财务风险管理体系的意义

现代企业管理制度下,企业要想不断拓展业务领域、完善经营策略,高质量地发展并获得更多市场份额,就必

须构建企业全面财务风险管理体系,对财务风险进行科学、合理的管控,力求企业价值最大化,推动企业实现健康发展。

#### 4.1 降低企业风险,助力企业数字化风控管理

构建企业全面财务风险管理体系,通过对业务前端进行风险管控,前置财务风险管控环节,增强财务风险管控能力,增强业财融合效用,降低经营目标实现的不确定性;通过全面财务风险管理体系建设,从法规政策、业务流程、风险事件案例中提炼风险防控预警指标和监控规则,将风险管理的目标和要求嵌入到各业务流程和操作环节中,实现风险防范与业务管理的协同,防范相关业务风险,提升企业整体财务风险数字化管控能力。

#### 4.2 增强品牌效应,提升企业整体市场竞争力

全面财务风险管理体系,将财务风险管理文化建设与企业文化建设的进行有效结合,确保企业员工能够树立正确的风险管理观念,对员工的风险管理意识和法律意识进行提升,推动企业风险管理长效机制的构建。同时,企业风险管理能有效提高企业抵抗风险的综合能力,保证企业的资产负债率、存货周转率等处于安全区域,保证企业具有良好的财务稳定性和经营安全性。企业全面财务风险管理体系中相关风险管理制度的实施,能有效消除企业经营中的风险隐患,为企业提供良好的经营环境,及时缓解经营中面临的各种风险,为企业重大经营业务和投资活动正常有效地进行提供保障,带动企业经营效益和品牌效应的提升。

### 5 企业集团财务风险防范存在的问题

#### 5.1 财务管理人员风险防范意识较差

目前我国一些企业的财务管理人员的风险防范意识较差,目光较为短浅,只是单纯地认为只要将生产销售的环节做好,便可持续稳定的发展,不会产生财务风险。但在实际的市场环境中,市场环境的变幻莫测使得市场需求也会随时改变,各类产品的价格也都存在着上涨跌落的现象,如果财务管理人员没有较好的风险防范意识,对财务活动的风险没有事先进行预测防范,就极易使企业在生产销售的过程中出现问题,最终造成财务经济的损失。

#### 5.2 企业财务管理制度不够健全

长期以来,企业普遍存在“重生产、轻管理”的思想,现阶段,管理工作制度不够健全是企业财务风险管理中一个重要的问题。企业财务风险管理工作的顺利推进,必须要有财务制度和相关体系作为保障,能够对企业财务风险管理工作的标准化和规范化进行保证。但是从目前的发展现状来看,部分企业缺少财务风险管理工作和体系的建立,还是依靠传统的财务工作制度,经验开展相关的工作,对财务风险管理工作的内容、目标、方法等界定比较模糊,无法有效进行全方位的企业财务风险管理,容易出现企业财务管理漏洞,增加了财务风险问题出现的可能性,影响企业整体盈利能力和偿还能力。

#### 5.3 没有建立完善的信息交流机制

在建设现代化企业的过程中,首先需要重视管理手段和先进管理理念的落实,只有以此为基础进行现代化企业建设,才能够增强企业的竞争力,实现有效的发展。建立完善的信息沟通和交流机制,能够强化企业内部的信息资源共享力度,为企业的发展决策提供相应的信息支持。然而目前部分企业的内部还没有形成较为完善的信息交流机制,许多问题和不足不能够得到及时的沟通和处理,企业领导者掌握的内部发展信息不足,不能够做出准确的决策。同时,企业内部的各个部门之间也不能及时且有效地共享信息和资源,这就导致信息的反馈方式和来源途径都存在较大的差异性,给企业的经营发展带来负面影响,甚至还会影响到企业的社会效益和经济效益。

#### 5.4 企业的监督体系不够完善

正所谓没有规矩不成方圆,但规矩制定容易,实施困难,要想真正督促企业中的每名成员遵守规矩,建立健全监督体系是十分重要的,尤其是有关财务资金的监督监控更需额外注意。但现如今我国部分企业的监督体系仍然不够完善,造成监管部门在进行监管约束的过程中表现得较为乏力,更有个别企业为了省事,甚至缺少了十分重要的监控制度,造成财务的管理以及利益的分配较为混乱,致使一些员工从中浑水摸鱼、中饱私囊,为企业的发展造成严重的影响。

#### 5.5 信息更新不够及时

在这个信息化的时代里,各类信息的传递必须迅速真实,只有做到这点才能使企业可以跟上时代的步伐,在这个经济飞速发展的今天,财务信息的数量正在逐渐增多,这就要求企业必须改善信息传递方式。企业集团内部的各项决策大多是依照内部的财务信息确立的,但现在部分企业集团经常出现财务信息的失效与失真,就会使得企业集团在进行决策时参考信息的不全,最终导致决策出现失误,使企业集团产生大量的经济损失,不利于企业的长远发展。

### 6 企业集团财务风险的防范对策

#### 6.1 提高财务管理人员风险防范意识的培养

企业财务管理人员作为风险防范的主要参与者,其自身的风险防范意识的高低对企业财务的实际风险防范起着决定性作用,所以企业集团必须加强对财务管理人员风险防范意识的培养,让其充分明白风险防范的重要性,以便提高财务管理人员的各项决策水平。在加强培养的具体过程中,首先应加强对财务管理人员风险防范的宣传,让财务人员认识到风险防范的意义所在。其次注重有关财务风险专业知识的培养,提高财务管理人员判断风险的能力。最后便是对财务管理人员的综合素质进行全方位的提升,使财务管理人员的各项决策更为科学合理。

#### 6.2 丰富拓展企业内部控制制度

企业内控主要就是企业为了确保经营管理活动的有

序进行,进而对企业的财务、资产、人员、工作流程等进行的有效监管,能够对企业资产和财务信息的准确性、真实性和有效性进行保证。企业在构建全面风险管理体系的过程中,需以企业全面财务风险体系为切入点全面梳理流程体系、职能风险体系及风险管理组织等,不断丰富完善相关内部控制制度。首先,需要对业务流程和风险关键点进行全面的梳理,对于每个关键点的目标和效果进行明确,在对筹资内部控制制度建立过程中,需对筹资过程中的企业财务风险管控进行重点关注,结合企业实际情况选择和运用职权分离制度和筹资授权审核制度。其次,明确公司价值链上业财部门间的职责界面,进行风险横向治理和跨专业协同管理,各职能部门将符合本部门特点的风险纳入整个财务风险体系。

### 6.3 规范企业的财务会计行为

要保证企业的各项财务活动能够顺利且高效的开展,就需要充分重视会计核算工作这一基础。会计核算工作是保证企业财务活动顺利的基础,也是企业财务内控工作的前提,良好的会计核算工作能够有效预防企业的运营风险,因此想要完善企业的财务内控机制,就需要从规范企业的财务会计行为入手:首先需要完善企业内部的财务收支工作结构,明确规定负责对企业的财务会计处理业务进行审批的工作人员以及其职责权限、工作范围和工作程序;其次需要严格规范企业会计部门对财务业务的实际处理流程,必须按照精细化管理的基本原则,对财务业务的处理流程进行严格的控制;再次需要制定专门的稽核制度,为了全面监察会计行为,从根本上避免贪污等违规行为的出现,需要相应的稽核制度作为保障,并对稽核过程中发现的错误和问题进行修正,严肃地按照相关规定处理当事人;最后需要严格地规范会计核算工作的基础行为,为会计核算工作的高质量、高效率开展打下坚实的基础。

### 6.4 加强财务监督工作的力度

(1)强化企业内部发展的监督管理力度,全面地做好企业内部的审计工作。企业领导者需要重视内控监督工作,全面提升内控监察部门的地位,保证其内控监察工作的权威性和独立性。企业内部的审计人员需要增强对于企业经济效益、经营性财务收支以及经济责任等方面的审计力度,并且对企业的财务控机制做出科学的认知和评价,在工作过程中及时发现当前制度存在的不足之处,并及时地采取科学措施进行解决,进而保证企业的内控财务体系处于不断的修正和完善之中。

(2)要充分发挥出政府相关部门的职能和监督作用。政府相关的行政部门、税务部门、审计部门和财政部门等,需要行使好自己的权利,强化对于企业发展的外部监督力度,一旦发现企业运营存在违法行为,就要及时制止并根据规定严厉地处罚当事人。与此同时,还需要充分发挥社会的舆论监督作用,利用外部监督和内部监察相结合的方式,保证企业的运营更加科学、规范,从而最大程度地规避

企业的运营风险问题。

### 6.5 搭建完整的信息交流渠道

在企业生产经营的过程当中,准确且及时地收集并传递发展信息是提高企业内部、外部信息交流效率的有效方式。在搭建信息渠道的过程当中,需要明确不同类型信息的收集、处理以及传递方式,保证信息交流和处理的有效性,从而保证企业内部控制机制能够安全、有效的运行。大部分情况下,企业的信息管理都是利用信息数据导入前以及处理输出之后的总量对比、逻辑查证以及结构分析等方式,及时高效地验证信息的时效性和准确性。企业在日常发展过程中,需要对信息数据进行收集、筛选、处理和核对,从而有效提高信息的实际使用率。企业内部各个部门以及外部供应商、客户和合作企业都需要对相关经营信息进行及时的反馈和沟通,从而保证信息系统能够正常的运行。

### 6.6 提升管理人员风险防控能力

为提升企业整体竞争力及稳定可持续发展,增加企业财务风险的执行力和有效性,企业必须加大人才培养力度。一是对各级管理人员进行全面风险管理体系专业知识的培训,培养风险骨干人员。二是各级管理人员要不断学习和探索风险管理的技术和方法,并在企业中实践应用,提炼总结;同时需提高对各类信息的敏感性,不断提升风险识别、风险预警、风险应对、风险防控等风险管理能力,将企业财务风险管理贯彻于财务管理工作的各个环节中,做到及时发现问题、定位风险并及时处理,实现风险事前、事中、事后控制的有效衔接和闭环管理。

## 7 结束语

财务风险一直以来便客观的存在于企业的各项经营管理中,而新经济环境又对企业集团财务风险的防范提出了全新要求。这就要求企业集团必须加强对财务部门的监督完善,建立完善的财务监督体系,构建财务风险预警系统,注重财务管理人员风险意识的培养,从而提高企业规避财务风险的能力,尽可能地将财务风险降至最低,对促进企业集团创造出更多经济效益以及自身的长远发展都有着重要意义,在未来的企业运营中势必得到更为广泛的重视与关注。

### 参考文献

- [1]李自兴.基于企业财务管理环境的财务战略管理规划分析[J].财经界(学术版),2019(5).
- [2]吴晓荣.论财务管理如何运用好精益化管理思维[J].财会学习,2018(8).
- [3]丁影.企业财务风险管理内控体系构建[J].商讯,2019(16).
- [4]黄红星.基于财务风险管控的企业财务管理体系构建[J].全国流通经济,2019(15).

作者简介:赵利涛(1988-),男,民族:汉,籍贯:河南省新郑市,本科,职称:中级会计师;研究方向:财务管理。