

企业资金管理与风险控制探讨

赵爽

(中国电建集团租赁有限公司,北京 100070)

摘要:企业资金管理以及风险控制工作过程中存在着一些问题,对企业造成较高的运营风险,导致企业产生经济损失,同时也不利于企业长期发展战略的实施。对于此,本文就企业资金管理方面的内容进行分析,并探讨资金风险类型以及风险控制对策,以能够助力企业提升内部管理成效以及风险控制水平,从而实现可持续发展,供相关人员参考。

关键词:企业;资金管理;风险控制

【DOI】10.12231/j.issn.1000-8772.2022.21.139

1 引言

在新时期的经济发展形势下,现代化的企业运营过程中,能够进行科学的资金管理以及风险控制可以提升企业的市场核心竞争力,促进企业实现长远发展,同时能够降低运营风险。另外,由于当前的市场经济体制处于深化改革的重要阶段,经济环境日趋变幻,企业需要在当前的市场环境下,提升竞争力、深化创新,从而获取较高的经营收益。因此,企业内部资金管理以及风险控制水平对企业自身产生重要的影响,所以需要企业自身明确资金管理与风险控制的重要意义,并能够了解现代化企业中的资金风险类型,以此采取针对性的措施,提升抗风险能力,最终实现企业的长远稳定发展。

2 企业实施资金管理与风险控制的必要性

资金是企业运营生产等全面经济活动中的必要条件,在缺少资金的情况下,企业将会出现一系列的经济危机,因此需要将资金管理贯穿于企业的各项活动中,从而确保企业稳定发展。企业资金管理是财务管理工作中的重要内容,建立科学完善的资金管理体系,能够提升企业的经营收益,实现企业的可持续发展,所以企业实施资金管理与风险控制,是现代企业发展运营过程中不可或缺的内容,以下是具体分析:

2.1 企业生产运营过程是资金流动的主要过程

企业在生产运营过程中,离不开资金的支持,在一定程度上企业生产运营其实质则是企业资金的流动过程。所以,企业通过将运营和周转的资金进行监管与控制,并制定切实可行的评估分析报告,有助于企业负责人明确资金动向,清晰资金的应用情况,同时还能够根据资金流动情况制定发展战略,以此保障各项生产运营活动中获得流动资金的支持,同时能够确保企业偿还金融债务等情况。

2.2 强化企业资金管理与风险控制,避免出现贪赃枉法、徇私舞弊情况出现

在企业的各项资产运用中,最常出现的是资金的挪

用,同时也是造成企业或个人出现贪污犯罪的主要原因。针对企业资金加强科学严格的监管,并以此建立健全的管理制度以及内控体系,能够全面确保各项资金正规来源与动向,保证资金的合法性,同时还可以避免企业或个人挪用资金而导致徇私舞弊或贪污受贿的情况出现。

2.3 强化企业资金管理与风险控制,有助于合理应用资金,以此提升资金应用成效

企业在运营管理过程中,需要将资金应用保持在稳定范围内,若企业持有的资金较多,则会造成企业的成本支出增多,以此会造成企业资源和资金的耗费;相反,企业持有资金较少的情况下,在债务偿还问题上容易出现延迟或逾期风险,造成企业的负面影响,所以,企业通过加强资金管理以及风险控制力度,对企业稳定运营和发展有着重要作用,同时还能够提升资金应用水平。

3 企业资金管理中的重点风险类型分析

3.1 信用风险

企业资金管理中的信用风险是极为关键的,同时也是企业内控工作中的重点问题,是企业资金管理中的重点风险之一。企业运营过程中,信用程度对其品牌形象的建立以及社会价值等都会产生重要影响,在一定程度上,关乎企业能否立足于市场经济体制中。无论何种企业,其风险的出现都会对企业的建设发展产生重要影响,因此为防止企业出现信用风险,一般会在企业资金管理体系建设中采用多种资金管理制度。尽管企业对信用风险采取多种防治措施,但当前的市场发展中,仍会出现信用风险,因而也会造成一些企业的市场价值以及经济收益受到影响,并且不利于企业长期战略目标的实施。所以若要合理避免资金管理的信用风险,需要不断健全资金管理机制^[1]。

3.2 市场风险

企业资金管理的市场风险所产生的影响是较为直观的,是由于企业受到互惠互利、双赢理念的影响,认为这是先导企业发展的必要条件,然而企业并未考虑到地区

的经济差异性,对于经济发展形势飞快的地区,其市场环境也是日益变幻的,但此时若企业未能在短时间内制定应对机制,则会被市场所淘汰,所以相对而言,容易出现资金管理的市场风险,特别在我国经济发展极为迅速的阶段,企业需要全力做好应对市场风险的准备,以此提升企业在出现市场风险时的防范与控制能力,让企业能够在市场风险或资金困难时期实现资金回笼,从而为企业后续的发展提供重要支持。同时还要提升资金管理能力,将市场环境的改变当做企业蜕变的根基。

3.3 操作风险

企业资金管理风险的另一主要风险在于操作风险,出现这一风险的主要原因在于:其一,企业缺乏市场判断力,未能精准掌握市场动态,因而在应用资金进行发展时出现误差,延误了最佳投资时机,并且在资金管理缺少规范性,让企业在运营管理过程中出现较多的漏洞,最终导致资金损耗。其二,企业未健全内控管理机制,造成企业未能创设良好的资金管理环境,因而会在后期资金运营方面出现漏洞,应用拆东补西的手段,让企业在资金危机中愈陷愈深。其三,企业资金管理中的执行力较差,在制定了健全的资金管理机制后,若企业上下不能按照制度执行,出现资金风险后,企业需要及时结合实际情况,对问题采取针对性的措施,让企业能够重新在正确的轨道运营,但若企业对问题的重视度较差,维持问题现状,将会造成事态愈加严重,甚至导致企业资金链锻炼,流动资金不足等情况,从而影响企业的正常发展。

4 企业资金管理风险控制具体措施

企业资金管理中存在一些隐患风险,而这些隐患风险会对企业的固定资产管理、内部管理以及决策制定等带来一定的影响,而所存在的资金管理风险也会影响企业正常稳定的发展以及实现可持续战略发展目标。所以,需要能够在明确资金管理风险因素以及存在问题的基础上制定科学可行的措施,以此能够为企业资金管理工作提供重要参考依据和有效方法,对于提升企业市场经济核心竞争力以及提高企业职工综合素质能力水平打下坚实的基础,提供政策支持和技术支持,为巩固企业的稳定作出重要贡献,体现自身价值。

4.1 提升资金管理认识

提升资金管理认识,不但需要让企业认识到资金的重要性,以此提升资金筹措的积极性,而且还需要认识到在应用资金过程中隐患因素时刻存在,所以需要保持良好的认识进而能够积极应对风险。

为了能够在管理中产生较高的工作认识,企业管理层应具备较强的资金管理意识,掌握相应的知识,以此能够在管理中做到有针对性、有目的地统筹把握,进而才可以将资金管理认识渗透到日常工作中。在产生工作认识方面,不但需要管理人员以及财务人员具备较高的工作认识,而且还需要其他部门同样树立较高的认识,积极

学习相关知识和技能。

由于资金管理并非只由财务部门负责,而且也需要企业其他部门给予支持和配合,并且加强通力协作,这就要求其他部门强化资金管理认识,真正掌握相关知识,在日常的工作中做到有效落实相关的制度,支持和配合资金管理工作,以此营造良好的管理环境,应对风险和实施资金管理工作。

4.2 针对资金集中管理,提升资金利用率

针对资金集中管理,不但有助于企业统筹资金,提升资金利用率,而且能够加快资金的周转速度,以此满足企业经营管理的需要。企业通过制定结算资金业务流程,进而可以在让财务部门获得资金统筹管理的权利之后,通过财务部门统一调度,进而能够扩大自己的利用空间,注重资金的调整和把控,最终可以降低资金占有率^[9]。

此外,企业还需要针对管理层以及财务管理部门加强资金价值观念的培养,从而可以调整和优化资金应用结构,提升资金利用率,同时还需要重视应收以及预付账款的有效监督管理,完善管理体系,根据相应的财务工作设计和制定账务催收计划,以此能够及时有效回笼资金,确保资金周转率以及回收率。对于存货重大的问题应能够改进生产技术,加强创新销售模式,以此可以满足应收账款比例的提高,进而可以降低预付款数目,提升资金周转率^[9]。

4.3 健全风险预警机制

企业为了抵抗资金管理风险,那么需要健全完善风险预警机制,企业在提供资金、调控资金、分发资金以及周转资金中需要制定科学成熟的风险预警体系,并且及时发现相关预警监测指标,明确资金安全标准系数以及风险水平、资金利用效率等,通过加强与其他同行进行对比,并且充分结合企业发展历史,以此可以科学判断资金的风险程度^[9]。对于风险发生概率较大的区域或者是较为重要的项目,那么需要深入分析异常指标,并且应用重点监管的方式和追踪的方式实时关注和监测资金负债水平,从而可以完善对于企业风险的预警,并且在发出信号以后对于企业资金可能产生的风险进行进一步的预测以及判断,从进而可以制定应急方案,将风险降到最低。

4.4 有效应用数据管理方式,明确资金管理细则

在企业生产规模不断壮大的形势背景下,资金流通主体额度也在不断上涨,对于企业的资金管理而言则是一个较为严峻的挑战。在制定资金规划以及风险防控体系时,需要加强注重对于相关数据进行有效管理,从而提升资金管理的有效性。对于资金数据信息主要包括资金成本价格、资金存量、外汇市场变动等相关的数据,而在针对数据进行分析加工以后,以此能够为管理层制定决策提供重要参考依据,为精细化管理提供有利条件。

4.5 优化内控环境,减小风险发生概率

企业内部控制环境是降低风险发生概率的重要方

式,传统的内部风险控制仅仅注重企业的基本管理问题,没有将内部控制机制融入到企业的资金管理以及企业职工管理中。在当前企业资金管理的工作落实中,需要发挥内部控制的作用以及优势,增强内部控制管理的科学性、合理性以及规范性,有效地杜绝以及处理内部控制资金管理风险问题,从而可以逐渐健全企业内部资金管理体系,并且调整资金管理模式和管理目标,确保资金管理满足企业的发展需求以及符合现代化管理要求,并应注重辅助企业职工解决管理问题,体现企业职工个人价值,以此确保企业内部控制管理正常有序落实,从而企业职工才能以良好的精神状态完成本职岗位工作,提升资金管理的规范有效性,在企业管理层的积极引导和正确指导下,企业职工可以依据具体的标准和规范落实内控制度,能够奠定人力基础,并且降低企业风险^[5]。

4.6 制定监督评估机制,促进风险评估机制建设

制定监督评估机制,能够有效地解决企业风险问题,改善企业内部管理现状局面,确保企业依据具体的标准流程实施对于资金的管理工作。风险评估机制的建设不但需要企业依据自身实际情况进行科学客观的评测,而且还需要对于企业风险产生的根本问题进行科学分析,以此提升企业风险评估效果,确保企业风险控制发挥有效作用,体现良好优势。为企业的风险管控创造良好环境和有利条件,确保企业在之后的发展中依据评测结果完善自身,辅助企业规避资金管理风险,增强资金管理的安全性。

4.7 完善市场风险控制,引入实时动态监测观念

市场是影响企业资金管理重要影响因素,对于市场变化而导致的资金管理风险,企业需要完善市场风险控制工作,确保资金管理风险的管理得到深入优化。例如企业在管理资金中,财务部门需要能够定期定时调查市场,明确市场动向变化,并且进行科学的预测,以此作为内部控制工作的基本依据和前提条件^[6]。

另外,可以利用互联网信息技术、大数据技术、云技术、智能技术等科学计算人力成本、材料成本、设备成本等,并且通过结合企业的资金管理,以此作为企业内部资金风险控制的重要依据,可以避免市场发展产生动向变化而导致的资金管理风险发生。因此,企业在实施企业内部控制中应注重对于技术的研究,并且能够引进先进的管理观念和管理工艺技术,通过借鉴良好的经验,从而可以实时动态监测市场的动向变化,避免市场动向变化对于资金管理造成不利影响。

4.8 制定审计管理标准,注重信息平台建立

审计部门是有效控制企业风险的重要部门,也是重要的影响因素。在企业实施对于资金的管理风险控制中,企业需要设立审计部门,并且制定完善的管理规范,以此可以提升审计工作效率与质量。通过注重信息平台的建立,进而可以共享财务数据信息,为资金管理风险控

制提供保障。

例如,企业在制定管理风险内控工作中设立了审计部门以后,逐渐完善了审计管理制度以及标准。通过加强人力控制以及成本控制,以此有效地控制了资金管理风险。在具体的工作落实中,为了提升风险控制的质量,那么企业逐渐巩固和完善信息管理平台,进而达到了财务数据信息、资金信息的传输和共享,发挥了企业各个部门的作用,不但有效地落实了企业各部门对于资金管理工作的监管以及落实,而且通过共享数据信息减少了风险问题的发生。

5 结束语

综上所述,企业资金管理风险控制问题极其关键和重要,影响到了企业未来的管理发展以及可持续发展战略目标的实现,因此需要积极落实企业风险控制管理工作,并有效解决企业的管理与发展中的问题,确保企业依据所制定的发展目标而向前迈进,这就需要认识到实施资金管理与风险控制的必要性,并且明确企业资金管理重点风险类型的分析,包括信用风险、市场风险、操作风险等,进而可以采取有效的策略,包括提升资金管理认识、针对资金集中管理,提升资金利用率、健全风险预警机制、优化内控环境,减小风险发生概率、制定监督评估机制,促进风险评估机制建设、完善市场风险控制,引入实时动态监测观念、制定审计管理标准,注重信息平台建立。

参考文献

- [1]王瑞红.试论企业内控管理中的弱点及应对策略[J].中国国际财经(中英文),2017(13).
- [2]刘晓君.探析电网企业资金安全管理与风险控制[J].现代经济信息,2018(20).
- [3]贺屏.资金集中管理模式下大型企业风险控制探究[J].财会学习,2018(21).
- [4]赵伯廷,许珍珠.施工企业资金风险及其预警控制探析——基于A公司资金管理工作的思考[J].中国市场,2016(30).
- [5]周雯瑶.浅谈集团企业的资金管理如何创造企业价值[J].中国集体经济,2019(12).
- [6]彭博良.新时期事业单位财务管理风险的防范与控制[J].经济师,2019(04).

作者简介:赵爽(1981-),汉族,本科,高级会计师,研究方向:企业财务管理、资金管理、税务管理。