

分析企业财务风险管理存在的问题及对策

周晓秋

(江苏阳湖建设项目管理有限公司,江苏 常州 213100)

摘要:在企业的内部管理工作中,财务管理是不可分割的一部分,特别是财务风险的管理工作,对企业整体发展具有较大的影响。借助有效的管理方式对企业运营过程中的各类风险进行全面管控,能够最大化地降低企业经济损失,保证其稳定运行。但是从现阶段的实际情况来看,一些企业在财务风险管理方面还没有取得良好的成效,在管理意识、风险管控机制以及管理执行等方面存在一定的缺陷,使得企业经营的风险大大增加,影响其发展的稳定性。所以,本文主要从财务风险管理的重要性以及企业财务风险的类型、特点出发,对管理工作中的问题以及应对措施进行了分析,以供参考。

关键词:风险管理;财务风险;问题;改进措施

【DOI】10.12231/j.issn.1000-8772.2022.30.077

1 引言

企业在运行发展的过程中,不可避免地会伴随财务风险,对企业的稳定经营产生不利的影响。所以,在企业财务管理工作中,风险管控工作成为重点关注的内容,特别是在当下的市场形势下,企业之间的实力竞争逐渐加剧,一些企业由于自身实力不足,在财务风险管理方面存在一定的问题,抗风险能力较弱,相关的思想意识、管理制度体系以及执行力度方面仍然需要进一步强化。在企业遇到财务风险时,应对能力较差,因而容易给企业带来较大的经济损失。对此,企业需要深入分析财务风险管理中的问题,并制定出科学的应对方案,进而保证企业稳定健康发展。

2 企业财务风险管理的重要性

在当下的市场环境中,企业开展财务风险管理对于完善财务管理制度能够起到良好的帮助,并且能够进一步规范财务工作行为,以使工作整体的质量和效率都得到有效的提升^[1]。一个企业在运营发展的过程中,不可避免地会面临财务风险,制定防范措施来落实风险管理,可以预先识别企业可能遇到的财务风险,并做好应对,这样企业内控成效得以强化,使整体的财务管理能力得到明显的提升。另外,通过有效的财务风险管理,可以保证企业资金的安全性,对各项投融资活动的开展进行精准的预测,预先了解其中可能存在的风险,规避资金的不安全因素,从而保证各项经济活动的顺利开展。再者,通过财务风险管理,企业可以更好地展现监督工作职能,督促财务部门对相关的管理机制进行优化改进,并且通过财务数据分析为企业的经营决策提供可靠的参考。在这一管理工作的实施下,生成的财务报告可以更加真实地反映企业发展的具体情况,提高决策的科学性,以使企业的实力得到有效增强。

3 财务风险的种类及特点

3.1 种类

3.1.1 筹资风险

这一类风险主要指的是企业在筹集资金的过程中,需要给企业借入资金,并在规定的时限内偿还利息以及本金^[2]。而在这个过程中,资金价值、市场环境等可能会发生变化,遇到资金筹集途径不畅等问题,可能在规定的时间内不能偿还本金。部分金融机构或商业银行在提供贷款前需要对企业的资金情况、经营规模等进行全面考察,筹资成功的可能性降低。另外,即使筹集到资金,可能因为其他的一些原因使得资金链断裂,经营受到影响,不能及时将本金偿还。

3.1.2 投资风险

这一类风险主要指的是企业在开展投资相关的工作时,未来会得到的收益可能会和预期存在较大的偏差,由于多因素的影响,不确定性较高,所以就会存在这样的风险。企业进行投资的主要目的是获得更多的利益,投资行为本身就具有风险,这主要是因为投资之后,资金运转需要一定的过程,到最终收益的时间,这个过程中会发生的事情无法精准的预料,可能会使收益超过预期,也可能远远达不到预期,会给企业带来不小的损失,不可避免地存在这类风险。

3.1.3 经营风险

这一类风险主要指的是企业在正常的运营过程中可能会遇到的风险,可能存在于生产阶段、供应阶段、销售阶段等^[3]。比如企业在供给原材料方面,由于材料价格随市场需求变化而变化,企业在付款方式选择上可能会出现风险。在生产过程中,人员、技术等的变化,会使生产流程进行改造。而在销售阶段,由于市场形势变化存在不确定性,对于消费者的偏好、同类产品质量等信息缺乏全面的了解,所以存在这一类风险。

3.1.4 收益分配风险

这一类风险主要指的是企业在对经营收益进行分配时可能会出现的风险。可以从留存收益和利润分配两个方面来讲,以留存收益的角度而言,企业需要预留部分资金,以便后续的生产运行能够有充足的资金进行运转;以利润分配的角度而言,企业经营中产生的盈利,需要按照各股东的股权比例进行利润分配。如果收益分配以及留存收益存在不合理之处,对企业资金的运转以及股东利益都会产生不利的影响,进而增大财务风险。

3.2 特点

企业的财务风险具有较为明显的特征。首先,具有客观性。企业的财务风险不可避免地存在,并不受主观意志的影响,客观的经济市场环境变化无法受外力阻挠,因此企业在生产经营中的财务风险是客观存在的,如果想要解决这一问题,只能利用相应的方法和举措降低风险发生的可能性。其次,具有不确定性。企业所面临的财务风险在运营的过程中充满了不确定性,会发生哪一类风险、什么时间发生、引起的后果怎样都无法精准预料。再次,具有全面性。正是因为企业的财务风险不能精准判断、不可避免,所以风险可能会存在于企业运行的各个环节中,比如投资、筹资、经营、销售、利益分配等阶段。从这就能够看出,企业所面临的财务风险具有全面性。最后,具有收益损失共存性。企业在经营的过程中,有收益的同时也可能伴随损失,两者之间可能同时存在,通常来讲,企业的财务风险与收益之间存在正比关系,要想获得更大的收益,就要承受更多的风险。

4 企业财务风险管理问题分析

4.1 风险管理观念有待强化

从思想观念的角度来讲,企业财务风险管理存在的不足主要体现在两个方面,一方面是企业认识到了风险管理的重要性,具备一定的风险管控意识,但是有待进一步强化,另一方面是企业对财务风险缺乏管理和防控观念。在这样的情况下,会对企业整体的财务管理工作产生不利的影响,无法有效地落实财务风险管控措施。正是因为一些企业在财务风险管理方面缺乏足够的意识,所以在实际的工作过程中,有关风险的防控工作没有做到位,对于企业可能存在的风险无法精准全面地判断和分析,进而使企业对具体的财务数据了解不够全面,财务数据的真实性有待加强,因此对相关的经营活动、投融资活动的开展无法提供科学的数据支撑,财务资金的安全性缺乏可靠的保证,使企业财务风险大大增加。由于企业的财务风险在运营过程中不可避免地会出现,如果企业仍然以传统的思想观念进行主观判断,不能建立正确的风险管理意识,就会对经营决策产生不良影响,使企业的发展实力得不到有效提升。

4.2 风险管理预警机制不够健全

以现阶段企业财务工作的具体情况来看,一些企业在财务风险管理方面还存在管理机制不健全的问题^[9]。具

体来讲,一些企业并没有结合自身当下的经营状况、财务状况建立财务风险管理体系,使得在实际的工作中,有关财务资金的往来管理缺乏完整的指导,对于潜在的风险不能及时发现,遇到风险问题时也不能在第一时间内做好防控。另外,一些企业虽然建立了有关财务风险管理的制度体系,但是还存在一定的缺陷,并没有随着市场形势的变化及时更新完善,与实际的财务风险管理工作匹配度不足,在执行各项工作时没有获得预期效果。同时,由于缺乏完善的管理制度体系,实际的管理工作成效与风险管控目标出现一定的偏差,增大了企业财务风险概率,容易引起企业较大的经济损失。所以,企业需要根据自身发展的具体情况,对财务风险管理机制进行健全完善。

此外,企业财务预警机制的建立主要是通过相关的财务报表,利用合理的理论分析和模型构建方法,对财务管理工作中潜在的风险进行精准的判别和防控,进而达到风险预警的目的。企业财务风险具有客观性特点,并不会受主观因素的影响而消失,对于企业的管理人员来讲,需要制定一系列措施来尽可能地降低风险发生概率。建立健全风险预警机制,可以实现风险的事前控制,增强企业风险防控的主动性。然而,目前一些企业受思想观念的影响,在风险预警机制建设方面不够重视,对于风险因子没有足够的敏锐度,而且有关风险的形成机理也没有进行全面的判断和预测,因而财务风险防控工作成效不理想。只有做好风险的预警判断,并预先制定出有效的防范措施,才能尽可能降低财务风险发生的可能性。所以,企业需要对预警机制进行健全,这样才能更好地落实具体工作。

4.3 内控管理执行存在缺陷

为了能够使企业在当下的形势中获得稳定发展,需要加强财务内控建设,并保证内控管理的执行力,这样内控管理的效果才会得到更好的体现。财务风险管理的成效与内控管理执行力也有密切的关联,目前一些企业在财务风险管理中的不足就是因为内控执行力较弱,企业对内控工作和财务风险管理之间的关系认识不到位,给企业的运行带来较大的风险。而企业的财务风险是客观存在的,要想保证其正常发展,就需要对财务风险管理进行强化,从风险的特征出发,加强内控管理的执行力。另外,由于企业的财务风险可能存在于生产经营的各个环节,且因企业规模、实力等不同也存在一定的差异,所以,通过内控管理对各个环节的风险发展趋势进行精准分析,才能更好地把控企业财务风险,而内控管理执行力的不足,对其管理成效产生了不利的影响。

5 企业财务风险管理问题的应对措施

5.1 进一步加强企业财务风险管理意识

为了能够更好地执行财务风险管理工作,企业需要进一步强化这方面的思想意识^[9]。而管理者作为企业的决策人员,其思想意识对企业的发展有重要的影响。因此,

企业首先要加强管理人员的风险管控意识。管理人员具备较强的风险管控意识,就会在实践中不断提升自身的风险识别和应对能力,这样可以及时发现企业运营中潜藏的财务风险,并从综合角度进行考量,避免因主观判断而影响风险管控的效果,制定出有效防控措施,在决策方面才会更加科学,进而保证企业稳定发展。对此,企业的管理人员需要不断强化自身的风险管控思想,对相关的知识加强学习,同时在企业的运营过程中正确把控财务风险管理的方向。对于企业的财务工作人员来讲,要遵循管理者的引导,认识到这一项工作的重要性,并不断改善自身的工作思想,同时学习和掌握更多风险管理的技能和知识,努力提升自身的工作实践能力。企业也需要为相关人员提供多样化的培训方式,比如专题讲座、课程培训、视频教学等,从整体提升企业相关人员的风险管控意识和能力,进而更好地落实财务风险管理工作。

5.2 健全风险管理机制

企业拥有完善的财务风险管理机制才能更好地落实各项工作,所以,为了进一步提升企业这一项工作的成效,需要健全相关的管理机制,为风险管控提供可靠的指导。在具体落实这一项工作时,需要建立现代化的管理制度,以激发相关人员的工作主动性。首先,需要健全财务会计制度,使其能够贯穿到财务风险管理的整个过程中,严格控制各项财务审批流程,规范各项收支管理工作。尤其针对企业的资金管理,需要对审批责任人以及审批流程进行明确,实现资金管理的精细化。另外,需要建立完善的财务风险管理制度,对企业发展方向进一步明确,结合企业的业务工作,形成规范化的财务管理流程。通过制度的完善让内部相关人员认识到自身在财务管理中的职责,进而规范地落实各项风险管控措施,这样企业的财务风险管理能力才会得到有效的提升。

5.3 完善风险预警体系

为了降低企业发生财务风险的可能性,在开展这一方面的管理工作时,企业需要有完整的财务风险预警系统,结合企业的财务管理需求,分析各项有关数据指标,构建完善的财务风险预警防控机制,从而实时预测和监控企业运行过程中可能出现的各类财务风险。要健全风险预警体系,首先,需要建立信息化预警平台,对财务相关数据进行全面收集,以便分析出企业经营中可能会遇到的财务风险,同时借助信息化管理平台在企业内部传递相关的信息。其次,需要完善财务风险信息的评价机制。可以选择使用对比分析法、利率分析法、因素分析法等方式,对企业运行中隐含的财务风险进行精准识别、汇总、分类以及分析,从而根据风险分析的结果制定出科学的防范措施。再次,完善建立财务风险预警系统。借助大数据、云服务等信息化技术手段构建企业财务风险管理数据库,通过合理的分析处理方法,对企业内部的相关风险指标进行深入细致地分析,挖掘数据的潜藏价值,找到

跟财务风险相关的信息,依据财务数据指标清晰制定风险预警范围及标准,系统中的相关财务指标在到达预警标准临界值时,系统就会自动给予风险提示,这样相关人员就可以根据财务风险信息及时做出正确的防范处理举措,降低财务风险带来的不利影响。

5.4 加强内部审计监督

为了能够确保企业相关制度以及管理措施高效的执行,企业需要对内部监督工作进行强化,使风险管理工作的执行力度得到增强。企业的财务风险管理工作需要有内部审计监督工作的良好配合,通过强化内审监督力度,财务风险管理的各项措施能够得到高效执行,这样管理工作成效才会更加显著。同时,企业开展内审工作的目的是对财务数据进行全面精准的把握,以此保证企业的资金安全,规避财务管理工作的风险。从这一角度来讲,内审监督工作和财务风险管理的目标具有一致性。对此,企业需要有单独的审计部门,并安排专门的人员负责这一项工作,通过定期以及不定期的形式全面核对和审查企业的财务数据信息。另外,进一步明确内审工作职责以及流程,保证审计工作能够规范开展,对相关人员的职责进行明确规定,确保审计结果的准确性和客观性,这样获得真实准确的财务数据,并且通过分析相应的数据信息,能够全面掌握企业运行中的隐含风险,体现出良好的财务风险管理监督效果。

6 结束语

总而言之,在当下的环境形势下,企业的经营发展也伴随着财务风险,为了能够使企业在市场中拥有更强的竞争实力,有众多的企业开始重视财务风险管理工作,以期能够通过风险管控提高经营发展的稳定性。但是在实际的工作中,由于企业面临的财务风险具有不确定性,而且种类也较多,风险管控过程中还存在一定的不足,因此,通过深入分析其中的问题,并制定出合理的应对措施,才能推动企业稳定健康的发展。

参考文献

- [1]张夏颖.中小企业财务风险管理存在的问题及对策探究[J].消费导刊,2019,000(11):211.
- [2]赵一凡,方真.化工企业财务风险管理存在的问题及对策[J].农村经济与科技,2020,31(10):2.
- [3]孟嘉羽.企业财务风险管理存在的问题及对策探讨[J].企业改革与管理,2021(15):2.
- [4]兰晶,陈慧.中小企业财务风险管理存在的问题及对策研究[J].广西质量监督导报,2021(6):2.
- [5]杜诗萌.我国中小企业财务风险管理存在的问题及防范对策[J].财讯,2020(20):2.

作者简介:周晓秋(1979-),女,汉族,籍贯:江苏省东台市,本科,中级职称,研究方向:财务管理。