

# 企业财务风险管理改进研究

纪海荣

[北京兴华会计师事务所(特殊普通合伙)山西分所,山西 太原 030000]

**摘要:**经济的发展使各行各业都迎来了新的机遇与挑战,财务风险是影响企业发展的一个不利因素。企业要想有效应对财务风险,促进自身的发展,就要提高对风险管理工作的重视程度。本文研究了财务风险的概念以及特征,还研究了企业财务风险的分类,包括投资风险、筹资风险等,与此同时,还对财务风险管理工作的的重要性以及产生财务风险管理的原因进行了研究,重点分析了如何对企业财务风险管理工作进行改进,包括帮助企业树立风险意识、科学地设计资本结构以及建立完善的风险管理体系等。旨在通过本文的研究,提高财务风险的管理水平,使得企业可以在竞争激烈的市场经济中谋求发展,进而促进我国经济的进一步发展。

**关键词:**企业财务;风险管理;改进研究

【DOI】10.12231/j.issn.1000-8772.2022.35.075

经济的发展使得企业在运营过程中会遇到各种风险,为了有效地应对财务风险,企业的管理人员要开展有效的财务风险管理工作,对企业运营数据进行风险预测,同时采取有关的措施来对风险进行防范,提高企业的发展水平。

## 1 企业财务风险概念及其特征

### 1.1 财务风险的概念

企业财务风险会涉及狭义和广义两个方面,狭义方面的财务风险指的是企业由于负债等原因无法偿还已经到期的债务,由此引发了一系列的风险。广义方面的财务风险指的是企业财务管理的过程中,会受到多方面因素的影响,使得企业的价值有可能发生增加或者减少的情况,进而导致与企业有关方面的利益会发生一定的变化。由此可见,广义与狭义的财务风险相比较来说,前者更具有客观性特点<sup>[1]</sup>。

### 1.2 企业财务风险的特征

财务风险的特征包括以下几个方面:第一,客观性特征。原因是企业财务风险是客观存在的现象,其对于企业经营方面造成的影响,不会因为人的主观意识而发生改变,其发生改变的原因都是由于客观环境发生了改变。客观性特征可以帮助人们了解财务风险发生的原因,并对风险开展识别以及控制工作,进而帮助人们更加有效地经营公司。

第二,不确定性特征。企业对风险实施防范以及控制的前提就是对不确定因素进行控制。

第三,可度量性。该特征指的是企业的财务风险是可以利用数字或者数学计量的,是能够借助概率统计学对其进行计算的。假如企业的有关人员难以对风险进行度量,那么财务风险的控制工作就会失去其意义。

第四,双重性特征。双重性特征指的是财务风险不仅会给企业带来损失,还会带来一定的收益。此特征可以帮

助企业的有关人员财务风险进行掌握,使其可以深入了解风险带来的影响,提高相应的风险防控水平,最大限度地减少财务风险给企业带来的损失。与此同时,企业的有关人员也要对财务风险领域进行探究以及分析,使得企业可以准确地把握发展机遇,做出正确的决策来增加企业的收益。

第五,全面性特征。该特征指的是财务风险会存在于企业经营的全部过程,会体现在多种财务关系上。从全局观的角度出发,这一特征对于企业来说会有一定的积极影响,其不仅帮助有关人员深入了解财务风险形成的原因以及控制的方法等,还可以对企业的财务风险进行全面的全面的管理。除此之外,还能够帮助企业权衡各种财务之间的关系<sup>[2]</sup>。

## 2 企业财务风险的分类

对企业财务风险进行分类的主要依据为财务活动的类型,一般情况下,可以分为投资风险、筹资风险、收益分配风险以及资金运营风险。

### 2.1 投资风险

该部分指的是企业在一段时间内对某些项目进行投资,但是运营项目产生的实际收益或者预期收益发生了偏离,偏离的幅度越大意味着企业投资的风险就越大。投资风险主要包括收益风险、购买力风险以及变现风险,收益风险指的是企业投资行为所取得的收益是不确定的。购买力风险指的是,由于通货膨胀使得企业的资产以及实际收益的购买力下降,如此一来,风险就会与投资的机会成本产生关联,假如投资的资金无法在一定时间内收回,那么就会导致企业失去很多再次投资的机会<sup>[3]</sup>。

### 2.2 筹资风险

企业开展管理工作的核心是财务管理,财务管理是以资金管理为中心的,因此,在现代经济环境下,资金已经成为特殊商品,具有特殊商品的属性,具体的表现为,

企业在财务管理过程中,要想最大限度地提高收益,就要拥有较为充足的资本。不管是企业投资,还是战略发展,适度的举债都要优先考虑筹资风险。一般来说,企业会利用两种方法来筹集资金,包括股权筹资和债券筹资。通常情况下,企业都会选择利用债务筹资以及赊销商品等方式来降低成本,以此来实现减少资金成本的目的。但是对于企业来说,债务会有固定的还款利息以及还款日期,所以会在一定程度上增加企业无法偿还本息的可能性。现阶段,我国部分企业的负债率比较高,由于企业经营者风险防范意识等方面因素的影响,使得筹资风险是客观存在的,筹资风险的大小会直接影响到企业的发展情况<sup>[4]</sup>。

### 2.3 资金运营与收益分配风险

由于资金运营与收益分配风险在财务风险中具有独立性且十分重要,所以有关人员经常将该部分作为独立的专题来开展讨论。目前,企业的财务风险主要表现在两个方面:其一,资金结构不够合理,资金结构的问题会给企业带来严重的财务负担,并且还会对企业偿还债务的能力造成不良的影响,从而引发财务风险。其二,企业的财务管理还存在着一些问题,体现在部分企业财务制度不够健全、缺乏执行力度以及监督的力度、过度追求经济效益等,以上情况的存在导致企业的活力受到一定的消极影响。比如,资金管理十分松散、盲目投资等等<sup>[5]</sup>。

### 3 企业财务风险管理的重要性

一方面,企业财务风险管理可以帮助企业提升财务管理的质量,使得企业的资金可以更加安全地使用,企业财务风险主要发生在资金使用以及财务工作程序当中。防控财务风险,可以更加规范地开展财务管理工作,还会起到规范财务人员工作的作用,最大限度地提高财务管理质量。与此同时,财务风险管理意味着企业提高了对财务管理工作的重视,如此一来,则可以避免资金使用不当等情况的出现,不仅可以提升资金的利用率,还可以提高财务管理能力,进而促进企业的可持续发展<sup>[6]</sup>。

另一方面,企业财务风险管理可以帮助企业提升内控水平,有利于企业更好地解决管理工作中的不足,最终,推动企业的发展,增强企业在经济社会中的核心竞争力。企业在开展经营和管理工作时,都需要依据较为完善的管理机制,财务风险管理属于企业内控的组成部分之一。完善的风险管理机制可以进一步提升企业的管理水平,使得财务报告可以为企业的决策提供有利的帮助。总而言之,企业风险管理可以提高企业的财务管理水平以及内控水平。与此同时,还可以提高企业的收益,使得企业的竞争力得到显著的增强,最终,在市场中占据一席之地<sup>[7]</sup>。

### 4 产生企业财务风险管理的原因

#### 4.1 不具备完善的财务风险管理制度

为了有效控制财务风险,企业方面要制定完善的管理制度,才可以规范有关行为。但是现阶段,企业内部还

不具备较强的财务风险意识,管理制度不完善体现在企业难以全面掌握财务风险的影响因素,风险具有极大的不确定性。虽然存在于表面的财务风险可以被发现,但是依旧发现不了潜在的风险。因此,就会出现企业内部财务风险管理不完善、部门工作不能有效落实的情况。企业没有根据自身的运营情况来制定完善的风险管理机制,使得财务管理工作的开展更加具有挑战性,企业难以对风险进行有效控制,就会导致相应经济损失的出现<sup>[8]</sup>。

#### 4.2 缺少财务风险管理的应用环境

企业要想更好地开展财务风险管理工作,就需要提高对财务风险管理应用环境的重视程度,但是由于企业的经营以及管理战略目标具有差异性,企业内部的管理者会更加重视经济效益,管理者认为,企业所有工作的开展都是为了提高企业的收益,导致企业所有工作的目标都是为了获得经济效益,所以会出现忽视财务风险管理现象。企业内部的员工也不足够重视财务风险管理工作,多数情况下,财务数据是不公开、不透明的,甚至许多财务信息是不准确的,使得企业管理者得到的数据不具有真实性,假如财务风险管理工作缺乏相应的应用环境,就会给公司的决策带来消极的影响<sup>[9]</sup>。

#### 4.3 市场经济环境决定的

经济的发展在提高大众生活质量的同时,也为企业的发展带来了挑战与机遇。经济社会的复杂性使得企业的发展会受到诸多外部因素的影响,对企业的决策经营造成一定的影响。近年来,国家相应出台了税收政策、货币政策等,以上政策的颁布,都会对企业经济活动的开展造成一定的影响,所以企业应该提高对市场经济环境的重视程度,以此来更好地开展风险管理工作<sup>[10]</sup>。

#### 4.4 企业内部的权力集中,组织结构具有单一性

企业组织结构不合理也会引发企业的财务风险,企业内部组织结构具有单一性,权力集中在少数人手中,缺乏一定的客观性特点,使得在决策过程中优秀的想法不能被应用,导致企业决策的失误率提高。内部组织结构的单一性,使得企业部门与部门之间缺乏沟通,部门只着眼于自己职责内的事,影响了财务管理工作的开展,各部门工作量大幅增加的同时,使得部门的职员缺乏相应的责任意识以及主人翁意识,难以在工作中进行创新,也不会在工作中奉献自己。更重要的是,企业中的违规问题被有关人员忽视,长此以往,会影响到财务风险的管理工作的开展。

### 5 企业财务风险管理的改进措施

#### 5.1 帮助企业树立风险意识

企业要想更好地开展财务风险管理工作,关键部分在于企业的管理层,只有企业的管理层能够全面了解风险管理的有关理论以及特征,并深刻认识到财务风险给企业带来的影响,才可以保障风险机制的设立。与此同时,为企业风险管理和控制工作的开展提供相应的物质

条件。因此,企业要培养管理层以及内部员工的风险防范意识,使得财务人员可以具备较强的防范意识,并掌握防范方法,在财务风险出现的时候,有关人员可以利用防控方案来应对风险的发生,尽可能地减少风险给企业带来的损失。所以,为了更好地开展财务管理以及风险控制工作,企业的管理人员要提高自身的风险意识,推动风险管理水平以及控制效果的提高。除此之外,还要对风险评估机制进行完善,为管理以及控制工作提供高质量的运行环境,以此来确保管理以及控制工作的有序开展,使得企业可以拥有高质量的财务管理队伍,提高企业资金的利用率,有效避免财务风险给企业运营带来的不利影响<sup>[11]</sup>。

### 5.2 有效开展资产管理,科学地设计资本结构

企业在开展资产管理工作中,需要建立和完善有关的规章、制度、流程等,财务管理部门需要快速更新有关的资产管理信息,并对资产采购、生产等方面的工作进行严密的监测,尽可能地突破数据的限制,增强部门之间的合作,使得信息可以在部门之间顺畅共享,全面提高企业的管理效率。除此之外,从资金管理角度来说,由于各行业的实际情况以及活力具有一定的差异性,所以企业需要在充分了解自身经营情况以及资金实力的基础上,制定符合自身情况的资金管理机制以及办法,使得资金管理具有集中化、系统化特点。假如出现了权力分散的问题,就极有可能造成企业管理混乱的现象,还要使得资金具有更强的活力,对资金管理制度以及模式方法进行持续的改进,最大限度地提高资金的管理水平<sup>[12]</sup>。

资金结构方面,企业要在充分了解自身发展情况的基础上,对负债度量进行准确的控制,使得企业的负债在可以承受的范围内。除此之外,企业还要保持在一定时间内的变现能力,并对负债率进行调整,控制资金的流动,使得资本结构和布局具有较强的科学性,以此来达到有效规避财务风险的目的。

### 5.3 建立健全财务风险管理体系

为了更好地对财务风险进行管理,并提高企业的风险控制水平,企业的有关人员要建立健全科学的风险管理体系,该体系涉及评估机制、管理机制、预警以及应对方案等。完善的体系,可以帮助企业更快地识别财务风险,并且帮助企业更好地了解风险的产生以及风险的处理工作。企业还要充分利用监督机制来对财务风险进行管控,并运用有关机制与制度来强化风险管理的执行力度,使得企业可以最大限度地发挥财务风险管理的作用,科学地解决财务风险<sup>[13]</sup>。

### 5.4 提高财务人员的素质

为了更好地开展财务风险管理工作,就要提高对财务人员专业素质的重视程度,避免由于人为原因导致财务风险的发生。一方面,企业要制定人员培训机制,颁布相应的计划来提高财务人员的理论知识水平以及风险防范意识;另一方面,企业要建立优质的内部管理制度,强

化管控力度,不仅要控制相关经济活动的风险,还要严格对内部人员进行管理,以此来最大限度地减少财务风险的发生。

## 6 结束语

综上所述,财务风险具有客观性、不确定性、双重性等特征,财务风险的分类主要包括财务风险、筹资风险等。所以为了有效提高企业财务管理的质量以及内控水平,企业需要开展财务风险的管理工作,推动企业的发展,树立风险意识、对资本结构进行科学的设计、建立风险管理体系等措施,可以帮助企业有效地开展风险管理工作,进而促进企业的可持续发展。

## 参考文献

- [1]曾耀锐,赵俞庆,谢震昊.同济堂财务风险管理探讨[J].合作经济与科技,2022(10):118-120.
- [2]刘彦君,马郑玮.CEO和董事间的老乡关系会影响企业财务风险吗?——基于因子分析构建的财务风险成因研究[J].财会通讯,2022(08):29-34,117.
- [3]于磊.关于高速公路企业运营期财务管理的探讨[J].四川建材,2022,48(04):226-227.
- [4]刘雨帆,马忠民.企业财务共享模式优化策略探讨[J].时代经贸,2022,19(04):65-67.
- [5]杨佳.企业应收账款风险管理问题探析[J].品牌研究,2022(12):68-70.
- [6]满加琼.税收筹划在企业财务管理和会计核算中的运用[J].中国市场,2022(12):163-165.
- [7]张磊.现代企业的财务风险与管控探讨[J].品牌研究,2022(11):188-190.
- [8]唐代平.新常态下国有企业内部控制及财务风险防范思考[J].品牌研究,2022(11):197-199.
- [9]赵晓婧.完善企业财务内控制度提高财务管理水平探析[J].品牌研究,2022(11):185-187.
- [10]张金祺.医药公司财务管理风险与有效防范措施探析[J].品牌研究,2022(11):206-208.
- [11]董琴.现代企业财务风险分析及防范措施[J].品牌研究,2022(11):212-214.
- [12]董炳辉,何郑博,郭沫涵.房地产行业上市公司财务风险控制研究——以万科集团为例[J].中国市场,2022(11):142-144.
- [13]朱光培.国有企业财务管理中业财融合的问题及对策探究[J].财会学习,2022(11):15-17.

作者简介:纪海荣(1985-),女,汉族,山西大同人,本科,中级会计,研究方向:财务管理。