

# 企业财务风险控制与防范策略的探讨

何尚艳

(中荆投资控股集团有限公司,湖北 荆门 448000)

**摘要:**自我国市场经济改革开放以来,各公司都在寻求提高企业经济效益的有效途径,希望能在激烈的市场竞争中占据优势。尤其是数字经济时代背景下,对企业财务风险控制工作提出了更高要求。为了更好地顺应经济时代的发展,企业在实践过程中积极创新财务风险控制工作模式,以此能更好满足企业发展所需,这也是现阶段企业需要完善的财务风险管控工作。笔者对当前各大企业存在的财务风险控制问题进行了详细的解析,并提出了解决问题的基本方式,针对财务风险管控当中存在的问题,提出了相应的策略,希望为我国企业财务风险控制工作提供有价值的参考,使企业财务风险控制工作更加完善,保障企业长远发展。

**关键词:**财务管理;风险控制;防范措施;探讨

**【DOI】**10.12231/j.issn.1000-8772.2023.11.064

## 1 引言

对企业的发展而言,财务风险控制工作是一切经济活动开展的基础,对企业发展而言,有着十分重要的促进作用。自2021年以来,政府的宏观调控更为严格,使企业财务管理工作难度加大,同时也加快了企业财务风险控制工作问题的暴露速度。面对新形势的严峻挑战,企业管理人员重视财务风险控制工作是非常有必要的,通过财务管理工作,进一步创新企业财务风险控制工作模式,提高企业财务风险控制工作质量和效率,使企业抓住时代机遇,进一步提高企业经济效益。

## 2 企业财务风险控制的意义

笔者在对各大企业财务风险控制工作进行详细分析后,发现企业财务风险控制工作的主要意义在于:企业财务风险控制工作是企业发展的经济基础,能对企业所有经济活动进行严格控制,更好地降低经济活动中存在的风险因素。同时也是企业经营管理中的重要环节,对企业的健康发展有着至关重要的意义。同时,对企业财务风险控制工作进行了总结,主要表现为以下三点:

### 2.1 企业财务风险控制工作是企业发展的基础

财务风险控制工作是企业经济活动开展的保障,也是组织经济活动并处理有关方面财务关系的一项经济管理工作<sup>[1]</sup>。对企业发展而言,财务风险控制工作更是一种价值管理渗透并贯穿到所有经济活动中,通过财务部门对财务指标的计算、分析和整理,能从财务风险控制工作中客观地反映企业财务管理工作中存在的风险,从而提出改进措施,促进企业经济效益的不断提高。同时,对企业财务风险管理工作而言,涉及企业资金的筹集、使用、分配,涉及对企业财务管理工作风险控制的所有范围。所以对企业而言,财务风险控制工作不仅关系到经济核算、财务监督,还是企业经济活动的有效制约<sup>[2]</sup>。

### 2.2 企业财务风险控制工作能有效降低财务风险

对企业财务风险控制工作而言,主要目标就是围绕企业财务管理工作尽可能地降低财务风险,使用较小的消耗量取得最大的经济效益,进一步保障企业经济效益,增加企业收入。同时,对企业财务风险控制工作而言,可以对企业一切的经济活动进行风险管理,帮助企业更好地规避外部经济活动带来的风险,帮助企业调整经济效应,调动财务资金周转,使企业能进行正常的生产经营活动<sup>[3]</sup>。

### 2.3 企业风险控制工作是经营管理的重要环节

财务风险控制工作作为企业管理和经营中的重要环节,财务风险控制工作对企业发展有着至关重要的意义。这是因为财务风险控制工作一方面可以提高公司规避财务风险水平,使公司管理者能正确认识财务风险管理工作与企业经济效益之间的关系;另一方面,能优化企业财务管理结构,明确财务管理人员职责,使企业财务管理人员能充分认识到风险控制工作的重要性,使公司能在激烈的市场竞争中,通过科学合理的财务风险控制工作,更好地降低企业财务风险<sup>[4]</sup>。同时,对企业发展而言,积极开展企业财务风险控制工作,能提高企业抗财务风险能力,使其在多变的经济环境中,得到更好的发展。

## 3 企业财务风险的基本特征分析

### 3.1 客观性

企业财务风险控制工作的客观性主要表现在财务风险客观存在,不受企业管理人员的意志约束。对企业发展而言,财务风险无处不在,企业积极进行财务风险控制工作对企业发展而言具有重要作用。而对企业来说,财务风险无法通过合理的简单手段进行回避和消除,只能通过科学合理的方法和技术手段来应对,以防企业在经济活动的开展过程中造成重大损失。对企业财务风险控制工

地开展而言,为了更好地进行财务风险控制工作,应要考虑到企业所付出的成本,针对企业存在的财务风险进行消除,以便于在短时间内达到合理降低企业经济活动财务风险的目的,进一步保障企业经济效益<sup>[5]</sup>。

### 3.2 不确定性

企业财务风险的不确定性是基本特征之一。主要表现为与财务风险发生的时间和结果都具有不确定性,对企业而言,积极进行财务风险控制工作,才能使企业在面对不确定因素时能更好地应对。同时,对企业财务风险而言,可能发生在财务管理的各个环节,以及经济活动开展各个阶段,所以对企业来说,积极采取有效措施控制企业财务风险,提高企业财务风险管理能力,更有利于企业发展<sup>[6]</sup>。

### 3.3 相对性

对企业财务风险而言,财务风险的发生具有一定的相对性。这是因为企业的财务风险是伴随着外部因素的变化而变化的,具有较强的相对性。

### 3.4 全面性

企业财务风险基本特征包含了全面性,主要是因为财务风险贯穿于企业所有的经济活动中。从企业财务管理工作中就能发现财务风险存在的影子,同时企业资金的筹集和利润的分配的过程和环节都可能存在财务风险,涉及的企业活动较为全面。

## 4 造成企业财务风险产生的原因分析

### 4.1 财务决策失误

通过对企业财务风险产生的原因进行分析发现,在企业财务风险控制工作中财务管理部门财务决策失误,使企业所制定的财务决策缺乏相应科学性,进而产生财务风险,是部分企业财务风险发生的主要原因。而财务决策失误主要体现在:(1)企业财务决策者缺乏相应的经验。这是因为近年来受突发情况影响,我国经济变化浮动较大,经济体系的变化速度快,企业财务决策者缺乏相应的经济经验,无法对现有经济形势做出正确的判断,进而使企业财务风险控制工作的开展难度加大。(2)企业财务决策准确性较低。对企业财务风险的产生而言,在做财务决策过程中,企业财务决策有着明显的主观决策现象,缺乏对经济大环境科学合理的考量,使企业财务决策较为随意,导致企业在经济活动开展过程中发生严重的损失,制约了企业发展。(3)企业的财务决策受通货膨胀压力较大。这是因为随着金融危机的不断发展,面临着巨大的通货膨胀压力,企业资金供给不足使资金成本不断增加,种种的现象都影响着企业财务管理人员进行财务决策。同时,在这样的经济时代背景下,企业通过财务风险工作才能更好地达到企业理想利润,帮助企业面对诸多不稳定因素,进而提高企业抗财务风险能力。

### 4.2 受宏观环境影响

企业财务风险还受到了宏观经济环境的影响,使企业在复杂多变的宏观经济条件下,增加了企业风险控制的难度。这是因为企业财务风险控制工作的进行,受到了宏观经济调控,使企业在进行财务风险控制过程中无法有效降低企业经济效益,给企业的发展带来了诸多不稳定因素,引起财务管理风险。此外,企业财务风险控制工作受到宏观环境影响,在企业经营环节的投资中较为明显。这是因为企业的投资范围分为长期跟短期,短期资产的投资,有利于企业资金的周转,能更好地提高企业资金流动性,在短期内保障企业的还债能力,但是回报率较低,会降低企业的收益率。宏观经济环境对企业短期投资影响不大,重点在于影响企业长期投资。在公司进行长期资产投资过程中,如进行证券和固定资产的投资时,时间横跨数十年,这对企业而言,无法更好地提高自己的流动性,此时的投资活动受宏观环境的影响较为严重。这是因为企业财务风险控制的工作,无法对十几年后的宏观经济环境进行判断和预测,这使企业长期投资无法更好地借助财务风险管理工作降低经济活动风险,使企业在进行长期投资过程时,让企业面临较大的财务风险。

### 4.3 资金结构不合理

对企业财务风险控制工作而言,部分企业在资金结构方面的规划不够科学,这也就导致当前企业的资金结构不够合理,从而导致企业资产增长速度较慢,而在这一情况下,如果发生严重的负债情况,企业内部的资金流通就会出现,企业就没有办法在规定时间内偿还债务,而且当前各大企业更加依赖于银行这一系列金融结构,致使企业在生产活动当中会不自主地加大支付难度,所以会导致额外的财务风险。除此之外,还有部分企业对投资也没有明确认识,在面临企业未来发展规划过程中,对投资项目是否具体高效可行缺乏合理分析,增加了企业财务风险,使企业经济活动的开展不能带来高利润,加剧了企业财务风险。此外,企业资金结构不合理还会造成企业现金流风险较为严重。现金流风险指的是流动风险,是指企业债务到期时没有足够的现金来偿还,进而导致一系列财务风险的发生。据统计,部分企业平均寿命为五年,实际上一些企业并非因为不盈利垮掉的,而是因为企业财务管理中存在较大的现金流风险,使企业资金结构不合理导致利润不能稳步上升,从而加大了企业运营风险。

## 5 企业财务风险控制的防范对策

### 5.1 设置利润分配预警系统

对企业财务风险控制防范策略来说,应加强对企业利润分配管理工作的重视,设置利润分配预警系统,提高企业财务风险控制能力,进一步保障企业经济效益的提

高。首先,在企业进行防控利润分配风险时,应通过严格监测财务运行情况来有效防控企业财务风险,避免因财务控制不当造成企业重大损失。同时,应提高企业财务预警系统灵敏度,高灵敏度的财务应急系统能更加客观及时地发现企业经济活动中存在的问题,并第一时间报告给企业的管理者促进经营,管理者针对这些问题能第一时间提出解决措施,防止在利润分配时出现风险。综上所述,企业在开展一系列经营活动时,一定要加强对财务管理预警系统的重视程度。尤其是对企业资金活动的分配来说,所以应积极进行利润分配预警系统的设立,科学正确地分析整个经济活动的效果,帮助企业从根本上加强风险控制能力,除此以外,通过正确设置,利润分配预警系统也可提高企业整体的财务管理水准,将企业财务组织和预警系统联系到一起,不仅可以完善企业的财务管理体系,也可以为企业后续发展提供警示作用,避免企业发生财务危机。最后,也是最重要的一点,为了防止利润分配风险的发生,应明确收益分配政策,加强对企业财务管理工作的监督,做好事先预测工作,使企业在风险刚形成时就能被消灭,不断提高企业财务管理水平及质量。

### 5.2 对宏观环境进行分析

对宏观经济环境进行分析,有利于提高财务管理工作的适应性,能更好地落实企业财务管理目标,提高财务风险控制工作质量,使其能将财务管理工作置于核心位置,更好地提高企业管理水平。从整体上来说,一方面企业应对自身财务管理情况,以及外贷的宏观经济条件有明确的了解,在开展财务管理工作过程中,要适应外界环境的变化,无论宏观经济环境发生任何变动都可以提出相应的应对策略,只有这样才能确保企业财务管理水平得到提高,这也就需要企业当中具有较强的财务管理团队,使企业财务管理系统能高效有序地运营;另一方面,应不断培养企业财务管理人员的财务管理能力,树立正确的风险意识,在企业财务风险发生过程中,能及时采取有效措施,时刻保持谨慎认真的工作态度,促进企业财务风险控制工作的进行。同时,对企业相关决策人员来说,应该了解、掌握干扰决策正确性的因素,采用科学合理的数学模型进行决策工作,更好地合理化内部财务关系,切实保障财务风险控制工作有效落实,从而减少企业经营资金成本,保证企业内部资金的充足性。此外,对企业而言,想要更好地发展,应对宏观经济环境进行准确分析,通过利用财务风险控制系统的应用,能科学合理地对外部宏观经济环境进行分析,多样化企业财务风险防控途径,为企业的发展提供了保障。

### 5.3 构建科学的资本结构

对企业财务风险控制工作的进行而言,通过构建科学的资本结构,能提高企业各方投资的积极性,防止

负债过剩,减少资金成本,更好地确保企业经济效益。同时,企业设置科学合理的资本结构,能从多个角度将投资风险进行分散,确保企业经济活动开展盈利的提高,防止风险,更好地帮助企业经济活动的进行。此外,通过建立科学的资本结构,能明确企业当前的财务情况,并对企业存在的财务风险采取有效防控措施,确保企业财务管理的有效性,同时也要注意加强企业内部控制制度的建设,在风险管理权限方面也要做好明确规划,在企业当中发挥出财务管理的真正职能,并明确地发挥出财务控制工作的真正优势,只有这样才能构建出科学的资本结构,进一步推动企业发展。

## 6 结束语

综上所述,通过对企业财务控制与防范策略进行探讨后发现,就目前为止,部分企业财务风险控制工作中还存在许多问题,例如财务决策失误、受宏观因素影响较为严重、资金结构不合理等。以上主要的因素限制了企业财务风险管理工作的进行,使企业抗财务风险能力较弱,无法促进企业经济效益的提高。此外,笔者针对财务风险控制管理工作中存在的问题,提出相应的解决措施,在财务风险控制工作的进行中,应设置利润分配预警系统,加强对宏观经济环境的分析,构建科学合理的资本结构,通过以上三个方面的改善,可以使企业内部财务关系更加合理化,切实保障企业财务风险控制工作的落实,为企业的发展提供保障。

## 参考文献

- [1]商丽君.新形势下财务管理中存在的风险及防范措施探析[J].通讯,2020,203(13):47-48.
- [2]吴克林,陈光.优化风险预警机制降低财务管理风险——评《高校财务风险预警与防范策略研究:基于内部控制视角》[J].山西财经大学学报,2021,43(08):1.
- [3]曾建英.浅析企业财务管理内部控制建设与风险防范[J].全国流通经济,2021(05):3.
- [4]覃海青.浅析企业财务管理内部控制建设及其风险防范[J].中国集体经济,2021(01):2.
- [5]梁金婷.企业财务管理内部控制建设及其风险防范对策研究[J].商业 2.0(经济管理),2021(10):1.
- [6]沈海强.上市公司财务管理的风险预防与控制探讨[J].中外企业家,2020(14):2.

作者简介:何尚艳(1975-),女,汉族,湖北仙桃人,本科,中级会计师,研究方向:风险控制。