

【DOI】10.12315/j.issn.1673-8160.2022.01.029

关于企业财务风险管理的探讨

刘孝娟

(中天建设集团有限公司天津分公司,天津 300070)

摘要:财务风险一直伴随着企业的整个发展过程,当企业不能够设立专门的财务风险管理机构,或者设立了但没有完善的财务风险管理体系时,企业的财务风险会被无限扩大,给企业的财务发展带来巨大的风险,使企业财务资金的流动变得不稳定,甚至面临资金崩溃,企业破产的风险。因此,企业必须根据诸多因素及时设立财务风险管理机构,完善财务风险管理体系,让企业的财务资金流动更加稳定,经济发展过程更加迅速。

关键词:财务风险;财务风险的防范;财务风险管理体系

一、企业财务风险管理概述

(一)企业财务风险管理的概念

财务风险主要是指在各项财务活动过程中,企业受各种难以预料、复杂多变的因素等影响,财务的发展状况出现不确定现象,使企业利益受到损害、财务管理出现缺漏,甚至导致企业破产的可能性。

(二)企业财务风险的类型及成因

对于企业财务风险按照类型来分,可以划分为以下几个方面。

第一,投资风险,主要是指企业将自己的储存资金或筹集而来的资金,不进行详细调查的情况下投资到具体项目后,受到各种外界市场环境或企业内部管理等因素的影响,导致不能实现预定的收益,或者难以达到预定的收益。投资风险是企业财务管理中比较经典的财务风险之一。

第二,筹资风险,主要是指企业为了扩大规模或开展新的经营活动时,由于自身资金不足而进行筹措资金而产生的不确定性。在企业通过发售股票或债券的方式筹集资金时,企业的运行会变得非常重要。如果这次筹集资金实施的项目不能带来预期的收益,很可能导致企业资金链的断裂;如果市场状况不好,运营出现差错,还可能出现资不抵债的现象,甚至存在企业面临破产倒闭的风险。在筹集资金的过程中,企业要向投资人支付相应的利息,因此筹资风险通常也可以细分为利率风险、汇率差风险、再融资风险等多种类型^[1]。

第三,运营风险,主要是指企业在经营或活动实施过程中经营不利,导致企业资金流转出现问题,甚至面临项目失败,企业宣布破产的风险。在企业的经营过程中,如果企业不能在项目实施过程中,保存足够的预留资金或现金,企业很可能在项目实施过程中的采购、销售、收款等环节中遇到无法及时处理的突发情况。

第四,资金流动风险,主要是指企业在筹资过程中所出现的资金债务在到达约定期限后,缺乏足够

的资金来进行债务的偿还,以及企业在资产难以变现时出现的资金风险问题。企业的资金流动会受到市场环境、突发自然灾害、国家政策改革等因素的影响。任何资金流动上的重大风险都会对企业整个产业链的资金循环产生影响,甚至直接导致产业链的断裂,赔偿各方的违约金,致使企业破产。

(三)企业财务风险管理的必要性

企业财务风险管理保证企业经营的合法合规性。随着企业的逐步发展,要想有效防范企业财务风险,就必须对企业内部的财务管理进行规范化。只有企业内部所有的财务流动及财务管理都得到规范,企业才能有效避免财务风险对企业本身经济发展带来的不利影响。企业财务风险管理是对企业财务风险的有效避免机制,在财务风险管理的规范下,企业内部的财务管理会得到有效的规范和统一,避免财务流动的纰漏以及财务管理的空缺。当企业财务风险对企业产生不利影响时,在财务风险管理的统一规范下,企业可以迅速找到财务的问题所在,最大限度度地减少企业的财务损失。

企业财务风险管理保障财务信息的准确性。强调企业的财务管理制度不仅加强了企业内部财务管理的规范性,而且对企业内部的工作人员也进行了约束。企业工作人员在企业财务风险管理制度的促使下,不仅可以提高工作完成的效率,还可以提高企业工作完成的准确性和合理性。企业的管理人员也可以根据准确地财务信息预料未来阶段企业的经济发展趋势制定相应的企业发展策略,为企业谋取最大利益。而这种准确地信息让管理人员提出的发展战略变得更加准确,更加合理,更加科学^[2]。

企业财务风险管理有利于企业经营目标的实现。企业的发展离不开企业内部生态的完整性,也离不开企业内部工作人员的准确工作,更离不开企业管理人员的高效指挥。企业财务风险管理制度可以帮助企业建立更好的生态系统,提高工作人员的工作效率,提高工作完成的准确性,提高企业在市场

当中的核心竞争力,为企业获得更大的市场,帮助企业完成各个发展阶段所制定的战略发展目标。当企业的经济效益得到大幅度提高时,企业的财务流量会变得越来越大,而在财务风险管理的作用下,企业可以很快地适应财务流动的大量增幅,让企业能够正常高效地运作起来,实现企业的经营目标。

二、企业财务风险的现状分析

(一)现代企业财务风险组织管理体系不完善

现代企业发展过程中,很多企业对自己的财务风险管理并不重视,风险管理的理念和意识比较薄弱,甚至一些企业的决策者并不把财务风险管理作为企业发展过程中很重要的一部分,而是将自己对市场的主观判断当作企业财务管理的主要决策方式。一些设立了风险管理的企业也只是把企业内部的财务管理得更加统一,对企业规模、市场机遇、产业循环等因素对企业财务的影响并没有进行辩证分析。以目前的企业风险管理系统来看,一些企业的财务风险管理系统存在严重的漏洞,给企业的发展带来了许多潜在的财务风险,不能及时发现企业发展过程中所出现的财务风险问题,只是一个作为企业装饰的财务风险管理部门,想要让企业发展得更加健康、更加迅速企业必须设立完善的财务风险管理系统,加强建立完善的风险防范和应对机制。当企业财务风险来临时,如果企业并没有完善的财务风险组织管理体系,不仅企业外部的市场竞争力会严重下降,企业内部的各部门之间也会为了各部门自己的正常运作损害其他部门的运作过程,对企业的整体运营产生巨大影响。在这样内忧外患的情况下,企业产业链、资金链很可能出现大量断裂,导致企业因为财务风险面临巨大债务负担,甚至宣布破产。只有完善企业财务风险组织管理体系,才能有效避免企业财务风险所带来的负面影响无限扩大,以至高效避免企业面临财务风险^[3]。

(二)现代企业财务风险应对策略不够科学

在面对财务风险所带来的问题时,很多企业并没有科学的应对措施,甚至对财务风险没有系统的分类,不知道财务风险到来时应该采取怎样的措施最大程度地减少财务损失。企业在持续发展过程中,肯定会遇到大大小小的财务风险。当财务风险到来时,有些企业没有对不同风险问题所制定的不同应对方案,在企业筹资、投资、经营方面没有专业性的应对策略;有的企业对财务风险的辨识范围不够完善,仅仅只是包含企业财产总额、销售额、现金流动等方面,对于债券偿还、销售收益、偿还财务利率等其他因素并没有涉及;有的企业只是考虑近期怎样迅速快捷地解决出现的财务风险,而不是追根溯源,从企业的根源基层解决出现财务风险的原因。在这样不科学、不完善的财务风险应对机制下,企业

的经济发展存在很大的隐患。同时,一些企业的财务风险应对机制只是死板的应对措施,并不能结合当下企业的财务现状、市场环境、国家政策等因素制定最优的应对策略。这种不结合实际的财务风险应对制度对一个企业来说,不仅不能帮助企业很好地应对出现的财务风险问题,还很可能给企业带来很多其他的财务风险问题,甚至导致整个企业的资金断裂宣布破产。一个科学的财务风险应对机制对于一个企业来说,就类似于一个优秀的建筑工人,当企业大厦出现破损时,要以最为优良的修补方式将企业大厦重新完善起来。

(三)企业投资决策不合理

企业在投资决策过程时,通常会受到企业决策者决策能力的影响,部分决策者在对项目的可执行性和总体效益都不清楚时就盲目地投一个项目,这导致企业的财务资金用到了一些不应该使用的项目实施过程中。有些企业设立了投资决策的相应管理部门,但是该部门对经验和高层管理者的依赖性过大,致使最终的投资决策还是停留在一部分人的主观意识判断上。虽然一个经验丰富的高层决策者对企业的财务发展是十分有利的,但是现代市场环境复杂多变,国家政策也是逐步改革,一个人的主观判断总是有限的。如果不能及时了解市场上的机遇和风险,不能及时处理好投资资金分配问题,一个企业所投资的项目所带来的项目收益往往是很难达到预期的,甚至会给企业带来一些债务,导致企业项目投资遭受不可预估的损失。因此,如果企业没有对投资项目进行严格的调研分析,企业的投资风险概率会增大,企业的资金投资后连收回本金都很困难。现代企业应该创建生态良好的企业投资决策机制,不仅要深入了解市场上出现的机遇和风险,而且要融合优秀决策者的经验,做出更好的投资决策结果,为企业的发展奠定科学有效的投资决策机制^[4]。

三、加强企业财务风险管理的对策建议

(一)加强建立财务风险防范处理机制

其一,建立完善企业的财务风险管理机制,强化企业内部各部门之间的交流合作,确保企业的财务风险管理机制能够在企业内部得到良好的执行。在财产管理方面,确保每一笔支入和支出的合规合理性,保证财务支出透明;在风险预测方面,对市场环境进行严格评估,发现潜在的财务风险并作出相应的预防措施;在运营管理方面,完善财务风险管理机制,提高企业的运营经营水平,确保企业的正常运营稳定可靠。其二,加强财务风险识别预警建设。财务风险识别是防范财务风险过程中很重要的一环,必须及时辨识可能出现的财务风险,在不利风险出现之前准确辨识出财务风险的类别,方便企业采取相应的措施预防财务风险的发生,或者在财务风险

中减少企业的财务损失,保证企业在财务风险后能够很快地恢复到正常水平。其三,加强资金管理。企业在融资和投资环节,要结合资本市场变化及企业自身优势,以最佳的方式融合资金,在最好的时机投入公司资金。企业在融资环节和投资环节进行财务转移时,会遇到各式各样的财务风险。为了应对这些财务风险,企业的财务风险防范处理机制必须及时辨识出财务风险的类型,给整个企业带来预警,帮助企业更好地解决财务风险所带来的经济、产业等方面的负面影响。

(二)加强财务风险应对机制

其一,利用当今大数据技术所带来的优势,当企业遇到一种财务风险的时候,可以借鉴其他企业曾经为了度过类似财务风险时所采取的手段来帮助自身度过财务风险,也可以利用大数据模拟各种不同措施可能给企业带来的收益和影响,还可以利用大数据技术自动生成一种应对机制帮助企业渡过难关。其二,针对不同的财务风险设立不同的应对机制,并做到整个企业上下一心,统一战线。当财务风险到来时,企业内部各部门很可能因为财务风险所带来的负面影响出现不同的漏洞,只有企业内部各部门之间统筹合作,加强各部门之间的交流合作,才能帮助企业更好地解决财务风险所带来的负面情况。在这样一种混乱的环境下,如果一个企业能够齐心协力,共同面对,财务风险也很可能成为企业发展过程中的一个机遇。其三,建立风险分散管理机制。企业的财务风险主要对企业的财务资金产生影响,当企业的财务资金出现问题时,企业其他方面所出现的问题才会被逐步放大,从而对整个企业带来不可忽视的负面影响。在企业的运营过程中,企业要运用现代技术或经验将财务分散到多处,建立财务风险分散管理机制,防止溢出财务流动出现风险,导致整个企业无法正常运作。

(三)建立财务资金管理机制

企业资金调度的合理性对企业的经济发展十分重要,关系到企业的运营、扩大和开展新项目等十分关键的发展过程。很多企业为了扩大项目的规模,加大投资力度都会采用债券、筹资等方式获得更多的资金,以此来换取更大的市场和产业规模。在企业筹资的过程中,企业会面临债券到期或筹资到期所带来的利率问题,如果企业不能够按期归还其他客户的本金和利息,不仅会让企业背负很大的一笔违约金,还会给企业的信誉带来重创,对企业往后的发展、其他企业的合作、市场的营销都会带来巨大的负面影响。企业在实施项目的过程中,要成立专门的财务资金管理机制,及时筹措和调度资金,防止出现资金不足的现象。在资金调度的过程中,企业的财务资金管理机制要权衡资金流动到什么地方能

降低企业的运营风险和财务风险,资金怎样调度能让企业的产业链更好地运转起来。一个好的财务资金管理机制对于一个企业来说是十分重要的,它不仅可以帮助企业的高层管理层更好地了解企业的财务资金都用到了什么地方,还可以避免债务问题给产业链带来的负面影响,还可以帮助企业了解财务资金的具体流动,为企业的后续发展提供数据,方便企业为下一步的经济发展做出正确决策^[5]。

四、结语

综上所述,在新的市场竞争环境下,企业应该根据国家政策结合自身实际加强自身财务风险管理制度。企业在发展过程中,肯定会遇到各种方面的财务风险,这些财务风险可能来自企业外部的其他企业竞争,也可能来自企业内部各部门至今的交接过程。只有加强企业的财务风险防范制度,企业才能在严苛的市场竞争中生存下来。因此,企业必须重视财务风险的辨别、处理和防范,分析财务风险产生的原因和源头,建立完善的企业财务风险管理制度,积极防范和控制财务风险,控制企业财务资金流动,加快企业经济发展,实现企业经济发展目标。

参考文献:

- [1]张雪华.企业财务风险管理研究[J].商讯,2021(15):77-78.
- [2]钟璟毅.企业财务风险识别及内控研究[J].中国中小企业,2021(6):84-85.
- [3]侯雪.现行财务会计与报告的缺陷及改进[J].纳税,2021(28):102-103.
- [4]张林玉.如何加强企业财务风险控制[J].中国外资,2019(14):124-125.
- [5]卢晓荣.探析大数据时代企业财务风险预警机制与路径[J].财经界,2021(16):105-106.