

【DOI】10.12315/j.issn.1673-8160.2023.09.013

关于集团公司财务风险管理的探讨

郑寒璐

(江西赣江中医药科创城建设投资集团有限公司,江西 南昌 330115)

摘要:现阶段内部环境的变化让集团公司面临着一定的风险,加强了风险管理的挑战和影响。建立集团公司的最初设想是获取高额的经济回报,减轻经营中的风险。业务风险和财务风险之间会产生相互作用,因此,有必要在集团公司中设置集团财务风险预警机制及防范方案。为了保证集团公司在经济市场中的经济地位,就需要从财务风险管理的内涵和实际价值出发,针对集团公司财务风险中存在的不足之处,有针对性的予以改善,保证集团公司能够持续稳定发展。

关键词:集团公司;财务风险管理;风险控制

为了促进集团公司的长期稳定发展,充分结合集团公司的自身发展情况,企业集团设置规范化的财务管理方案。现阶段,市场主客体出现了较为明显的转变,无论是大公司还是小公司都会出现风险问题。一旦集团公司出现财务风险,细微的变化都可能对集团公司的财务行为造成影响,如果事态向恶化的方向进行,集团公司可能会因此破产。这就要求财务人员提升财务风险意识,养成防范风险的良好思维,通过应急机制的建立规避风险问题的发生。

一、集团公司财务风险管理概述

(一)财务风险管理的内涵

现代化背景下,我国大多数集团公司存在资金运转受限的问题,由此可见,财务风险已经成为集团公司面临的关键性内容。集团公司从自身以及子公司财务管理出发,构建的风险事件预防、控制和处理方式被称为集团财务风险管理。集团财务风险管理是财务管理活动得以发展和完善的重要支柱,同时能够实现对公司利益的保障,是关键性的管理内容。一般来说,集团公司面临的主要风险,是在运营企业资金时管理层思维的滞后性、应用方式的单一性以及形式的落后性,未能从时代发展角度出发进行使用。投资决策中,企业未能进行市场调研,导致决策具有较强随意性。筹资决策中,资金配比合理性不足,利益分配实际过程中,未能充分思考资本结构优化。^[1]

(二)集团公司财务风险管理的重要性

现阶段正处于经济全球化时代,金融行业与商业创新正在不断发展的快速时期。生产与管理活动和创新发展以及复杂技术等内部环境存在密切关联。在集团公司风险管理的实际中,财务风险管理占据着重要地位,对企业管理质量提升有重要的价值。在企业经营过程中,财务风险管理的应用保证了经营活动的安全和稳定。同时,财务风险管理也为集团公司的经营发展提供信息和数据保障系统,

保证了集团公司决策的科学性和可靠性,对集团公司经济、全面、高效管理风险有一定的促进意义。在财务风险管理的实际过程中,风险管理是集团公司生产及稳定运行的重要保障,同时实现了公司资金周转的推动,是公司生产经营活动得以稳定的关键性因素,集团公司因此获得快速发展,同时实现了资源的高效利用,增加了资本价值。风险管理能够保证目标的充分实现,并且能够超额完成目标,为公司建立了良好的工作氛围,实现了经济效益的提升,增强了企业的竞争实力。

二、集团公司财务风险管理的现状分析

20世纪80年代,是我国集团企业快速发展的黄金时代,改革开放又进一步促进了集团公司的高速发展。然而,大多数公司向集团公司的发展是一个漫长的时期,在此时期中,获得了较为多样化的经验,但是集团公司的起步时间较晚且发展速度较慢,导致财务风险问题时有发生,并缺乏可靠的风险管控机制。

(一)财务风险管理意识有待提升

部分集团公司面临重大投资项目时,缺乏自主分析投资项目可行性的意识;由于投资人对经济、法律信息模棱两可,导致投资人经营决策的过程中失误;部分投资决策人受自身能力限制,在决策过程中出现决策失误,这些问题的出现,都会影响投资项目所获得的利益回馈,无法在规定期限内确保投资的收益能够大于支出,使集团公司面临巨大的财务风险。在此背景下,部分公司盲目的增加产品的销量抢占市场份额,但却未能实现对客户和市场的实际情况进行调查,通常使用赊销的方式向客户销售产品,导致应收账款失衡,存在大量无法收回的应收账款,这部分账款成了公司坏账,不利于企业资金的稳定运行,引发集团公司财务损失问题,甚至会让集团公司面临破产危机。这些问题产生的主要原因是集团公司管理者财务风险管理意识不足,集团公司相关人员对财务风险认识不够完善,因此,即使是集团

公司资金结构合理并拥有充分的资金来源,但是由于缺乏有效预测、控制和管理,导致财务风险问题仍有存在,让集团公司遭受了经济重创。^[2]

(二)财务风险管理制度有待完善

部分集团公司未能从其实际特征出发,往往是模仿那些发展较好的集团企业的管理模式,但是这种财务机制可能并不符合自身发展的实际情况。照搬照抄的管理模式下,财务机制、财务监督和管控都无法满足集团公司自身发展的实际需要,对财务决策的顺利进行产生较为严重的影响。集团企业未进行实际调研,就随意的多元化发展和盲目的对外投资,在工商谈判、对外出具法律文书的过程中,缺乏对财务信息的全面化研究,决策具有一定的草率性,导致重大损失的出现,甚至引发资金链断裂问题的产生,使得集团公司濒临破产。

(三)财务风险管控人才数量不足

现代化集团公司发展的过程中,对财务、管理、金融等专业素养较高的人才需求较大,大多数院校和集团公司内部也都重视对此类专业人才的培养。但是从整个经济市场来看,此种专业人才的数量仍有不足,无法满足集团公司对专业风险管理控制人才的需求。如果集团公司具有专业的财务风险管理团队,在出现财务风险问题时,这些人员就能够准确的定位财务风险的问题,并且实现对相关因素的分析,进一步保障相关风险能够被合理控制,有效减少公司的损失。由此可见,集团公司想要持久稳定,必须寻求具有较高专业素养和经验的财务风险管理队伍。^[3]

(四)信用管理体制不够完善

集团公司财务活动中一个较为重要的环节是对资金进行及时和有效的回收,但是资金回收过程中存在一定的风险,引发这一风险的主要因素是应收账款收回的及时性。如果缺乏良好的信用管理制度和信用评测体系,就无法实现对客户资信等级的准确划分,无法实现对客户偿债能力的合理评价,影响应收账款评测管理系统建立的完善性,导致集团公司面临巨大的财务压力。

(五)风险预警能力不足

集团公司缺乏对风险预警的重视,在风险预警方面警惕性和敏感性较弱,企业信息化程度较弱,集团公司和子公司实时财务联系较少,使得信息传递的及时性不足,导致集团公司对子公司真实现状了解的较为有限。现阶段,金融风险预警工作机制不够完善,无法起到预警的作用,不利于集团公司业务展开。

三、集团公司加强财务风险管理的对策

(一)提升财务风险管理认知

集团公司需要加强对其财务风险管理认知能力

的培养,进一步实现企业财务风险的科学方法,确保企业财务风险能够被及时准确的了解。财务风险管理团队也需要积极展开风险意识的培养,深入贯彻落实职责,确保责任落实到个人之中,从而实现对全体员工风险管理主动性以及认同性的良好培养,这样相关人员财务风险意识敏感度才能够得到有效建立,在企业文化中也能够更加深入的融入风险管理意识,充分建立内外结合。集团公司需要保证企业员工的统一认同感,进一步保障员工能够积极地参与到相应活动之中,通过相关管理制度的支持,保证公司财务风险能够被有效规避。综合培养员工的财务风险认识,在公司面临财务风险时,能够积极地投入到风险控制之中,充分贯彻落实风险管理的思维和行动。积极展开集团公司全面风险管理意识的培养是公司长期可持续性发展的关键性内容,企业的领导者、财务人员和其他相关人员需要积极展开学习,进一步促进防范财务风险意识和财务风险能力的提升,进而确保财务风险问题出现时,规避财务风险意识的出现。这样一来,能够实现对管理质量的提升,对企业利润扩大化和长期稳定发展有重要的促进意义。^[4]

(二)建立健全财务管理机制

集团公司想要规避财务风险,需要保证治理结构的完善性,促进风险控制水平的发展,进一步加强科学决策和科学管理能力,建立较为完善且效率较高的员工激励机制及相关制约机制。通过监督、控制机制的应用,提升风险管理的质量,保证内部审计机构和工作人员的作用能得到充分发挥,体现其价值。

首先,建立风险管理制度。在日常经营活动中,需要积极展开风险防控,确保员工能够进一步掌握公司经营活动中存在的问题,及时掌握到风险贯彻的实际方式,进一步实现对风险流程和措施的应用,对可能存在的风险问题进行分级管理。一级风险由集团公司的管理者负责;二级风险则是由二把手负责;三级风险需要领导者给出建设性的意见,选取合适的处理方案。风险管理小组建立背景下,需要定期对集团公司下属的子公司和其他部门可能存在的风险进行自主排查,并且通过风险防控小组的规划,不定期检查各子公司和部门。

其次,建立完备的资金预算管理体系。资金预算管理在企业管理中占据的地位较高,只有提升资金预算管理质量,才能够实现对资金运行效率的保证,并且规避财务风险问题的产生。充分掌握并合理测算不同部门和子公司对于资金的需求,这样能够保证资金供应的合理性,实现对资金的精细化管理。集团公司资金需要通过“日安排、月计划、季调整”管理制度的建立,保证资金运营管理制度建设的

完善性。需要严格控制各部门、子公司的资金用量,对资金的花销情况进行全面化的掌握,严格根据相应预算对资金进行规划和使用,这样能够确保资金的正常运转,实现对财务风险的控制,并且可以有效避免资金运营成本的应用,对资金运营效率提升有重要价值,实现对资金效益的合理扩张。

再次,集团公司建立资金管理中心或者内部银行,保证资金能够被集中化管理。集团公司内部进行资金的统一、集中化管理,能够实现对资金使用成本的合理控制,提升资金使用效率;能够实现对资金使用风险的规避,充分满足公司的资金需求。集团公司资金管理的主要价值在于组织集团公司的融资和投资,对集团公司的内部资金调度、委托贷款和集团以及成员单位间资金上划、下拨以及对外付款负责,还需要对成员单位资金收支计划的审核和汇总进行掌握,编制集团资金计划报表,并对其执行情况展开合理分析。同时承担着集团资金集中管理系统中资金业务会计核算以及档案资料的管理,需要进行资金报表编制,并获取完善的资金分析报告。^[5]

(三)培养财务风险控制优秀人才

积极建立建团公司的财务风险管理队伍,保证财务人员能够按时接受相关的培训,进一步实现对财务人员自身素养的提升,同时为财务人员知识能力提升、自身素质和业务水平发展提供支持,这对财务人员积极主动参与意识提升有重要的促进意义。通过重点岗位人员的定期轮换以及相关人员的定期组织,进一步促进财务风险管理团队风险意识的提升,对团队业务能力发展有重要的促进价值,同时能够提升工作人员财务管理能力。集团公司财务风险不仅与财务活动有关,财务人员的专业素养和意识也对财务风险产生一定的影响。由此可见,集团公司只有选聘高质量的财务管理队伍,才能够保证集团公司财务风险预防与管理质量的提升。管理团队的高素养和高能力下,员工具备风险判断水平,对后续风险控制有重要促进作用。

(四)构建完善的信用管理制度

全方面的管理应收账款发生事前、事中、事后的活动,对客户的信用度展开积极的调查,建立对每位客户的信用政策,利用赊销审批制度和销售责任制度的约束,保证合同签订前审查以及签订后跟踪管理的应用。积极展开集团公司日常经营管理,促进资金获益能力和运行效率的提升,针对不合理支持进行缩减,实现投资款回收力度提升的需要。将投资风险控制合理的管控范围内,保证投资项目能够获取最优的经济效益。

(五)明确财务预警指标

在集团公司实际发展的状态下,其生产、经营和管理需要借助多样化的渠道充分获取相关的信息,

并对获取资料进行分析,这样能够有效掌握引发问题的相关因素,通过相关因素对可量化财务指标进行建立。从集团经营发展的具体需要以及行业特征出发,对比分析不同阶段财务指标的数据信息,并将自己的信息与其他同行的行业数据信息进行对比,发现数据之间的差异,详细论述二者之间的差异和关联,从而提升风险预测的质量。除此之外,在风险程度的评价中也需要引入奉贤发展趋势和潜在的不良事件发生情况,管理人员需要迅速发布预警信号,实现进行风险预警和规避,确保后续财务风险工作的有效展开,提升财务风险管控质量。这样对集团公司工作人员风险意识全面化提升有重要促进意义,并且能够在企业发展的全过程之中,实现财务风险管理的预防和控制。^[6]

四、结语

总而言之,全球化经济发展背景下,集团公司财务风险也随着时代发展产生一定的变革。为了集团公司的稳定发展,保证财务风险管控质量,要求集团公司管理人员掌握新的技术和方法,并从长期发展的方向以及财务风险因素,加强对相关问题的分析,逐步建立完善的集团治理结构,保证风险控制质量,通过管理能力的强化,对企业经营过程中存在各种风险问题进行防范,诸如投资风险、资金回收风险和利益划分风险。

参考文献:

- [1]李慧.关于集团公司财务风险管理的探讨[J].商业故事,2021(14):50-51+54.
- [2]李彩云.关于集团公司财务风险管理的探讨[J].经营者,2021(4):139-141.
- [3]田艳.关于集团公司财务风险管理的探讨[J].经营者,2021(3):163-164+169.
- [4]李校峰.关于集团公司财务风险管理的探讨[J].中国战略新兴产业,2021(40):121-123.
- [5]刘超.关于集团公司财务风险管理的探讨[J].商业故事,2021(24):71-73.
- [6]杨晓东.内部控制视角下集团公司财务风险管理[J].合作经济与科技,2019(9x):158-159.