

DOI:10.12361/2661-3263-05-09-116053

企业财务风险类型及管控措施研究

陶钱武

北京首钢基金有限公司, 中国·北京 100043

【摘要】在激烈的市场竞争中,财务风险已经成为公司生存与经营风险的重要因素,此外财务风险也是制约其发展的重要因素。文章从企业的主要财务风险类型、成因等方面进行了论述,并对如何管控财务风险进行了探讨。

【关键词】企业; 财务风险类型; 管控措施

Research on Enterprise Financial Risk Types and Control Measures

Tao Qianwu

Beijing Shougang Fund Co., Ltd., Beijing 100043

[Abstract] In the fierce market competition, financial risk has become an important factor of the company's survival and management risk, in addition, financial risk is also an important factor restricting its development. This paper discusses the main types and causes of financial risks of enterprises, and discusses how to control financial risks.

[Keywords] Enterprise; Financial risk type; Control measures

引言

从狭义上讲,财务风险是指企业因负债比例过高或不合理的长期负债而丧失利润,甚至无力偿还债务,从而导致公司破产。而在广义上,财务风险是指由于内部和外部的各种因素,导致公司的实际运营情况与财务预算的预期偏差,进而导致公司利润的不确定。但是,不管是哪一种,当企业的财务风险无法控制的时候,企业的生产或者运营则会发生一些问题,甚至超过了其所能承受的限度。如何有效地控制企业的财务风险,对公司的可持续发展具有十分重要的意义。

1 企业财务风险类型分析

1.1 市场风险

市场风险是指企业经营某一特定市场时所面临市场状况的变动。一个典型的市场风险就是消费者对在线购物的偏好,这一领域的市场风险是传统零售业未面临的一个重要问题。对那些能为狂热的在线消费者做出必要调整,使其在收入上有了显著的增长,然而那些对市场变化反应迟钝或者做出错误决定的公司就会被边缘化。还有就是被竞争者超越的市场风险,随着全球市场的竞争越来越激烈,企业的利润越来越低,那些最初成功的金融企业常常会为顾客一个独一无二的价值定位,从而让他们在众多的企业中脱颖而出,并在市场上站稳脚跟。^[1]

1.2 融资风险

融资风险是指金融市场供求关系、宏观经济环境、企业融资等因素对金融市场产生的影响。融资风险主要包括信用风险、利率风险、再融资风险以及汇率风险等。此外,高负债企业的金融风险很高,原因是企业很有可能会出现无力偿债的情况。然而,

随着金融市场的发展和深入,不同企业的资产以及负债关系日益密切,有可能引发区域金融风险。

1.3 投资风险

投资风险是指在企业投入了一定规模的资本之后,由于市场需要的改变,最终的利润和期望回报会受到影响。此外,投资分为直接投资和间接投资两大类。总体而言,投资者在很长一段时间内能够对相关公司的经营决策产生影响的主要因素是拥有百分之十或更多的股份。其中,间接的投资方式股票投资以及债券投资,其投资风险包括了利率风险、再投资风险、汇率风险以及通货膨胀风险等。^[2]

1.4 经营风险

经营风险是指企业在经营过程中,由于资金的滞后和企业的价值变动而造成的供应、生产和销售的不确定性。经营风险属于公司的一种内部风险,它包括诉讼风险、欺诈风险、人力风险和业务模式风险。一个很好的例子就是,如果一位金融经理既可以进行业务往来,又可以进行资金转让,那么他在按照公司的贷款合同借贷时,很有可能会把收入转到自己的银行帐户上。因此,在一个财务部门,如果有良好的内部控制,这些功能就会被分开,以防止这种危险。

1.5 库存管理风险

存货的多少是企业的正常生产和运营行为的关键,因此,如何合理地确定库存是许多企业面临的一个重要问题。过剩的库存会造成产品的积压,公司的资金也会被大量的存货所占据,而风险也会随着时间的推移而增大。如果存货不足,会造成产品短缺,影响公司的正常经营,甚至会造成拖欠,影响公司的信用。

1.6 流动性风险

流动性风险是指公司无法在规定的时间内实现现金价值,从而使公司无法承担相应的债务偿还义务。流动性风险主要有资本流动和资本运作的风险。资产流动性是一家企业在面对巨额资金需求时,能够比较轻易地将其资产变现。如果一家公司突然发现当前资金不足,无法支撑经营,那么一旦收入下滑,就会面临很大的危险。这就是为什么现金流量管理对于一个公司的成功来说非常关键,而对于分析人员和投资者来说,他们更关心的是诸如自由现金流量这样的指标。

2 企业财务风险的形成原因

2.1 欠缺风险意识以及风险评估

由于企业的财务人员过分注重公司日常的基本财务工作,忽视了财务会计的风险管理,没有意识到风险管理的重要性,仍然坚持传统的理念,由于员工没有认识到财务会计工作中的潜在风险,导致其经营模式存在着一些局限,不能适应新时代的发展要求。同时,公司的工作人员也没有提前防范可能的风险,一旦遇到危险,就会来不及做出反应。企业内部的风险是多种多样的,风险系数也是不同的,公司对财务和会计的风险评价都没有进行科学的评价,导致了风险控制上的漏洞,从而导致了公司的利润下降。

2.2 缺乏防控措施人员素质低下

目前国内大多数的公司,在进行风险控制的时候,都是采用一种方式,而不是根据不同的风险类型和具体的情况,进行有效的控制,从而造成了很多问题的发生。同时,由于企业在招聘过程中,并没有对员工的入职进行了系统的培训,导致员工的职业素质、技能等方面出现了一些问题,导致员工缺乏对财务会计风险管理的意识,金融风险在我国的发展中起着举足轻重的作用。

2.3 不重视预算管理 with 成本控制

在企业的内部财务和会计工作中,预算和费用控制是一个非常重要的工作,它直接影响到财务和会计的有效风险防范。当前,我国大多数的企业都没有实行预算管理制度,对企业的成本管理缺乏足够的重视,从而使企业的财务会计风险难以得到有效的预防,从而产生了财务风险。同时,由于企业内部财务人员在编制预算时缺乏对财务数据的真实性,也没有建立起一套科学的成本管理体系,从而使成本管理成为一种形式。

2.4 欠缺健全财务风险管理制度

企业要想避免财务会计风险,必须要有完备的制度来支撑,但目前国内大多数公司还没有建立起一套完整的制度。公司内部没有健全的、合理的工作机制,一旦出现财务风险,就不能及时发现,甚至是互相推卸责任。同时,由于企业内部缺乏健全的财务管理体系,使得企业的财务会计风险管理更加困难,从而存在着潜在的安全隐患,很容易造成重大的经济损失。而在我国,由于缺乏有效的激励机制,财务会计人员工作积极性不高,责任意识不强,处罚力度不够,仍然存在财务风险。

3 企业财务风险的管控措施

3.1 增强风险防控意识

在进行财务管理时,必须要充分认识到财务风险的各种因素,正确认识财务风险的成因,从而提高财务风险的防范意识,进一步提高财务风险的防范能力。在进行财务风险管理时,必须遵循风险-收益均衡的原则,并加强对财务经理的培训和监督。定期组织财务人员参加系统的培训,加强财务人员的工作能力,加强财务人员的防范意识,加强对财务会计工作的管理,提高财务的准入门槛,引进高素质高水平的财务会计人员,保证财务工作队伍的高水平,实行岗位淘汰制度,定期考核,淘汰不合格的财务人员,加强财务和会计工作的组织。因此,企业的领导和管理者应该主动改变自己对风险防控认识,逐渐加强对财务风险的管理,以达到降低财务风险、实现可持续发展的目的。

3.2 增强财务工作环境监督

企业在进行有关财务管理工作时,必须对市场和宏观环境有一个全面而深刻的认识。加大对资金和资源的投入,跟踪和监测市场的发展,保证对各方面的信息进行全面分析,从而掌握市场的发展趋势和规律,从而为企业的财务管理工作制定出一个合理的规划。同时,公司的管理层和领导要对财务人员进行系统的培训,提高员工的综合素质,并建立相应的工作流程和工作制度,这样才能保证企业的财务管理体系和严格的运作程序,才能有效地控制和防范各类金融风险。同时,政府有关部门要积极发挥监管作用,以完善的监管机制,使其更好地认识到财务会计风险管理的重要性。^[3]

3.3 增强财务决策科学性

在进行融资和发展的时候,不仅要注意对财务数据和信息的综合分析,还要综合考虑各方面的因素,对公司发展所面临的风险进行系统的分析,并将这些因素综合起来,从而保证决策的科学性。另外,在做出投资决策的过程中,要将经济效益作为投资的首要原则,这样才能确保公司的资金能够合理的分配,从而减少投资的风险。在进行投资的时候,必须要遵循定量和定性的基本原理,对整个公司的投资回报率和利润进行科学的估算,从而选择合适的投资方式,进一步减少公司的财务风险,确保公司在进行投资的时候,能够得到最大的收益。如果不注意内部控制,很容易造成公司的财务风险,而内部控制又是公司的健康发展的关键。因此,在企业确定了财务管理目标和财务工作的现实条件下,要充分考虑到财务管理中存在的各种不确定因素,从而规避和排除风险。建立和完善内部控制体系,将公司的管理理念和管理目标相结合,从而形成一套有效的约束和激励体系,从而提高员工的工作热情,增强财务管理的科学性和严肃性,减少企业内部的财务风险,减少企业的风险,从而推动企业的发展。

3.4 建立财务风险预警机制

针对一般的公司,其在实际生产运作过程中,往往会遇到政策导向、行业趋势等问题,因而要建立一套具有高度敏感性、高

可靠性的财务指标,例如:资产周转率、资产负债率、流动比率以及现金流量等,并将这些指标作为评价指标。同时,还必须成立专门的财务风险预警团队,对以上各项指标进行监测,从而实现对公司财务风险的预测,并对其进行决策。企业的风险预警是以企业信息化为基础的,其准确性和科学性取决于企业的整体信息收集,例如:企业报表、企业生产经营计划、企业投融资计划等。在企业的财务风险管理中,必须始终坚持建立健全的风险预警机制。^[4]

3.5 制定科学流动资金管理规划

企业的资金投入、资金周转不畅等问题,归根结底是由于公司的流动资金管理不善,因此需要提高公司的流动资金管理水平,对企业进行全面的流动资产资产管理,增强了公司的资金流动性,增强了公司的财务风险防范能力。同时,要建立起一套科学、合理的流动性管理机制,对其经营和对外投资、贷款进行综合分析,并建立一套合理的分配比率,以保证公司的资金流动性不受投资和贷款的影响。同时,企业在进行投资和私人贷款的过程中,必须对信用进行必要的考察、收集、监督,并设立风险规避和风险转移机制,在无法掌握市场状况的前提下,避免股票等高风险的投资和个人贷款,转向政府基金、信用企业,为企业投保,降低企业在风险发生时的损失。此外应当指出,整体的投资制度应该与公司的长远发展以及期望利益紧密联系在一起,所以,公司的发展计划和财务预算都要准确。^[5]

3.6 寻求稳定市场与客户

在没有外在因素变化的情况下,企业基本能够对自己的发展和风险做出比较客观的判断。然而,在追求利润最大化的情况下,实务人员却往往只为实现目标而对市场和顾客进行简单

的检查,从而造成应收账款难以收回,甚至是有资金链断裂的危险。所以,公司应该建立一个严格的顾客甄别体系,建立评估指标,监控营销人员的实施,以培养和拓展高质量的顾客。同时,对长期挂帐的应收帐款,财务风险控制人员要建立一个财务风险档案和信用风险档案,以便为销售人员排除潜在的风险,提高其质量,确保公司的健康、可持续发展。

4 结束语

综上所述,财务风险是一个企业发展的必然趋势,不能彻底的消除。目前,通过运用科学、高效的方法,对其进行风险识别,并采取相应的预防和控制措施,避免和消除这些风险,促进公司的持续健康发展。企业的财务风险,是影响企业经营活动的重要因素,对公司的健康发展也有很大的影响。因此,管理者必须对企业的财务风险进行全面的识别,对企业财务风险成因进行了深刻的剖析,采取多种防范措施,以保证公司财务信息的真实性,为公司的健康发展打下良好的基础。

参考文献:

- [1] 李华. 房地产企业财务风险及管控方案[J]. 今日财富(中国知识产权), 2022(06): 91-93.
- [2] 杨晨昊. 多元化战略下企业财务风险管控策略研究[D]. 华侨大学, 2021.
- [3] 杨连芳. 企业财务管理风险的识别及管控分析[J]. 财经界, 2020(27): 117-118.
- [4] 陈浪涛. 探讨企业财务会计风险的类型及其原因[J]. 经济管理文摘, 2019(16): 50-51.
- [5] 朱崇炜, 李晓哲, 聂玉振. 企业财务风险类型及防范措施研究[J]. 商讯, 2019(11): 88+90.