

DOI: 10.12361/2661-3263-06-11-161097

企业财务管理与财务管理风险控制探究

张勇渠

重庆华信资产管理有限公司, 中国·重庆 江北 400020

【摘要】社会的不断发展和进步,企业之间的竞争越来越激烈。在这样的背景下,企业必须要注重自身的发展和管
理,通过加强财务管理和财务风险控制,提升企业在市场中的竞争力,为企业的可持续发展提供保障。本文从企业财务管
理与财务管理风险控制的重要性入手,分析了企业财务管理与财务管理风险产生的原因,并提出了企业财务管理与财务管
理风险控制策略,希望能为提高我国企业财务管理水平提供借鉴。

【关键词】企业; 财务管理; 风险; 控制

Research on enterprise financial management and financial management risk control

Yongqu Zhang

Chongqing Huaxin Asset Management Co., LTD., Chongqing Jiangbei 400020, China

[Abstract] With the continuous development and progress of the society, the competition between enterprises is becoming more and more fierce. In this context, enterprises must pay attention to their own development and management, through strengthening financial management and financial risk control, to enhance the competitiveness of enterprises in the market, to provide a guarantee for the sustainable development of enterprises. Starting with the importance of enterprise financial management and financial management risk control, this paper analyzes the causes of enterprise financial management and financial management risk, and puts forward the enterprise financial management and financial management risk control strategy, hoping to provide reference for improving the level of enterprise financial management in China.

[Keywords] Enterprise; Financial management; Risk; Control

引言

在当今快速变化的经济环境中,企业面临的财务管理挑战日益增多,如何有效地控制财务管理风险成为企业稳定发展的关键。财务管理不仅关乎企业的资金安排和利润最大化,更关系到企业能否在竞争激烈的市场环境中保持持续的竞争力。探究和实施科学合理的财务管理与风险控制,可以帮助企业建立健全的财务管理体系,从而在不断变化的市场环境中把握稳定发展的舵盘。

1 企业财务管理与财务管理风险控制的重要性

1.1 有利于确保资金有效运用

从资金筹集角度来看,企业通过财务管理可以评估不同筹资渠道的成本和风险,选择最优的筹资方式,降低资金

成本。通过建立健全的财务风险控制机制,如信用风险评估、市场风险管理等,企业能够预判和规避筹资过程中可能遇到的风险,确保筹资的稳定性和安全性。从资金使用效率角度考虑,财务管理通过成本-效益分析、投资项目评估等方法,帮助企业识别并选择高回报的投资项目,优化资金配置,提高资金使用效率。财务风险控制在此过程中,对投资项目的财务风险进行全面评估和监控,及时调整投资策略,避免因项目失败导致的资金损失。对于企业的日常运营活动,有效的财务管理能够通过预算管理、现金流管理等手段,确保企业拥有足够的流动资金支持日常运营,保持良好的财务状况。财务风险控制对市场变化、汇率变动等外部风险以及内部操作风险的监控,帮助企业

及时应对风险，保护企业免受突发事件的财务冲击。

1.2 有利于增强企业市场竞争力

企业通过有效的财务管理，能够准确把握自身的财务状况和业绩表现，及时调整经营策略和市场定位，从而在竞争中占据有利地位。例如，通过对财务数据的深入分析，企业可以发现成本控制的潜在改进点，实现成本优势，或者通过收益分析发掘新的盈利增长点，增强产品和服务的市场竞争力。财务风险控制机制能够帮助企业预见并应对市场变化带来的风险，如汇率波动、利率变化、原材料价格波动等，通过风险对冲、多元化投资等策略，降低这些外部变化对企业财务状况的负面影响，确保企业在不确定的市场环境中保持稳定的经营性能和盈利能力。强大的财务管理和风险控制体系还能提高企业的信誉度和品牌形象，吸引更多的投资者和合作伙伴，为企业提供更广阔的市场发展机会和资源。

2 企业财务管理与财务管理风险产生的原因

2.1 财务信息不透明

当财务信息缺乏透明度时，企业管理层难以对企业的资金流动、成本控制、收入状况等关键财务指标进行有效监控，这种信息的不明确性加剧了企业在财务决策中的不确定性，增加了做出错误决策的可能性。例如，在资金配置和投资决策过程中，如果财务信息不明确，企业可能无法准确识别投资机会和风险，导致资金被错误地分配到低效或高风险项目上，增加了财务损失的风险。一个有效的风险管理体系依赖于准确、及时的财务信息来识别潜在的风险点，进行风险评估和制定相应的风险控制措施。财务信息不透明使得风险识别和评估过程变得困难，影响了风险控制措施的及时性和有效性，使企业在面对市场和经营风险时处于不利地位。财务信息不透明还可能导致外部审计和监督的困难，使企业难以通过外部审计来验证和改进其财务管理和风险控制体系，进一步加剧了企业的财务管理风险。当外部监管机构、投资者和债权人因为财务信息不透明而难以评估企业的真实财务状况时，企业的信用等级和市场信誉可能受损，影响企业的融资成本和融资能力，增加了财务压力和流动性风险。

2.2 财务控制机制不健全

缺乏有效的财务控制机制会使企业难以及时准确地监控和管理财务活动，导致企业无法有效预防和控制财务欺诈、错误报告和不规范操作等问题，这些问题一旦发生，

不仅会给企业带来直接的经济损失，还可能损害企业的信誉和市场地位。当企业财务控制机制不完善时，企业的内部审计和监督功能可能无法有效发挥，使得财务决策过程中的错误判断和不合理风险承担得不到及时发现和纠正，进而增加了企业面临的财务风险。例如，对投资项目的风险评估不充分，或者在资金使用上的监督不足，都可能导致企业资金被投入到回报低或风险高的项目中，造成资金损失。财务控制机制不健全还会影响企业对市场变动的响应能力，尤其是在面对市场利率变化、汇率波动等外部经济条件变动时，企业可能因为缺乏有效的财务风险控制措施而遭受损失。财务控制机制的不健全还可能导致企业无法有效控制成本和支出，使得企业在成本管理、预算控制等方面的能力下降，进一步影响企业的盈利能力和财务健康状况。

2.3 资金结构规划不合理

资金结构规划涉及企业资本的组成和资金来源的选择，直接影响企业的财务稳定性和成本效率。当企业的资金结构规划偏离其经营活动和发展战略的实际需要时，便可能埋下财务风险的种子。如果企业过度依赖外部债务融资，尤其是短期债务，将使企业面临较高的财务成本和偿债压力，一旦经营环境发生不利变化，如市场需求下降、利率上升等，企业的偿债能力可能受到影响，进而引发流动性风险。高负债比例还可能限制企业的融资空间，当企业需要资金进行扩张或应对突发事件时，可能因为财务杠杆过高而难以获得更多融资，从而错失发展机会或无法有效应对风险。资金结构规划不合理还可能导致企业的资本成本过高。例如，如果企业未能根据自身的风险承受能力和投资回报率合理安排债权和股权的比例，可能会导致整体资本成本上升，从而压缩利润空间，降低企业的竞争力和盈利能力。资本结构的失衡可能使企业在进行投资决策时倾向于追求短期回报，忽视长期发展和可持续发展的投资机会，这种短视行为可能会损害企业的长期利益。

3 企业财务管理与财务管理风险控制策略

3.1 优化企业财务信息系统

企业需要通过升级财务软件和硬件设施，引入高效的财务信息技术，如云计算、大数据分析等，根据企业的实际业务需求定制软件功能，如自动化处理发票、费用报销以及财务报表的生成等，确保硬件设施能够支持大数据处理和高速网络通讯，以应对日益增长的数据量和实时数据分

析的需求。企业应建立一个全面的财务数据仓库，从多个维度整合数据，包括销售、采购、库存以及人力资源等，通过高级数据分析技术，如数据挖掘和机器学习，提炼出对财务决策有价值的信息。这一过程中，关键是确保数据的一致性和准确性，通过建立统一的数据标准和清洗流程来消除数据孤岛，提高数据质量。为了确保数据安全，企业应采取多层次的安全措施，从物理安全、网络安全到数据加密和访问控制等，确保财务信息的完整性和保密性。例如，对于敏感的财务报表和投资决策数据，企业可以采用角色基础的访问控制，确保只有授权用户才能访问相关信息，并使用强加密技术对数据进行保护，防止数据在传输过程中被截获。企业应开发和完善自动化的财务报告和分析工具，围绕企业的关键绩效指标（KPI）设计，通过软件自动跟踪这些指标的变化，并通过图表和仪表盘形式实时展现，帮助管理层快速把握企业的财务状况和业绩表现。

3.2 强化企业内部控制和审计

企业需要建立一个全面的内部控制框架，这个框架应基于国际或国内公认的内部控制标准，如COSO内部控制框架，确保控制措施能全面覆盖企业的所有业务流程和部门。在此基础上，企业应对业务流程进行全面的分析和映射，识别出各个环节可能存在的风险点，如财务报告的准确性、资金管理的安全性等。并针对这些风险点设计和实施具体的控制措施，比如对财务报告流程实施双重审查制度，对资金操作实行多人审核和授权机制。这些控制措施需要根据企业的实际情况制定，确保既能有效预防风险，又不过度影响业务效率。企业应加强对内部控制效果的监督和评价，定期安排内部审计，审计团队需独立于日常财务管理职能，以保证审计结果的客观性和公正性。内部审计不仅涉及对已实施控制措施的执行情况进行检查，还包括评估其在实际操作中的有效性，例如通过抽样测试财务交易的处理是否符合预定的控制程序。审计过程中发现的问题和缺陷需要及时反馈给相关部门和高层管理，制定改进计划并跟踪实施结果。企业还需要强化内部报告机制，使得从一线员工到中高层管理者都能及时了解内部控制的执行情况和存在的问题，鼓励员工通过设立匿名举报渠道等方式，报告内部控制中发现的违规行为或风险点。

3.3 科学合理的规划资金结构

企业需开展详细的财务需求分析，这不仅包括对当前资金需求的评估，还要对未来一段时间内，如未来一年或几年

的资金需求进行预测，考虑到企业扩张、技术更新、市场开拓等多方面的资金使用计划。这一过程中，企业可以利用财务模型来预测不同业务场景下的资金需求，确保资金规划的准确性和前瞻性。在选择融资方式时，企业不仅要考虑融资成本，还需考虑融资方式对企业财务稳定性和独立性的影响。例如，选择债务融资虽然可以保持股权结构不变，但过高的债务水平会增加企业的财务风险；而股权融资虽然不增加债务负担，但会稀释原有股东的控制权。因此，企业需要根据自身的发展阶段、市场环境以及股东的意愿等因素，综合评估并选择最适合的融资结构。企业在规划资金结构时还需考虑到资金的时间匹配原则，即短期资金用于满足流动性需求，长期资金用于固定资产投资和其他长期投资，以避免因资金使用不当引发的流动性风险。企业应通过建立严格的资金使用计划和监控机制来执行。这意味着企业在进行长期投资决策时，需要确保所使用的资金来源具有相应的期限，避免使用短期资金来满足长期资金需求，造成资金链断裂的风险。企业还需要建立有效的现金流管理体系，通过定期的现金流量分析，监控现金流入和流出的情况，确保企业具有足够的流动性来应对突发事件。

4 结语

企业财务管理与风险控制是企业发展过程中的重要环节，其科学性与合理性直接关系到企业能否在竞争激烈的市场环境中保持稳健的发展态势。为了应对不断变化的经济环境和日益增加的经营风险，企业必须持续优化其财务管理策略和风险控制机制。这不仅需要企业高度重视内部管理和信息透明度的提升，还需要不断创新和引入先进的管理理念和技术，以增强企业的风险防范能力和资源配置效率。

参考文献：

- [1] 幸晓辉. 房地产企业财务管理风险防范与控制探究[J]. 2021.
- [2] 陈慧怡. 探究人力资源企业财务管理风险与内部控制策略[J]. 2021.
- [3] 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.
- [4] 宋成爱, 王大永. 财务管理的重要性与风险控制分析[J]. 财经界, 2020(2): 1.

作者简介：

张勇渠（1980-），女，汉，四川渠县人，会计师，本科，主要从事财务管理。