

公司财务管理中的风险控制与法律对策研究

孙敏浩

福建省宁德市蕉城区人民法院, 中国·福建 宁德 352100

【摘要】财务管理在公司日常运行中是非常重要的一项工作。近年来,随着市场竞争的加剧,企业的财务管理风险不断受到影响,公司承受较大的经营和发展压力,因此,为了提高公司财务风险控制和管理能力,防止出现不必要损失,本文从公司财务管理中的风险分析、风险控制意义、风险控制不足、风险控制及法律对策四个方面进行论述,提出应遵守法律法规,重视风险预控;加强监督管理,落实法律责任;健全内部控制制度,提高财务管理人员素质等措施,以期能提升企业内部风险防控和管理能力,促使企业持续稳步发展。

【关键词】财务管理;法律;风险控制

前言

市场竞争的日益加剧,使处在市场环境中的企业面临着经营和发展的压力,因受到外部环境的影响,以及企业内部管理上的漏洞,使企业财务管理风险不断发生,影响企业经营的稳定性和可持续性。对此,针对企业财务管理风险,公司要不断提高自身财务风险管控能力和企业的运营效率,使之能够适应当前经济发展形势,继续保持高质量的运行发展。另外,因为财务风险具有不确定性、难以识别性、不可预测性等特点,所以企业虽处在创新发展阶段,有较多的发展机遇,但也不可避免的面临着较大的财务风险。因此,企业应当采取各种措施,建立健全企业内控机制,加强对企业财务人员业务培训,严格遵守国家法律法规,强化财务监督制约,对潜在的风险进行预防,减少乃至杜绝财务风险给企业带来损失,同时也增强公司的财务风险控制能力,促进公司发展和市场竞争力提升。

本文结合公司的实际发展情况,通过对投资决策风险、融资失败风险、资金回收风险进行分析,认为财务风险控制具有提高财务管理水平、防止出现不必要损失、促进公司发展和竞争力提升等意义。然后根据公司财务管理中的不足,如法律规定不完善,现有法律没有严格执行;监督管理不到位,法律责任没有落实;内部控制制度不健全,财务管理人员素质有待提升等,制定相应的对策,为企业发展提供有益参考。

1 公司财务管理中存在的常见风险

因公司自身财务管理存在的不足及经营环境发生变化等

因素,在公司日常经营过程中,可能出现以下常见风险:

1.1 投资决策风险

投资决策风险指企业将资金投入生产后,因供求发生较大变化,预期收益与实际收益产生明显差距的风险。公司可以通过财务管理人员提供的真实与可靠数据,做出最佳投资决策,从而盘活资金,提高资金利用效率;增加收益,推动公司发展^[1]。受到国家政策、国际政治、法律法规、自然灾害等因素的影响,再加上市场本身不断变化,都可能使公司经营收益不符合预期。

1.2 融资失败风险

融资失败风险指企业看好未来市场,拟扩大生产,为此积极筹集资金给财务成果带来的不确定性。在公司运营和发展中,因自身经济能力有限,往往会选择通过筹集资金来获取更好的经营成绩,为以后的综合发展打下良好基础。但是,资金筹集是一项系统且复杂的工作,会受到多方面因素的影响,比如公司的合作伙伴、竞争对手、内部高管等。与此同时,公司内部融资比例、融资方式、融资结构等会加大筹资过程的风险。除此之外,由于当前国内市场信用管理体系不健全、信息对称度不够,一些企业经营者自身法治意识淡薄,没有严格遵守法律、法规,也可能对筹集资金带来不确定性,进而给公司的财务管理带来风险。

1.3 资金回收风险

资金回收风险指从成品资金转化为结算资金和结算资金转化为货币资金两个转化过程中时间和金额不确定性。公

司想进一步发展,就必须进行投资,而一旦开始投资就难免会出现资金回收困难,比如在资金投入较大情况下,有时候难以在指定时间内进行回笼,也无法通过科学的方式进行调控,长此以往便形成了资金回收风险,对公司发展产生不利影响,并出现一系列问题。例如在公司经营过程中,因资金分配不当出现资金短缺、周转不灵活乃至出现资金链断裂等问题,错失投资机会,严重影响公司发展。在应收账款方面,在签订合同及履约过程中,没有深入调查客户,只依靠常见的“企查查”、“企信宝”等工具,对客户进行初步摸底,信息准确度不高,再加上部分企业本身没有严格遵守法律、法规,对企业年报数据申报进行隐瞒等,签订合同后没有持续跟踪,对已经存在较大经营风险的客户没有进行筛查,使公司面临较大的违约风险,致使财务管理中出坏账的概率明显提升。

2 风险控制在公司财务管理中的意义

面对公司财务管理中存在的风险,积极应对,防范公司财务风险,具有重要意义。

2.1 提高财务管理水平,避免出现不必要损失

我们应当加强公司的财务风险管理,提升公司财务风险防范意识,建立健全内控管理制度,严格遵守国家法律法规,加强对财务管理人员的培训,增强工作人员风险防控意识等措施,多角度提升公司财务管理专业化水平,再加上优化资金配置,提高资金利用效率,从而减少和避免不必要的损失,推动公司向更好方向发展。

2.2 促进公司发展和核心竞争力的提升

公司想要持续稳定发展,就要重视风险控制背景下财务管理的信息建设。公司财务管理是日常运营中重要组成部分,同时也是公司管理者必须高度重视的问题。我们需要严格遵守财务管理的相关法律法规,并按照财务制度严格落实,同时依照公司当前的财务数据科学规划合理的资金使用方案,提高资金的利用率,才能实现财务风险的科学防控,进而使公司经营取得成功,促进公司长远发展以及核心竞争力的提升。

3 公司财务管理中风险控制的不足之处

财务风险防控在公司日常经营中发挥着及其重要的作用,但大部分公司在财务风险管控方面存在明显的不足,

主要原因有:

3.1 法律法规本身的不完善,对现行法律未严格遵守

这几年来,随着实体经济的下行,市场竞争日益激烈,使处在市场环境中的企业面临着经营和发展的压力,所以对公司的财务管理提出更高的要求。现状是许多公司在日常经营中,把将重心放在开拓市场、维系原有客户、提高产品核心竞争力等方面,忽视了财务管理及风险防控,再加上部分公司管理者基于对财务人员的人身信任,对财务风险的危害性没有足够的认识,公司内部风险防控体系不完善,采取事后监管和约束为重点的风险管理方法。法律法规作为规范性文件,没办法做到穷尽一切可能,而事务又是不断变化发展的,对其约束的范围具有滞后性和局限性。同时部分公司为了逃税、避税等原因,故意不遵守法律法规。还要部分公司没有结合自身的运营情况,照搬其他公司的财务管理制度和风险防控措施,没有针对性,有的放矢,明显降低了财务管理水平,严重影响风险防控效果。

3.2 企业内部监管不到位,法律责任没有落实

通过压实企业内部监督管理和落实控制机制,提升企业财务管理效能,能有效降低财务风险发生概率。同时,在签署岗位责任状的基础上,应当明确财务管理人员的违法责任,全覆盖、多批次组织员工学习法律法规,增强法律意识,特别要求财务管理人员要依法依规开展日常工作,保证在充满诱惑的工作环境中规范自己的行为,主动参与公司风险防范和控制工作。但是,目前大部分公司的财务监管工作不是很到位,例如,公司的管理监督体系没有建立或者建立了,但不健全,内部控制工作难以发挥监管作用;部分监管活动流于形式,体现在监管方式及监管工作覆盖面不足;财务人员和财务部门落实具体风险防控责任不到位,缺乏监督意识。以上情况都导致公司的财务风险问题不能被及时发现,影响公司的日常经营及长远发展。

3.3 内部控制制度不完善,财务管理人员素质有待提升

通过健全和完善企业内部控制制度,为企业发展提供保障,是防范财务风险的有效途径之一。实践中,一些公司虽有建立内部控制制度,但不健全,不能适应本公司的实际情况,应当需要加以改进和完善。而没有完善的内

部控制制度,会严重影响公司进一步开展经营活动的目标。因此,要加强和完善企业内部控制制度,促使企业实现经营目标,提高整体竞争力^[2]。另外,通过加强对财务工作人员财务专业知识及工作技能的培训,以及组织财务管理人员学习会计法、税法、公司法等法律法规,从而提高财务管理人员的综合素质,积极应当工作经验过程中机遇与挑战。

4 公司财务管理中的风险控制及法律对策

从降低公司财务风险,提升财务管理专业化水平,保证公司健康可持续发展,可以采取以下对策:

4.1 严格遵守法律法规,重视风险控制

公司在日常经营特别是财务管理工作中,必须严格遵守国家法律法规,定期组织员工相关文件,提高他们的法律意识,明白履责不到位要承担法律责任,增加他们的风险防控意识,有意识地增强自身财务风险防范意识、防范能力,努力做到内化于心,外化于行,逐步形成财务管理和风险防控的制度化、规范化。同时,还要注意根据本公司经营过程中发现的问题,及时对现存的财务管理制度和风险防控措施进行补充和完善,有针对性的提升财务风险防控效果,避免财务风险发生而给企业带来不必要损失^[3]。

4.2 加强监督管理,落实法律责任

一是建立健全公司内部监管体系^[4]。科学合理的调整员工岗位,适度增加监督管理人员数量,把监督的重点放在公司财务运行状况、财务管理法律法规执行情况、财务风险预控等方面,与此同时,及时改进工作过程中存在的不足,并实时跟进后续改进情况。

二是采取更加灵活的方式进行监管方式。在原来依靠人力或较低水平的监管技术基础上,可以通过购买专业监测财务管理的设备、软件,提高财务风险管理工作信息化水平,继而扩大监管面积,让监管活动真正落地实施。

4.3 健全内部控制制度,提高业务水平

首先,结合公司的实际情况,借鉴其他公司的有效经验,完善内部财务风险控制制度,为企业高质量的开展财务管理工作提供必要保障^[5];其次遵守相关法律法规,建立健全财税监管、国家审计监管和社会审计监管相结合的经济监管体系,为企业加强成本管理营造良好环境;最后,

根据公司发展的需要,适时引进专业财务人员,根据岗位设定进行专业培训,增强员工财务管理技能、责任意识、风险防控水平,从源头上打造一支高素质的财务管理队伍,为企业健康成长保驾护航防范。

结论

这几年,因疫情等原因国内国际经济形势严峻,企业作为经济主体在市场环境中面临更多的挑战,再加上部分企业没有严格落实相关法律法规,内部监管形同虚设,部分财务工作人员专业化水平有待提高、法律意识淡薄、责任心不强等,给公司财务管理工作造成了严重影响,不利于企业长远发展。因此,为了减少风险对企业的影响,应当结合公司实际发展情况,探索行之有效的财务风险控制措施,提升企业财务风险控制水平、资金利用效率等,从而有效防范公司财务风险,防止出现不必要损失,促进公司可持续发展和市场竞争力提升^[6]。

然而财务大部分内容是保密的,不对外开放的,难以准确地获取,只能通过网络、书籍、调查等得到大概内容,所以与真实内容可能存在差别。再加上自身能力有限,提出的对策还需实践检验才能知道是否普遍适用。

参考文献:

- [1] 柯春方.公司财务管理中的风险控制与法律对策研究[J].中国集体经济,2021,000(003):105-106.
- [2] 何时杰.浅析企业财务管理内部控制建设与风险防范[J].中国商论,2019(18):2.
- [3] 李荣.国有企业财务风险内部控制策略研究[J].环渤海经济瞭望,2020(12).
- [4] 陈万方.中小企业财务管理中的问题及对策——以天胜水产公司为例[J].中国集团经济,2020(02):122-123.
- [5] 孙世臣.企业会计管理中的风险控制及对策[J].当代会计,2020(16):113-114.
- [6] 项慧荣.浅析企业财务风险防范及内控管理[J].科技经济导刊,2019,27(16):239.

作者简介:

孙敏浩(1986.08-),男,汉,福建宁德,大学本科,职称:(现目前的职称)二级法官,研究方向:法学。