

# 关于企业财务预算管理与风险管理的研究

王欢

(国网宁夏电力有限公司 宁夏银川 755000)

**摘要:** 随着全球经济的快速发展和竞争的加剧,企业面临着越来越复杂和多样化的挑战。财务预算管理和风险管理作为企业管理的重要组成部分,对于企业的长期发展和生存至关重要。本文旨在研究关于企业财务预算管理与风险管理,分析企业财务预算管理中常见的风险及企业财务风险管理的策略,阐述财务预算管理和风险管理之间的关系,通过深入研究和理解这两个方面的关系,可以为企业提供科学的管理方法和决策支持,推动企业的可持续发展和增强其市场竞争力。

**关键词:** 企业; 财务预算管理; 风险管理

Research on enterprise financial budget management and risk management

Huan Wang

State Grid Ningxia Power Co., LTD, Yinchuan, Ningxia, 755000

**Abstract:** With the rapid development of the global economy and the intensification of competition, enterprises are facing more and more complex and diversified challenges. As an important part of enterprise management, financial budget management and risk management are crucial to the long-term development and survival of enterprises. This paper aims to study the financial budget management and risk management of enterprises, analyze the common risks in the financial budget management of enterprises and the strategies of financial risk management of enterprises, and elaborate the relationship between financial budget management and risk management. Through in-depth research and understanding of the relationship between these two aspects, it can provide enterprises with scientific management methods and decision support. Promote the sustainable development of enterprises and enhance their market competitiveness.

**Key words:** enterprise; Financial budget management; Risk management

## 引言:

企业财务预算管理和风险管理是现代企业管理中至关重要的两个方面。财务预算管理旨在通过制定、执行和监控财务预算,实现企业的财务目标和优化经营绩效。而风险管理则是识别、评估、应对和监控可能影响企业目标实现的各种风险的过程。本文旨在深入探讨关于企业财务预算管理与风险管理的研究,通过深入研究和探索,可以更好地理解和应用财务预算管理和风险管理的理论和实践,为企业的可持续发展提供支持和保障。

## 一、企业财务预算管理中常见的风险

不准确的预测,企业在制定财务预算时需要对其未来的业务和市场情况进行预测,但预测往往存在一定的不确定性。如果预测不准确,可能导致预算偏差,影响企业的财务决策和资源分配。为了降低这种风险,企业可以加强对市场趋势、竞争环境和客户需求的研究,利用历史数据和行业指标进行分析,以提高预测的准确性。预算过度乐观,有时企业为了激励员工、吸引投资者或满足其他利益相关者的期望,可能倾向于制定过于乐观的预算目标。然而,如果预算过于乐观,实际业绩无法达到预期,可能会导致财务压力和信誉损失。为了避免这种风险,企业应该审慎评估预算的可行性和合理性,基于客观的数据和分析进行预算制定,并与相关利益相关者进行充分的沟通和协商。资金不足,企业财务预算需要合理安排资金,以支持日常运营和项目实施。如果预算中未考虑到足够的资金需求,可能会导致资金短缺,影响企业的正常运作和发展。为了应对这种风险,企业可以进行充分的资金规划和预测,确保预算中包含足够的资金,并与银行、投资者等外部资金来源进行积极的沟通和协商。成本控制不力,财务预算管理需要有效控制成本,确保企业在可承受范围内进行经营活动。如果企业在成本控制方面存在问题,可能会导致成本超支、利润下降甚至亏损。为了避免这种风险,企业可以建立有效的成本控制机制和内部控制体系,制定明确的成本控制政策和流程,并加强对成本的监督和分析,及时采取调整措施。外部环境变化,

企业财务预算建立在对外部环境的理解和假设基础上。然而,外部环境的变化可能会导致预算偏差,如市场需求下降、竞争加剧、政策变化等,这些因素都可能对企业的财务预算产生影响。为了应对这种风险,企业需要及时关注和外部环境的变化,灵活调整预算,并制定相应的应对策略。综上所述,企业财务预算管理中常见的风险包括不准确的预测、预算过度乐观、资金不足、成本控制不力和外部环境变化。

## 二、企业财务风险管理的策略

### (一) 风险识别和评估

风险识别和评估这个阶段,企业需要全面了解可能面临的各种财务风险,并进行风险评估,以确定其潜在影响和可能性。这涉及到对内外部环境的分析,包括市场趋势、竞争情况、法规政策等方面的考虑。风险识别是指通过收集和分析相关数据和信息,识别出可能对企业财务稳定性产生负面影响的因素。这可以包括市场风险(如需求下降、价格波动)、信用风险(如客户违约、坏账)、流动性风险(如资金短缺、债务偿付困难)等。风险评估则是对已识别的风险进行定量或定性的评估,以确定其潜在影响和可能性。这可以通过使用统计模型、风险指标、专家判断等方法来实现。评估结果将帮助企业确定哪些风险是高风险、中风险或低风险,并为后续的风险管理决策提供依据。风险识别和评估的目的是帮助企业了解自身所面临的财务风险,并为制定相应的风险管理策略提供基础。通过及时识别和评估风险,企业可以采取相应的措施来降低风险的发生概率和影响程度,从而维护企业的财务稳定和可持续发展。

### (二) 保险和衍生品工具

企业在面对各种财务风险时,可以采取多种策略来进行风险管理。其中,购买适当的保险和使用衍生品工具是常见且有效的方式之一。保险是一种通过支付保费,将特定风险转移给保险公司的金融工具。企业可以购买不同类型的保险来减少潜在的财务损失。例如,财产保险可以保护企业的固定资产免受火灾、盗窃等意外事件的损失;责任保险可以

在企业因为自身行为或产品造成他人损害时提供赔偿；雇主责任保险可以保护企业免受员工工伤引起的法律诉讼和赔偿等。衍生品工具则是一种金融合约，其价值来源于其他资产或指标的变动。企业可以使用衍生品工具来对冲财务风险，即通过与现有风险相反的投资来平衡风险。例如，企业可以使用汇率衍生品来对冲外汇风险，以降低由于汇率波动而导致的财务损失。购买适当的保险和使用衍生品工具可以帮助企业降低财务风险，并提供一定的经济保障。通过购买保险，企业可以将部分或全部风险转移给保险公司，减少自身承担的风险金额。而使用衍生品工具则可以通过对冲投资来平衡风险，从而降低潜在的财务损失。

### （三）内部控制和审计

企业在进行财务风险管理时，通常会采取一系列策略来确保内部控制和审计的有效性。内部控制是指企业建立的一套制度、政策和程序，旨在保护企业资产、确保财务报告的准确性和可靠性，并促进业务活动的合规性。企业可以通过内部控制来预防和检测潜在的财务风险，例如内部审计、风险评估和控制流程等。内部控制的目标是确保企业的财务信息真实可信，遵守法律法规，并提供有效的风险管理和决策支持。审计是一种独立的评估和验证企业财务信息的过程，企业可以聘请外部审计师或设立内部审计部门来对财务报表、内部控制和业务流程进行审查和验证。审计的目的是确认财务报表的准确性和合规性，并发现潜在的风险和问题。审计还可以为企业提供独立的意见和建议，帮助企业改进内部控制和风险管理。综上所述，企业财务风险管理是建立有效的内部控制体系，通过规范的流程和制度来预防和检测潜在的风险。另外进行定期的审计，以验证财务信息的准确性和合规性，并发现潜在的问题和风险。通过内部控制和审计的结合，企业可以更好地管理财务风险，保护企业利益，并提高经营效率和可持续发展能力。

### （四）灵活的财务策略

灵活的财务策略可以帮助企业应对不确定性和变化，减少财务风险的影响。灵活的财务策略包括多样化的资金来源和融资方式，企业可以通过多元化的融资渠道，如银行贷款、债券发行、股权融资等，来满足不同的资金需求。同时，企业还可以根据市场情况和自身实际情况选择适当的融资方式，例如长期借款、短期贷款或租赁等，以降低财务风险。灵活的财务策略还包括合理的资本结构管理，企业可以通过调整债务和股权的比例，优化资本结构，降低财务风险。例如，适度增加股权融资比例可以减少负债压力，提高企业的偿债能力；而适度增加债务融资比例可以降低股东权益成本，提高资本效率。此外，灵活的财务策略还包括灵活的预算和资金管理。企业可以建立灵活的预算制度，根据市场变化和经营需求及时调整预算，确保资金的合理配置和利用。同时，企业还可以采取有效的资金管理措施，如短期投资、风险对冲和现金流管理等，以应对财务风险。综上所述，灵活的财务通过多样化的资金来源和融资方式、合理的资本结构管理以及灵活的预算和资金管理，企业可以更好地适应市场变化和应对财务风险，提高企业的稳定性和竞争力。

### （五）持续监测和改进

持续监测和改进强调了对财务风险的不断关注和及时反映，以确保企业能够有效地管理和控制风险。持续监测是指企业需要建立起完善的财务风险监测系统，通过定期收集、分析和评估财务数据和指标，及时发现潜在的风险因素和问题。企业可以利用财务报表、预算执行情况、资金流量等信息来监测财务状况，并结合市场环境和行业趋势进行分析，以识别可能存在的风险。持续改进是指企业需要根据监测结果和风险评估的反馈，及时采取相应的措施进行改进和调整。企业可以制定并执行有效的风险管理计划，包括制定风险防范措施、建立内部控制机制、

加强沟通和协作等，以减少财务风险的发生和影响。同时，企业还应该建立起持续学习和改进的文化氛围，鼓励员工参与风险管理和提出改进意见，以不断提高财务风险管理的效果。持续监测和改进的策略可以帮助企业及时发现和应对财务风险，提高风险管理的灵活性和效果。通过建立完善的监测机制和采取有效的改进措施，企业可以更好地预防和控制在财务风险的发生，保护企业的利益和稳定经营。

### 三、财务预算管理和风险管理之间的关系

财务预算管理和风险管理之间存在密切的关系，财务预算管理是指企业在特定时期内制定、执行和监控财务预算的过程，旨在合理分配资源、实现财务目标和优化经营绩效。而风险管理则是指识别、评估、应对和监控可能影响企业目标实现的各种风险的过程。财务预算管理需要考虑和应对各种风险，在制定财务预算时，企业需要充分考虑潜在的风险因素，并在预算中进行相应的风险调整。例如，企业可能面临市场需求下降、竞争加剧、原材料价格波动等风险，这些风险可能会对企业的财务预算产生影响。因此，在财务预算管理中，需要对这些风险进行评估和应对，以减少其对企业财务目标的不利影响。风险管理可以帮助提高财务预算的准确性和可靠性，通过风险管理的方法和工具，企业可以更好地识别和评估各种风险，并将其纳入到财务预算的制定和执行过程中。例如，企业可以利用风险评估模型和数据分析工具，对各种风险进行量化和定量分析，以便更准确地预测和规划财务目标。同时，通过风险管理的方法，企业可以及时发现和应对潜在的风险，减少预算偏差和不确定性。财务预算管理和风险管理之间还存在相互促进的关系，财务预算管理可以为风险管理提供重要的信息和数据支持。在制定财务预算时，企业需要对内外部环境进行全面的分析和评估，这些分析和评估结果可以为风险管理提供有价值的参考。另一方面，风险管理也可以为财务预算管理提供重要的决策依据。通过风险管理的方法，企业可以识别和评估可能对财务目标产生重大影响的风险，并在预算制定和执行过程中采取相应的措施和调整，以保证财务目标的实现。综上所述，财务预算管理和风险管理之间存在密切的关系。财务预算管理需要考虑和应对各种风险，而风险管理可以帮助提高财务预算的准确性和可靠性。两者之间相互促进，共同为企业实现财务目标和优化经营绩效提供支持和保障。

### 结语：

企业财务预算管理与风险管理对于企业的战略实施、决策质量、资源优化、竞争力提升和利益保护都具有重要的意义。企业应重视并有效实施这两个管理方面，以推动企业的可持续发展和成功。过深入研究和理解这两个方面的关系，可以为企业提供科学的管理方法和决策支持。帮助企业应对不断变化的商业环境和风险挑战。

### 参考文献：

- [1]徐琳琳.新能源汽车行业财务风险及对策分析[J].现代商业,2018,39(01): 109-111.
- [2]李梦迪.中小型企业筹资风险问题的研究[J].中国国际财经(中英文),2018(02):163.
- [3]张赛.浅谈现代企业财务管理与风险控制[J].山东工业技术,2018(04):211.
- [4]张文佳.高新技术企业财务风险的防范与控制问题研究[J/OL].财会学习, 2018(04): 33-34.
- [5]陈俊蓝.施工企业财务风险控制与防范策略研究[J/OL].财会学习,2018(06): 45-46.