

绿色金融背景下环保企业财务管理策略分析

王凤懿

西南财经大学 四川成都 610000

摘要: 文章主要以绿色金融背景下环保企业财务管理策略分析为重点, 首先对绿色金融相关概述进行分析, 其次从四方面阐述环保企业财务管理现存问题, 最后提出拓展融资渠道, 优化资本结构; 强化成本控制, 提高资源利用效率; 创新财务管理理念与方法, 提升信息化水平; 培养专业人才, 提高财务管理水平等几方面深入探讨, 致力于在绿色金融浪潮持续发展, 全面提升财务管理水平、竞争力, 更为相关研究提供参考资料。

关键词: 绿色金融背景下; 环保企业; 财务管理; 策略分析

引言:

全球环境问题显著背景下, 绿色发展逐渐成为各国经济转型的主要趋势, 绿色金融也随之兴起, 在环保产业发展中起到关键推进作用。面对这一现状, 环保企业作为贯彻、落实绿色理念的关键主体, 财务管理直接影响其生存、发展, 更对环保事业产生一定的深远影响。但实际中也为环保企业带来一定的财务管理挑战, 虽然绿色金融开辟新方向, 但有关政策、金融工具的复杂性, 对资金运作、资源配置带来难度, 环保企业自身融资渠道、成本控制等管理环节也有待完善。因此, 相关人员有必要了解绿色金融, 深入分析环保企业财务管理存在的问题, 制定切实、可行的应对措施, 助力环保企业抓住绿色金融东风, 全面提升财务管理水平, 不仅试下经济、环境效益双赢, 更在持续发展道路保持稳定发展。

1 绿色金融相关概述

绿色金融是支持环境改善、应对气候变化, 以及资源节约高效利用的一种新经济活动, 为环保、节能、清洁能源、绿色建筑等诸多区域的项目投融资、运营、风险管理等提供的金融服务。从全球角度进行分析, 依据调查数据, 最近几年绿色金融市场规模处于快速增长趋势, 比如全球绿色债券发行量在过去五年间以年均 25.6% 的速度递增, 截至 2023 年, 累计发行量已突破 5.5 万亿美元。我国绿色信贷余额也连年攀升, 从 2012 年的 6.14 万亿元增长至 2024 年四季度的 36.6 万亿元, 体现了金融资源对绿色产业支持力度的不断加大^[1]。

绿色金融形式多种多样, 涵盖绿色信贷、绿色保险、绿色债券等等, 绿色信贷主要为环保企业提供低成本资金,

呼吁银行等诸多金融机构参与投资绿色项目; 绿色保险可协助分散环境风险, 助力企业健康运营; 绿色债券可丰富企业融资路径, 吸引越来越多资金汇聚环保领域。

2 环保企业财务管理相关的问题分析

2.1 融资渠道狭窄

大多数环保企业前期都需要大量投资, 且投资回收周期长, 对稳定、大量的资金支持要求很高^[2]。但实际情况中, 很多环保企业融资渠道单一, 一方面因为银行贷款审批非常严格, 一些中小环保企业没有对应的抵押物、自身信用等级较低, 无法获取预期贷款数额。将调查分析, 被调查的 100 家中小环保企业中, 已经超过 50% 以上的企业, 因抵押物不足没有成功申请贷款。另一方面也因为资本市场, 对环保企业接纳程度逐渐提升, 尤其在我国 A 股市场, 环保企业在上市公司总数所占比较低, 不仅低于传统行业, 通过股权融资的规模也比较小。

2.2 风险问题越来越多

环保企业发展中面临诸多风险, 尤其伴随环保政策完善、市场环境变化, 风险种类也更加多元。从环保风险角度分析, 若企业出现环保违规行为, 不仅要缴纳罚款, 还要停业整顿, 如某 H 污水处理环保企业, 因存在违规排放污水行为, 超出当地环保部门规定污染物排放标准, 遭受 500 万元罚款, 停业整改 3 个月。这一行为对环保企业带来严重的现金流冲击, 经对比现金流较上季度减少约 40%, 也对企业市场声誉带来不良影响, 后续诸多合作项目搁置。从市场风险角度分析, 环保产业市场所需受宏观经济形势、政策所影响, 如 2023 年经济增长放缓阶段, 统计分析全国 600 多

家环保企业营收数据,发现环保企业平均收入增长率与经济平缓时期比较,下降15个百分点,由此反应市场风险对企业财务的影响,一方面面临资金回笼难题,另一方面也对财务管理增加难度^[3]。

2.3 财务数据缺乏可比性

因为环保行业处于快速发展阶段,相关会计准则、财务核算规范还不够完善,各环保企业在核算成本、收益等方面存在较大差异。在环保项目中环境治理效果评估,有的企业将其作为无形资产进行核算,有的则直接计入当期费用,比如大气污染治理这一细分环保领域,对30家同类型环保企业的财务报表分析发现,成本费用率的核算结果差异区间可达10%~30%。其中,最高的企业成本费用率达到了60%,最低的仅为30%,这种较大的差异严重影响了投资者、债权人等对企业真实财务状况的判断,在一定程度上阻碍环保企业在资本市场的融资、合作^[4]。

2.4 财务管理理念和方法落后

一些环保企业开展财务管理工作中,依旧采用传统记账方式、算账方式,缺少对现代财务管理思想、方法的使用。比如,预算管理工作中,一些环保企业仅仅是整合历史数据,根本没有引入预测模型、预测方法,紧密关注市场变化、项目进度等诸多因素,导致预算执行出现显著差异。经统计分析,被调研的众多环保企业中,预算执行偏差率超过20%的企业,已经占据3/5,难以充分发挥预算对企业资源、成本控制的促进价值。尤其在成本控制方面,也没有实施精细化管理,忽视成本构成、驱动因素分析,根本无法达到降本增效目标。比如某固体废弃物处理企业,成本核算的时候,只是简单计算人工、物料等,没有详细划分到作业流程,难以精准实现成本浪费。通过比较虽然业务得到增长,但成本也得到增加,进而压缩利润。

3 绿色金融背景下环保企业财务管理策略

3.1 拓展融资渠道,优化资本结构

绿色金融背景下,环保企业有必要使用绿色金融工具,有效拓宽融资渠道,全面优化资本结构,进而应对资金所需、成本控制问题。第一,加大绿色信贷申请力度。环保企业要持续完善环保项目规划,清楚项目带来的环境、社会、以及经济效益,进一步提升环境绩效,如提升资源利用效果、优化污染物减排指标等,致力于在银行等诸多金融机构提升自身信用评级^[5]。例如,某A环保科技企业,全身心投入工业

废水处理项目,之前受运营模式影响,申请银行贷款期间遭拒,后来企业引入智能废水处理系统,革新项目运营程序,提升约30%废水处理效率,从根本上减低能耗。正是凭借这一优化,该企业环境绩效得到提升,也成功贷款5000万元绿色信贷,贷款利率比一些商业贷款还要低,为该环保企业节省更多资金成本。第二,积极法相绿色债券。最近几年,已经发行绿色债券环保企业,平均融资规模已经达到约8亿,尤其是发行利率和普通债券比较,平均低1.5%左右,从本质上减轻环保企业融资负担。同时,企业也可吸引更多战略投资者,依托其技术、资金、市场资源等携手发展;开辟融资租赁新业务,进而带动固定资产,确保不占用一定资金基础上,有效优化资本结构,提前规避资金成本、财务风险,为环保企业健康运营注入源动力。

3.2 强化成本控制,提高资源利用效率

绿色金融背景下,环保企业有必要强化自身成本控制,进一步提升资源利用,以此强化环保企业自身竞争力。一方面,建立精细化和成本管理新体系,依托作业成本法核算方法,深层次分析成本构成,详细核算每一个环节的资金支出,确定成本控制的重点。例如,某B环保企业,长时间参与废弃塑料回收加工,引入作业成本法后,第一时间发现塑料分拣环消耗较高成本,人工分拣不仅工作效率低,易发生误差,严重影响整体成本。针对这一情况,企业引入智能分拣设备,有效提升95%以上的分拣率,更节省30%的人力成本,从根本上削减约15%的生产成本。另一方面,环保企业也要重点关注资源统筹管理,实现资源充分利用^[6]。针对一些原材料、能源,可根据生产计划、实际所需进行科学匹配,防止出现资源浪费问题。例如,采购环节可利用集中采购方式,有效整合内部采购所需,利用规模优势与供应商建立合作关系、实施谈判,目的是获取更优惠的采购价格,在长期合作中,也能保障原材料质量、供应稳定性。通过上述方法,环保企业不仅可有效控制成本,还能增强自身盈利能力、市场竞争实力,真正在绿色金融助力下达成可持续发展目标。

3.3 创新财务管理理念与方法,提升信息化水平

绿色金融背景下,环保企业创新财务管理理念与方法、提升信息化水平,是适应市场变化、增强核心竞争力的必然选择。首先,引入现代财务管理理念。全面预算管理强调对企业经营活动全过程的预算规划、控制,通过合理分配资源,提高企业运营效率;风险管理则帮助企业识别、评估和应对

各种潜在风险,保障企业财务安全^[7]。其次,借助信息化手段,让这些先进理念得有效落地。搭建企业资源计划(ERP)系统,提升信息化水平,依托该系统可整合财务、采购、生产、销售等各环节的数据,打破信息孤岛,实现信息的实时共享和动态监控。据相关统计,实施ERP系统的环保企业,财务报表编制时间平均缩短约3-5天,这意味着企业能更及时地向管理层和投资者提供财务信息、辅助决策制定。同时,预算调整的及时性也提高了约40%-50%,企业能够根据市场变化和实际经营情况迅速调整预算,确保资源的合理配置。最后,大数据和人工智能等新兴技术的出现,也为财务管理带来了新的机遇。通过对海量市场数据和财务数据的深度挖掘与分析,企业可以精准预测市场趋势和财务风险。以某环保设备制造为例,利用大数据分析技术,对市场上各类环保产品的需求数据进行监测、分析,提前预测到某款小型空气净化设备市场需求将在未来一个季度大幅增长。企业迅速调整生产计划,增加该产品的生产投入、优化库存管理,避免库存积压,通过这一举措让企业资金周转效率得到提高,有效降低了财务成本,提升了企业的经济效益。

3.4 培养专业人才,提高财务管理水平

伴随绿色金融蓬勃发展,环保企业要想提升财务管理水平,加大人才培养力度十分重要。第一,加大内部培训。环保企业定期组织财务人员参与相应课程,内容主要包含金融领域前沿知识、财务管理新方法等,依据系统学习助力财务人员提升专业素养、业务能力。例如,环保企业构建系统的、完整的培训体系,定期邀请行业专家、有经验人士开展专题讲座,结合经典案例开展研讨会,财务人员通过一段时间的学习,不仅对绿色债券有关政策更熟悉,也促使财务人员筹备发行绿色债券期间,可依据政策标准,高效、完善准备所需的申报材料,助力环保企业成功发行绿色债券,为环保企业发展带来更多资金^[8]。第二,加大人才引入力度。环保企业不能单一关注内部培训,也要吸纳一些有知识、有财务管理经验的综合人才,进一步完善财务管理团队。很多优

秀人员已经参与过大型企业、金融机构工作,对财务管理具备一定的思想、实践经验,可为环保企业财务管理带来新方向,从成本控制、预算管理、以及风险防控等多方面,一起推进财务管理水平,促使环保企业能够紧跟绿色金融浪潮发展,不仅优化资源配置,更抓住这一发展机遇,敢于应对发展挑战,在竞争激烈市场环境中占据一席之地。

4 结束语

综上所述,探索绿色金融背景下环保企业财务管理策略过程中,相关人员充分意识到绿色金融对财务管理工作带来的机遇、挑战。环保企业通过扩展融资渠道、加强成本控制、创新财务管理方法等路径,助力环保企业攻克财务管理困境,充分利用绿色金融带来的诸多资源优势、未来,环保企业更要持续关注绿色金融发展趋势,探索优化财务管理的多元路径,助力企业在市场站稳脚跟,不仅实现持续发展,更获取更多经济效益,为创建美好生态环境贡献一份力量。

参考文献:

- [1] 余凤莲. 绿色低碳发展背景下企业财务管理创新路径研究[J]. 现代商贸工业, 2025,(03):139-141.
- [2] 吴敏惠, 黄华. 碳达峰、碳中和目标背景下企业绿色财务管理探究[J]. 莆田学院学报, 2024,31(06):39-42.
- [3] 马冉冉. 高质量发展视角下企业财务管理现状及优化建议[J]. 老字号品牌营销, 2024,(23):179-181.
- [4] 向家莹. 助推低碳转型 绿色金融“工具箱”不断丰富[J]. 大众投资指南, 2024,(25):149-150.
- [5] 黄鹂. ESG评级助力绿色金融发展的实践、挑战与监管建议[J]. 当代金融研究, 2024,7(11):50-60.
- [6] 李静. 大型央企打造数字化金融枢纽发展绿色金融的探索[J]. 国际商务财会, 2022,(23):26-29.
- [7] 樊霞华. 财务公司积极发展绿色金融 助力实现碳达峰碳中和目标[J]. 国有资产管理, 2022,(09):36-39.
- [8] 陈小宁. 绿色金融背景下国有企业财务管理体系优化分析[J]. 全国流通经济, 2022,(21):63-65.