

# 国企财务管理风险及防范策略分析

钟婷婷

中电建路桥集团有限公司科学研究院

**摘要：**在国有企业快速发展过程中，财务管理是非常重要的，需要在经营过程中做好财务管理工作。然而，任何经营活动的开展都会遇到一定的风险，财务管理工作也不例外，也会引发相应的财务风险。财务风险具有全面性、客观性和共存性等特征，因此财务风险只能采用科学合理的方法进行规避，而不能彻底消除，这就需要国企加大对防控既有风险的研究力度，积极采用科学合理的方式来防控财务风险。

**关键词：**国企；财务管理；风险防范

【DOI】10.12252/j.issn.2096-627X.2023.04.206

## 引言

财务管理一直以来都是国企的重中之重，可以使得国企的资金运转更加顺利，从而规避国企财务风险。因此，在新时期下，面向竞争激烈的市场环境，国企也应该注重财务管理，加强风险的有效规避和防范，使得国企的发展前景变得更加广阔。

### 一、财务风险管控的重要性

首先，保障资金的安全性和完整性。财务风险管控是由识别风险、度量风险和控制风险等环节构成的，其中主要的核心工作是度量风险。这有利于及时对国企资金管理中存在的问题提前预警，以保障国企资金的安全与完整。其次，国企的财务风险控制有助于加强信息化建设，在国企网络的广泛应用下，可以对国企的经济管理活动进行更实时的控制，促进会计体系功能向信息化的方向发展，使国企真正实现社会价值和经济增值。再次，有利于提高国企自身竞争实力。国企的财务风险控制有助于将单个业务整合到整体业务中，使其具有更科学的前景和效益最大化。在潜在财务风险发生时进行科学合理的防控，有助于国企提升自身核心竞争实力。

### 二、国企财务风险的类型

#### 1. 筹资风险

国企筹资风险是指国企在进行融资活动时面临的风险，这种风险的原因包括国企融资规模过大导致债务压力过大、融资成本过高等，此外，政策调整、经济形势变化等因素也可能对国企融资产生影响。国企在融资时可能会遇到资金需求和融资时机不匹配的问题，导致融资金额不足或者过多，进而影响国企的财务状况，面临资金流动性不足的问题，国企无法满足短期的财务需求，进而影响国企的运营和发展。国企融资用途不当，

在融资时如果没有明确的用途规划，可能会浪费国企资源，加剧国企财务风险。国企在融资时如果只依靠某一种融资途径，可能会面临融资途径单一的风险，一旦该途径出现问题，国企就会陷入资金困境，国企财务管理不规范，财务信息披露不及时、不准确等问题，导致国企在融资时面临风险。

#### 2. 收益分配风险

国企收益分配风险指的是国企在进行利润分配时面临的各种风险，此类风险的主要原因包括国企利润水平下降导致分配金额减少、股东之间利益分配不均等因素，政策调整和市场变化等外部因素也可能对国企的收益分配产生影响。国企应该对这些风险进行充分的评估和控制，确保合理的利润分配，从而保障国企的长期稳健发展。之所以会发生收益分配风险，是由于国企经营不善导致的利润下降，进而导致分配金额减少。资本结构调整，国企出现股权变更、发行新股，以及税收政策的调整，可能对国企的利润分配产生直接影响，另外，行业竞争加剧，国企利润下降，影响股东分红。

#### 3. 投资风险

国企投资风险是指国企在投资活动中面临的风险，该风险的原因包括国企投资项目不能按时达产达效、投资回报率低等，国企可能会在一些低效或者不具备可持续性的项目上投资，导致投资收益不足以覆盖成本等问题。国会投资于产业发展周期较长的领域，如新兴技术研发、基础设施建设等，此类项目具有较高的技术风险、市场风险和政策风险，如果周期内行业发展不顺利，国企投资可能会受到较大的损失。政策调整与国企投资风险密切相关，政策的变化将导致原本有利可图的投资项目变得不具有吸引力或者不再被鼓励，从而使国企的投资产生重大风险。外部市场环境变化影响国企投

资活动的风险，例如国内外市场竞争格局的变化、货币政策变化等都可能引起国企的投资风险水平波动。

### 三、国企财务风险防控存在的问题

#### 1. 内部审计机构不健全

目前，我国审计部门只对国企提出审计要求，审计法律也只有强制性要求大型国企做好审计工作，而针对国企审计工作的缺失，导致很多国企甚至没有审计部门，没有设立审计机构，这也就无法起到内部审计监督的作用。还有的国企虽然设立了审计部门，但是归财务部门，或者归领导层直接负责，这就导致缺乏独立性，也就不可能发挥好审计的作用。这种内部审计机构不健全的现象，导致审计只是为财务工作，根本不能发挥好监督功能，也不能做好风险评估工作，不能为财务管理做到应用的贡献和价值，这在我国国企中还有一种很普遍的现象。

#### 2. 控制及预警机制不全

我国目前国企在财务控制和预警机制方面极为不健全，这也是很多国企出现财务风险的重要原因。有些国企尚没有形成系统的财务风险机制，这就导致很多国企在管理中不能及时应对财务风险，不能做出有效的应对措施。甚至沿用以前的风险应对措施，而每一次风险是不同的，风险危机都是需要及时应对的，一旦错过最佳时机，就会延误解决问题的最佳策略。还有的国企在面对风险处理时分工职责不明确，每个人每个部门没有给予详细规划，导致在管理过程中出现混乱，财务风险防范工作也流于表面，很多人甚至逃避责任，没有明确细分等于没有责任。

#### 3. 财务人员水平待提升

财务风险重要之一就是财务人员，专业人员能更好地执行财务工作，才能有效应对财务风险。但我国财务管理人员很多人都是具有职业资格的初级财务人员，只是做好简单的记账工作，而对专业化的财务管理风险管控工作不了解。还有部分国企财务工作人员都没有执业资格，只是临时从其他部门抽调的人员，做好记账收账工作就好。还有部门财务人员虽然懂得一定的财务知识，但是缺乏现代化的财务能力应用水平，或者只听从经理的指导，只服从最终的决定，而对市场变化，财务风控缺乏自己的判断，难以针对性地提出财务风险管控措施，导致国企出现越来越严重的财务危机。

### 四、新形势下国企财务管理风险防范策略

#### 1. 完善内部审计机构

国企要完善内部审计机构，建立系统的审计机制，通过内部解决问题、合理管控财务风险，这也是国企财务风险管理的重要措施。首先，国企要对董事会成员做好调整，完善董事会机构，保证董事会、监事会能够各司其职，发挥好各自的功能，既要相互合作，又要相互牵制。同时建立完善的监督机制和激励机制，利用现代化科学管理模式管理国企，降低内部风险的可能性。其次，要强化监事会的监督作用，要发挥好监事会的作用，要确保国企的财务决策更加科学性，更加合理化，要从战略高度把控财务风险，要能够有管理财务风险的机构和人力。最后，要设定公司财务审计部门，提高审计部门的功能，强化对国企各项财务工作的监督检查作用，确保任何国企发展的阶段都能把控财务风险，合理控制在有效范围内，不出现大的波动，为国企平稳健康发展提供保障。

#### 2. 合理设置资本结构

国企资本结构非常重要，资金流对生存发展至关重要，资金流问题很可能导致国企出现大问题，一旦断裂，国企甚至要面临破产的现实。因此，国企要合理设置资本结构，比如在筹措资金方面可以合理选择和利用债务资金。一方面，很多国企在刚开始成立时，资本主要是股东的现金、实物资产、借贷债务等形式。这种方式可以享受到杠杆收益，但同时也会增加财务风险。因而，国企可以根据使用资金的去向、时间、税收政策、财务状况、行业差异等综合分析，选择成本较低的资金模式，能够做到满足国企的发展需要，又能减低财务风险。另一方面，国企在使用资金时，比如投资，要确保资金的安全性和效率性，减低可能产生的财务风险；在处理闲置资金时，要充分考核股票、债券、基金等收益比，风险大小、违约风险、利率变化等，要尽量避免危机，还能给国企带来一定收益。另外，国企要留有一定的现金流，要确保支付日常需求，要严格把关财务的审批，减低国企内部问题导致的财务风险，减低资金问题导致的财务风险概率。

#### 3. 完善预警控制机制

国企在实际管理中，要做好综合考量，既要保证国企的经济利益，又要兼顾风险，通过财务风险管理合理分析原因，可以使用概率分析法、风险决策法、弹性预算法等，制订科学合理的管理方式，确保国企发生风险时，能够科学应对。同时，要坚持谨慎性原则，成立风险基金，即在损失发生以前以预提方式建立用于防范

风险损失的专项准备金。国企可以设定财务风险预警机制，通过数据信息，科学分析国企内部风险、经营管理等各种资料，以财务数据形式形成科学预警方案，有助于分析潜在的财务风险，以财务表格形式汇总整理，方便国企经营者检查，及时发现其中的问题，并确立解决问题的有效措施。国企财务部门人员要全面了解国企的经营状况，要对实际运行有明确清晰的了解，根据国企实际的资金的收支情况进行合理的预测，对未来可能出现的财务风险进行分析预测，从而完善国企的预警控制机制，做好风险预测工作。财务风险是可能出现的问题，国企要在问题出现前做好预警控制工作，这就对国企的工作人员提出高要求，要随时对财务管理中的问题进行总结，然后对问题继续探索方案解决完成，要对可能出现的各种风险进行合理设定预警方案，高度敏感，及时发现风险问题，做好防范工作。通过国企的风险识别机制，风险预警控制机制，对财务管理过程进行系统全面客观地分析，妥善采取解决方案，制订完善的应对机制，从而不断健全国企的财务风险防御机制，提高国企的风险应对能力。财务预警机制是一种现代信息化，数据化的系统，其核心是对风险预先警报，从而提高防范和控制。这种信息化的防范预警可以做到财务数据的广泛性、真实性，有效应对可能出现的各种问题，还可以结合现代化先进管理技术进行风险管控，比如EVA考核等，可以不断加强国企的财务管理水平。

#### 4. 提升财务人员水平

国企的财务管理工作复杂、专业，这就给财务工作人员提出了高标准、严要求，这就需要不断提高财务人员的专业化水平，尤其是审计人员要有较高的专业素养。第一，审计人员需要有专业的财务知识，并能熟练运用财务知识，要在实际工作中及时准确的判断和运用财务专业知识，科学合理地指导国企财务实践。第二，财务工作人员还要有高度的风险管控意识，要有高度的职业敏感度，要能够及时发现、预测、分析、控制、防范风险，在风险出现前、风险出现中、风险出现后分别采取不同的财务管理方法，争取将财务风险降到最低。最后，国企要定期加强财务工作人员的培训，更新知识库，学习现代化的财务管理理念，增强管理知识水平和实践水平，看清自己的不足，学习其他国企的优势，借鉴国企的管理方式，促进国企的财务管理工作更加科学化，更加合理化，更加现代化。

#### 5. 完善相关管理技术

国企要做好财务管理还要完善相关管理技术，针对国企管理者要提高风险防范和控制意识，还要建立长期的激励机制和岗位责任制。国企要改进原有的财务分析方法，采用最新的分析技术，能够及时预警和识别财务中可能存在的风险，以备不时之需。国企要结合自身长久以来的数据库进行财务数据分析，通过现代化的财务管理技术，结合财务经营状况，可以有效分析出潜在的财务风险，然后对这些问题进行全面的探索，结合国企经营风险，得出财务风险解决措施，这也为以后的财务风险应对打下基础。国企的任何环节都可能存在风险。因而，国企管理技术要不断更新，管理理念也要及时更新，要能够将风险防范和控制意识贯穿到财务管理工作的最后，在科学技术的加持下，做到及时有效地应对可能出现的财务危机。

#### 结束语

综上所述，财务风险防控是国企必须面对的工作，存在国企管理的任何一个环节，因而对财务风险管理要引起重视，任何一个小细节都可能导致财务危机。财务管理既是风险也是机遇，国企必须加强财务风险管理工作，要做好风险识别、预警、处理工作；要根据国企实际情况，对财务状况进行客观分析，对潜在财务风险进行合理规避，从而完善财务管理；建立现代国企制度，提升财务人员水平，完善财务管理技术，促使国企在激烈的竞争市场环境下平稳健康发展，促使我国经济水平不断提高。

#### 参考文献

- [1] 刘保胜. 探究新形势下的国企内部控制与财务管理[J]. 财经界, 221(20): 116-117.
- [2] 袁炳杰. 国企融资过程中财务管理存在的问题及对策分析[J]. 国企改革与管理, 2021(12): 122-123.
- [3] 毛伟静. 国企改革背景下的财务管理问题研究[J]. 财会学习, 2021(17): 33-34.
- [4] 袁黎虹. 关于加强中小企业财务风险控制思考[J]. 财会学习, 2021(16): 43-44.
- [5] 邓志辉. 加强企业财务风险控制的途径探索[J]. 商讯, 2021(13): 7-8.
- [6] 林殿利. 刍议如何加强企业财务风险控制[J]. 商讯, 2021(10): 17-18.