

企业财务风险管理及其控制策略研究

杨林

东港市财政事务服务中心

摘要：在当今商业世界中，企业间的竞争正日趋白热化。企业要想在市场竞争中占据优势，必须在财务风险管理等多方面加强治理，因为这直接关系到企业的生死存亡，管理成效将决定其能否持续发展。然而，大量企业还未完全突破现行金融风险管控的诸多难题。该篇文章的目的是对这些问题进行深入探讨，并给出针对性的解决方案，希望对企业的发展有所帮助。

关键词：企业；财务风险；管理；控制；策略

【DOI】10.12252/j.issn.2096-6261.2022.10.229

一、引言

在市场和蓬勃发展的今天，企业正面临着前所未有的挑战，同时也迎来了无数机遇。为了有效地应对这些挑战，合理的财务风险管理对于促进企业不断进步具有决定性作用，企业必须做好财务风险管理^[1]。但是，目前一些企业遇到了严重影响财务风险管理效果的资金结构失衡、管理制度不完善等财务风险管理方面的问题。所以企业一定要深入研究这些问题，才能找到有效的解决办法。

二、企业财务风险管理的新定义

企业在财务管理中遭遇的财务风险，是指那些因为无法预测的因素所导致的实际财务收益未能达到预期的风险，从而有可能引起经济损失的隐性威胁。潜藏于企业财务架构与操作流程各个环节的威胁，如果一旦爆发，将会对企业的盈利能力和债务偿还的能力产生负面影响。资金募集、投资部署、资金回收及盈利分配，每个环节都伴随着特定的财务风险。筹资风险实际上是指那些因为借款而可能面临的偿还压力加大的困境；投资风险主要源于其回报率无法达到预期目标的不确定性；产品卖出后，资金回笼的风险主要源于时间和金额的不稳定性；收益分配风险，即企业在进行收益分配决策时可能遭遇的未来运营负面影响。在金钱流转的透视下，财务风险暴露了资本转移过程中无法避免的代价。资金的原始注入逐渐转变为资产的增长，而这一过程自始至终都伴随着财务的不确定性。只要企业进行资金的筹集和使用，就有可能遭遇资本增值难的困境。资本的流动不但会扩散财务风险，而且会加剧这些风险的累积。企业成长各个阶段，资本形式不仅延续前期风险，更会产生新风险，累积影响企业整体运作。企业的财务健康状况和盈利能力是评估其财务安全性的核心指标。企业财务的优劣，本质上反映了其经营和管理财务的效率。因

此，公司面临的财务风险不仅与可能的偿债压力相关，而且与盈利能力的不确定性密切相关。财务布局是财经活动的起点与归宿，揭示了财务的静态特征；财务成果映射了财务活动的成长轨迹。这两个要素共同构筑了完整的企业财务风险评估体系。这种细致且深度的解读对于指导公司的日常运营至关重要^[4]。

三、企业财务风险管理问题分析

1. 企业财务风险管理体系缺乏合理性和完整性

企业财务风险管理是一项错综复杂的工作，涵盖众多方面，需要一个健全的管理体系来为其提供坚实的支撑，从而确保管理效果达到最佳。然而，当前许多企业在财务风险管理体系上暴露出不完善和不合理的短板，这削弱了管理体系的支撑力度，会导致管理人员在执行过程中仅仅是出于完成任务的心态。因此，各项管理措施难以得到有效实施，进而在企业财务管理中埋下诸多风险隐患，对企业的稳健发展构成威胁^[5]。

2. 资本结构缺乏合理性

经过实际考察，我们发现当前很多企业都存在资本结构不合理的问题。具体表现为：这些公司只顾追求短期的经济收益，却忽视了长远发展的必要性，这种短视行为对其持续发展并无帮助；第二，这些企业在实际管理中过度依赖财务杠杆，使得资金与负债之间的平衡被打破。这种情况可能导致财务风险增加，从而影响公司发展^[6]。

3. 财务风险管理人员专业水平亟待提高

财务管理的质量，取决于专家们如何把握风险。目前，部分负责财务风险管理的员工在企业员工的专业水平和素质能力上存在不足。这些管理人员对财务风险管理的理解和认识有限，无法准确把握其内涵，在风险问题发生时，因为缺乏及时有效的应对措施，风险的扩大最终阻碍了企业的快速成长^[7]。

四、企业财务风险影响因素与风险控制的原则

1. 企业的资产负债比率偏高

如果企业的资产构成中债务占比过重，会导致企业不能如期清偿到期的债务，进而使企业陷入严重的财务危机。过高的负债率意味着企业需要承担沉重的利息负担，还必须在债务到期时偿还巨额本金。企业经营状况不佳，很容易陷入资不抵债的境地，让企业面临破产清算的风险。

2. 企业的资产流动性不足

企业在通过债务融资获取资金后，必须确保拥有充足的现金流以偿还到期的债务及利息。然而，如果企业的资金流动性不佳、资产变现能力较弱，无法保障必要的现金储备，这将使得潜在的财务风险转变为现实危机，导致企业陷入严重的财务困境，甚至可能引发企业经营的失败。

3. 企业在财务决策上的不当

若企业财务决策缺乏合理性与科学性，错误的投资决策可能会导致企业的投资回报率低于其融资成本，进而恶化企业的财务状况，危及企业到期债务的清偿能力，从而增加了企业静态财务风险的发生概率，最终诱发财务风险。一般而言，由财务决策失误引发的企业经营不善，是产生企业财务风险的重要原因之一。

4. 外部环境的多变性和复杂性

企业财务管理所处的环境涉及多个方面，包括国家宏观经济状况、法律法规以及社会文化等因素。这些因素独立于企业之外，不受企业控制，却对企业的财务管理活动产生深远影响。这些外部环境因素的复杂多变特性增加了企业财务风险产生的概率。

五、企业财务风险控制策略

1. 建立全方位的企业财务风险评估及预警机制

企业可以一套高效且灵敏的预警机制，来全面的评估财务风险的大小，还能够深刻的剖析这些风险对企业运营的深远影响，洞察到那些潜藏在表面之下的有害风险^[8]。预警系统，就像企业财务风险管理的智慧大脑和决策支柱，为企业在复杂多变的 market 环境中保驾护航。财务风险的识别，它要求企业在不利风险刚刚露出端倪，在尚未成形之前，就能以敏锐的洞察力捕捉到它们的存在，这样企业便能准确掌握各类财务风险信号，深入挖掘问题产生的根源。在识别财务风险的过程中，企业可以灵活运用多种方法，其中现场观察法和财务报表法尤为常用。现场观察法要求企业深入到生产一线，直接观察生产经营过程和具体业务活动，通过身临其境的

感受，全面的了解企业所面临的各种财务风险。而财务报表法则是通过对企业财务报表的细致分析，揭示出隐藏在数字背后的财务风险真相。财务风险预警，是预警系统的另外一个大功能，它要求企业在财务风险实际发生之前，就能通过捕捉和监控各种细微的迹象变化，预见到风险的来临^[9]。企业便能赢得宝贵的应对时间，制定相应的风险应对策略，将风险消弭于无形之中，因此企业必须建立一套完善且高效的信息管理系统，这套系统要能够实时收集、整理和分析各种财务信息，还要能够保证一旦检测到财务风险信号，就能以迅雷不及掩耳之势，迅速准确的传达给相关人员，这样企业便能在第一时间做出反应，防止事态进一步恶化，保证企业在风云变幻的市场中立于不败之地。

2. 建立和完善财务风险管理机制

公司需建立一个专门的财务风险管理部门，其主要职能包括识别、评估、监控和处理财务风险，从而形成一套完整且高效的财务风险管理机制，这个部门由经验丰富的财务专业人士组成，他们负责全面管理和监控企业面临的财务风险。在财务风险识别方面，该部门与企业内其他部门密切合作，定期进行财务风险排查。他们关注市场价格的波动、供应链的不稳定性、客户信用的变化等因素，通过收集和分析数据，及时发现对企业财务产生负面影响的潜在风险^[10]。在财务风险评估方面，该部门使用先进的风险评估模型和方法，对识别出的风险进行量化和定性评估。例如，他们利用历史数据和市场趋势，评估原材料价格波动对企业成本的影响程度，并根据评估结果制定相应的应对策略。在财务风险监控方面，该部门建立了一套完善的监控指标体系，包括关键财务指标、市场风险指标、信用风险指标等，例如面对原材料价格上涨的风险，他们会选择与供应商进行长期合作、签订固定价格合同来降低风险。对于客户信用风险，他们会加强信用评估，并要求客户提供担保或者采取其他风险控制措施。

3. 强化内部控制

企业需要持续优化内部控制流程，并不断提升内部控制效率，这是保证财务信息精准无误、全面完整，以及有效规避财务风险的关键所在。内部控制是企业自我规范、自我监督的核心机制，通过规范的业务流程、明确职责划分、强化内部监督等手段，可以为企业经济活动的合规性和高效性提供了坚实保障^[11]。在优化内部控制流程方面，企业需要从整体业务流程出发，对各个环节进行全面细致的梳理和深入分析，以识别潜在的风险

点和漏洞，这就涉及审批、资金管理、采购、销售等各个关键流程，通过优化这些流程，企业可以消除无效和低效环节，提升工作效率，同时降低因人力因素导致的错误和舞弊风险。为了增强组织内部控制效率，发挥信息技术工具的作用至关重要。企业应积极引入先进的财务管理系统工具，将内部控制要求嵌入到系统中，实现数据的自动化采集、高效处理和实时报告。

4. 合理利用外部资源

企业可以通过与专业机构合作，来获取专业的财务风险管理建议和支持，以此来提高自身的财务风险管理能力，这种合作方式对于缺乏足够财务风险管理经验和资源的企业来说尤为重要。企业与专业机构合作意味着企业可以借助外部专家的知识和经验，快速的识别并评估自身面临的财务风险，因为这些专业机构拥有丰富的行业经验和先进的风险评估工具，能够帮助企业全面、准确的识别出潜在的财务风险点，面对市场波动、信用违约、资金流动性等多重风险挑战，必须依赖科学手段进行细致的量化分析和特征辨认。专业机构还能为企业提供定制化的财务风险管理建议和解决方案，他们根据企业的实际情况和风险承受能力，打造针对性的风险解决方案及策略，助力企业基于风险管控实现商业目标，这些建议涉及财务流程优化、内部控制加强、资金运作策略调整等多个方面。专业机构的合作还可以帮助企业提升自身的财务风险管理能力，通过与专业机构的交流和合作，企业可以学习到先进的风险管理理念和方法，培养自身的风险管理团队，逐步建立起一套符合企业实际情况的财务风险管理体系，这会让企业在未来的运营过程中更加自信地应对各种财务风险挑战。

5. 提升员工素质

企业需要加强对员工的财务风险的培训和教育，这是提高员工财务风险意识和处理能力的关键方法，财务风险不仅是高层管理人员需要关注的问题，每一个员工在日常工作中都会遇到与财务风险相关的情境，因此全员参与、共同防范财务风险至关重要。加强财务风险培训帮助员工全面理解财务风险的概念、种类和潜在影响。系统性的培训课程，让员工可以了解到财务风险来源于市场波动、信用违约、操作失误等多个方面，并且这些风险一旦发生，会对企业造成严重的经济损失和声誉损害，这样的培训能够帮助员工在工作中时刻保持警惕。企业还可以鼓励员工分享自己在工作遇到的风险事件和处理经验，促进员工之间的交流和学习。企业需

要定期更新财务风险培训和教育的内容，来适应不断变化的市场环境和业务需求，例如随着数字化和互联网技术的发展，网络安全和数据保护成为新的财务风险点，企业需要针对这些新兴风险进行专门的培训和教育。企业可以通过设立奖励制度，表彰在财务风险防范工作中表现突出的员工，同时对于因疏忽大意或故意行为导致财务风险发生的员工，应给予相应的惩罚，这样的机制能够促使员工更加重视财务风险问题，积极履行自己的职责和义务。

结论

企业财务风险管理是企业运营过程中的重要环节，对于企业的生存和发展具有重要意义。针对当前企业财务风险管理存在的问题，企业需要提高财务风险意识、建立和完善财务风险管理机制、强化内部控制、合理利用外部资源，以及提升员工素质等控制策略，来降低企业的财务风险，保障企业的健康稳定发展。

参考文献

- [1] 朱艳艳. 关于企业财务管理中的税务风险成本控制策略探讨[J]. 财会学习, 2024, (05): 143-145.
- [2] 方娟. 企业财务管理中的筹资风险及控制策略[J]. 中国中小企业, 2023, (12): 213-215.
- [3] 庞思思. 企业财务管理中财务风险的防范与控制策略探究[J]. 企业改革与管理, 2023, (12): 149-151.
- [4] 庄洪倩. 国有企业财务管理工作的风险防范与控制策略[J]. 全国流通经济, 2021, (36): 70-72.
- [5] 魏玉燕. 浅析加强企业财务管理的重要性与风险控制策略[J]. 商讯, 2021, (16): 103-105.
- [6] 吕建明. 加强企业财务管理的重要性与风险控制策略研究[J]. 纳税, 2021, 15(12): 100-101.
- [7] 花杰. 新时期企业财务风险管理及控制策略探讨[J]. 财富生活, 2020, (24): 128-129.
- [8] 王晴. 试析企业财务管理中的税务风险成本控制策略[J]. 商场现代化, 2020, (14): 149-151.
- [9] 唐磊. 国有企业财务管理风险的防范与控制策略分析[J]. 现代经济信息, 2020, (05): 85-86.
- [10] 屈岩. 新时期企业财务管理的风险管理与控制策略[J]. 今日财富(中国知识产权), 2019, (12): 84-85.
- [11] 金蕾. 试析企业财务管理中的税务风险成本控制策略[J]. 中国集体经济, 2021, (17): 143-144.