

# 财务风险控制在企业财务管理中的重要性研究

张祺

国电南京自动化股份有限公司

**摘要：**财务风险控制在企业财务管理中具有举足轻重的地位。财务风险的潜在性对企业的经营产生巨大影响，有效的风险管理措施能够减轻企业面临的压力，降低风险损失。为了实现这一目标，企业需要关注风险预警系统的建立，提升风险识别能力，并完善风险应对机制。不同行业、不同规模的企业在制定财务风险控制策略时，应充分考虑自身的特点。大型企业应关注通过多元化经营分散风险，而小型企业则更应注重提高资金使用效率，降低财务风险。有效的风险管理措施能够保障企业的稳定发展并降低风险损失。在不断变化的市场环境和竞争压力下，企业应加强财务风险控制策略的制定和实施。

**关键词：**企业财务；风险控制；财务管理；重要性

**【DOI】** 10.12252/j.issn.2096-6288.2022.05.181

## 一、引言

财务风险控制是企业财务管理中至关重要的一环，其意义与目的贯穿于企业的经营活动中。财务风险控制有助于企业规避和降低财务风险。财务风险是企业面临的一种潜在的损失，包括资金流动性的风险、利率风险、汇率风险等多个方面。通过有效的手段，企业可以预测并管理这些风险，以避免或减少因财务风险导致的损失。另外，财务风险控制有助于提高企业的经营绩效。企业的经营绩效与财务风险密切相关。通过合理的财务风险控制，企业可以优化自身的资本结构，提高资产的利用率，从而实现更好的经济效益。此外，财务风险控制还有助于企业实现可持续发展。在当今复杂多变的市场环境下，有效的财务风险控制能帮助企业更好地适应市场变化，维持企业的稳健发展。财务风险控制的目的不仅是降低风险，更重要的是通过科学的方法与策略，使企业在财务管理中达到预定目标，提高企业的综合竞争力。

## 二、财务风险的形成及影响

财务风险是指企业在各项财务活动中，由于内部和外部环境的不确定因素，使企业的资金状况和经营成果受到不利影响，进而产生财务损失的可能性。财务风险的形成是多方面的，而其影响则会对企业的经营和财务状况产生深远的影响。首先，财务风险的形成源于多方面的因素。一方面，企业外部环境的不确定性是导致财务风险的重要原因。这包括市场经济的剧烈波动、政策法规的调整变化，导致企业无法正常获得融资，进而影响到企业的生产经营。

竞争环境的激烈加剧及偶发性的自然灾害降临，则会导致企业经营成本突然大幅度上涨。

另一方面，企业内部运营的问题也是财务风险产生的关键因素。这包括财务决策的失误、资金管理的不

善、内部监控的缺失等。其次，投资决策不合理也是导致企业出现财务风险的常见原因之一。如果企业盲目追求高收益，进行过度投资或者不合理的多元化扩张，可能会导致企业资金链断裂，进而引发财务风险。如果企业缺乏有效的风险管理机制，就可能无法有效地分散和降低财务风险。首先，财务风险会对企业的盈利能力产生直接的影响。财务风险的存在可能导致企业利润的下滑，甚至出现亏损。然后，财务风险还可能对企业的偿债能力产生影响。导致企业负债过重，增加财务风险。如果企业的资金流动性出现问题，导致企业无法正常获得资金，进而影响到企业的生产经营。比如，企业可能因为资金链断裂而无法按时交付订单，影响到企业的信誉和市场地位。其次财务风险可能导致企业股东和企业债权人的收益受到影响。如果企业经营不善导致亏损或者破产，不仅股东的投资将受到损失，债权人的债权也将无法得到保障。

## 三、财务风险控制的策略与方法

财务风险控制是企业的重要组成部分，它能够帮助企业在竞争激烈的市场环境中保持稳定和可持续发展。企业应该建立一套完整的财务风险管理制度，包括财务风险管理政策、程序、方法等，以明确财务风险管理的目标、原则和措施等。同时，应该加强财务风险管理人员的培训和考核，提高他们的风险意识和风险管理能力。另外资金是企业运营的命脉，因此，企业应该加强资金管理，包括合理安排现金流量的分配，降低流动性风险；严格控制应收账款的管理，防止坏账的产生；以及合理筹措资金，降低财务风险等。此外内部控制是企业财务风险控制的重要手段之一。企业应该建立健全内部控制体系，包括完善组织架构、明确职责分工、优化业务流程等，以实现内部控制的规范化、系统化和科学化。同时，应该加强内部审计工作，提高内部审计的

独立性和有效性。财务杠杆作为企业扩大规模和进行债务融资的重要手段之一。然而，如果企业运用财务杠杆不当，会导致财务风险增加。因此，企业应该根据自身情况合理运用财务杠杆，同时应该加强对债务融资的监控和管理，及时发现和解决财务风险问题。再就是财务风险预警机制，也是企业进行财务风险控制的重要手段之一。企业应该建立一套完整的财务风险预警机制，通过科学的方法和指标来及时发现和预测财务风险。同时，应该根据预警结果及时采取措施进行风险控制和防范。

除了完善的方式方法以外，在当今复杂多变的商业环境中，财务人员的角色也显得越来越重要。他们不仅需要掌握扎实的财务知识，还需拥有敏锐的商业洞察力和卓越的专业素养。首先，财务人员需要具备扎实的专业知识和技能。这包括对会计原理、财务报告、税务、预算编制等基础知识的理解和运用能力。同时，随着数字化和人工智能的快速发展，数据分析、信息系统和数学建模等技能也变得越来越重要。财务人员需要能够从大量数据中提炼出有价值的信息，以支持企业决策。其次，良好的沟通和协调能力是财务人员不可或缺的专业素养。财务部门是企业中一个重要的桥梁和纽带，连接着企业的各个部门和利益相关者。财务人员需要与各方进行有效的沟通和协调，确保财务信息的准确性和及时性，同时解决可能出现的财务问题。另外，财务人员还需要具备强烈的职业道德和诚信。他们需要严格遵守相关法规和准则，确保财务信息的真实性和透明度。这不仅关系到企业的声誉，还影响到了企业的长期发展和投资者的利益。此外，持续学习和创新也是财务人员专业素养的重要组成部分。随着经济全球化和商业环境的不断变化，财务人员需要时刻关注最新的财务政策和法规，不断更新自己的知识和技能，以适应快速变化的工作环境。同时，他们还需要具备创新思维，探索和应用新的财务技术和工具，以提高工作效率和效果。

财务风险是每个企业都需要面临的问题，而保险和再保险则是降低财务风险的一种有效手段。保险是一种将财务风险转移给保险公司的合同。在合同期内，如果企业遭受了合同中规定的财务风险，则保险公司将根据合同条款进行赔偿或支付。常见的财务风险大致包括财产损失、人员伤亡、法律责任等。财产损失保险是一种保障企业财产安全的保险。这种保险可以在火灾、水灾等自然灾害或意外事故发生时，对企业造成的财产损失进行赔偿。人员伤亡保险是一种保障企业员工生命安全的保险。如果企业因意外事故或自然灾害导致员工死亡

或伤残，则保险公司将根据合同进行赔偿。法律责任保险是一种保障企业不因意外事故或违法行为而承担法律责任的保险。这种保险通常包括产品责任、公众责任、雇主责任等，可以在企业遭受诉讼或仲裁时，提供法律费用和赔偿保障。与此同时再保险是一种将已经转移给保险公司的财务风险再次转移的保险。再保险公司可以是原保险公司的附属公司，也可以是独立的保险公司。再保险可以将原本较大的财务风险分散到多个保险公司，从而降低单个公司的风险承担能力。比例再保险是一种根据保费和损失的比例来确定再保险金额的再保险方式。例如，如果企业购买了50%的比例再保险，则保险公司将承担50%的财产损失，而另外50%则需要企业自己承担。非比例再保险是一种根据保额和损失金额来确定再保险金额的再保险方式。例如，如果企业购买了100万元的保额，而实际损失为80万元，则保险公司将承担80万元的赔偿，而另外20万元则需要企业自己承担。

由于财务风险在企业经营活动中面临的不确定性，这种不确定性可能导致企业遭受损失。财务风险包括市场风险、信用风险、流动性风险等。在过去的几十年里，金融衍生品得到了快速发展，成为一种有效的风险管理工具。金融衍生品是一种合约，其价值取决于一种或多种基础资产的价格。这些资产可以是股票、债券、商品、指数等。通过使用金融衍生品，企业可以将财务风险从一方转移到另一方，达到降低风险的目的。其一期货是一种标准化合约，其交割日期和交割资产在合约签订时就已经确定。企业可以买入或卖出期货合约，以对冲未来基础资产价格的波动。其二就是期权，其赋予买方在规定时间内以指定价格买入或卖出一定数量的资产的权利。企业可以通过买入期权来保护自己免受未来价格波动的损失。

再就是掉期，掉期是一种场外交易合约，双方约定在未来某一日期交换现金流。掉期通常用于对冲利率和汇率风险。它们可以帮助企业降低风险，通过买入或卖出金融衍生品，企业可以将市场、信用和流动性等风险转移给其他投资者，降低自身风险敞口。其自身的灵活性，使得企业可以根据需要随时买卖合约，调整投资组合。可极大的提高资金使用效率，金融衍生品通常具有高杠杆效应，可以在保证金制度下实现以小博大，提高企业的资金使用效率。但凡事都具有两面性，虽然使用金融衍生品可以降低财务风险，但同时也存在一定的局限性。首先就是金融衍生品市场受到多种因素的影响，如全球经济形势、政策利率、地缘政治等，市场波动可

能导致企业无法准确预测未来现金流。再有就是它的高风险，因金融衍生品所具有高杠杆效应，可能放大企业的风险敞口，如果市场走势不利，可能会导致企业遭受巨大损失。

#### 四、财务风险控制在各行业中的实际应用

财务风险控制虽然是各个行业中都必须面对的重要问题，但因其企业性质各有不同，搜药面临的风险方向也是各不相同的。首先在金融行业中，财务风险主要来自信用风险、市场风险和操作风险等方面。为了控制这些风险，银行、证券公司和保险公司等金融机构需要建立完善的风险管理体系，包括风险评估、风险控制和风险监督等方面。通过制定严格的内部控制措施，保证金融交易的合规性和安全性。再就是，房地产项目由于投资较大，周期较长，开发商需要承担较高的资金成本和投资风险。为了控制这些风险，房地产企业需要加强项目评估和可行性研究，合理安排资金投入，避免盲目扩张和过度借贷。同时，房地产企业还需要建立健全的内部控制体系，规范项目开发和资金管理等方面的流程，降低财务风险。

另外，制造业中的财务风险主要来自应收账款、存货和流动性等方面。为了控制这些风险，制造业企业需要加强客户资信调查和合同管理，合理安排生产和库存，提高资产流动性。同时，制造业企业还需要建立完善内部控制体系，规范财务管理和会计核算等方面的流程，避免财务风险的发生。最后，零售业中的财务风险主要来自货品损失、坏账和流动性等方面。为了控制这些风险，零售企业需要加强客户管理和货品管理，建立健全的内部控制体系，规范财务管理和会计核算等方面的流程，提高财务透明度和可信度。因财务风险控制在不同行业中都有着重要的应用和实践。各个行业的企业需要根据自身的特点和实际情况，建立健全的内部控制体系，规范财务管理和会计核算等方面的流程，提高财务透明度和可信度，降低财务风险的发生概率。

#### 五、案例分析

财务风险控制在企业财务管理中扮演着至关重要的角色。我们可以一个关于财务风险控制的真实案例，来具体了解。朗讯科技公司是一家全球知名的通信设备制造公司，由于其在研发和制造上的投入巨大，导致财务风险控制成为其企业财务管理中的重要一环。为了确保公司的长期稳定发展，它采取了一系列财务风险控制措施。首先，朗讯科技建立了完善的风险评估机制。公司定期对各项财务活动进行风险评估，包括投资、融资、运营等。在这个过程中，公司采用定性和定量两种方

法，确保风险能够被准确识别和衡量。同时，公司设立了一个专门的风险管理委员会，由资深财务专家和业务负责人组成，负责对风险进行监控和评估。由于它非常注重资本结构的优化。公司通过合理安排债务和权益的比例，保持了稳健的财务结构。此外，公司还采取了灵活的融资策略，如采用租赁、资产证券化等方式，降低了财务风险。其次通过现金流量的管理。因为对于一个高技术企业来说，研发和销售都需要大量的现金投入。所以为了确保现金流的稳定，通过制定精细的预算，合理安排资金支付计划，并严格控制应收账款的规模。此外，公司还通过与银行建立紧密的合作关系，利用银行提供的各种金融服务，优化了现金管理。加之该公司注重财务报告的分析解读，定期编制财务报告，并通过财务比率、现金流量分析等方法，对公司的财务状况进行全面评估。通过深入分析财务数据，可以发现潜在的风险点，为风险管理和决策提供依据。通过以上措施的实施，该公司在财务管理上取得了显著的成果。财务风险得到了有效降低，财务状况更加稳健，为其长期发展提供了有力的保障。

#### 六、结语

综上所述，财务风险控制在企业财务管理中扮演着至关重要的角色，它直接影响到企业的经营状况和成果。为了保障企业在竞争激烈的市场环境中，能够长期稳定的发展，必须高度重视财务风险控制工作的重要性，采取科学合理的措施和方法，降低和避免财务风险的发生，提高企业的整体竞争力和市场适应能力。使其能够有效地降低和避免企业因财务风险而引发的损失。因为财务风险一旦失控，将给企业带来极大的经济损失，甚至导致企业的破产。因此，通过实施有效的财务风险控制，企业可以更好地规避潜在的风险，提高企业竞争力，优化资源配置，实现更高效的经营管理和决策。保证企业更能更好的够获得市场的认可和信任。同时，政府和相关部门也应该加强对企业财务风险控制的监管和支持，推动企业财务管理的健康发展。

#### 参考文献

- [1] 史强. 企业财务管理与财务风险控制研究[J]. 商业2.0 (经济管理), 2021, 000 (018): P. 1-1.
- [2] 欧友英. 内部控制环境下的财务风险管控[J]. 财讯, 2021, 000 (004): 122.
- [3] 陈洋洋. 企业财务管理中对财务风险的防控分析[J]. 中文科技期刊数据库 (全文版) 经济管理, 2021 (10): 2.