

# Research on the Implementation Strategy of Improving the Enterprise Risk Control Ability

Yao Fan

Xi'an Peihua University, Xi'an, Shaanxi, 710001, China

## Abstract

With the development of market economy and the acceleration of reform, the external market environment faced by enterprises in the process of development is more complex and changeable, and the uncertain factors are more diversified. In order to gain a firm foothold in the fierce competition and competition, we must avoid all kinds of risk problems from the root cause, and avoid the interference of enterprises by internal or external risk factors in the process of operation and development. Therefore, it is of great significance to further explore the methods and coping strategies of enterprises in the process of risk control under the background of the new economic era. This paper mainly analyzes the types of risks faced by enterprises in the process of operation and development, and discusses the problems in the process of risk control and the effective countermeasures adopted, hoping to provide reference opinions for the continuous improvement of the risk control ability of enterprises.

## Keywords

enterprise development; risk control; implementation countermeasures

## 提高企业风险控制能力的实施策略研究

范瑶

西安培华学院, 中国·陕西 西安 710001

## 摘要

随着市场经济的发展以及变革速度不断地加快, 企业在发展过程中面临的外部市场环境更加复杂多变, 其中存在的不确定性因素更加多元。而想要在激烈的竞争和角逐中站稳脚跟, 就必须从根源上规避各类风险问题, 避免企业在运行和发展的过程中受到内部或外部风险因素的干扰。因此, 进一步探究新经济时代背景下企业在风险管控过程中的方法和应对策略更显得意义重大。论文主要分析了企业在经营和发展过程中面临的风险类型, 并且就风险控制过程中的问题和采用的有效对策进行了探讨, 希望能够为持续提升企业的风险控制能力提供参考意见。

## 关键词

企业发展; 风险控制; 实施对策

## 1 引言

在市场经济高速发展的时代背景下, 企业在生产经营的过程中, 也不可避免地会受到外部市场环境所带来的干扰和影响, 无论是国家相关政策法规的颁布、还是国际金融要素的影响等等, 都会对企业在建设以及发展过程中的内部治理结构、文化凝聚力、管理机制带来影响, 导致企业在前行的过程中埋下了诸多风险和隐患。如果无法及时排查这些风险问题, 或在风险规避以及管控的过程中存在盲点, 就容易导致企业在前行的过程中面临更多的不稳定因素, 严重影响到了企业的良性循环和发展<sup>[1]</sup>。尤其是对于一些大型的集团化企业来说, 对于运行过程中的风险控制不当甚至会影响到区域经济的建设。在这样的背景下, 单纯依照传统的风险控

制模式, 根本无法满足当前市场经济发展过程中企业对于风险控制的需求。因此, 企业在前行和发展的过程中更应当以敏锐的嗅觉及时发现危机信号和问题, 并从根源上采取针对性的措施, 将风险问题控制在源头。

## 2 新时期的企业风险特征及风险分类

### 2.1 新时期企业发展过程中面临的风险特征

第一, 风险问题的来源和影响要素相对较广。考虑到目前市场中不同行业的发展已经开始逐渐趋于成熟, 而在更加激烈和多变的外部市场经济环境下, 企业在经营过程中面临的不确定性因素更多。这些不确定性因素有些是可以预料的, 但更多的是潜藏的危机。无论是由于外部的市场环境还是经营者自身的理念, 都会直接或间接地为企业的发展带来一定的负面影响。尤其是对于一些大型的集团化企业来说, 这些企业所面临着的风险问题, 又与市场中的其他经济要素息息相关, 一旦风险的冲击力过大, 不仅会影响到企业在发

【作者简介】范瑶(1987-), 女, 中国陕西西安人, 硕士, 助理讲师, 从事企业风险管理、风险控制研究。

展过程中的顶层规划和设计,甚至还有可能会导致企业面临着巨大的法律风险和危机。因此,企业在建设过程中也应当谨小慎微,在获取利润的同时也要尽可能地降低风险。

第二,风险传递的速度更快。在现代信息技术以及通信技术迅猛发展的时代背景下,人们已经步入了信息化和数据化的社会,而前沿科学技术也彻底转变了人们的日常生活方式,尤其是互联网和移动终端的产生,让数据信息的传递速度更快,人们接收数据信息的渠道也更加广阔,这也让人们逐步从过去的信息接收者开始,转变为了信息的传递者甚至是创造者。如果企业在经营和建设的过程中无法及时地解决所面临的风险以及危机,在网络的热议和推波助澜下,很快消息就会呈现在资本市场,损害相关利益者的权益。尤其是对于一些集团化的公司来说,一些大型的风险问题,甚至还会由总部逐步蔓延到子公司和其他的分支机构,风险传播的速度和传播的范围不断地扩大,最终所带来的影响也是不可估量的<sup>[2]</sup>。

## 2.2 企业经营发展过程中的风险类型

想要从多个维度实现对风险的管控,就必须了解风险的来源和风险的分类,只有针对风险产生的根因进行调查,才能以针对性手段应对风险。目前,在市场经济发展过程中,企业的风险又可以被分为外部风险以及内部风险两大类。其中,外部风险主要是指企业在经营过程中所面临的客观性风险要素,这类型风险要素主要包括政治政策变动所带来的影响、法律变革所带来的风险、不同区域的经营合规性风险、技术性的风险问题、市场环境的潜在风险、产业以及行业所面临的风险问题、同区域的社会价值观念和文化风险问题以及信誉信用风险问题等几大类型。而企业在发展过程中的内部风险更是种类繁多,事实上企业的内部风险与企业经营决策者本身的思想以及管理意识之间息息相关,更是与企业在发展过程中的战略发展方向、治理结构之间存在密不可分的内在管理。其中主要面临着内部风险,包括企业在发展过程中的顶层决策风险、业务操作风险、财务管理风险以及运营风险等。

## 3 企业在风险控制过程中存在的主要问题

### 3.1 资金渠道较为单一,收益获取的波动性较大

企业在发展的过程中需要基本资金的支撑,而资金链条的衔接稳定性也关系到了企业在前行过程中是否具备相应的资本基础。尤其是对于一些市场中的热门企业来说,融资的渠道以及其最终的收益率也是诱发各类风险问题的根因。从原始资本的筹资渠道和源头来看,很多企业在发展的过程中不能一成不变,而是要顺应时代发展的潮流,不断拓展业务的方向和范围,其项目建设的规模也在持续地扩大,但是企业的创新与规模的扩大都需要大量资金资本的支撑。而绝大多数市场中的企业获取资金成本的方式都是以借贷等形式完成的,这类资本也是维持许多企业持续运转和循环

的重要支撑。而随着越来越多的大型企业逐步向外扩展,外部的金融市场收缩力度不断地加大,如果企业在费用支出的过程中支出的速度与融资速度无法保持一致,就容易出现资不抵债的问题。不仅如此,在业务拓展过程中,如果前期付出的资金成本与后期的资金收益率不匹配,也有可能出现阶段性甚至是长期的盈余亏损问题<sup>[3]</sup>。

### 3.2 风险的动态性监控和预警能力不足

风险管控工作的开展并不是一朝一夕就能够完成的,尤其是考虑到企业在经营和管理的过程中所面临的风险问题种类繁多,因此风险的控制更是一项系统性的工程,控制过程中的动态化监督以及前期的预警工作更是解决风险问题的根源要素,也是展现企业风险控制能力的重要衡量标准。目前,中国许多中小型企业在发展的过程中对于项目全链条的资金监控以及风险预警水平较低,管理人员的风险控制意识也较为薄弱。尤其是针对企业内部的业务部门来说,在风险监控的过程中经常会采用量化财务数据作为衡量风险程度的指标,但忽略了对于定性指标的衡量和判断。而根据历年来风险控制所总结的经验来看,很多企业在发展过程中面临的风险问题事实上早有苗头。并且在风险判断过程中非财务性指标作为重要的定性指标对于风险判断的影响力更大,更有利于企业风险控制人员对于风险的精准判断。除此之外,很多企业在风险预警工作中缺乏智能化以及自动化的识别机制,风险预警的责任基本上落到了财务人员的肩膀上,无法保障风险预警工作开展的及时性和数据的精确性。

### 3.3 风险管控的能力较为薄弱

在企业的风险管理工作中,对于风险的诊断以及响应能力会直接影响到最终的风险控制效果。而企业在风险控制策略落实的过程中,也会有诸多内部的影响因素关系到最终的风险控制成果。一方面,如果企业应对风险所采取的防御措施不恰当,就会导致各项业务在开展的过程中缺乏风险控制的前瞻性和总体视角,局限于对于某几项风险要素的识别,而对于一些突发性的风险问题,却无法做好及时的处理和防范。在这样的情况下,一旦在业务开展的过程中出现了突发性的风险问题,就容易由于风险控制,预警措施不科学而导致风险处理的时间不断地滞后,甚至还会导致风险的持续拓展和蔓延。另一方面,企业在前期应对风险的储备以及所构建的风险控制框架不完善,也容易导致风险控制过程中出现突发性问题。例如,在前期设置风险应急小组时责任分配不明确、风险控制人员的专业素质不足、风险控制流程的决策顺序紊乱等问题,都有可能导企业处理风险问题时错过最佳时机<sup>[4]</sup>。

## 4 企业风险控制能力提升的有效对策

### 4.1 强化对风险的控制以及管理能力

由上文描述可知,企业在发展过程中的风险问题主要来源其融资渠道及收益能力两大方面。因此,企业也应当从

多个维度着手,解决这两大风险根因。

第一,在发展的过程中,需要持续地拓宽融资渠道。目前,在全球经济的下行阶段,市场中的绝大多数企业在业务拓展的过程中,面临着资产负债率相对较高、利润不足、银行利息成本负担压力相对较大等多方面的问题。为了避免由于融资渠道狭窄所引发的风险类型,企业就必须构建更加多层次以及市场化的融资渠道,通过拓宽融资方法,解决企业在业务拓展及不同阶段的融资难题以及风险问题。

第二,在企业顶层投资决策时应当着重考虑。企业的顶层决策与企业运行过程中的平稳性之间具有密不可分的内在关联,很多企业的决策者就是由于不具备前瞻的视角或不了解行业发展的规律,引发了决策方面的风险问题。例如,盲目地扩大项目的范围或盲目地在项目投资过程中引入一些先进的高价进口设备等方式,都可能会导致项目在开展的过程中出现后续资金循环紧张的问题。不仅如此,更有部分企业同时推进多个项目的发展,也会导致投资资金的分布极为分散,容易引发风险问题。针对这些问题,企业在风险控制的过程中,必须注重前期强化风险控制的理念,建立更加科学以及合理的系统化投资决策机制,通过对企业内部的资金成本进行科学的分配,确保企业能够在平稳运营的情况下,尽可能地避免融资以及投资方面所存在的风险问题,在企业内部打造层次更加合理和科学的资本结构。

第三,注重资金回收的风险控制。资金的回收风险主要是由于应收账款问题所带来的。很多企业为了盲目地追赶KPI目标会采用赊销的方式,而对于一些偿债能力较为薄弱或信用度较差的客户来说,赊销的方式无疑加剧了企业的应收账款负担。针对这样的问题,企业也应当建立起更加科学的分层信用体系,针对客户的信用度进行分类,并彻底做好客户的背景调查工作,对目前客户在市場中的资信状况清晰地认知。

第四,从根源上控制收益分配风险。收益分配风险主要包含了留存收益以及利润分配两大类型。因此,在风险控制过程中更需要通过成本分摊、利润资金再分配等模式,针对收益资金的范畴进行合理分配<sup>[5]</sup>。

#### 4.2 注重对风险的动态化控制和管理

考虑到企业在发展的过程中面临的风险要素种类众多,风险问题的来源更是不可控制,无论企业处在发展的任意阶段都有可能受到风险问题的攻击,因此对于风险问题的控制并不是针对特定的环节,而是要建立起全方位的动态化管理机制,并针对不同阶段的风险问题,采取有效的控制手段,及时排查在发展过程中存在的各类风险苗头,第一时间将风

险问题扼杀在根源。

第一,可以通过建立授权管理体系等方式,注重风险管控过程中权责的统一性。在授权管理体系下,分支机构以及总公司的各级管理人员在决策以及落实过程中都需要根据具体的流程展开,在层层审批的前提下才能投入业务中,这就有效地避免了企业在经营管理过程中的越权审批问题。而在风险控制过程中,授权审批的主要内容包括了对于资金的审批、财产质押的审批、各类型业务合同的审批等等,对于一些重点项目的审批,更是需要经过决策人共同开会研讨才能通过。

第二,注重强化企业内部的清正廉洁文化构建。企业在发展的过程中,可以通过借鉴一些同类型优质企业的廉洁管理经验和方法,定期对于企业手掌实权的中层以及高层管理人员进行思想政治教育的工作,利用思想政治教育武装头脑,从精神层面消除财务监控、虚报费用、经济体外循环等方面的舞弊或违规行为,一旦在内部管理工作中发现违规以及违纪行为,必须报以严肃的态度进行处理。

#### 4.3 构建合理的风险控制以及评估机制

风险的控制以及评估不能完全依赖于财务定量数据,而是要将定量分析和定性分析有序地结合起来,合理地应用。杜邦分析法以及沃尔比重分析方式建立多维度的风险分析报表和规律图,根据风险的类型选择风险控制的方式,通过合理选择风险规避、风险分散以及风险转移等方法,在风险问题发生之后尽可能降低企业的损失。

### 5 结语

综上所述,企业在发展和经营过程中的风险要素种类多样,为了能够推动企业更好地适应外部市场环境,更应当通过构建完善的财务评估体系、注重动态化地针对风险进行管理等多措并举的方式不断强化企业的风险控制和管理能力,为企业在新经济时代下的平稳发展保驾护航。

#### 参考文献

- [1] 陈雪琴.提高上市企业财务风险控制能力的策略[J].财会学习,2021(20):34-35+93.
- [2] 龚和亮.新时代国有企业风险控制体系的构建探索[J].财讯,2023(15):107-109.
- [3] 郭彝非.人工智能助力金融企业风险控制管理的对策及效果研究[J].中国中小企业,2023(7):165-167.
- [4] 陈昫菲.浅谈财务风险控制与企业财务核心能力提升[J].营销界,2023(6):32-34.
- [5] 黄建松.企业内部控制与财务风险管理的关系探讨[J].企业改革与管理,2021(5):195-196.