

Research on the Risk Identification and Prevention and Control Mechanism of Enterprise Capital Budget

Yanli Shi

Yunnan Construction Investment Seventh Construction Co., Ltd., Kunming, Yunnan, 650000, China

Abstract

With the rapid development of social economy, the competition in the domestic market is becoming more and more fierce. In this background, the competition between enterprises is becoming more and more fierce. The severe external environment determines the potential risks in every link of the production and operation process. Only by establishing a set of scientific and effective fund management system, using the means of building a risk prevention system and establishing the concept of risk prevention and control, can enterprises gain a competitive advantage in the fierce market competition. At present, how to classify the capital risk of enterprises, and effectively prevent and control it is an important topic in front of the enterprises. This paper mainly focuses on the capital risk of enterprises, and puts forward the corresponding countermeasures.

Keywords

enterprise funds; risk identification; prevention control mechanism

企业资金预算风险识别与防控机制研究

施艳丽

云南建投第七建设有限公司, 中国·云南 昆明 650000

摘要

随着社会经济的迅速发展, 中国市场竞争也越来越激烈, 在这种背景下, 企业之间的竞争也越来越激烈。严峻的外部环境决定了企业在生产和运营过程中的每一个环节都有潜在的风险。企业只有建立一套科学、有效的资金管理制度, 运用构建风险防范体系、树立风险防控观念等手段, 才能在激烈的市场竞争中获得竞争优势。当前, 如何对企业的资金风险进行分类, 并对其进行有效的预防与控制是摆在各企业面前的一个重要课题。论文主要围绕企业的资金风险进行了分析, 并提出了相应的对策。

关键词

企业资金; 风险识别; 防控机制

1 引言

随着中国经济的持续发展和社会主义市场经济的逐渐成熟, 企业必须对其市场竞争战略和市场竞争模式进行持续的调整, 利用已有的企业资源与企业的外部发展环境相融合, 从而使企业所制订的发展战略和决策在实施过程中更为合理。但是, 企业管理者要充分意识到, 在各种因素的作用下, 企业资金预算风险事故频发。在此情况下, 企业应该积极建立资金管理风险体系

2 金融风险类别

2.1 融资风险

企业的融资方式主要是发行债券和股票。但是, 如果只靠一种债券发行或者一种股票来筹资, 就会产生较大的风险,

所以企业通常采用多种渠道进行融资。在企业通过各种途径进行筹资时, 其所需的债务利息或者股利或红利等都会使企业的资金流出现压力。在市场经济环境恶劣的情况下, 可能会影响到企业的正常经营, 极易导致企业倒闭甚至破产。

2.2 投资风险

在投资过程中, 可能产生因不能对投资结果进行有效的控制而导致投资失败的情况, 对应的资金不能按照期望流向企业, 从而导致资金不足, 影响企业的正常运作。例如, 在企业经营活动中, 盲目买入资金, 在股价波动期间大举买入股份以期获得巨额收益; 在尽职调查不充分或者缺乏专业投资者的指导下, 大量的货币资本被投入到企业并购中^[1]。

2.3 资本运营风险

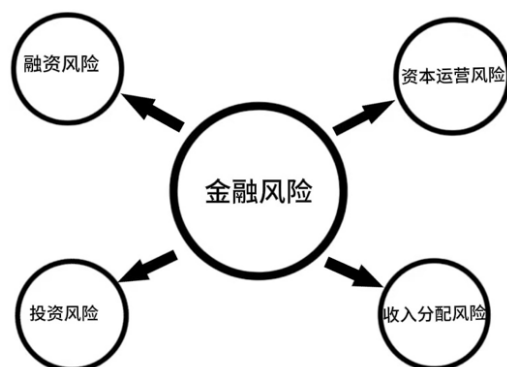
操作风险通常是指企业没有充分地调查和判断市场, 没有对存货或应收账款、应付账款的日常收付周期进行控制, 忽略了资金占用的费用, 这就造成了企业不能保持正常的运营。

【作者简介】施艳丽(1994-), 女, 中国云南曲靖人, 本科, 中级会计师, 从事财务会计研究。

2.4 收入分配风险

收入分配作为企业资金循环的最终一环,涉及利润的保留与分红的分配。如果企业处在高速成长阶段却迫于股东高额股息的压力,将利润投入股东的分红中,这将极大地减少扩大产能所需要的购买资金,从而影响企业的成长。反之,企业利润的转移则会影响企业的股权价值。

金融风险类别如图1所示。



3 企业资金风险及其产生原因

3.1 企业融资中的潜在风险

一方面,资本金计提是有风险的。一个企业要想发展,必须有足够的资金。如果一个企业有了稳定的资本,那么就能确保资金链的正常运转,从而为企业的发展创造了广阔的空间。通常情况下,企业都是通过银行贷款和股票等方式来筹集资金,但是这样做也有一定的风险。所以,在资金筹备与筛选时,有关部门应能辨识出这一状况,使政策制定者借由分析来理解方式的优劣,以避免因暂时的资本流动而导致债务清偿困难,企业经营陷入困境。另一方面,当企业获得足够的资本时,通常会通过投资的方式来拓展自身的资本,从而为企业的发展提供更多的资本。但总体而言,投资之后就会产生风险,并且这种风险是不可控的。一旦企业的投资出现问题,资金链可能断裂,这将会严重危害企业的正常运营^[2]。

3.2 企业资金风险产生的原因

第一,财政风险是由宏观经济环境、宏观政策等因素共同作用造成的。在经济全球化的背景下,企业的发展已经不仅仅局限于自身的发展,更多的是要融入世界经济的全局之中。随着国际经济环境的改变,国际市场的波动,企业的短期发展将会受到冲击。宏观经济环境的变化不可避免地会给企业的经济发展带来不利的影响。另外,国家出台的一系列经济政策对市场经济进行调控,也会对企业的发展起到一定的作用。有些政策可能会影响到企业的税务、信贷等,这就会使企业的生产成本大幅上升,进而影响利润。

第二,从改制后企业发展的角度出发,在国企改革的过程中对企业的资金管理制度进行了变革。这种资金管理上

的变动势必会让企业在原有的资金制度上进行较大的调整^[3]。在趋同的过程中如果产生了问题,则要由企业来承担资金损失。但是,在国企改革中,这一现象却时有发生,究其原因,就是因为企业资金管理不善,导致新老管理制度难以衔接,从而使企业的发展面临着巨大的风险。

第三,由于审计程序本身存在的问题而产生的风险。如果企业内部的资金监管和审计工作做得不好,资金运营就会出现一些问题。目前,中国大多数企业已建立了内部审计机构,但其内部管理、运行等方面仍存在不少问题。因其管理机制落后,导致审计工作的实效不大,只是流于形式。

第四,要健全企业内部的资金管理体系。许多企业对于资金管理的建设太过滞后,很多企业的资金管理体系过于落后,并且不能适应新的经济环境。很多企业的资金管理只是走过场,没有实质的管理,这就造成了企业资本管理的巨大缺陷。

4 企业资金风险的内部控制措施

4.1 树立完善的内控与风险管理理念

要想在资金经营活动中对风险进行有效的预防与控制,就必须加强对风险的认识。企业必须从整个资金支付体系建设的总体状况出发,将资金支付授权管理系统作为重点,尤其要加强对资金支付授权工作的规范,按照不同层次进行科学地设置,从而有效地预防和控制资金的支付风险。要把重点放在应对各种可能发生的资金支付风险上,对符合企业实际情况的收支计划制度进行改进,让资金的支付更具战略眼光和前瞻性,从而对企业可能发生的资金支付风险进行预防和控制。为了增强资金的风险管理意识,同时也要加强对资金部门和有关部门人员的教育与指导,让他们树立起较强的风险防范意识,从而提高资金的支付效率。为了减少项目的失败概率,企业应从法律层面、经济利益层面、项目管理和会计核算等角度对项目进行市场论证。在进行投资的过程中,企业要收集市场环境、国家政策、资金机构等外部因素,以便为企业的经营管理,尤其是偿债风险、法律诉讼、产业限制等,提供定量的决策基础,从而减少投资风险的发生概率,避免主观和盲目^[4]。

4.2 构建企业内部的风险预防机制

首先,企业应结合自己的资金管理特征,建立相应的资金风险评估系统,并在此基础上对其进行动态调整,以提高其可操作性、科学性。其次,应该根据资金风险预防制度,对企业的运营状况进行定期监控与分析,将可能出现的风险报告给企业的管理层,并采取相应的对策。最后,要建立健全企业的资金风险预警与应急机制。在此基础上,通过对企业现有的资金情况进行分析,从而制订出一套有针对性的风险对策,从而达到对企业资金风险的有效预防。预警机制的建立如图2所示。

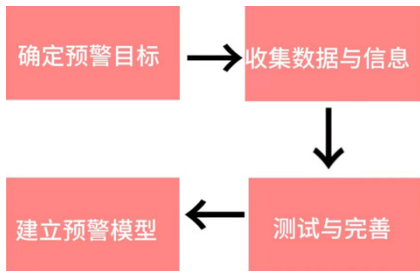


图2 预警机制的建立

4.3 健全资金支付体系

企业在进行资金管理时，要注重制度的标准化，强化资金管理制度的建设，尤其要细化、分解、落实资金支付制度，让资金支付的各个环节、各个部门都有专人负责，从而可以更好地预防和控制资金支付的风险。要强化资金支付管理的程序系统，以资金支付系统为基础，企业要制定一套科学的资金支付程序，每一个程序都应该具备操作性，并且要确定相应的责任人，以使资金支付工作的科学化、规范化。要更多地注重资金支付系统的执行力，尤其要注重对资金支付风险的预防，对有关的业务系统进行进一步的完善，对违规审批和越界审批问题予以最大程度地预防和控制，同时，对已经发生的风险和问题，要追究责任，并给予相应的惩罚，只有建立起一套行之有效的惩罚机制，才能有效地控制资金支付风险。

4.4 创新风险控制模式

创新乃发展之本，为了更好地控制和预防资金的支出风险，必须实现风险控制方式的创新。这就要求企业要跟上时代的发展需求，对资金支付风险控制的发展方向有一个清醒的认识，利用现代资金管理的思想，加强资金部门和各部门的协调和协作。例如，建立企业内部的资金支付风险控制协调机制，由资金部门组织、协调和落实资金支付风险控制，从供应商资质管理、信用控制、履约情况、合同条款等多个角度来全面评价，其他部门根据业务工作的实际情况，做好资金支付风险控制的工作，从而形成一股资金支付风险控制的合力。要在资金支付风险管理中运用信息技术，尤其是要跟上电子商务的迅猛发展，积极推进电子支付体系的建设，同时要利用有关的信息技术对风险点进行监控，一旦发现了

风险，就要及时加以控制，尽可能地将损失降到最小^[5]。

4.5 提高资金管理制度方法

资金流管理是一个企业发展的重中之重，一个企业的健康发展和正常经营都需要对资金流进行有效的控制。通过比较企业预算资金、企业资金的实际流量和流向，并采取优化措施，实时掌握企业的资金存量、流量、流向等信息，可以保证对资金的真正掌控，为企业管理者提供真实、有效的资金管理数据，从而让企业做出更加科学、合理的决策，达到企业的运营效率最大化，能够及时地调整企业的剩余和不足，保证资金的高效运转。与此同时，还能对资金管理的大数据系统进行有效的运用，来实现管理平台的构建，还能让资金的利用率得到很大的提升，从而让企业的资本分配和资金监督能力得到更好的提升，从而让企业的治理水平得到进一步的提升。

5 结语

总而言之，随着社会的进步与经济的不断发展，企业所面对的成长环境也日益丰富。在这样一个多元化的环境下，企业有了更多的选择空间，也有了更大的风险。这对于企业而言，是一个机遇和挑战并存的局面。在企业发展的进程中，加强资金管理，建立健全有效的内部控制，是确保企业正常运转的重要保障。尽管在资本经营中仍然面临着一些风险，但是，如何构建恰当的资金风险防范机制，是企业资金运作的重要保证。通过制度建设与完善，为企业健康发展奠定了坚实的基础。

参考文献

[1] 唐方军.企业资金风险管理探讨[J].行政事业资产与资金,2019(4):67-68.

[2] 金长征,李先翠.集团企业资金风险管理框架探讨[J].中国集体经济,2019(10):153-154.

[3] 曹永强.探讨新形势下国有企业财务管理风险与防控[J].中国市场,2024(16):152-155.

[4] 武传德,谭晓艳,向晶薪,等.企业内部资金运作的效率提升与风险防控[J].银行家,2023(6):93-95.

[5] 冷冷.集团企业资金风险及资金管理探究[J].商讯,2022(13):103-106.