

Construction and Practical Exploration of Enterprise Risk Management System under the Integration of Business and Finance Model

Qi Yang

Jilin Hanhua Technology Co., Ltd., Changchun, Jilin, 130000, China

Abstract

This thesis focuses on the construction and practice of the enterprise risk management system under the integration of business and finance. By analyzing the intrinsic connection between the integration of business and finance and risk management, combined with the current status and existing problems of the enterprise's risk management, a comprehensive risk identification mechanism is established. Combined with business processes and financial data, multiple methods are used to identify various risks faced by the enterprise. A brand-new risk management system framework is constructed from multiple dimensions such as strategy, operation, and finance, and specific enterprise cases are introduced to explore practical paths. When market demands change, production and sales strategies can be adjusted in a timely manner, and compound talents who are proficient in both business and finance can be cultivated. The aim is to provide theoretical references and practical guidance for enterprises to enhance their risk management level and achieve sustainable development.

Keywords

integration of business and finance; Risk management system; Construction; practice

业财融合模式下企业风险管理体系的构建与实践探索

杨奇

吉林省汉华科技有限公司, 中国·吉林 长春 130000

摘要

本论文聚焦业财融合模式下企业风险管理体系的构建与实践, 通过分析业财融合与风险管理的内在联系, 结合企业当前风险管理现状及存在的问题, 建立全面的风险识别机制, 结合业务流程和财务数据, 运用多种方法识别企业面临的各类风险, 从战略、运营、财务等多个维度构建全新风险管理体系框架, 并引入具体企业案例探讨实践路径, 在市场需求变化时, 能够及时调整生产和销售策略, 以及培养既懂业务又懂财务的复合型人才, 旨在为企业提升风险管理水平、实现可持续发展提供理论参考与实践指导。

关键词

业财融合; 风险管理体系; 构建; 实践

1 引言

在经济全球化与市场竞争日益激烈的大背景下, 企业面临的内外部环境愈发复杂多变。各类风险如经营风险、财务风险、市场风险等不断涌现, 严重影响企业的稳定运营与发展。业财融合作为一种先进的管理理念和模式, 强调业务与财务的深度融合, 通过打破部门壁垒, 实现信息共享与协同合作, 从而提升企业整体管理效能。将业财融合应用于企业风险管理, 有助于企业更全面、准确地识别、评估和应对风险, 构建科学有效的风险管理体系, 增强企业的抗风险能

力和核心竞争力。因此, 对业财融合模式下企业风险管理体系的构建与实践进行研究具有重要的现实意义。

2 业财融合与企业风险管理的关系

2.1 业财融合为风险管理提供基础

业财融合实现了业务数据与财务数据的互联互通和深度整合。在传统管理模式下, 业务部门与财务部门相对独立, 数据存在滞后性和不完整性, 导致风险管理缺乏全面准确的数据支持。而业财融合后, 财务部门能够实时获取业务运营过程中的各类数据, 如销售数据、采购数据、生产数据等, 业务部门也能及时了解财务指标对业务活动的反馈。这些丰富、准确的数据为企业进行风险识别和评估提供了坚实的基础, 使企业能够更敏锐地捕捉潜在风险信号。

【作者简介】杨奇(1987-), 女, 中国吉林梅河口人, 本科, 中级会计师, 从事业财融合研究。

2.2 风险管理促进业财融合深化

企业风险管理的目标是保障企业战略目标的实现，减少风险对企业的负面影响。在业财融合模式下，风险管理要求业务与财务部门共同参与风险管控过程，从业务规划、执行到财务核算、分析等各个环节进行风险排查和应对。这促使业务与财务部门加强沟通协作，深入理解彼此的工作流程和需求，进一步推动业财融合的深化。例如，在项目投资决策中，业务部门提供项目的市场前景、技术可行性等信息，财务部门进行成本效益分析和风险评估，双方共同参与决策，实现了业务与财务在风险管理层面的深度融合。

3 企业风险管理现状及存在的问题

3.1 风险管理意识淡薄

部分企业管理层对风险管理的重要性认识不足，过于注重短期经济效益，忽视风险管理对企业长期发展的保障作用。在日常经营中，没有将风险管理纳入企业战略规划和日常管理工作中，缺乏主动识别和应对风险的意识，导致企业在面临风险时往往处于被动局面。例如，一些企业在市场环境发生变化时，因事先未对市场风险进行有效评估和防范，出现产品滞销、库存积压等问题，给企业带来重大经济损失。

3.2 部门间信息沟通不畅

业务部门与财务部门之间存在明显的信息壁垒，缺乏有效的沟通机制。业务部门在开展业务活动时，往往只关注业务目标的实现，忽视财务数据对业务活动的约束和指导；财务部门由于不了解业务实际情况，难以对业务活动进行准确的财务分析和风险预警。这种信息沟通不畅导致企业无法及时发现业务活动中的潜在风险，也无法制定出有效的风险应对措施。例如，在采购业务中，业务部门可能为了降低采购成本而选择质量不稳定的供应商，但财务部门因不了解情况，未能及时对潜在的质量风险和售后成本风险进行评估和提示。

3.3 风险管理方法和工具落后

许多企业仍采用传统的风险管理方法，如经验判断法、定性分析法等，缺乏科学、系统的定量分析方法和先进的风险管理工具。在面对复杂多变的风险时，传统方法难以准确评估风险的发生概率和影响程度，无法为企业决策提供可靠的依据。此外，企业的风险管理信息系统建设滞后，无法实现风险数据的实时收集、分析和共享，降低了风险管理的效率和效果。

3.4 风险管理人才短缺

企业风险管理工作需要既懂业务又懂财务，同时具备风险管理专业知识和技能的复合型人才。然而，目前大多数企业的风险管理人才队伍建设不足，财务人员缺乏业务知识，业务人员缺乏财务和风险管理知识，导致企业风险管理工作难以有效开展。例如，在进行财务风险分析时，财务人员由于不了解业务流程，无法准确判断业务活动对财务指标

的影响；业务人员在制定业务计划时，也无法充分考虑潜在的财务风险。

4 业财融合模式下企业风险管理体系的构建

4.1 风险管理目标设定

基于业财融合的理念，企业风险管理目标应与企业战略目标紧密结合，同时兼顾业务发展和财务稳健。具体而言，风险管理目标包括确保企业战略目标的顺利实现，保障企业资产安全，提高企业财务信息质量，优化业务流程，降低运营成本，提升企业的抗风险能力和市场竞争力等。通过明确风险管理目标，为风险管理体系的构建和运行提供方向指引。

4.2 风险管理组织架构搭建

构建以企业管理层为核心，业务部门、财务部门、风险管理部门协同合作的风险管理组织架构。企业管理层负责制定风险管理战略和政策，对风险管理工作进行统筹规划和决策；业务部门作为风险的直接承担者，负责在业务活动中识别和初步评估风险，并及时向风险管理部门和财务部门反馈；财务部门利用财务数据对业务风险进行分析和评估，提供财务视角的风险预警和应对建议；风险管理部门负责整合业务和财务信息，对风险进行全面评估和监控，制定风险应对策略，并跟踪评估策略的实施效果。

4.3 风险识别与评估体系

4.3.1 风险识别

建立全面的风险识别机制，结合业务流程和财务数据，运用多种方法识别企业面临的各类风险。在业务层面，对采购、生产、销售、研发等各个环节进行风险排查，如采购环节的供应商风险、生产环节的质量风险、销售环节的市场风险等；在财务层面，关注资金流动性风险、成本控制风险、财务报表风险等。同时，充分利用业财融合带来的数据优势，通过数据分析模型和算法，挖掘潜在风险因素。

4.3.2 风险评估

采用定性与定量相结合的风险评估方法，对识别出的风险进行评估。定性评估主要通过专家判断、风险矩阵等方式，对风险的性质、影响程度和发生可能性进行主观评价；定量评估则运用财务指标分析、概率统计等方法，对风险进行量化分析，如计算风险损失的期望值、标准差等。通过综合评估，确定风险的优先级，为风险应对提供依据。

4.4 风险应对策略制定

根据风险评估结果，制定针对性的风险应对策略。对于高风险且无法承受的风险，采取风险规避策略，如放弃高风险的投资项目；对于可以降低风险发生概率或减轻风险影响程度的风险，采取风险降低策略，如加强内部控制、优化业务流程等；对于无法避免但可以转移的风险，采取风险转移策略，如购买保险、签订风险分担协议等；对于风险较小且企业能够承受的风险，采取风险承受策略，同时做好风险监控和应急准备。

4.5 风险管理监控与改进

建立风险管理监控体系，实时跟踪风险应对措施的实施效果，收集风险相关信息，及时发现新的风险因素。定期对风险管理体系进行评估和改进，根据企业内外部环境的变化、业务发展需求和风险管理实践经验，调整风险管理策略和方法，优化风险管理流程，确保风险管理体系的有效性和适应性。

5 业财融合模式下企业风险管理体系的实践探索——以A企业为例

5.1 A企业概况

A企业是一家大型制造企业，主要生产和销售各类机械设备。随着企业规模的不断扩大和市场竞争的加剧，A企业面临着原材料价格波动、市场需求变化、生产成本上升等多种风险。为了提升企业风险管理水平，A企业积极推进业财融合，探索构建适合自身发展的风险管理体系。

5.2 A企业风险管理体系的构建过程

5.2.1 明确风险管理目标

A企业将风险管理目标确定为保障企业战略目标的实现，降低各类风险对企业经营业绩的影响，提高企业资金使用效率，优化生产和销售流程，增强企业的市场竞争力。

5.2.2 搭建风险管理组织架构

成立由企业总经理牵头，业务部门、财务部门、风险管理部门负责人组成的风险管理委员会，负责制定风险管理政策和决策。在各业务部门设立风险管理员，负责日常风险识别和上报；财务部门成立风险分析小组，对业务风险进行财务分析；风险管理部门负责风险的综合评估和监控。

5.2.3 建立风险识别与评估体系

A企业结合自身业务特点，梳理了采购、生产、销售等主要业务流程，识别出供应商不稳定、生产效率低下、产品滞销等潜在风险。同时，运用财务指标分析和风险矩阵等方法，对风险进行评估，确定了风险的优先级。

5.2.4 制定风险应对策略

针对识别出的风险，A企业制定了相应的应对策略。例如，为应对原材料价格波动风险，与主要供应商签订长期合作协议，锁定价格；为提高生产效率，引入先进的生产设备和管理系统；为解决产品滞销问题，加强市场调研，优化产品结构，拓展销售渠道。

5.2.5 实施风险管理监控与改进

A企业建立了风险管理信息系统，实时监控风险应对措施的实施效果和企业运营过程中的各类风险指标。定期召开风险管理会议，对风险管理体系进行评估和总结，根据实际情况及时调整风险应对策略和优化风险管理流程。

5.3 实践效果

通过实施业财融合模式下的风险管理体系，A企业取得了显著的成效。企业的资金使用效率得到提高，生产成本

降低，产品市场占有率提升，风险应对能力明显增强。在面对原材料价格大幅上涨的情况时，A企业通过提前与供应商签订协议，有效控制了成本；在市场需求变化时，能够及时调整生产和销售策略，避免了库存积压和销售损失。

6 结论与建议

6.1 结论

业财融合模式为企业构建科学有效的风险管理体系提供了新的思路和方法。通过实现业务与财务的深度融合，企业能够更全面地识别风险、准确地评估风险，并制定出更合理的风险应对策略。构建完善的风险管理体系，包括明确的风险管理目标、合理的组织架构、有效的风险识别与评估体系、针对性的风险应对策略以及持续的监控与改进机制，能够显著提升企业的风险管理水平，增强企业的抗风险能力和核心竞争力。

6.2 建议

6.2.1 加强风险管理意识培养

企业应加强对管理层和员工的风险管理培训，提高全员风险管理意识，将风险管理理念融入企业文化和日常工作中。管理层要充分认识到风险管理的重要性，将风险管理纳入企业战略规划和日常管理工作；员工要在各自的工作岗位上主动识别和报告风险。

6.2.2 深化业财融合程度

进一步加强业务部门与财务部门的沟通协作，打破部门壁垒，实现信息的实时共享和深度融合。通过建立业财融合的工作流程和沟通机制，促进业务与财务人员的相互学习和交流，培养既懂业务又懂财务的复合型人才。

6.2.3 引入先进的风险管理技术和工具

企业应加大对风险管理信息系统的投入，引入先进的数据分析模型和算法，实现风险数据的实时收集、分析和共享。同时，积极应用大数据、人工智能等新技术，提升风险管理的智能化水平，提高风险管理的效率和准确性。

6.2.4 持续优化风险管理体系

企业要根据内外部环境的变化和自身发展需求，持续对风险管理体系进行评估和优化。定期总结风险管理实践经验，及时发现风险管理体系中存在的问题，调整风险管理策略和方法，确保风险管理体系始终适应企业的发展需要。

参考文献

- [1] 何女.大数据时代的业财融合模式与财务价值创造[J].今日财富, 2025(06):73-75.
- [2] 李丹.业财融合模式下企业财务管理创新对策探讨[J].商业2.0, 2024(15):126-128.
- [3] 崔佳伟.基于“业财融合”模式的企业应收账款风险控制[J].纳税, 2024,18(11):31-33.
- [4] 李心平,夏利华,杨忠.基于业财融合模式下制造业内部控制的优化研究[J].现代商贸工业,2023,44(11):156-158