

# Financial Risk Control in the Enterprise Risk Management Framework

Guangjing Zhu

Shandong Yankuang International Coking Co., Ltd., Jining, Shandong, 272100, China

## Abstract

Financial risk refers to the loss of profits caused by unclear internal financial relationships or untimely communication of information when various financial activities are carried out in the course of business operations. Therefore, for the operation and operation of enterprises, the existence of financial risks may affect the decision-making and strategic formulation of enterprises to a certain extent, and affect the sustainable and healthy development of enterprises. In the process of enterprise development, it is necessary to enhance the awareness of financial risk management, and continuously improve the level of financial risk management response based on the financial risk management framework.

## Keywords

financial risk; management framework; risk control

## 企业风险管理框架中的财务风险管控

朱广晶

山东兖矿国际焦化有限公司, 中国·山东 济宁 272100

## 摘要

财务风险指的是在企业经营运作的过程中各财务活动开展时, 因为内部财务关系不清晰或者是信息沟通不及时所导致的收益损失现象。所以, 对于企业经营与运作来讲, 财务风险的存在可能在一定程度上会使企业各项决策以及战略制定受到影响, 并使企业的可持续发展以及健康发展受到影响。在企业发展的过程中, 需要对财务风险管理意识进行提升, 并且基于财务风险管理框架, 不断提高财务风险管理应对水平。

## 关键词

财务风险; 管理框架; 风险管控

## 1 引言

在电子商务领域快速进步与发展的过程中, 企业财务管理问题也越发突出, 受到社会重点关注。对于企业财务风险管理工作来讲, 应当基于管理框架实施情况明确财务管理工作中的评估指标, 然后综合财务风险评估机构对当前企业财务活动中存在的风险信息及时发出预警信号, 并根据预警信息制定针对性的风险预防与解决方案。在当前的财务风险管理工作中, 应当基于财务风险管理框架, 对风险管控工作进行深入 SWTO 分析, 制定企业不同环境下应对风险的策略。

## 2 企业财务风险管理框架

### 2.1 设计原则

首先是重视起点原则。也就是说在当前的企业财务风险

管理框架设计过程中, 需要提高对财务管理工作中社会环境以及任务环境等相关起始点元素的重视, 以此为基础开展相应的分析工作, 在初步构建风险管理框架时, 明确框架的边界, 从而保证风险管理的框架能够与当前企业的发展战略相匹配, 便于在实施过程中对风险进行筹资风险、投资风险、经营风险等。

其次是系统性原则。所谓的系统性原则是指财务风险管理框架设计的搭建, 需要以整体性原则为导向, 然后将超过产业框架的部分划分为管理手段及方法、管理策略及风险管理目标多个要素, 将这些要素作为整体进行看待, 避免割裂现象出现, 从而导致财务风险管理作用发挥受限<sup>[1]</sup>。

最后是目标导向原则。该原则是指在构建企业财务风险管理框架的过程中, 需要首先构建目标, 然后以目标为方向对管理工作各细节性内容进行补充, 予以完善。

### 2.2 管理框架设计要点

第一, 是加强内外部环境分析。从外部环境分析来看,

【作者简介】朱广晶(1983-), 女, 中国江苏徐州人, 本科, 中级经济师, 从事企业风险管控研究。

需要在风险框架构建的过程中，将外部竞争对手、汇率和金融市场环境以及法律制度体系等多个要素作为外部环境分析指标，然后基于综合指标分析结果，判断财务风险因素，从而保证企业财务管理工作的安全性。内部环境的分析是将环境因素分为内部情况和经营活动这两个内容，然后将企业内部财务风险衡量、识别当中的接触结构、企业文化和员工素质以及公司治理和市场地位等都纳入到内部环境考核指标当中。

第二，是财务风险的管理实施。在财务风险管理实施框架设计的过程中，需要从以下几个方面着手。第一，加强财务风险识别，财务风险是无处不在的，在企业日常经营以及投资融资等多个环节都会出现财务风险，所以应当增强财务风险识别水平<sup>[2]</sup>。第二，对现有的财务风险进行交流。也就是说在当前的财务风险管理实施框架设计的过程中，需要对现存的财务风险通过纸面形式或者是口头形式进行反馈与交流，通过组织内部会议对单纯的财务风险问题进行了研究及探讨。

第三，是财务风险分析。对于财务风险管理框架设计来讲，财务风险分析环节的落实，能够使财务风险实现秩序化分析，将风险分析结果按照优先顺序进行排列。所以在财务风险管理框架设计的过程中，分析环节是必不可少的，应当增强对分析环节设计的重视程度，从而使高效率的风险防控得以实现。

第四，是财务风险防范措施的制定。第一点是为了能够使财务风险始终处于可接受以及合理范围内，需要工作人员以宏观环境为出发点构建相应的风险控制模型，使企业能够迅速适应财务管理工作环境。第二点就是在风险防范措施落实的过程中，内部控制制度的完善与健全是极为重要的，所以应当在财务管理工作的实施的过程中，根据自身的业务特点以及企业的经营状况，对不同的工作岗位设定相应的风险防范制度。

第五，则是财务风险的预警。财务风险预警可以分为两个方面：一是静态统计模型，也就是说在风险管理框架设计的过程中，应当通过线性判别模型以及概率模型等对现有的静态风险进行统计。二是动态预警，动态模型已经是通过人工智能手段将归纳式学习方法导入到预警系统当中，然后通过预警系统自动收集异常信息并进行风险等级影响程度判断<sup>[3]</sup>。

### 3 企业风险管理建议

#### 3.1 加强财务管理制度可操作性

对于建筑施工企业来讲，在开展财务管理工作的过程中，因为所涉及的工作内容比较广泛，若是没有完善健全的管理机制作为保障，将会导致管理工作出现混乱，尤其是内部财务管理工作需要的管理机制要求更高。所以，在进行管理体制建设的过程中，要将施工前中后这三个阶段都涵盖到管理体制内容当中，全面完善监督体系，对企业工程项目建设的资金动向进行全过程监管，便于对可能会存在的风险进行提

前预防。

#### 3.2 强化税收管理工作

对于实体经济企业来讲，在发展的过程中为了实现可持续以及健康发展，要对当前国家推行的相关财务工作法律法规条例进行了解及重视，在自身财务管理工作中将违法乱纪行为完全消除，尤其是针对税收工作来讲。在过去的一些建筑施工企业当中，因税收问题导致企业破产以及重组的情况是非常多的，对于当前的建筑施工企业来讲，要加强对税务管理工作的强化，避免因税收问题对企业及个人造成不利影响。企业内部财务管理工作人员需要对国家当前出台的一些税收法律法规进行深度学习，然后结合企业的实际工作情况以及经济运转情况，对发票管理、资金管理和经营管理等多项内容进行总结，结合现行制度对财务管理制度进行完善<sup>[4]</sup>。

#### 3.3 加强人员素质

对于实体经济企业内部的财务管理工作人员来讲，财务风险规避以及消除的过程中与自身的工作素质具有直接联系。在从事财务管理工作时，如果财务工作人员的技能水平以及经验都不充足，那么财务管理工作的风险消除将不能够真正实现。对于工作人员来讲，要对自身的专业知识储备进行加强，同时通过自主学习以及主动学习，对日常工作过程中所出现问题进行解决，增强自身的专业技能以及问题处理能力。企业也应当积极组织培训或者是外派，让财务管理工作人员向先进企业以及同业进行学习，拥有更多的财务管理风险规避及消除经验以及更好的处理能力。

#### 3.4 加强资金管理

实体经济企业在运行发展过程中，应当针对资金投入进行全面控制，避免资金在使用过程中出现浪费。首先施工企业应当根据工程项目建设的造价，确定合适的资金投入；其次则是应当在施工过程中就每一笔资金的使用以及用途进行记录及审核；最后则是对内部资金进行科学合理的安排及协调，保证资金能够用于企业的正常周转。

### 4 结语

综上所述，对于当前企业经营运作过程中的财务风险管理来讲，需要在日常工作过程中真正构建起现代化的风险管控机制，使风险管理与控制能够真正从源头做起，降低财务风险所导致的影响。

#### 参考文献

- [1] 张继德,郑丽娜.集团企业财务风险管理框架探讨[J].会计研究,2012(12):50-54.
- [2] 李源浩.基于企业风险管理框架的商业银行财务风险管理研究[D].长春:吉林财经大学,2017.
- [3] 晁庆阳.集团企业财务风险管理框架研究[J].经营管理者,2016(3):14-18.
- [4] 蓝渝中.集团企业财务风险管理框架实探[J].产业科技创新,2019,36(36):73-75.