

# Reflection on the Countermeasures of Enterprise Financial Management with the Core of Financial Risk Prevention and Control

Jinglan Ma

China Telecom Co., Ltd. Puer City Branch, Puer, Yunnan, 665000, China

## Abstract

With the change of social development trend and the premise of more and more transparent market information, enterprises are facing increasing development pressure. Among many pressures, management pressure and financial risk are the ones that enterprises need to pay attention to and solve effectively. With the continuous expansion of the enterprise's production and operation scope, the change of the market situation, and the increasingly rich forms of capital exchanges, the financial management pressure of the enterprise is becoming greater and greater, a large part of the pressure comes from the impact of financial risk. Therefore, under the background of the new era, the financial management of enterprises should take the prevention and control of financial risks as the core. This paper expounds the types of financial risk, the necessity of risk prevention, the analysis of the causes of risk formation, and the application of risk prevention and coping strategies, with a view to further enhance the enterprise's ability to prevent financial risks, promote better development of enterprises.

## Keywords

financial risk prevention and control; risk type; risk cause; risk coping strategy

## 以财务风险防控为核心的企业财务管理对策思考

马景兰

中国电信股份有限公司普洱分公司，中国·云南普洱 665000

## 摘要

随着社会发展趋势的变化，市场资讯越来越透明的前提下，企业所面临的发展压力在不断加剧。在诸多的压力之中，管理压力，财务风险是企业需要重视并进行有效解决的。随着企业生产经营范围的不拓展，市场形势的变化，资金往来形式的日益丰富，以至于企业的财务管理压力越来越大，其中很大一部分压力是来自财务风险的影响。所以，新时代背景下，企业财务管理要以财务风险的防控为核心进行展开。论文就从财务风险的类型，风险防范的必要性，风险形成的原因分析，以及风险防范与应对策略的应用等几个方面来进行阐述，以期进一步提升企业的财务风险防范能力，促进企业更好的发展。

## 关键词

财务风险防控；风险类型；风险成因；风险应对策略

## 1 引言

企业在不断的发展过程中，必然会面临着新问题，新的挑战，其中由于市场变化，管理变化而潜藏的财务风险问题，是需要高度重视并进行有效解决的。财务风险的发生不仅仅关系到企业效益目标的实现，更会直接影响企业的生存与发展。而随着市场形势的进一步复杂，财务风险的类型也越来越多元化。所以，要建立起有效的财务风险预警与处理机制，与此同时，还要从内部控制，队伍建设等多个方面多管齐下，多措并举，全面提升财务风险防范能力，通过财务风险的有

效应对，来为企业的生产经营活动创造良好的条件。

## 2 企业财务风险的主要类型分析

### 2.1 负债风险

负债风险是引发企业财务风险的最主要原因，负债是由于企业在发展过程中，由于投资与生产所需资金，来进行调节的一种手段。由于部分企业对于自身的经营情况，资产情况了解不全面，由于对市场的预估超出实际。以至于企业的资产负债结构不合理，债务过高，资产质量不良等情况，导致企业偿债能力下降，财务稳定性受到影响。

### 2.2 流动性风险

企业的生产经营过程中，需要大量资源的投入，而资源的投入必然需要资金的支持。除了相关的资源投

【作者简介】马景兰（1979-），女，回族，中国云南普洱人，本科，会计师，从事财务管理研究。

入所需的资金之外，还需要一定的流动资金，以此来应对可能出现突发状态。但是，由于企业在业务项目中可能会发生一些短期投入，从而导致短期债务过高，流动资金不足，难以及时偿还债务，出现流动性风险，从而影响企业的财务状况。

### 2.3 市场风险

市场是瞬息万变的，会受到各种因素的影响。例如季节性因素、政策因素、消费者的需求转变、大环境的影响等。这些因素都会直接影响市场，一旦市场需求降低，而企业没能准确预计市场情况的话，大量的前期投入就会导致大量的资金，而市场份额下降的前提下，企业的库存资金，流动减弱，从而加剧资金的周转能力降低，以至企业销售收入下降，财务状况恶化。

### 2.4 汇率风险

在当前的市场背景下，企业不断拓展业务，将业务范围延伸至海外已经成为常态。在进行境外贸易，跨国交易的过程中，必然会面临着汇率的问题，而汇率的波动也会产生财务风险。当大笔的资金面临着这种情况时，必然会加剧财务风险。

### 2.5 利率风险

企业的投资活动多种多样，除了境外投资、日常业务之外，企业可能出于资金安全的考虑，也会进行其他形式的投资。例如，进行贷款和投资时，由于利率的波动导致企业借款成本和投资收益的变化，从而影响企业的财务状况。

### 2.6 政策风险

政策风险是企业常见的引发财务风险的主要因素之一，特别是一些境外业务，受政策的影响极大，一旦当地的政策出现变化，或是政权交替时，就有可能引发财务方面要求的变化，进而产生财务风险。除了境外之外，内部的市场环境，也会受到相关政策的影响。例如，税收等，新的行业管理标准等，这些都会影响企业正常的生产经营，进而产生政策风险。

## 3 企业财务风险发生的原因分析

### 3.1 外部环境的影响

企业财务风险发生的原因是多方面的，这其中外部环境的影响就是重要的原因之一。外部环境就包括地域问题，政策法规的变化等，这些问题会对企业的业务活动产生一定的影响。例如：业务减少、单价降低等，就会导致收入降低，或是成本上升的情况，进而引发财务问题。

### 3.2 经营管理的影响

企业财务风险的发生，除了外部因素之外，内部的经营管理方法也是重要的影响原因之一。众所周知，当前的市场情况更加透明，企业所面临的压力更大。而错误的决策，落后的管理方式，不仅不利于企业的发展，同时还会产生新的隐患和问题。例如：企业的管理不规范的话，就会导致内部腐败问题的发生，内部腐败往往具有一定的隐蔽性，但危

害是极大的，对企业的资源与资金安全十分不利。企业管理方法的落后，无法在日常的生产经营中，强化成本管理与控制，以至于生产经营成本居高不下，无法达到效益预期，进而引发风险问题<sup>[1]</sup>。

### 3.3 财务管理因素

企业财务风险的发生，与落后的财务管理方法不无关系。由于在财务管理过程中，对于数据，信息的收集不完整，了解不到位，分析不全面，以至于无法从早期识别财务风险。例如：不能从生产数据中发现材料的浪费，以至于堆高了生产成本，造成财务风险。例如：不能从业务数据中发现成本的增加，以至于业务报价没能及时进行更新，导致了利润的下降等。这些问题无一不说明了财务管理的薄弱，由于财务管理理念、方法、手段的落后，以至于出现风险不能及时控制，导致风险加剧，影响企业生存。

### 3.4 资源结构的影响

任何企业都有其独特的经营管理形式，因此在资源结构上，也有着一定的独特性。如何合理的分配资源的结构。例如，债务与资产比例的分配，就是一项重点所在。从当前企业财务管理的现状来看，在财务风险发生的原因分析中，不难看出，资源结构不合理的现象还十分突出。债务过高的问题，以及劣质资产的影响，都是引发企业财务风险的重要原因所在。也正是由于这些问题，导致企业的财务不够稳定，经不起大的挑战。

### 3.5 不可抗因素的影响

在企业的生产经营过程中，必然会遭遇各种各样的挑战，有些是内部因素，有些是外部因素，有些是人为因素。除此之外，还有不可抗力因素所造成的财务风险。例如：一些自然灾害问题对企业的固定资产，生产活动所造成的破坏，这种情况下，灾害的发生往往十分突然，而造成的损失又是巨大的。会对企业的生产经营和财务状况造成重大影响，从而导致企业财务风险的出现。

## 4 企业财务风险防控中存在的问题

### 4.1 风险防范意识薄弱

企业财务风险类型的多样性，财务风险原因的复杂性，无一不说明了企业在财务风险防范工作中的压力与困难。从当前企业生产经营的实际情况来看，导致企业财务风险防控能力不强，财务风险问题频出的原因是多方面的。其中，就包括财务风险预警能力的薄弱，而风险预警能力的薄弱与风险防范意识不强不无关系。这是由于，部分企业的管理层，尤其是财务管理层，对于财务风险预警，防范上，缺乏高度的重视，在财务管理活动上，仍然是过去的方法与观念，更着重于成本预算、核算等方面，而没有从大局出发，从市场形势出发，对财务风险预警给予足够的重视<sup>[2]</sup>。

### 4.2 风险预警系统能力缺陷

财务风险的防范与管理，除了高度的意识，前期的管理与识别之外，风险预警系统的能力也是财务风险防范的关

键。因为，财务风险是无处不在的，存在于生产经营活动的每一处环节之中。要构建有效的财务风险预警系统就需要从多方面着手，包括从体系、机制、技术等各个方面来强调风险预警系统的设置。但从当前企业财务管理现状，以及风险预警系统的设置情况来看，部分企业的财务预警系统不健全，职责划分不明确。公司财务部门只从事简单的会计工作，没有进行财务管理和预警分析。

#### 4.3 财务风险预警机制落后

财务风险的发生并不是不能够进行防范与控制的，这其中，财务风险预警机制作用的发挥就十分关键。从当前企业财务风险现状，以及财务风险的应对情况来看。由于财务风险预警机制存在滞后性，以至于无法及时发现风险类型，并根据风险情况进行预警和都干预。例如，内部控制机制的作用发挥流于表面形式，无法对企业日常的财务管理活动进行全面的总结与梳理，从而影响财务预警机制系统的运作。

### 5 以财务风险防控为核心企业财务管理对策应用

#### 5.1 建立财务风险预警模型

要进一步提升企业的财务风险应对能力，就需要构建起科学的财务风险预期模型，来对各种财务风险进行有效的预警和控制。在具体的财务风险预警模式的建立上，可以从几个方面着手。一是根据财务指标和历史数据，预测未来的财务风险状况，以提前发现和解决潜在的财务问题。二是不断优化预警机制，提高预警的准确性和及时性，根据实际情况进行个性化的设计和实施。三是加强信息共享，建立信息管理平台，将各部门的信息整合在一起，以提高财务风险预警的效率。四是要建立跨部门协作机制，加强各部门之间的沟通和协调，以共同应对财务风险。五是制定应急预案，针对各种可能出现的财务风险情况，制定相应的应对措施，以及时应对。总而言之，企业风险预警模型的建立，风险预警机制的实施，要基于企业的实际出发，而不是一味的从理论上追求先进，只有适合企业实际情况的，才能够起到有效的风险防范效果。

#### 5.2 加强内部控制实施

企业财务风险的防范，除了从体系上进行管理指引与实施之外，过程的监督与控制也是至关重要的。很多财务风险问题就是从内部发生的，基于此，就需要通过内部控制制度的实施与落实，来提升企业的财务风险应对能力。一是要

及时的完善体系，内部控制体系要与财务管理体系相融合，以内部控制的渗透作用，实时监督作用来对企业的财产分配、资源利用，形成全方面监督管理的大格局。形成更加精细、更加科学的财务管理体系来及时发现，并具体的解决企业财务管理中的问题。二是要强化内部控制机制落实。对财务管理活动形成实际的监管，才能够进一步遏制风险问题、腐败问题等对企业的财产所导致的损失<sup>[1]</sup>。

#### 5.3 规范财务管理方法

财务风险的应对，除了从预警模型，从内部控制上着手之外，对财务管理活动进行规范也是至关重要的。主要可从几个方面着手：一是要统一财务核算的路径与方法，根据企业的各项经济活动开展的特点来编制相应的操作指南，对处理原则进行规范化管理，使企业上报的各类财务信息更加标准化。二是推动财务管理模式的创新，通过大数据技术的应用、财务共享平台的建设，加速企业各项财务数据的共享与流通，使得企业资源的应用与利用过程更清晰、更合理、更具可控性。减少传统财务管理流程的滞后性，使得整个财务管理过程更流畅、更高效。

### 6 结语

财务风险是客观存在的，企业作为一个财务主体必然面临财务风险。财务风险的严重性可想而知，对于企业的发展是十分不利的。所以，运用有效的管理方法与手段，来强化财务风险防范与控制，就需要从多个方面着手。包括建立起有效的内部管理制度，构建起行之有效的风险防范墙，以及结合企业当下的实际，从企业发展的需求与实情出发，建立相应的风险预警指标体系和财务预警模型，以及加强资金管理、控制成本、加强应收账款管理等措施，以防范现金流量风险。除此之外，还要建立完善的决策制度、财务制度、监督制度、法人治理结构等。要转变企业初期，任人唯亲，凭想象，凭经验进行管理的粗放模式，转变财务管理村民因为，建立规范的法人治理体制以及能够相互制衡和约束的权力分配机制，保证企业的发展战略和管理措施的实现。

#### 参考文献

- [1] 高晓桦.基于财务风险防控的行政事业单位内控管理探讨[J].投资与创业,2023,34(7):157-159.
- [2] 王楠.互联网企业财务管理风险防控与优化路径探索[J].中国集体经济,2023(9):139-142.
- [3] 晋鹏丽.大数据时代企业财务风险防控与内部控制改善策略[J].中国物流与采购,2022(23):107-108.