

企业财务风险产生的原因与管理对策

程 鹏*

中石化江汉石油工程有限公司国际合作公司 湖北 武汉 430223

摘 要:近年来,我国市场经济在快速发展,企业经营呈现出多元化、复杂化的趋势,而面对内、外部各种经营风险,企业纷纷通过一系列措施抵御风险的产生,以达到降低财务风险的目的。企业在面临财务风险时,需要采取行之有效的措施来提高财务风险管理水平,以此来加强企业的财务管理工作,一旦企业未能及时发现及对风险采取有效的措施,将使企业面临极大的损失。因此,企业通过强化财务风险管理工作,可以及时、准确地识别外界各项环境变化,确保企业逐步发展。本文对企业财务风险产生的原因与管理对策进行探讨。

关键词:财务风险;原因;管理机制

DOI: <https://doi.org/10.37155/2717-5642-0204-29>

1 企业财务风险的特征

1.1 客观性

财务风险是客观存在的,企业在生产经营过程中都无法避免财务风险的存在和发生,也无法消除和转移风险,但是财务风险的客观性不代表企业无法应对和防范财务风险,可采取应对措施,控制财务风险的发生,减少损失^[1]。

1.2 不确定性

财务风险的发生具有不确定性,会受不同时段、条件、经济环境等的共同影响,这些影响因素的复杂性导致了财务风险发生的不确定性。在不确定因素的影响下,企业的财务风险防范控制工作具有一定难度,必须合理预测和分析企业财务风险发生的影响因素。

1.3 可度量性

财务风险具有客观性,其发生和潜在损失可以通过科学手段计量,此即企业财务风险的可度量性,也是研究和控制财务风险的重要基础。

1.4 双重性

风险的不确定性既指其发生和损失具有不确定性,又指风险的发生既可能造成损失,也可能带来机遇,意味着财务风险收益和损失共存,这就是企业财务风险的双重性。因此,企业财务风险管理既要重视财务风险潜在的损失和威胁,也要利用好风险潜藏的机遇,这就要求企业积极开展有关财务风险规律和影响因素的研究,做好财务风险的预期和判断工作。

1.5 全面性

财务风险贯穿于企业生产经营的各环节,各业务活动都存在发生财务风险的可能性。另外,财务风险的表现形式多种多样,具有全面性。因此,企业必须具备全面观和全局意识,从整体出发,梳理企业可能面临的财务风险,从全面的角度控制和管理财务风险,降低财务风险发生的可能性,减少损失。

2 企业财务风险产生的原因

2.1 缺乏科学的财务风险管理意识

(1) 企业经营管理的目的是获取利润,实现企业价值的增长。很多企业的管理者过多关注市场扩张和产品研发,忽视了企业内部管理,尤其是财务风险管理^[2]。

(2) 很多企业的管理者对风险管理缺乏应有的认识和重视,误认为财务风险管理只是财务部门细枝末节的内容,忽视了财务风险潜藏的巨大经营安全隐患及可能造成的巨大财产损失。

(3) 在对部分企业的管理层进行调研后发现,企业管理层的高学历人才占比不足,其中财务专业人员在高级管理

*通讯作者:程鹏,男,汉,1976年2月,湖北潜江,本科,会计师,研究方向:企业财务风险管理。

层中的占比也普遍较低,企业整体的管理层没有对财务风险引起重视。

(4)调查发现,很多企业未针对财务风险防范建立一套科学的、客观的预警和防范体系,而是依赖企业有资历的财务人员的历史经验,导致财务风险防范工作的主观意识强烈。

(5)大部分企业没有为员工培训财务风险管理知识,导致企业整体没有形成对财务风险的良好认知,无法在日常管理工作中体现财务风险管理意识,忽视了财务风险的发生。

2.2 缺乏财务风险预警机制

财务风险预警机制是财务管理体系的关键,如果缺乏预警机制,会使企业在财务风险管理中更被动,这也是引发企业财务风险的主要原因之一。很多企业缺乏健全的财务风险预警制度,在企业的产品销售顺畅、经营正常时,难以体现财务风险预警机制缺失可能产生的威胁,但是在企业所处的内外部经济环境发生变化时,很容易引发财务风险,而此时预警机制的缺失必然会导致企业无法及时发现和规避风险,难以积极制订财务风险防范计划,最终导致财务风险的发生。当前,一些企业的财务风险预警依赖于财务管理人员的主观经验,难以形成对风险的合理预期和预警防范。

2.3 缺乏健全的内部控制制度

设置并健全内部控制制度,是企业保障经济资源的重要方式,可使企业资金的运转和使用更规范和合理,也能有效降低财务风险发生的可能性。现阶段,很多企业都存在内部控制制度不健全的问题,主要表现为:

(1)存货管理制度不严,导致存货管理风险。企业没有将设计存货的采购部门、加工部门、销售部门、仓储部门等部门有效结合起来,存货管理存在出入库登记不严格的重大问题。另外,企业各部门之间缺乏联系,导致采购不及时或采购原材料挤压等问题。

(2)应收账款催收制度缺失,导致应收账款风险。企业在不断扩张的同时,为提高市场占有率,必然会采取赊销赊购的销售方式,从而导致企业的应收账款不断增加,进而引发企业资金周转周期过长、资金使用成本增加等问题。在应收账款不断增加的情况下,企业并未针对性建立应收账款催收制度,导致企业的应收账款坏账随之增长,增加了应收账款管理风险。

3 企业财务风险的管理对策

3.1 加强风险管理意识

树立科学的财务风险管理意识是企业加强财务风险管理的前提和基础,要加强企业的财务风险管理意识,可以从以下三方面出发。

(1)发挥企业管理者的领导带头作用。企业管理者要从企业战略管理的高度出发,率先树立科学的财务风险管理意识。企业应提高财务管理人员在高级管理层中所占的比重,认识到财务风险的全面性和客观性,提高财务风险防范和管理能力。

(2)培育重视财务风险管理的企业文化。企业要通过加强财务风险专业知识的技能培训提高企业员工对财务风险的认知水平,同时可以将财务风险的管控水平与员工的工作绩效挂钩,让财务风险管理成为企业的日常行为。

(3)管理者要明确财务风险的管理基调。管理者在制订企业战略计划时,要纳入财务风险的防范和管控内容,将风险防控作为企业的管理大事,为财务风险管理培养专业的管理人才。

3.2 建立健全财务风险预警机制

(1)建立专门的财务风险预警职能部门。要彻底落实企业的财务风险预警管理,必须配备专门的职能部门。财务风险预警管理部门负责识别和评估企业的财务风险,并根据每个环节的风险影响因素制订风险应对应急方案,在风险发生时,组织专业人员及时反映风险,降低损失。

(2)建立完整的财务风险识别评估体系。财务风险的识别需建立在了解企业日常经营活动的基础上,针对日常经营过程中潜在的财务风险进行分析,寻找风险的影响因素,从而针对这些影响因素选择科学的风险识别办法。

(3)建立财务风险预警模型。财务风险预警模型种类较多,企业存在个体差异,在选择风险预警模型时,要注意企业和行业特征,与企业的经营状况相匹配,还要注重风险预警模型的动态性和趋势性,随着市场环境和企业经营条件而不断调整风险预警模型机制^[3]。

3.3 健全内部控制制度

(1) 建立健全应收账款管理制度, 加快资金流转和运营速度。企业在不断扩张的过程中会实施赊销的销售方式, 为此, 要加强对客户的信用资质评估和管理, 建立客户信息评估系统, 根据客户的财务状况、信用历史等合理划分客户的信用等级, 对不同信用等级的客户实施不同的信用政策, 针对较强信用能力和财务水平的客户, 适当降低信用标准, 扩大销售规模, 反之, 对信用能力较弱的客户, 则采取较高的信用标准。另外, 应改变传统落后的催收制度, 制定应收账款的回收责任人制度, 明确应收账款的负责人, 将绩效考核与应收账款管理结合, 提高责任人的积极性。

(2) 建立存货的库存管理制度。首先, 加强生产部门、采购部门、销售部门、仓储部门之间的联合沟通, 形成各部门之间的有效联动机制, 定期开展存货会议, 根据各部门的需要和管理能力制定存货的采购数量和目标, 避免存货缺失和积压。其次, 要加快建设存货管理信息化系统, 充分利用现代化信息技术实现存货管理的全面监控, 了解存货的运转和使用过程, 提高相关信息的传递效率, 显著提升存货管理工作效率。

3.4 树立正确的财务风险防范意识

企业在确保资金高效、安全使用的基础上, 应提高对财务风险防范的意识, 保证企业经济活动的顺利开展。首先, 企业财务人员应树立正确的风险防范意识, 在平时的财务核算工作中积极收集对本单位产生风险的信息, 以便制定的财务风险防范措施及时、可行。其次, 企业也可通过对财务人员培训、职业道德教育等方法提高财务人员风险防范意识, 并将风险防范绩效作为考核财务人员的主要指标, 鼓励财务人员积极参与财务风险防范与防控管理工作中。

3.5 保持一定规模的流动资产比率

较高资金流动性及最佳存货持有量是企业控制财务风险、减轻企业经营压力的重要保障之一, 因为企业的资产流动性越强, 其变现能力就越强, 则偿债能力越强, 这样财务风险就越小。同时企业要合理安排好最佳存货持有量。包括购进的原材料与产成品的持有量, 要充分考虑到企业用款的高峰和低谷期。还有安排好企业的借款到期日、利息的支付日和存货的库存之间的结构关系, 从而达到资金的充分合理运用。

3.6 完善企业财务风险防范体制

首先, 企业应运用管理会计相关理论, 定期对会计报表各项目关系进行分析, 以此预测企业将面临的潜在财务风险, 并及时将分析报告向管理层汇报, 认真按照管理层指示强化风险防范措施。其次, 企业应指派专人定期对本行业市场宏观政策、价格变动、原材料供应商及银行利率变化等外界影响因素进行调查、分析, 以此作为修订预算、成本、资金控制目标的依据, 提高企业财务风险防范能力。

3.7 加强企业内部财务队伍建设

资金是公司发展的根本因素, 只有当资金能够合理的筹措和有效的利用的时候, 公司才能存在和发展。而随着社会主义市场经济体制的逐渐完善和发展, 对于财务管理人员的要求也逐渐提高, 这就决定了企业必须要加强会计队伍建设, 提高财务人员的管理水平。甚至可以这样说, 公司的财务管理是否得当决定了公司获利的多少。这就要求了财务人员要认真学习财务工作的知识, 主动了解当前国内的经济新政策, 不断的提高自身财务管理素质。社会上其实存在着一大部分游动资金, 企业的财务人员可以充分利用自身的知识优势在资本市场上。尽可能的降低成本和风险, 为公司扩大再生产筹集资金。再者, 前文提到了会计与公司主的关系, 因为这个原因而导致会计人员的素质不高, 且受公司主的直接控制, 进而造成财务基础薄弱的局面。所以在对财务人员队伍进行素质教育的过程中, 公司主也要进行一定的教育。可以说这一环节尤为重要。只有从业主做起, 带领着全公司人员共同学习, 加强全公司的法律意识, 强调财务纪律的严肃性, 使财务人员能够行使自己的监督权, 逐渐建立起完善的财务管理体制。这样才能真正改善企业财务管理的局限性, 提高公司的竞争力。

3.8 加强公司资产管理

企业大多存在资金闲置的现象, 公司一方面负债累累, 另一方面却有许多材料和设备。没有利用起来。这就要求企业要正确的处理闲置资金、盘活存量资产、并加大资金的流动性。私人公司应当建立起健全的资金管理制度规范, 对管理程序进行规范, 从而有力的管理好公司的财产, 让闲置的资金活起来, 使每一份资金不被浪费, 充分利用其价值同时财务部门也应发挥其作用, 对公司资产进行统计, 处理掉那些积压的设备和材料, 将其变化为货币资金以缓解公司资金缺乏的情况。此外, 财务管理人员还要正确的处理好公司储备资金占用比重大的问题, 妥善的利用公司的资金, 最大程度的利用好公司资金, 让公司的每一份资金都最大程度的发挥其作用, 促进公司的发展。

3.9 解决公司的融资问题

大多数公司都利用银行信贷作为公司的融资路径之一，但由于企业的规模相对较小，银行往往不重视其贷款，这就造成了企业融资困难的情景。如何解决包装公司的融资问题？要从三个主体出发。首先，相关的金融机构应当根据企业的发展需求，提供相关的金融服务，扩展服务领域，提高服务质量。不能仅仅局限于国有大中型企业公司的贷款上，中小企业的发展也很重要。第二，企业也应当考虑自身的收入和支出的实际情况和还贷情况，分层次、分阶段的优化自己的融资渠道。在不同阶段和不同环境应当应用不同的融资方式。第三，国家也应该出台相关的政策来扶持私营中小企业的发展。目前也建立了部分中小企业信用担保机构，包括了政府单独出资组建的、自然人以有限责任形式出资组建的。虽然这些机构刚刚建立，还需要逐步的完善，加强对基金的管理和监督。但这不失为解决企业融资困难的一种方法。

4 结束语

总之，企业在财务管理中，管理人员一定要提高财务风险的防范意识，重视财务风险防范工作并采取恰当的防范措施，从而将企业经营中的财务风险降到最低，保证企业生产经营的正常开展，提升企业整体价值。

参考文献：

- [1]高智林,刘艳慧.企业财务风险管理方法与对策研究[J].许昌学院学报,2013,(03):64-65.
- [2]郎丽萍.企业财务管理的风险及应对措施[J].现代营销,2018,(01):104-105.
- [3]保小梅.企业财务风险预警与控制研究[J].纳税,2017,(12):40-41.