

# 企业财务管理与财务管理风险控制探讨

李萍

绍兴京越地铁有限公司运营分公司 浙江 绍兴 312000

**摘要：**随着市场环境的日益复杂和竞争的加剧，企业财务管理及其风险控制成为企业持续健康发展的重要保障。本文首先阐述了企业财务管理的内涵及其在现代企业管理中的核心地位，随后深入探讨了财务管理过程中可能面临的各种风险类型，并提出了针对性的风险控制策略。这些策略包括建立健全风险管理体系、加强风险评估与监控、优化资金结构以及强化内部控制等。通过实施这些策略，企业可以有效降低财务风险，提高财务管理的效率和效果，为企业的长远发展奠定坚实基础。

**关键词：**财务管理；企业风险；风险控制

引言：随着市场经济的蓬勃发展，企业财务管理的重要性愈发凸显。它不仅关乎资金的筹措、运用与分配，更是企业生存与发展的关键所在。然而，财务管理过程中风险如影随形，市场风险、信用风险、流动性风险等层出不穷。因此，有效识别、评估和控制这些风险，成为企业财务管理亟待解决的重大课题。企业需建立健全风险防控机制，提升风险应对能力，确保财务安全稳健，为企业的长远发展奠定坚实基础。

## 1 企业财务管理的基本概念与职能

### 1.1 企业财务管理的概念

财务管理，作为企业运营的核心组成部分，涉及资金的筹集、运用、分配以及监督等多个方面，其目的在于确保企业资金的流动性和安全性，以实现企业的长期经营目标和可持续发展。首先，从概念上来看，财务管理是一个系统而复杂的过程。它不仅仅是简单地管理企业的资金流动，更是对企业整体经营活动的全面规划和控制。在这个过程中，企业需要制定详细的财务计划，组织资金的有效运用，指挥各项财务活动的开展，协调内外部财务关系，并对整个财务过程进行严格的监督。具体来说，财务管理的各个环节都扮演着不可或缺的角色。资金筹集是财务管理的起点，它涉及到如何通过各种渠道和方式获取企业发展所需的资金。资金运用则是财务管理的核心，它要求企业根据经营需要和市场环境，合理配置和使用资金，以实现最大的经济效益。资金分配则是财务管理的终点，它关系到企业如何公平、合理地将利润分配给各利益相关者，以维护企业的稳定和发展<sup>[1]</sup>。此外，财务管理还是企业经营决策的重要支撑。在激烈的市场竞争中，企业需要不断调整经营策略，优化资源配置，以应对各种风险和挑战。而财务管理正是为企业提供了决策所需的信息和数据，帮助企业更好地把握市场

动态和经营状况，从而做出正确的决策。

### 1.2 财务管理的职能

财务管理的职能是企业管理中至关重要的组成部分，它涉及企业的资金筹措、资金运用、利润分配以及财务监督等多个方面。这些职能相互关联、相互依存，共同构成了企业财务管理的完整体系，为企业的稳健发展提供有力保障。第一，资金筹措职能是财务管理的基础。资金是企业运营的血液，而财务管理的首要任务便是确保企业拥有足够的资金以支持其日常运营和长远发展。为了实现这一目标，财务管理部门需要积极寻求各种筹资渠道，如银行贷款、发行债券、股权融资等，以满足企业的资金需求。财务管理还需要根据企业的经营状况和市场环境，制定合理的筹资策略，确保资金筹措的成本和风险在可控范围内。第二，资金运用职能是财务管理的核心。资金运用涉及到企业的投资决策、营运资金管理以及现金流管理等多个方面。在投资决策中，财务管理需要对企业的投资项目进行严格的评估和分析，确保投资项目的收益与风险相匹配。在营运资金管理方面，财务管理需要优化企业的存货管理、应收账款管理以及应付账款管理等环节，提高资金使用效率。在现金流管理方面，财务管理需要密切关注企业的现金流入和流出情况，确保企业现金流的稳健和充足。第三，利润分配职能是财务管理的重要任务。企业的利润是股东和投资者关注的焦点，而财务管理的利润分配职能便是确保利润的合理分配和股东的权益得到保障。在利润分配过程中，财务管理需要综合考虑企业的长期发展和股东的利益诉求，制定合理的利润分配方案。财务管理还需要关注企业的税收筹划，通过合理的税务安排降低企业的税负，提高企业的盈利能力。第四，财务监督职能是财务管理的保障<sup>[2]</sup>。财务监督涉及到对企业财务活动

的监督、检查以及评价等多个方面。通过财务监督，财务管理部门可以确保企业财务活动的合规性和合法性，防范财务风险的发生。财务监督还可以为企业的管理层提供决策支持，帮助管理层更好地了解企业的财务状况和经营成果，为企业的战略决策提供有力依据。

## 2 财务管理中的风险类型及成因分析

### 2.1 市场风险

市场风险是指由于市场价格波动导致企业投资收益不确定的风险，这种风险广泛存在于企业的投资活动中，尤其是涉及股票、债券、商品等金融市场的投资。市场风险的成因主要有以下几个方面：（1）市场供求关系的变化：市场供求关系是决定商品价格的重要因素。当市场供大于求时，商品价格往往下跌；反之，当市场供不应求时，商品价格则可能上涨。这种价格波动直接影响企业的投资收益，从而产生市场风险。（2）国际市场的波动：随着全球化的加速，国际市场的波动对国内市场的影响日益显著。国际政治经济形势的变化、汇率波动、贸易战等因素都可能引发国内市场的波动，从而增加企业的市场风险。

### 2.2 信用风险

信用风险是指因债务人违约或信用状况恶化导致债权人损失的风险，在企业财务管理中，信用风险主要存在于应收账款、债券投资等领域。（1）债务人经营状况不佳：当债务人的经营状况不佳时，其偿债能力可能受到影响，从而导致违约风险增加。（2）信息不对称：在信用交易中，债权人往往难以全面了解债务人的信用状况和经营情况，这可能导致债权人误判债务人的偿债能力，从而引发信用风险。（3）宏观经济环境的不利影响：宏观经济环境的变化，如经济衰退、通货膨胀等，都可能对债务人的偿债能力产生不利影响，进而增加信用风险。

### 2.3 流动性风险

流动性风险是指企业无法及时获得足够资金以满足其正常运营和偿债需求的风险。（1）资金结构不合理：企业的资金结构不合理，如长期负债过多、短期负债不足等，可能导致企业在面临偿债压力时无法及时筹集到足够的资金。（2）市场流动性不足：当市场流动性不足时，企业可能难以通过市场渠道筹集到所需的资金，从而引发流动性风险。（3）内部管理不善：企业内部管理不善，如财务管理制度不完善、资金使用效率低下等，也可能导致流动性风险的发生。

### 2.4 操作风险

操作风险是指由于企业内部管理不善、人为错误或

系统故障等原因导致的财务风险，操作风险具有隐蔽性和突发性，对企业财务管理构成严重威胁。（1）内部管理不善：企业内部管理制度不完善、执行不力等因素可能导致操作风险的发生。例如，财务管理流程不规范、审批制度不严格等都可能给企业带来财务风险。（2）人为错误：人为因素也是操作风险的重要成因之一。例如，财务人员的疏忽大意、违规操作等都可能导致财务风险的发生。（3）系统故障：随着信息技术的广泛应用，系统故障也成为操作风险的重要来源。系统故障可能导致数据丢失、处理错误等问题，进而引发财务风险。

## 3 财务管理风险控制策略

### 3.1 建立健全风险管理体系

建立健全风险管理体系是企业财务管理风险控制的首要任务，一个完善的风险管理体系能够帮助企业系统地识别、评估、监控和应对各种风险，确保企业稳健发展。第一，企业应制定详细的风险管理制度和流程，明确风险管理的职责和权限。这包括明确风险管理的目标、原则、方法和程序，以及各级管理人员在风险管理中的职责和权力。同时，企业还应建立风险管理委员会或类似机构，负责全面协调和监督风险管理工作。第二，加强风险意识培训是提高全员风险管理水平的关键。企业应定期组织风险管理培训活动，让全体员工了解风险管理的重要性，掌握风险管理的基本知识和技能<sup>[3]</sup>。通过培训，提高员工的风险识别能力、风险评估能力和风险应对能力，形成全员参与风险管理的良好氛围。第三，企业还应建立风险信息共享机制，确保各部门之间及时传递风险信息，实现风险信息的共享和协同应对。这有助于企业更全面地了解风险状况，制定更有效的风险管理策略。

### 3.2 加强风险评估与监控

风险评估与监控是企业财务管理风险控制的核心环节，通过定期对各项财务活动进行风险评估，企业可以及时发现潜在风险点，制定应对措施，降低风险损失。第一，企业应建立风险评估机制，对各项财务活动进行全面的风险评估。这包括对市场环境、竞争态势、政策变化等外部因素的分析，以及对企业内部财务状况、经营能力、内部控制等方面的评估。通过风险评估，企业可以了解自身面临的风险类型和程度，为制定风险管理策略提供依据。第二，企业应建立风险监控机制，实时关注风险变化。通过设立风险预警指标和阈值，及时发现风险异常情况，并采取相应措施进行应对。同时，企业还应定期对风险监控结果进行分析和总结，不断优化风险监控体系<sup>[4]</sup>。第三，在风险评估与监控过程中，企业

还应注重运用现代信息技术手段,提高风险评估和监控的效率和准确性。例如,利用大数据、云计算等技术手段,对海量数据进行挖掘和分析,发现潜在风险点;利用风险管理系统或软件,实现风险信息的实时采集、处理和报告等。

### 3.3 优化资金结构

资金是企业运营的血液,优化资金结构是降低财务风险的关键。企业应合理安排资金结构,保持适当的流动性水平,降低流动性风险;通过多元化投资、分散风险等方式,降低市场风险对企业的影响。第一,企业应保持合理的负债水平,避免过度依赖外部融资。通过优化债务结构、降低债务成本等方式,降低企业的财务风险。企业还应加强现金流管理,确保资金充足、流动顺畅。第二,企业应积极探索多元化投资渠道,分散投资风险。通过投资不同行业、不同地区、不同期限的项目或资产,降低单一投资带来的风险。此外,企业还可以利用金融衍生工具等手段进行风险管理,降低市场风险对企业的影响。

### 3.4 强化内部控制

通过加强内部控制制度建设、规范财务管理流程、防范操作风险等方式,企业可以确保财务管理工作的规范性和有效性。第一,企业应完善内部控制制度建设,明确各项财务活动的职责和权限。通过制定详细的财务管理制度、操作规程和风险控制标准等,规范财务管理行为,降低操作风险。第二,企业应加强内部审计和监督工作。通过设立独立的内部审计机构或委托外部审计机构进行审计,对财务管理活动进行全面、客观的评价和监督。建立有效的奖惩机制,对违规行为进行严肃处理,促进内部控制的有效执行。第三,企业还应注重信息技术在内部控制中的应用。利用现代信息技术手段,建立高效的财务管理信息系统,实现财务数据的实时采集、处理和报告;通过信息系统的权限管理和数据加密等措施,保障财务信息的安全性和完整性。

### 3.5 提升财务人员素质

财务管理人员的素质和能力直接关系到企业财务管理风险控制的效果,因此,提升财务管理人员的素质和能力,对于加强企业财务管理风险控制具有重要意义。

(1)加强对财务管理人员的专业培训。通过定期举办财务管理知识讲座、案例分析研讨会等活动,提高财务管理人员的专业素养和业务能力。鼓励财务管理人员参加行业认证考试,如注册会计师、注册税务师等,以获取更广泛的专业知识和认证。(2)建立良好的激励机制。通过设立奖励制度、晋升机会等,激发财务管理人员的工作热情和积极性。同时,建立公正、透明的评价体系,对财务管理人员的工作绩效进行客观评价,为优秀人员提供发展机会。(3)注重财务管理人员的职业道德教育。通过加强廉洁自律教育、诚信经营教育等,引导财务管理人员树立正确的价值观和职业观,防范财务舞弊和违规行为的发生。

### 结语

财务管理作为企业发展的核心环节,不仅关系到资金的筹措、运用与分配,更是企业稳健发展的重要基石。面对日益复杂多变的市场环境,财务风险的识别、评估与控制显得尤为重要。企业应高度重视财务管理风险控制工作,通过建立健全风险防控体系、提升财务管理水平、强化风险意识等措施,有效应对各类财务风险。只有这样,企业才能在激烈的市场竞争中立于不败之地,实现持续、健康、稳定的发展。

### 参考文献

- [1]武治宏.企业财务管理与财务管理风险控制探讨[J].消费导刊,2021(43):204-205.
- [2]赵亮.企业财务管理与内部控制存在的问题及其对策[J].中国农业会计,2024,34(4):48-50.
- [3]张杰.施工企业财务管理挑战及应对策略研究[J].财会学习,2024(9):22-24.
- [4]吴丹丹.企业财务战略管理与风险控制的实施路径[J].中国集体经济,2023(35):51-54.