

企业提升财务风险管控能力的对策探析

伍小英

广州汽车集团股份有限公司, 广东 广州 510000

[摘要] 在当今竞争激烈和经济环境不稳定的背景下, 企业面临着诸多财务风险, 如市场风险、信用风险和流动性风险等, 这些风险可能对企业的财务状况和经营活动造成重大影响。因此, 提升财务风险管控能力成为企业管理的重要课题。文中探讨了企业提升财务风险管控能力的对策, 通过分析财务风险管控的意义和现状及问题, 提出了强化风险管控意识、健全风险防范机制以及实行资金集中管理等建议, 以提高企业财务风险管理水平和经营效率。

[关键词] 财务风险管控; 企业管理; 风险意识; 资金管理; 风险防范

DOI: 10.33142/mem.v5i5.13812

中图分类号: F272

文献标识码: A

Analysis of Countermeasures for Enterprises to Enhance their Financial Risk Control Capability

WU Xiaoying

Guangzhou Automobile Group Co., Ltd., Guangzhou, Guangdong, 510000, China

Abstract: In the context of fierce competition and unstable economic environment today, enterprises face many financial risks, such as market risk, credit risk, and liquidity risk, which may have a significant impact on the financial condition and business activities of the enterprise. Therefore, enhancing financial risk management capabilities has become an important issue in enterprise management. The article explores countermeasures for enterprises to enhance their financial risk management capabilities. By analyzing the significance, current situation, and problems of financial risk management, suggestions are proposed to strengthen risk management awareness, improve risk prevention mechanisms, and implement centralized fund management to improve the level of financial risk management and operational efficiency of enterprises.

Keywords: financial risk control; business management; risk awareness; fund management; risk prevention

引言

全球经济的不确定性和复杂性增加, 使得企业在运作过程中面临更多的风险。国际贸易关系的变动、地缘政治紧张局势、自然灾害等因素都可能对企业的市场定位和盈利能力产生深远影响^[1]。如全球疫情期间, 许多企业面临着供应链中断、需求下降、资金周转困难等问题, 这些都直接影响到企业的财务稳定性和盈利能力。因此, 加强财务风险管控, 及时预警和应对各类风险事件, 显得尤为重要。本文旨在深入探讨和分析如何因地制宜地有效提升企业的财务风险管控能力, 通过对现有问题和挑战的深入分析, 提出具体的对策和建议, 以期为企业管理者 and 决策者在提升财务风险管理水平上提供理论支持和实践指导, 推动企业财务风险管理工作的进一步完善和提升。

1 财务风险管控的意义

1.1 提升企业抗风险能力

财务风险管控对企业的抗风险能力提升至关重要^[2]。首先, 帮助企业识别、评估和管理可能影响财务稳定性的各种风险因素, 从而减少不确定性对企业经营活动的负面影响。通过建立健全的财务风险管理体系, 企业能够更加及时和精准地应对外部环境变化和内部运营挑战, 确保资金的稳健运作和企业经济利益的最大化。其次, 财务风险管控有助于提高企业的预见性和应变能力。通过深入分析

和监控市场风险、信用风险、操作风险等, 企业能够及早发现并应对潜在的风险事件, 避免因未能有效管理而导致的财务损失和市场信任度下降。预见性和应变能力的提升不仅仅是为了应对突发的财务危机, 更是为了在竞争激烈的市场环境中保持领先地位和长期稳定发展。另外, 财务风险管控可以增强企业的财务透明度和治理效能。良好的风险管理实践不仅要求企业在财务报告和信息披露上具备更高的透明度, 还能推动企业内部控制和治理结构的优化和完善。通过建立有效的内部控制机制和监督体系, 企业能够有效防范内部不端行为和欺诈风险, 提升运营效率和资本利用效率。

1.2 优化资金利用效率

财务风险管控在优化资金利用效率方面扮演着至关重要的角色。首先, 通过有效管理和减少各类财务风险, 如市场风险、信用风险和操作风险, 确保企业资金不受不必要的损失和浪费。通过细致的风险评估和监控, 企业能够在资金运作中更加精确地预测和规划资金需求, 从而避免因突发事件而导致的资金短缺或过度。其次, 财务风险管控促使企业建立更加规范和高效的财务管理流程和决策机制, 包括加强预算编制、资金分配和投资决策的透明度和科学性, 从而确保每一笔资金的使用都能够最大化地发挥其经济效益。此外, 财务风险管控还有助于优化企业

的资金结构和资本成本管理。通过降低财务风险，企业能够在融资和资本结构设计上更具灵活性和优势。例如，减少信用风险可以降低融资成本，增加市场信誉和借款能力，进而优化资本的结构和配置，使得企业在市场竞争中更具竞争优势和稳健性。

1.3 提升企业市场竞争力

财务风险管控在提升企业市场竞争力方面发挥着关键作用^[3]。首先，通过有效管理和降低各类财务风险，如市场风险、信用风险和操作风险，确保企业在竞争激烈的市场中能够稳健运作。通过减少财务损失和不确定性，企业能够更加专注于核心业务和市场拓展，从而提高产品和服务的质量、效率和市场反应速度，赢得消费者和客户的信任和好评。其次，财务风险管控有助于提升企业的投资者和金融市场信任度。稳健的财务表现和有效的风险管理策略不仅可以降低投资者的投资风险，还能增加企业在资本市场上的吸引力和融资能力。例如，良好的财务风险管控可以帮助企业降低财务杠杆，提升资本结构的稳定性，从而吸引更多的投资者参与企业的成长和发展。此外，财务风险管控还推动了企业在战略规划和长远发展方面的稳健性和可持续性。通过建立健全的财务风险管理体系，企业能够更加有序地规划和实施市场扩展和业务发展战略，避免因财务风险而导致的战略错误和市场竞争失利，不仅有助于企业在市场上保持竞争优势，还能够为企业开拓新的增长机会和市场空间打下坚实的基础。

2 企业财务风险管控的现状和问题

2.1 风险意识不强，识别与管控能力较弱

企业在财务风险管控方面普遍存在风险意识不强、风险识别与管控能力较弱的问题。

首先，业务领域及经营层为了销量业绩及短期考核目标，盲目听信经销商或客户的口头承诺，对经销商或客户的经营能力、还款能力及还款意愿过于乐观，忽视基础数据警报，过度扩大赊销规模，大大增加了回款风险。同时，对于客户描述前景过于乐观，对所谓战略合作预期销量未能有效鉴别，盲目备货，造成库存积压，资金占用严重。认为财务风险仅限于传统的市场波动或资金流动性问题，忽视了包括操作风险、信用风险和法律风险等在内的其他重要方面，缺乏全面性的风险认识导致企业在面对复杂多变的市场环境时无法全面预测和规避潜在的财务风险，增加了企业经营过程中的不确定性和风险性。

其次，有些 B to B 模式中的产销规模不大的厂商，对供应商、经销商及终端客户的话语权都不强，产品主要服务于企业，作为企业生产工具，虽然产品可靠性稳定性强、安全性高，但价格相对高昂。虽然从产品整个生命周期来看，产品的使用成本对比市场竞品来说有明显优势，但因为价格高所以客户前期投入较大，不少客户也会因为前期投入大而放弃选择该厂家的产品。这种情况下，常规

的风控模式或要求是行不通的。客户通常要求的结算方式与周期都比较苛刻，比如首付低、付款周期长。同时，因相对处于弱势地位，无法获取大客户的审计报告、税报、征信等数据，资产抵押的要求也无法得到响应。而对于中小经销商及客户，往往核算管理又不够规范，获取的财务及账户信息往往可信度不高。这种情况下，企业主要依赖销售员的现地走访，尽可能多地获取非财务数据（比如实控人信息、运营车辆数量及繁忙情况、行业情况、当地市场情况、实控人及企业的公开征信情况、办公场所运营情况管理水平等等），以对经销商及客户进行评价。但这种方法因主观性较强，容易因为调查人员的经验不足或者责任不强而得出不谨慎不利于企业的结论。

最后，一些企业在风险管理理念和文化建设上也存在欠缺。风险管理需要企业从高层领导到基层员工的全员参与和共同努力，但在实际操作中，企业中存在的部门壁垒、信息孤岛和责任推诿现象，使得风险管理工作难以形成统一合力和有效协同。比如法务部门容易出现被动等待诉讼任务的情况，缺乏主动的规划与指导，缺乏良好的风险管理文化和积极的风险管理态度，使得企业在风险管控能力的提升上面临更多挑战和难题。

2.2 风险防范与管控机制不健全

企业在财务风险管控方面普遍存在风险防范与管控机制不健全的问题。第一，企业在面对复杂多变的市场环境和全球经济波动时，缺乏有效的风险防范策略。这种情况下，企业难以准确识别和评估潜在的财务风险，从而导致在风险发生后仓促应对或者未能及时采取措施，增加了财务损失的可能性和程度。第二，部分企业的风险管控机制存在明显的不足。尽管一些企业在表面上实施了风险管理措施，如制定了一些风险管理政策或程序，但实际操作中存在执行不到位、监督不到位的问题。缺乏有效的内部控制和审计机制，使得企业在财务运作中容易出现漏洞和失误，从而进一步加剧了风险的发生和蔓延的可能性。第三，财务风险管理需要依赖于全面、准确的数据分析和信息处理，但有些企业的信息技术基础薄弱，导致无法及时获取、分析和应用财务数据。特别是产销规模小的企业，对信息支持系统投入不足，功能模块缺失，对订单管理、货物去向、物流商、运输路线、运输里程与单价、收货人、收货时间、收款情况、账龄情况、维保情况、授信及信用情况等均不能进行关联闭环管理，各领域收到的数据没有能够实时共享，颗粒度不能对齐，数据对碰分析困难。缺乏信息系统的支持和科学的数据分析能力，使得企业在面对风险事件时缺乏及时的预警和反应能力，增加了财务风险的管理难度和风险事件后果的不可预测性。

2.3 投融资活动不规范

首先，一些企业在进行投资决策时缺乏充分的风险评估和市场调研，将个别客户需求误判为行业需求，盲目上

马新产品研发,结果导致销量低于预期,投资得不到应有回报期。这种情况下,企业可能面临项目失败、长期回报不佳甚至资金链断裂的风险,影响企业的整体经营和财务健康。其次,一些企业在融资活动中存在着规范性不足的问题。如过度依赖短期债务或高息债务来支持日常运营或扩张计划,而忽视了负债结构的平衡和长期资金的稳定性,不规范的融资结构可能会导致企业财务成本的过高、偿债能力下降以及资本结构不合理,增加了企业面临的财务风险和经营风险。此外,企业在投融资活动中的信息披露和透明度问题也较为突出。缺乏及时、准确的财务信息披露和内部控制机制,使得投资者和利益相关者难以全面了解企业的财务状况和风险承受能力,不仅影响了企业在资本市场上的信誉和声誉,还会导致市场对企业的负面评价和投资者的信任危机,进而影响到企业未来的融资和发展机会。

3 企业提升财务风险管控能力的对策建议

3.1 强化风险管控意识,提高财务人员及业务部门风险识别与管控能力

风险管控意识的强化是财务风险管理的基础和前提。第一,要加强培训交流提高财务人员的风险识别能力,包括对财务人员进行业务部门知识培训、风险管控方式方法培训,也包括实践案例分享与总结。安排财务人员定期到技术部门、销售部门、生产部门及采购部门进行交流轮岗,参加业务部门与客户及供应商的沟通交流,了解产品特性及构成,了解市场与客户规则,在流程中找出漏洞,查漏补缺,协助业务领域把握痛点、解决问题。比如,各财务人员分别对应支持不同区域的销售员,参与市场调研、客户访问、催收等等。持续的学习、知识信息的更新可以帮助财务人员跟上市场变化的步伐,拓展视野,提高解决问题和应对挑战的能力。第二,要定期对业务部门相关人员进行财务知识培训、风险管控要点培训、流程管理强化培训,加强业财双方互通了解,使信息对称化、流程操作规范化流畅化,从业务源头落实风险分析及预防。培训内容可以涵盖财务风险管理的最新理论、实践案例分析以及最佳实践的分享和讨论。

3.2 加强信息系统建设,拓宽信息获取渠道,提高数据分析和应用水平

首先内部信息应该得到有效整合及信息共享,这有赖于内部信息系统的功能完善及不同模块的对接协同。内部信息涵盖研产销全流程及各部门的财务及非财务信息以及流转情况,信息颗粒度的细化及对齐是信息质量的有效保证。其次是外部信息的获取。除了销售员的客户走访信息,还应接入行业相关数据,关注行业动态、政策导向、上下游及更广泛的关联方的动态等等。最好能建立综合信息分析团队,对所有信息进行全面有效的整合与分析,使企业能得出更准确的判断。

3.3 健全风险防范与管控机制,有效防控风险

风险管理与业务发展要协调匹配,过松的风险管理将导致风险失控,造成巨大损失;过严的风控管理,将导致企业发展急刹车硬着陆,也不利于企业的平稳过度和持续发展。在完善风控管理的过程中,结合企业现实情况,因地制宜,采取逐步过渡的方式,有节奏地收紧管理,使得企业的财务风险有效降低。

首先,建立起有效的风险识别和评估机制。依靠科学的方法和工具,如数据分析、市场调研、风险模型等,对企业面临的各类财务风险进行系统性的识别和评估。通过建立起有效的风险评估机制,企业可以更加及时地制定相应的风险应对策略,减少财务风险带来的不利影响。

其次,有步骤建立健全管控机制。建立包括赊销信用管理制度、授信评价模型、分级授权管理流程、一票否决标准、风控管理岗位手册、风险事件的协作处置流程。对于前述产销规模较小、对两端话语权较低的企业,更要注意实施步骤,毕竟有业务才能有发展,不能为了风险防范而完全丢了业务。有对客户担保的,应先完善对外担保评价模型,提高对外担保标准,然后定期修订闭,时机成熟时取消担保。有赊销情况的,应建立信用管理制度,完善赊销信用评价体系,合理设立赊销门槛,控制赊销额度。客户会选择产品和品牌,但企业更应该要挑选客户。不良信用客户应该被排除在合作范围之外。信用管理制度应定期修订,逐步提高标准。产销脱节,库存周转过低的,应促使生产、销售领域改善库存管理制度及流程,降低库存,提高存货周转率。材料采购及生产计划必须以订金订单为依据,经过生销会评价方可实施。对业财协作脱节的,应完善制度与职责,确立财务对各方面政策制定及决策的权力义务,提高财务部门的参与度,比如财务应有权力参与商务政策制定,使政策向回款条件改善倾斜;财务应参与生销会评价及决策,根据库存周转情况指导推动以销定产。

再次,应建立健全内部控制与审计机制,注重流程的闭环,确保各项制度能够得到有效执行与实时到位的监督。

最后,持续加强对内外部环境变化的监测和分析能力。外部环境的变化常常会带来新的财务风险和挑战,如经济周期波动、法律法规变更、市场竞争加剧等。企业应建立起定期的市场调研和风险预警机制,及时捕捉外部环境变化对企业的潜在影响,以便及时调整战略、优化资源配置,从而有效预防和降低外部风险对企业财务的冲击。同时,内部的风险管理政策、流程和操作指南、各级管理人员和相关部门在风险管理中的责任和角色要明确,并定期检讨修订,避免因管理混乱或责任不清而导致的风险漏洞。

3.4 实行资金集中管理,优化投融资管控体系

资金集中管理指的是将企业内部各个单位和部门的资金集中到一个中心化的管理平台或账户中,以实现资金的统一调配、集中监控和有效利用^[5]。其一,通过将各个

子公司、部门或项目的资金集中到一个账户或管理平台中，企业可以更加精确地掌握和管理可用资金的情况。这种集中管理使得企业能够根据实际需求和优先级进行资金分配，避免了由于资金分散而导致的资金利用效率低下和资金管理不当的问题。其二，流动性风险是企业面临的重要财务风险，特别是在市场环境波动大或资金需求变化频繁的情况下。通过实施资金集中管理，企业可以更加及时地监测和管理资金的流入和流出，及时调整资金结构，确保企业在面对紧急情况或市场波动时有足够的应对能力。其三，通过建立起明确的资金流动路径和操作规程，企业可以有效防范内部操作失误、错误处理以及可能的欺诈行为，不仅有助于保障企业财务数据的准确性和可靠性，还能够增强外部投资者和利益相关者对企业财务管理能力的信任和认可，从而提升企业的市场竞争力和长期发展潜力。

3.5 完善科学的绩效考核体系

风险防控应被纳入考核指标体系。比如，集团公司对下属子公司考核应将净现金流改善作为相当重要的指标之一，企业对销售领域的考核应将回款效率及增长取代销量作为主要考核指标，项目可研销售额达成率应作为企划及研发部门的主要考核指标，预算与实际的偏差率应是对各部门的考核项目之一等等。另外，财务人员、法务担当的业绩指标也有一部分比例需要与业务部门的指标挂钩，

以提高对业务领域的支持度。

4 结束语

在当今竞争激烈的商业环境中，企业必须以高效的财务风险管控能力应对变幻莫测的市场挑战。通过强化风险管控意识、健全风险防范与管控机制、实行资金集中管理，企业不仅能够有效管理资金流动性和风险，还能提升财务透明度和内部控制能力，不仅有助于降低各类财务风险的发生和影响，还能为企业的可持续发展创造有利条件。

[参考文献]

- [1] 黄文涛. 谈如何有效提升企业财务风险管控能力[J]. 市场瞭望, 2024(8): 86-88.
 - [2] 林玉溪. 论新形势下房地产企业提高财务风险管控能力的有效策略[J]. 大众投资指南, 2023(23): 188-190.
 - [3] 沈芳兰. 企业提升财务风险管控能力的对策探析[J]. 企业改革与管理, 2023(14): 132-134.
 - [4] 邱亚琴. 内控视角下企业财务管理能力提升策略[J]. 会计师, 2022(16): 101-103.
 - [5] 王晓焕. 大型企业集团内部保险经纪财务管理提升路径[J]. 山西财经大学学报, 2020, 42(1): 23-25.
- 作者简介：伍小英（1976.9—），女，中国共产党党员，从事会计行业，曾任广州汽车集团股份有限公司派驻广汽日野财务部部长，现岗位广州汽车集团股份有限公司财务经理。