

现代企业财务风险形成原因及防范对策分析

赵芬

(山西金融职业学院会计系, 山西太原 030008)

摘要: 本文以现代企业财务风险为研究对象, 旨在深入探讨财务风险的形成原因及防范对策。首先, 本文对财务风险的定义与分类进行了详细阐述。其次, 分析了财务风险形成的主要原因。在此基础上, 本文提出了风险识别与评估、风险控制与应对策略等财务风险防范对策的理论基础, 并对企业财务风险防范提出了针对性的建议, 以期为我国现代企业财务风险管理提供理论依据和实践指导。

关键词: 财务风险; 风险识别与评估; 风险防范; 策略

一、财务风险的含义及分类

在现代企业运营过程中, 财务风险作为一种潜在的威胁, 对企业稳定发展具有重要影响。所谓财务风险, 指的是企业在筹集、运用和分配资金的过程中, 由于各种不确定性因素导致企业财务状况发生变化, 从而影响企业目标实现的可能性。财务风险主要分为以下几类: 一是市场风险, 包括利率风险、汇率风险和股价风险等。这类风险主要源于市场供求关系、宏观经济政策、市场情绪等因素的变化, 对企业财务状况产生直接影响。二是信用风险, 指企业在交易过程中, 由于对方违约或信用状况恶化, 导致企业应收账款无法收回, 从而影响企业财务状况的风险。三是流动性风险, 指企业在短期内无法满足资金需求, 导致资金链断裂, 影响企业正常运营的风险。流动性风险包括现金流量风险、融资风险和偿债风险等。四是操作风险, 指企业内部管理不规范、操作失误、信息系统故障等因素导致的财务风险。操作风险可能导致企业财务数据失真、资产损失等问题。五是法律风险, 指企业在经营过程中, 由于法律法规变化、合同纠纷等因素导致的财务风险。

二、现代企业财务风险形成的主要原因

(一) 宏观环境复杂多变

企业面临的宏观环境复杂多变是现代企业财务风险形成的主要外因。影响企业财务活动的宏观环境因素包括经济环境、法律环境、市场环境、社会文化环境、资源环境等, 这些因素虽然存在于企业之外, 但对企业的财务活动产生重大影响。如果企业的管理系统不能适应这些复杂多变的宏观环境, 就会导致财务风险的发生。

(二) 企业内部管理缺陷

企业内部管理缺陷是现代企业财务风险形成的重要内部原因之一。

首先, 组织结构不合理可能导致决策效率低下、信息传递不畅。在组织结构中, 若管理层级过多、责任不明确, 容易导致决策的延迟和失误, 从而增加财务风险。

其次, 内部控制系统不健全也是一个重要问题。企业若缺乏有效的内部控制机制, 将无法及时发现和纠正财务风险。例如, 会计信息失真、资金挪用、舞弊行为等问题, 都可能源于内部控制系统的不完善。

再次, 人力资源管理的不足也是内部管理缺陷的重要表现。企业若未能建立科学合理的激励机制和培训体系, 员工的专业素质和风险意识将难以满足企业发展的需求。这不仅可能导致操作风险, 还可能影响企业整体的风险防范能力。

最后, 企业内部管理流程的混乱也是一个不容忽视的问题。流程不明确、职责不清晰, 容易导致工作效率低下, 甚至出现关键环节的遗漏, 增加财务风险发生的概率。

(三) 企业外部市场竞争加剧

在现代企业财务风险的形成因素中, 企业外部市场竞争的作用不容忽视。外部市场竞争的激烈程度直接影响企业的生存和发展, 进而影响财务风险的形成。企业面临的外部市场竞争风险主

要包括行业竞争格局、市场需求变化、竞争对手策略等多个方面。行业竞争格局的变动可能导致企业面临更大的财务风险。随着市场准入门槛的降低, 竞争者数量的增加使得市场分割更加细化和激烈, 企业必须不断调整经营策略以适应竞争环境的变化, 否则可能面临市场份额的丧失和财务状况的恶化。市场需求的变化也是外部市场竞争风险的重要组成部分。消费者偏好的转变、技术进步等因素可能导致产品需求量的大幅波动, 若企业未能及时调整产品结构或创新, 将面临销售下滑、库存积压等问题, 进而引发财务风险。竞争对手的策略也会对企业财务风险产生影响。竞争对手的价格战、促销活动等策略可能压缩企业的利润空间, 影响企业的现金流状况。同时, 竞争对手的创新和扩张也可能导致企业市场份额的减少, 增加企业的财务压力。

三、现代企业财务风险管理的重要性和必要性

在现代企业的发展过程中, 财务风险管理是其运营中不可或缺的一个重要环节, 它的重要性和必要性主要体现在以下几个方面:

(一) 保护企业资产安全。财务风险管理通过识别、评估和控制企业面临的财务风险, 如市场风险、信用风险、流动性风险、操作风险等, 保障企业资产的安全和完整。

(二) 确保企业财务稳定。企业通过有效的财务风险管理, 可以避免或减少由于各种不确定因素导致的损失, 维护企业的财务稳定, 保障企业的长期可持续发展。

(三) 提高决策的质量。财务风险管理可以为企业管理层提供关于风险方面的准确信息, 帮助其做出更为明智的决策, 降低决策的风险。

(四) 增强企业的市场竞争力。通过有效的风险管理, 企业能更好地应对市场波动, 保持经营的稳健性, 进而在市场竞争中占据有利地位。

(五) 促进企业行为的合规性。随着法规的不断完善和税收政策的调整, 财务风险管理有助于企业遵守相关法律法规, 避免因违规操作而产生的法律风险和财务损失。

(六) 优化企业资源配置。财务风险管理通过对风险的识别和评估, 帮助企业合理配置资源, 提高资源使用效率。

(七) 提升企业形象。良好的财务风险管理能够展现企业的专业性和责任心, 有助于树立良好的企业形象, 增强投资者和合作伙伴的信心。

(八) 适应经济全球化。在经济全球化背景下, 企业面临的风险更加复杂多变, 有效的财务风险管理能够帮助企业适应国际市场的变化, 抓住机遇, 规避风险。

总之, 财务风险管理对于企业来说既是重要的, 也是必要的。它不仅关系到企业的生存和发展, 而且也是企业实现社会责任、维护投资者利益的重要手段, 有助于提升企业的透明度和公信力, 实现企业的长期战略目标。

四、财务风险防范对策的理论基础

(一) 风险识别与评估

在现代企业财务风险管理中,风险识别与评估是至关重要的环节。这一过程旨在发现和识别企业可能面临的财务风险,并对这些风险进行系统的分析、评估和量化,为企业制定有效的风险防范对策提供依据。

1. 风险识别。风险识别是指通过一系列方法和手段,发现企业在财务活动中可能遇到的风险点。这些风险点包括但不限于市场风险、信用风险、流动性风险、操作风险和法律风险等。企业可以通过以下几种方式来进行风险识别:一是内部审计:通过内部审计,企业可以检查财务报告的真实性和合规性,发现潜在的财务风险。二是市场调研:通过市场调研,企业可以了解行业动态、市场需求和竞争对手情况,从而识别市场风险。三是法律法规跟踪:企业需要密切关注法律法规的变化,以识别可能存在的法律风险。四是员工反馈:鼓励员工提供风险信息,有助于发现内部管理中的不足和风险。

2. 风险评估。风险评估是对已识别的风险进行进一步的定量和定性分析,评估风险的可能性和影响程度。风险评估的几个关键步骤:一是风险量化:通过风险矩阵、敏感性分析、情景分析等方法,对风险的可能性和影响程度进行量化。二是风险排序:根据风险量化结果,对风险进行排序,确定优先级,以便于企业能够集中资源应对最严重的风险。三是风险监控:建立风险监控机制,定期对风险进行跟踪和评估,确保风险管理的及时性和有效性。

通过有效的风险识别与评估,企业可以及时了解自身的风险状况,为后续的风险控制与应对策略提供科学依据,从而降低财务风险对企业发展的影响。

(二) 风险控制与应对策略

在识别和评估了财务风险之后,企业需要采取有效的风险控制与应对策略,以降低风险对企业财务状况的负面影响。以下是几种常见且有效的风险控制与应对策略:

1. 建立完善的风险管理体系。企业应设立专门的风险管理部门,负责制定和实施风险管理政策和程序。该部门应具备跨部门合作的能力,确保风险管理活动贯穿于企业运营的各个环节。具体措施包括:设定风险管理目标和原则,确保风险管理与企业整体战略相一致;制定风险管理流程,包括风险识别、评估、控制、监控和报告等环节;建立风险数据库,记录和分析历史风险事件,为未来风险控制提供依据。

2. 实施风险分散策略。企业应通过多元化投资、市场拓展、产品创新等方式,分散单一风险对企业的影响。例如,通过在不同市场或行业进行投资,可以降低特定市场或行业波动对企业财务状况的冲击。

3. 强化内部控制和合规管理。企业应建立健全内部控制机制,确保财务报告的真实性和合规性。具体措施包括:定期进行内部审计,及时发现和纠正财务报告中的错误和违规行为;加强员工培训,提高员工的法律意识和风险意识;建立内部举报机制,鼓励员工揭露潜在的风险和违规行为。

4. 加强流动性管理。加强流动性管理也是风险控制的重要环节,企业应保持合理的现金流,确保在面临突发风险时能够及时应对。具体措施包括:建立现金流量预测模型,准确预测企业未来的现金流入和流出;保持适当的流动比率和速动比率,确保企业有足够的流动资产来应对短期债务;优化资金管理,提高资金使用效率,降低融资成本。

5. 制定应急计划,以应对可能发生的重大风险事件。应急计划应包括风险事件的识别、应急响应流程、资源调配和恢复策略等。

通过上述风险控制与应对策略,企业可以有效地降低财务风险,保障企业的稳定运营和可持续发展。

五、现代企业财务风险防范的建设性建议

(一) 企业应加强财务风险意识教育。根据自身的实际情况,企业应制定系统的财务风险意识培训计划,确保所有员工,尤其是财务相关人员,能够接受定期的财务风险管理培训。通过内部讲座、研讨会或工作坊等形式,定期开展财务风险管理相关课程,涵盖财务风险的基本概念、识别、评估和控制等内容。将财务风险意识融入企业文化中,通过企业文化宣传活动,如海报、内部刊物等,不断强化员工的财务风险意识。

(二) 企业应建立健全的风险识别与评估机制。企业应建立健全的风险识别与评估机制,以有效管理和控制潜在风险,确保企业的稳定发展。企业应根据相关法律法规的要求和风险管理的需要,建立组织架构健全、职责边界清晰的风险管理结构,形成相互分离与制约、又相互协调的运行机制。企业应建立健全能够涵盖风险管理主要环节的风险管理制度体系,通常包括风险管理决策制度、风险识别与评估制度、风险监控预警制度、应急处理制度、风险管理评价制度、风险管理考核制度等。

(三) 企业应优化内部控制和合规管理。企业应优化内部控制和合规管理,以提升企业治理水平和风险防控能力,确保企业高质量发展。企业应建立健全内部控制体系,持续优化内部控制制度,完善风险评估机制,加强内部控制评价和审计,科学认定内部控制缺陷,强化内部控制缺陷整改,促进企业内部控制的持续改进,不断提升内部控制的有效性。通过制定合规行为准则、合规管理办法等,明确合规管理的重点内容和操作流程。同时,应加强对员工的合规培训,提高全体员工的合规意识,确保企业经营活动的合法合规。通过整合优化内控、风险、合规管理相关制度,完善内控缺陷认定标准、风险评估标准、合规评价标准,构建相互融合、协同高效的内控监督制度体系。

(四) 将财务风险防范贯穿于企业财务活动的各个环节。企业财务活动的各个环节都可能面临财务风险。为了有效管理和降低财务风险,企业应采取一系列措施,确保财务风险防范贯穿于财务活动的始终。具体的建议是:1. 强化现金流管理:企业应建立有效的现金流管理机制,确保现金流的稳定性和可持续性。这包括优化应收账款和应付账款管理,合理规划资金使用,预防流动性风险。2. 实施多元化战略:通过产品、市场、投资渠道的多元化,分散单一风险对企业的影响,降低因市场波动或特定行业风险导致的财务损失。3. 建立风险预警机制:企业应建立风险预警系统,对可能出现的财务风险进行早期识别和预警,以便及时采取应对措施。4. 加强外部合作:企业应与金融机构、专业咨询机构等建立良好的合作关系,利用外部资源提升自身的财务风险管理能力。

总之,通过上述建议的实施,企业可以有效地提升财务风险防范能力,为企业的长期稳定发展提供坚实保障。同时,企业还应不断学习和借鉴国内外先进的财务风险管理经验,持续优化风险管理策略,以适应不断变化的市场环境,实现企业的持续、健康发展。

参考文献:

- [1] 黄锦亮,白帆.论财务风险管理的基本框架[J].财会研究,2023(10).
- [2] 邱玉兴,邵仲岩.现代企业财务风险的成因及管理[J].商业财会,2022(9).
- [3] 周朝琦.现代企业财务风险的成因及防范[J].经济师,2022(7).

作者简介:赵芬(1979-),女,汉族,山西金融职业学院会计系讲师,管理学硕士,中级会计师,主要从事财务会计、财务管理等研究。