

浅谈新形势下的企业金融风险管理

张佳宁

(中国电力工程有限公司 100089)

摘要: 本文概述金融风险的特点及种类,分析当前企业金融风险管理的不足之处,从完善金融风险管理制度、稳定企业各项业务秩序、树立金融风险管理理念、增强员工金融风控意识、健全金融风险预测机制几个方面入手,重点探讨新形势下企业金融风险管理的有效措施。意在借助本文研究,能够引起现代企业重视对金融风险管控的重视,为现代企业的健康稳定发展,贡献自己的一点力量。

关键词: 新形势;企业;金融风险管理

前言: 在市场经济快速发展和改革深化的环境之下,金融创新得到进一步发展,所涉猎的范围也日渐宽泛,如金融管理、金融业务、金融产品等。特别是对于金融产品、金融业务而言,其更是金融创新理念在市场经济内践行的重要表现,并为现代企业经营发展注入了新活力。但是需要说明的是,虽然现代企业重视金融创新,可是在资源投入期间却也会相继产生一系列的金融风险管理问题。如果企业不对金融风险加以有效管控,轻则会扰乱企业经营秩序,严重时会对企业造成大量经济损失,甚至会被清退市场。因此,在此种形势之下,如何做好金融风险管理工作,则成为现代企业研究思考的重点。

一、金融风险的概述

(一) 金融风险的特点

金融风险具备社会性、扩张性、可控性的鲜明特征,具体分析如下:(1)社会性特征。现代企业的日常管理、融资、投资等一系列活动,均是建立在资金管理的基础上。为了确保经营规模不断扩大,不少企业会选择民间借贷、银行贷款众筹等方式融资。在这一期间,如果企业经营不善,则会降低其本身的偿债能力,使得公共利益受损,严重时甚至会危害到市场经济秩序。(2)扩张性特征。当前,越来越多的企业以集团、战略联盟的方式扩大自身规模,与其他企业之间的业务往来日渐频繁。如果其中一家企业或者分公司出现经营问题,则也会对其他企业造成负面影响。(3)可控性特征。市场经济环境具备较强的不确定性,虽然无法从根本上消除金融风险,但是却可以通过提取风险拨备、增加资本金、补偿转移等方式对风险加以有效管控,从而提高企业的金融风险防御管控能力。

(二) 金融风险的种类

金融风险主要可分为三种类型,分别是市场风

险、利率风险、互联网金融风险。(1)市场风险。众所周知,市场具备一定的不稳定性特征,而对于企业而言,在不同市场环境之下,其所开展的经营业务及获得的收益也会存在一定的差异。此时此刻,如果企业没有根据市场发展,及时调整经营方案或者发展方向,则很有可能对使得自身的竞争优势减弱,进而产生金融风险。(2)利率风险。现代企业会通过民间借贷、银行贷款等方式,如果金融机构的利率增加,则意味着企业要支付更多的利息,无形之中增加了企业的金融风险。(3)互联网金融风险。网络贷款是互联网金融发展的产物,与传统金融机构相比,其所面临的信用风险相对更大。借款人如果一旦出现不履行偿还义务的情况,经过协商处理后,则可能会出现降低借款利率的情况。

二、当前企业金融风险管理的不足之处

(一) 金融风险管理制度不完善

当前,深入到现代企业实际当中,可以发现,部分企业在经营管理中,没有建立相应且完善的风险控制机制。在面对金融风险时,所采用的分析方法及分析工具也存在一定的不科学之处,难以有效发现企业经营中所面临的金融风险。同时压力测试、风险偏好、情景分析等分析工具,在金融风险管理中具有极高的应用价值。但是,对于部分现代企业而言,并未将其进行有效应用,这会在无形之中增加现代企业的金融风险。此外,部分现代企业内部体系不完善,所形成的内部控制方案,及建立的内部控制制度也处于不健全、不规范的状态,没有对内部控制的核心管理流程进行科学合理的设置,这些都充分暴露出现代企业在金融风险管理方面存在管理制度不完善的问题。

(二) 金融风险管控秩序较混乱

对于现代企业而言,其在经营管理过程中面临一定的金融风险。但是需要说明的是,所面临的金

融风险在类型上尚未处于一致性的状态,甚至部分金融风险会相互影响,从而使得其所产生的负面影响范畴得到进一步扩大。因此,对于现代企业而言,则需要从内部组织结构方面入手,重视金融风险管理。在业务运营时,以金融风险管控为重点内容,但是,部分企业在这一方面依旧有一定的不足之处,所形成的管理机制存在漏洞。具体而言,有的内部部门希望企业重视对所在部门的金融管控,于是会对经营风险进行故意夸大。而对于高级管理层人员而言,则会针对该部门所提出的意见进行风险管控,但是却难以确保所做出的判断处于科学正确的状态,这样就会对企业的整体发展产生影响,无形之中也会增加现代企业的运营风险。

(三) 风险管理组织体系不健全

对于现代企业而言,在日常经营管理过程中,要重视对金融风险的有效管理和科学控制,使得企业风险管理决策机构的职能得到最大限度发挥。而企业其他部门之间也需要处于密切配合的状态,包括内部审计部门、风险管控部门、业务部门等,并将此作为金融风险的前提条件。但是,就当前现代企业金融管理的现状来看,尚未形成完善的金融风险管理组织企业,各部门之间的职责没有做出明确划分,内部审计部门、风险管理部门与业务部门之间的关系还处于相对混乱的状态,这就难以从根本上确保风险管理部门的职责得到有效发挥,从而进一步限制现代企业金融风险管理工作有序开展。

(四) 金融风险创新意识薄弱

互联网金融是建立在新兴技术基础之上,包括大数据技术、区块链技术、云计算技术等。而对于现代企业来说,在经营管理过程中,面对金融风险时,极易遭到各种网络恶意因素的攻击,如黑客、网络病毒等。在新的发展环境之下,现代企业需要投入大量的时间和精力进行科研创新,方可研发出符合企业发展实际情况,并与经营模式处于有效承接的技术系统及内部加密系统。而在这一环节当中,科学技术及高新技术人才则是科技成果呈现的必要支撑。可是需要说明的是,现代企业如果其经营项目与技术领域存在一定的差距,则会将更多的注意力放在经营项目环节当中,对技术的投入则会处于相对减少的状态。此外,在部分操作技术方面,如果操作人员所形成的综合素质不高,则无法运用大数据进行有效的经营管理,极易出现各种操作失误,甚至会导致网络系统存在漏洞缺陷,这些都会给现

代企业造成一定的经济损失。

三、新形势下企业金融风险管理的有效措施

(一) 完善金融风险管理制度

立足于新形势之下,现代企业要从思想观念中重视金融风险管理,结合自身的实际情况,对现有的金融风险管理制度加以完善。一方面,现代企业要对自身的经营管理目标及发展战略作出清晰明确的部署。了解当前所在行业内的发展现状,分析自己在市场、行业中的环境及综合能力。确定各种因素的基础之上,逐步完善金融风险管理制度,并将其作为金融风险管理的前提条件。在金融风险管理制度的基础之上,并且严格按照其进行操作和执行。与此同时,需要说明的是,在企业规模和业务创新、国内外经济发展形势变化的新时代环境之下,现代企业所面临的业务风险也随之加大。因此,企业还需要对国家法律法规、监管政策有所了解,对现有的金融风险管理制度加以细化,在内部建立健全针对金融风险的内部控制制度,营造安全稳定的内部经营环境,这对金融风险的防范具有良好作用。另一方面,现代企业要完善自身的组织机构,重视金融风险管理,针对金融风险管理设置专门的监管部门,并且确保其处于独立运作的状态,直接对高层领导人负责。围绕企业经营管理的现状,定期进行风险战略制定和风险程序评估,以便为金融风险管理工作有序开展创造有利条件。

(二) 稳定企业各项业务秩序

现代企业要立足于新形势之下,重视对企业金融风险的有效管理,将金融风险的管控范围在企业内部加以扩大,并落实细化到所属部门及员工身上,引导员工明确自身所承担的金融风险管控责任。在各项业务运行及工作开展环节当中,可有效履行好自身所承担的金融风险管控职责,这对金融风险管控水平的提升具有积极推动与促进作用。因此,现代企业高层领导人在关注产品生产过程中所产生的金融风险的同时,也需要对财务风险予以更多的关注,鼓励企业内的全体员工积极参与到金融风险的预防和治理工作当中,达到强化金融风险管控效果的目的,从而自然而然的扩大金融风险的管控范畴。同时,企业在经营管理期间,要确保内部业务运行处于稳定的状态,这是现代企业可持续发展的必要条件。因此,现代企业要规范内部的各项工作,将金融风险管控工作落实到各部门日常工作当中,以监督考核的方式强化金融风险管控效果。

(三) 树立金融风险管理理念

立足于新形势之下,现代企业要从自身的思想观念中予以转变,树立金融风险管理理念,并将其落实渗透在现代企业经营管理的各个环节当中,尽可能的将其上升到发展战略层面。首先,企业管理者要意识到防范和化解金融风险的重要性,结合自身的实际情况,制定与之有关的各种防范措施,妥善处理好风险与收益之间的关系,使得现代企业的价值得到最大话彰显,并将金融风险危害性得到有效控制,以便为现代企业的可持续发展提供强有力的资金支持。其次,企业要确保金融风险管理处于独立客观的运作状态,形成完善的金融风险管理机制。与之相承接的监督评估体系,也出于要处于独立化的状态。通过这样的方式,可确保相关部门面对企业金融风险时,可对其作出客观公正的判断。最后,在金融风险管理中,资本管理占据核心地位。这就需要现代企业加强对资本的有效管理,秉持定量分析的基本原则,有效识别金融风险,考虑多种因素及时调整风险管理政策,如风险大小、企业业务的实际盈利情况等,确保各项资源处于优化配置的状态,降低金融风险,提高业务活动的收益水平,促使资金产生更大的经济效益。

(四) 增强员工金融风控意识

在现代企业经营过程中其要立足于新形势之下,对金融风险保持较高的敏感度,增强自身的金融风险控制意识。结合自身的实际情况,组建金融风险控制部门,配备适当的工作岗位,确保岗位的人员的综合能力处于专职化的状态,从而将企业运营中所面临的各类金融风险进行有效降低。与此同时,企业要加强现有员工的教育培训,将金融风险管理融入其中,增强员工的金融风控意识,使得员工在岗位工作开展过程中可密切关注金融风险。例如:在公司内部,现代企业可定期召开金融风险控制会议,中高层管理者组织各部门员工,针对金融风险管理,提出自己的意见看法,及时发现经营活动中的潜藏的金融风险,制定科学可行且符合现代企业实际情况的金融风险控制方案。

(五) 健全金融风险预测机制

立足于新形势之下,现代企业要建立健全金融风险预测机制。在考虑国家相关政策的基础上,还需要结合自身的实际情况,对现有的金融风险预测机制加以完善,从而为企业各项金融交易活动的科学有序开展指明方向。以现代企业为例,在对项目

进行投资时,则需要对其潜藏的风险加以评估。立足于当前国家政策、市场发展现状之下,对投资项目的收益范围加以说明。以此为前提条件,结合企业自身的实际情况,制定科学有效的金融风险防范措施,将金融风险的发生可能性控制在最小范畴之内,并将其所产生的负面影响也控制在最小范畴之内。此外,现代企业要建立信息结果反馈机制,为企业日常经营管理活动的可持续化发展指明方向,深入到市场实际当中,客观全面地收集相关信息,科学妥善地处理各类事务,以便更好的提高企业金融风险管理水平。

结论:综上所述,在新的经济发展形势下,现代企业所面临的金融风险的种类也逐渐朝着多样性的方向发展,如市场风险、利率风险、汇率风险、互联网金融风险等。而深入到现代企业实际当中可以发现,在金融风险管理方面,存在一定的不足之处,突出表现为金融风险管理制度不完善、金融风控秩序较混乱、风险管理组织体系不健全、金融风险创新意识薄弱。因此,现代企业要重视金融风险管理,深入剖析金融风险的现存问题,考虑战略规划、行业形势、科技水平等多种因素,立足于当前金融创新的新形势环境之下,借助完善金融风险管理制度、稳定企业各项业务秩序、树立金融风险管理理念、增强员工金融风控意识、健全金融风险预测机制等一系列策略的实施,达到管控金融风险的目的,将其给现代企业所造成的负面损失及不利影响,控制在最小范畴之内,实现企业的可持续发展。

参考文献

- [1]徐庆彬.互联网金融的风险管理与控制措施探析[J].商讯,2021(29):67-69.
 - [2]杨欣跃.企业金融投资常见的风险及其控制对策分析[J].经济研究导刊,2021(26):110-112.
 - [3]刘宇宁.企业金融投资的风险及对策[J].财经界,2021(25):68-69.
 - [4]王保安.浅谈金融创新环境下饲料企业的金融风险管理[J].中国饲料,2021(11):135-138.
- 作者信息:姓名:张佳宁 出生年月:1996,07,12 性别:女,民族:汉族 籍贯:内蒙古
学历:本科 研究方向:金融学 单位:中国电力工程有限公司