

# 企业财务风险管理体系建设与应用分析

龚恒馨

西藏民族大学，陕西咸阳，712082；

**摘要：**当前，企业面临的竞争环境日趋激烈，企业财务风险的管理关系着企业正常运行及持续发展，且财务风险的影响范围逐渐蔓延到企业整个财务链条，因此为了筑牢企业的安全管理防线，需要针对企业财务管理建立管理体系。下文简要论述企业财务风险管理体系建设意义，并提出具体建设路径，围绕企业财务风险管理需求，探讨管理策略的应用，期待提高企业风险管理水平。

**关键词：**企业；财务风险；管理体系

**DOI：**10.64216/3080-1486.26.02.013

## 引言

企业运行期间，财务风险具有复杂化和多元化特点，无论是盲目投资，还是资金链断裂，又或者应收账款逾期，都会导致企业陷入财务风险。部分企业现有财务管理体系尚不完善，缺乏数字化支撑，风险管理措施应用碎片化，可能与企业经营环境之间存在冲突。财务风险管理体系属于内控管理重点内容之一，既能够优化企业的资源配置，又能预防企业陷入财务危机<sup>[1]</sup>。因此，企业要结合自身财务管理需求，建立完善的财务风险管理体系，运用管理措施，及时发现财务风险，展现风险管理体系应用的最大化价值。

## 1 企业财务风险管理体系建设的意义分析

### 1.1 提高企业经营安全性

从企业经营安全角度分析，建立完善的财务风险管理体系可以帮助企业筑牢“防火墙”，将潜在的财务风险识别出来，根据风险严重程度，评估风险等级，制定应对措施，将企业坏账损失、资金链断裂以及债务违约风险发生概率有效降低，确保企业内部业务安全开展，为企业资金的正常流转提供支持。如果企业缺乏财务风险控制意识，可能在制定战略决策期间存在盲目扩张行为，加上资金管理缺位，造成债务失衡，使企业陷入经营危机，因此有必要围绕财务风险管理，建立完善的管理体系<sup>[2]</sup>。

### 1.2 促进企业高质量发展

从企业的发展质量角度分析，构建财务风险管理体系能带动企业内部管理的升级和优化。管理体系建设期间，企业要对财务流程进行系统化梳理，整合业务流程，寻找内部控制存在的漏洞，从而制定完善的管理制度，对管理资源进行优化配置，提高企业整体管理效率。在

财务风险管理体系的支持下，企业对内外环境的适应性更强，利用信息化技术对内外市场环境变化动态监测，精准识别风险信息，支持企业对经营策略进行灵活调整，让其处于激烈的竞争环境当中及时响应，制定科学的管理策略，促进企业高质量发展<sup>[3]</sup>。

### 1.3 提高企业核心竞争力

从市场竞争力角度分析，完善的财务风险管理体系能够让企业财务状况保持稳健状态，增强合作者的合作意愿，吸引更多投资者，获取金融机构信任度，从而助力企业获得更多金融资源，获取更低的融资成本，合作空间更为广阔。除此之外，当企业风控体系更为完善时，信用评级更高，可以获得更高的估值溢价，提高企业核心竞争力。

## 2 企业财务风险管理体系建设的构建路径

### 2.1 建立层级清晰的管理框架

#### 2.1.1 目标层

企业建立财务风险管理体系要以目标为导向，让风险防控方向和企业战略之间更加适配。具体而言，企业应将风险管理目标和战略之间深度绑定，制定短期、中期和长期风险管理目标。从短期目标设定方面分析，主要围绕企业债务风险、现金流安全等方面设置；从中期目标设定方面分析，主要围绕企业资产提升和盈利能力提升等方面设定；从长期目标角度分析，要保证企业风险管理能够为企业持续发展赋能<sup>[4]</sup>。比如：当企业处于扩张期的时候，资产管理目标的设定要秉承资金安全第一原则，兼顾企业扩张需求；如果企业处于发展成熟期，财务管理目标要面向资产增值、收益提升等设置，防止风险管理目标和企业战略目标之间割裂。

#### 2.1.2 制度层

企业财务风险管理体系建设要依赖完善的管理制度，建立规范化的制度体系，涵盖财务管理基本、专项、应急等制度，其中专项制度包括企业应收账款、资金等管理内容，针对常见财务风险建立识别与评估机制，制定标准化风险监控流程和应对措施。比如：某企业在自身投资风险管理方面，要求企业单笔投资在100万元以上的时侯，要采取压力测试、投资可行性分析等；在应收账款的风险管理方面，要求账款在60天内收齐，超过时间之后，催收程序随之启动，保证企业财务风险控制有章可循。

### 2.1.3 组织层

要保证企业财务风险管理的正常运营，需要打造权责清晰的管理组织，由企业CEO为主导，组建风险管理部门，明确管理方式和对应人员职责。业务部门作为财务安全管理的首道防线，主要负责对业务端财务风险的识别，采取初步控制措施；财务部作为风险管理第二道防线，负责财务风险随时监控、统筹评估、及时应对等；审计部门作为财务风险管理的最后一道防线，通过独立监督的方式，行使自身权利，保证财务风险管理效果评估的公正性与客观性。将上述管理组织之间的沟通壁垒打破，营造全员参与财务管理的工作氛围，保证治理体系的权责清晰<sup>[5]</sup>。

### 2.1.4 工具层

在信息化环境下，企业财务风险管理运行，同样需要先进技术的支持。对此，企业可将ERP系统引入，将企业财务、业务等数据集成，利用大数据平台，建立财务风险预警模型，对风险情况进行实时监督。在风险管理方面，设置应收账款周转率、资产负债率以及流动资金比率等预警值，利用大数据技术实时分析风险信息，保证管理者及时获取，让风险管理和防控效率更高。

## 2.2 分阶段推进管理体系构建

### 2.2.1 准备阶段

在企业风险管理体系建设准备阶段，需要对财务风险采取全方位调查，通过财务人员访谈、财务流程处理以及财务数据分析等多种方式，了解企业现有财务管理过程中存在的薄弱区域，针对风险管理制定跨部门合作管理组，将各管理主体责任明确，设置管理时间节点，同步建设财务管理指标库，为后续管理方向的确认提供支持。

### 2.2.2 试点阶段

在企业财务管理试点阶段，重点围绕企业投资、供应链和销售类业务，将其作为试点，将管理框架和具

体管理流程深度融合，验证管理体系应用成效。例如：企业可在销售端针对客户信用建立评级模型，在投资环节针对项目风险管理成效建立评估机制，对管理体系试点运行状态密切追踪，及时找到管理流程存在的问题，迅速制定优化措施，以防管理体系盲目推广增加企业管理试错成本。

### 2.2.3 优化阶段

在管理体系优化环节，企业需制定动态化的适配机制，定期对财务风险管理进行评估，利用全面审计措施，结合企业内外环境的变化，设置财务风险指标库、预警值，保证财务风险管理与企业所处环境变化相适应<sup>[6]</sup>。

### 2.2.4 推广阶段

在风险管理正式推广之前，企业要基于成功试点和动态优化结果，将成熟的管理经验在内部推广，组织财务人员参与财务风险主题培训活动，利用经典案例分享的方式，增强人员的风险防控意识，使其掌握前沿的风险管理方法。与此同时，企业还要建立奖惩机制，将其和风险管理结果关联，提高人员的执行力，促进管理体系的全面推广，和企业管理其他工作深度融合。

## 3 企业财务风险管理的应用策略

### 3.1 应用数字化预警，提前发现财务风险

所谓数字化预警就是利用先进的数字化技术，整合企业财务、业务等数据信息，建立数字化预警模型，实时监测财务风险，对风险精准研判和提前预警。

比如：某企业在财务管理方面，应用大数据和物联网融合技术，打造数字化风险管理体系，整合企业多维数据，建立财务管理数据库，对企业财务和业务数据采取联动分析，设定风险阈值，打造动态化管理矩阵，一旦监测指标触发阈值，系统就能自动发出预警信号，便于相关主体快速获知。在数字化预警机制下，三分钟即刻启动响应流程，自动生成处置建议，由对应部门快速复核信息，保证财务风险控制及时。应用该管理体系之后，将企业内外数据快速整合，打造多维度财务预警模型，动态化响应财务风险，建立财务风险预警、风险响应、风险处置的闭环管理机制，发挥数字化技术应用价值，提高财务管理成效。

### 3.2 落实全过程管理，预防应收账款风险

企业应收账款管理和资金占用息息相关，应收账款也是企业坏账风险重要成因之一。因此，为了对企业现金流树立安全防线，要围绕应收账款设置全过程管理体系，将风险管理嵌入事前、事中、事后等管理过程。

例如：某企业属于设备制造类企业，因扩张需求选择电子生产和分期付款的发展模式，大客户收入占比较高。该企业核心客户由于延迟获取政策补贴，货款延期90天尚未交付，导致企业资金链紧张。针对此类财务危机，企业选择全过程管理体系。事前和第三方机构进行合作，针对客户能力、资本、品质等建立评级模型，对客户进行分级管理，A级客户的电子比例在20%以下，C级客户采取款到发货的管理政策，从源头控制管理风险。事中加强风险的动态化管理，凡新签合同账期要在6个月内完成，利用企业的ERP系统对回款进度进行实时追踪，如果超过30天未回款，系统及时发出警报，60天未回款，则触发订单冻结机制，对于高风险类客户，设定信用险投保管理机制，加强应收账款风险管理。事后企业建立追偿机制，组织清收小组，从企业业务、财务和法务等部门选择专员，针对逾期账款债权转让、分期还款、保理融资、股权质押等组合管理措施，快速回收应收账款。

### 3.3 做好投资项目风控，预防扩张风险

当企业制定错误投资策略时，极易造成重大财务风险。因此，为了控制盲目扩张导致的风险，企业要针对投资项目建立全周期风险管理体系，利用科学的分析方式和规范化的管理流程，让企业投资匹配战略计划，控制财务风险。

例如：某制造企业在战略布局过程当中，面临着投资多元化造成的风险分散和管理困难等挑战，企业制定了周期风险控制体系，完善投资决策管理制度，要求投资项目之前要进行全面调查，对企业财务展开压力测试，模拟极端场景，对投资项目、核心业务二者之间的协同性进行评估，防止出现盲目扩张行为。在事中管理方面，建立动态化监督机制，围绕投资项目的实施，建立月度财务数据上报和季度财务风险审查双重管理机制，重点根据企业现金流、预算执行、收益达成率等指标进行审查，如果上述指标超过标准20%，风险评估流程快速启动。在事后制定复盘优化策略，对投资项目获取成绩进行评估，对比预期收益、实际收益，对风险管理成果进行分析，并将管理经验纳入案例库，为后续项目决策风险管理提供参考。在全过程风险控制体系的应用之下，预防企业出现投资损失，让管理战略顺利落地，保证企业财务安全<sup>[7]</sup>。

### 3.4 协同供应链管理，防止风险问题传导

供应链管理具有传导性特点，企业要围绕供应链建

立财务风险协同管理体系，利用企业ERP系统获得业务订单数据信息，通过物联网技术对物流轨迹全面追踪，了解资金具体流向，保证企业货物、单据、款项的一致性，企业应收账款由财务部门书面确认，禁止单纯通过融资企业提供材料，从源头控制确权方面的风险。企业要围绕信用管理，针对经营数据建立动态化管理机制，对企业负债率、营收和利润等财务指标重点监测，如果出现经营下滑的时候，要对合作条件适当调整。为了将供应链授信风险有效分散，不可将业务过于集中，需利用多元化布局方式分散风险，必要时应用信用保险转移风险。通过协同管理体系的应用，解决供应链的业务不良问题，让交易秩序更加规范，打破传统财务风险单点防控管理模式，建立全供应链条风险管理网络。

## 4 结束语

综上所述，企业的财务风险管理关系着企业正常运营。管理体系的建设属于系统化工程，企业要建立层级清晰的管理框架，分阶段推进管理体系构建，利用数字技术落实财务预警管理，及时找到潜在的财务风险，对应收账款风险采取全过程管理，落实投资项目的风险管理，协同供应链共同落实财务风险管理，多措并举，让企业财务管理根据智能化、前瞻化以及协同化特色，发挥管理策略应用价值，提高企业核心竞争力。

## 参考文献

- [1] 吕潇华. 数字化时代企业财务管理研究[J]. 投资与创业, 2025, 36(17): 76-78.
- [2] 骆超. 互联网企业财务管理研究[J]. 经济师, 2023(7): 55-56, 58.
- [3] 茅媛妮. 新时期中小企业财务管理研究[J]. 商业观察, 2023, 9(25): 89-92, 96.
- [4] 伍锐豪. 中小企业财务管理对策探究[J]. 投资与创业, 2024, 35(22): 116-118.
- [5] 程燕冰. 国有制造业企业财务管理研究[J]. 当代会计, 2024(8): 76-78.
- [6] 曾小珊. 数据驱动下的企业财务管理优化[J]. 中小企业管理与科技, 2025(6): 172-174.
- [7] 毕晓明. 企业财务管理与控制策略[J]. 中国集体经济, 2024(8): 153-156.

作者简介：龚恒馨，2001年7月，女，汉，甘肃景泰，教师，在职研究生，研究方向：财务总监方向，西藏民族大学。