

企业财务风险管理体系构建与应用分析

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^[1]。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构建的意义分析

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^[2]。

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^[3]。

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^[4]。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,财务风险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目标的实现要依赖完善的管理制度,建立规范化的制度体系,涵盖财务风险管理基本、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100万元以上的时候,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体系的正常运营,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^[9]。

2.1.4 工具层

在信息化环境下,企业财务风险管理体系运行,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,了解企业现有财务风险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,同步建设财务风险管理指标库,为后续管理方向的确认提供支持。

2.2.2 试点阶段

在企业财务风险管理试点阶段,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体系进行评估,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,保证财务风险管理和企业所处环境变化相适应^[6]。

2.2.4 推广阶段

在风险管理体系正式推广之前,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 risk 管理工作结果关联,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 企业财务风险管理体系的应用策略

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:某企业在财务风险管理方面,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,建立财务风险管理数据库,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,提高财务风险管理成效。

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规划，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^[7]。

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，让企业财务风险管理根据智能化、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风险管理研究[J]. 投资与创业, 2025, 36(17): 76-78.
- [2] 骆超. 互联网企业财务风险管理研究[J]. 经济师, 2023(7): 55-56, 58.
- [3] 茅媛妮. 新时期中小企业财务风险管理研究[J]. 商业观察, 2023, 9(25): 89-92, 96.
- [4] 伍锐豪. 中小企业财务风险管理对策探究[J]. 投资与创业, 2024, 35(22): 116-118.
- [5] 程燕冰. 国有制造业企业财务风险管理研究[J]. 当代会计, 2024(8): 76-78.
- [6] 曾小珊. 数据驱动下的企业财务风险管理优化[J]. 中小企业管理与科技, 2025(6): 172-174.
- [7] 毕晓明. 企业财务风险管理与控制策略[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。