

关于企业金融风险管理问题的探讨

兰州理工大学经济管理学院 黄茜夏 王黎瑾 刘欣

摘要:在经济全球化不断深入的背景下,我国市场经济不断发展,经济体系也在不断完善,同时为我国企业创造了优良的发展条件,但也对企业的发展造成了一定的影响,比如金融风险的出现概率显著增加。在这种发展背景下,企业需要对自身所面临的金融风险进行详细地预估和评价,结合国家的政策以及自身的实际情况,采取针对性地风险防控措施,将金融风险的发生概率降到最低。本文将介绍我国企业现阶段所面临的金融风险类型,指出造成企业金融风险形成的主要原因,提出企业金融风险的预防以及管理对策。

关键词:企业发展 金融风险管理 形成原因 管理对策

中图分类号: F832

文献标识码: A

我国企业现阶段所面临的信用风险,主要包括融资风险、投资风险、市场风险、信用风险以及操作风险。现阶段我国企业大多数属于中小型企业,规模较小,所以没有强烈的风险管理意识,甚至许多企业没有专业的金融风险管理部,再加上融资时没有相应的规章制度,最终导致企业在融资时需要面临非常大的干扰性因素,最终造成企业的融资风险。另外,我国许多中小型企业并没有足够研发新品的能力,所以销售的产品较为单调,在时间不断推移的过程中,中小型企业的产品销量会不断下降,投入的资金无法进行有效地回收,再加上分散风险的途径较为有限,最终导致企业的投资方案无法实施。在经济体制的背景下,汇率和股票的价格都会出现频繁的波动,对企业的发展和经营造成影响。

1 企业金融风险形成的主要原因

1.1 外部因素

我国现阶段金融市场不断发生变化,利率以及汇率的不断改变导致我国企业的金融风险不断增加。我国中小型企业占我国企业的大多数,中小企业的发展严重影响着整个金融市场的发展,许多中小企业还处于发展阶段,所以具备健全的金融风险管理制度的企业少之又少,无法对即将发生的金融风险进行准确地预测,最终导致企业制定的发展方向与企业的实际能力存在较大差距。

全球经济化的进程正在不断加快,信息技术和互联网的快速发展导致经济全球化与经济之间的联系不断加

强,对企业金融风险应对能力提出了新的挑战。企业在发展过程中,会与银行等其他金融机构进行合作,一旦在合作的过程中发生冲突,很容易影响企业的金融风险管理,最终导致企业的金融风险不断加大,为企业的平稳发展埋下安全隐患。

1.2 内部因素

造成企业金融风险的内部因素主要有两个方面,分别是企业缺少足够的金融风险防控方法,以及金融风险管理的工作人员自身专业素养不能满足企业发展的要求。在金融市场不断发展的背景下,各个企业面临的金融风险都在不停地发生着变化,但是我国现阶段大多数企业掌握的风险防控方式过于单一,这两者之间存在着较大的差距。

我国大多数企业在对风险进行预先评估时,往往会采用较为常用的一种做法。在金融创新的形势下,传统的风险预估评价方法所发挥出的实际效果受到了限制,尤其是近几年,我国政府部门为了规范企业的发展,陆续出台了一系列的政策规范企业的金融业务,同时对金融市场也带来了不同程度的影响,使得风险评估的准确性大大降低,最终导致许多企业采取的金融风险防范工作并没有达到预期的效果,影响到企业的正常发展。除此之外,我国金融行业不断发展,金融行业的工作人员也在不断增加,其中不乏一些鱼目混珠的人存在,影响到整个金融行业的平稳发展,最终导致整个行业的整体专业水平呈现明显地下

降趋势。全球经济化对企业提出的要求不断提高,但现阶段我国大多数中小型企业并没有足够的金融风险管理人才,最终导致企业无法对即将到来的金融风险进行准确地预估,严重影响到企业的发展。

1.3 金融自由化不能消除必要的金融管制

金融在整个经济发展中处于核心地位,所以任何形式的金融改革都需要优先考虑金融的安全性,保证金融系统的稳定性。在现阶段市场经济条件下,金融风险具有客观性,无法通过具体的防控措施彻底消灭。微观主体总是基于对相对变量趋势的判断而做出决策,一旦变量的变化结果与决策人员的判断存在较大差异,就会导致企业的发展受到影响。企业在实际的金融风险防控过程中,一旦某一个机构发生金融损失,就会导致其他部门的金融风险大大提高,最终影响到企业整体的发展。金融自由化是一个逐步消除金融管制,更多依靠市场机制的作用来调节金融交易的过程。但在实际企业金融风险管理过程中,很难单纯的依靠市场机制对企业的金融风险进行有效的防控,为了保证企业的正常发展,需要按照一定的法律法规对金融机构进行监督和管理。金融自由化是一个对内消除管制,对外实行金融开放的过程,但是在实际金融开放的过程中,各国之间的宏观经济政策存在着较大的差异,同时金融监管也存在着真空地带,最终导致维护金融安全的有关变量难以受到严格的管控。在我国当前的国际金融体制下,当一个国家的金融开放程度提高后,外部的金融风险就会对这个国家的金融行业造成很大的影响,所以为了保护基本的金融安全,企业需要具备必要的金融管制措施。

2 服务贸易自由化对金融稳定性带来的影响

2.1 金融业竞争的加剧,导致金融机构破产的可能性增大

我国金融行业内的竞争压力不断加大,从而导致金融机构破产的可能性急速增加,在这种情况下,为了保证企业的正常发展,需要对国外的经验进行针对性地参考,从而建立金融风险防控机制,避免单个金融机构危机的扩散。在建立防控机制的过程中,需要通过一定的手段对激烈的竞争进行限制,保证国内相对脆弱的金融机构,从而维护金融行业的稳定发展。从国外一些国家的经验分析,可以对外资金融机构准入的方式进行限制,从而有效避免金融体系由于倒闭事件而出现较大的震动。

2.2 金融机构的整体性促使企业的金融风险增加

境内的外资金金融机构大多数是跨国性金融机构,当

一个分支部门发生风险时,也会危及其他部门,从而对金融机构整体造成损失。为了保证金融机构的稳定发展,需要监管部门获取境内分支机构的经营状况以及财务状况,同时还需要设法获取其海外母行以及其他分支结构的财务数据,但是想要保证数据的真实性和实效性,也会受到许多客观条件的限制。

2.3 金融服务贸易自由化,加大了管理部门的工作难度

我国金融服务贸易自由度不断增加,所以大量的外资金融机构进入国内,使得资本管制的难度大大提高。跨国银行的总部与海外分支机构之间会发生大量的资金调拨,导致资本的流出量和流出量增加,加大了管理部门的工作难度。

3 企业金融风险的预防以及管理对策

3.1 树立风险意识,加强自我评估

企业的金融部分含有较高的风险,要想降低企业的金融风险,就需要建立完善的风险预警体系,树立牢固的风险意识,从而保证企业的稳定发展。在激烈的市场竞争中,企业要想平稳地发展,还需要不断地加强自我评估的可靠性,对自身所处的经济环境以及周边风险进行实时观察,为企业未来的机遇打下坚实的基础。企业进行准确的自身评估可以保证企业的管理人员准确地认识到企业的发展现状以及发展方向,及时发现企业现阶段存在的问题,从而制定针对性地解决方法。除此之外,企业在经营管理的过程中,还应当正确地认识金融市场的多面性,通过综合分析发现市场中潜在的金融风险,并及时作出敏锐的反应。当企业面临经济方面的难题时,需要将政府以及国家的经济政策进行合理的结合,制定针对性地解决措施,保证企业投资方向的正确性,顺应时代的发展方向,只有这样企业才能有效地降低金融风险,将金融问题扼杀在萌芽阶段,切实可靠地帮助企业实现可持续发展。

3.2 明确金融风险管理目标

企业在明确自身的金融风险时,需要对自身能够承担的风险种类以及风险的严重程度进行评估。首先,要将风险管理的成本控制预算范围之内,最好选择经济实惠的方法降低金融风险,尽量将风险管理的成本降低,从而对各项管理项目的成本和费用进行精确地核算,将金融风险管理的作用充分发挥出来。其次,要不断地提高企业的安全保障水平,当企业长期处于金融风险带来的压力状态中,是很容易使员工的劳动效率大幅度下降,最终导致工作效率降低,甚至出现无效率的现象。所以当企业面对损失时,应当将缓解企业员工的焦虑情绪放在首位,及时给予员工心理上的安全

感。最后,企业在进行金融风险管理时,要同样承担责任,并且履行相应的义务,遵守国家相关法律的规定。

3.3 建立金融风险预测预警机制

企业的风险预测和预警机制应当建立在国家和政府政策的基础上,同时结合自身的实际情况进行不断地完善和改进,进一步优化风险预测预警机制,保证企业在进行金融交易时能够把握正确的方向,避免最终制定的机制不符合自身的实际情况,而影响到机制发挥其应有的效果。比如企业在对一个投资项目进行评估时,应当首先对该项目所隐藏的风险进行评估和确定,将市场情况和国家政策进行充分地结合,从而对于该投资项目的收益范围进行评估,保证充分了解该项目的风险以及获益范围之后,再制定针对性的风险预防措施,将风险发生的可能性以及带来的损失降到最低。除此之外,企业还要建立快速且准确率高的信息分析以及结果反馈机制,保证企业的经营能够朝着正确的方向发展,企业的相关管理人员在对市场环境进行评估时,应当全面地收集市场信息,并对其进行分析,再结合公司的实际情况特点对各类事项进行处理,对每一个经济项目都要安排相应的负责人,主要负责对经济交易的每一步进行实时关注和信息反馈,保证负责人与企业的管理层人员能够及时进行沟通和交流。

3.4 强化金融风险监管

企业进入风险监管主要应从三方面入手。首先,要确定企业的风险管理目标。企业在进入风险管理时,先要控制管理成本,风险管理人员要采用最有效的技术进行风险管理,对管理成本以及费用的支出进行严格核算,及时分析成本和收益之间存在的关系,促进企业实现现阶段的经济目标。同时风险管理还要最大限度地减少企业的后顾之忧,要求企业在规避风险时,要严格遵守国家以及政府的相关规定,对自身应当承担的社会责任要积极履行,尽可能消除风险隐患。其次,企业在进行金融风险管理时,要将风险管理目标与实际的风险状况进行对比,通过调查两者之间存在的关系,分析宏观要素,加强两者之

间的理论研究,对各项机制和风险管理行为进行论证,从而避免风险的形成,及时控制风险可能带来的影响,在风险管理的实践过程中进行准确地识别、衡量以及评价。为了提高风险预测的准确度,企业可以适当地借鉴其他大型企业的风险管理经验,再结合自身的实际经营状况和当地的市场行情,制定一套针对性的企业风险量化以及评价体制,从而有效地预测企业可能面临的风险,采取相应的解决措施,保证国民经济健康稳定的发展。最后,企业内部还要建立专业的风险管理和控制机构,对制定的风险管理目标进行及时地调整和改正,对企业的各项业务进行全面的监控。企业的风险管理机构需要独立于企业的经营之外,由企业高层授权对各项业务的交易行为进行实时监控,管理机构的工作人员需要及时上报企业的交易情况,从而对各种风险隐患进行客观且全面地分析,针对企业风险管理工作中不同类型的风险,采取有效的衡量方法与控制措施,工作人员还要对不同风险的控制额度进行明确地规定,形成一套系统的风险控制体系。

3.5 加强企业内部管理

健全企业内部的金融风险管理机制是加强企业内部管理最重要的手段,企业在进行风险管理的过程中,要及时调整金融风险管理目标,从而采取有效的措施,对各种存在的风险进行实时监控。除此之外,企业的管理人员也要加强金融风险管理的专业素质和责任感管控,对相关人员进行定期的培训和教育,保证企业内部的金融风险管理水平不断提高。

3 结语

在我国市场经济不断发展过程中,企业发展所面临的环境形势也在不断的复杂化,在这种情况下,企业需要不断地加强金融风险管理工作,根据企业自身的实际情况和国家政府的相关条例,对金融结构进行合理的优化和调整,构建完善高效的金融风险预警机制,将发生金融风险的概率降到最低,保证企业在严峻的市场竞争中平稳地发展。

参考文献

- [1] 张冰清.互联网环境下企业金融风险管理研究[J].商讯,2020(16).
- [2] 陆岷峰.金融科技在供应链金融风险管理中的运用研究[J].湖北经济学院学报,2020,18(01).
- [3] 刘显著.企业的金融风险管理探讨与研究[J].知识经济,2020(01).
- [4] 耿瑜浓.金融创新环境下企业金融风险管理研究[J].商讯,2019(35).
- [5] 常国政.企业金融风险管理问题探讨[J].中国商论,2019(20).
- [6] 木琳雅.“一带一路”背景下国有企业金融风险与防控策略探析[J].现代经济信息,2019(13).