

高质量发展目标下企业财务风险防范路径研究

张 玲, 崔锦婷, 刘旺杰, 陈 焯

河北农业大学经济管理学院, 河北 保定

收稿日期: 2023年7月16日; 录用日期: 2023年9月7日; 发布日期: 2023年9月14日

摘 要

随着我国经济社会逐渐由高速发展阶段转入高质量发展阶段, 我国企业原有的发展模式已经不能与当今大数据、云计算、互联网+相适应, 这需要企业与时俱进, 及时更新财务管理理念, 提高企业防范和规避财务风险的能力。本文在分析新经济背景下的企业财务风险类型及特点的基础上, 提出了防范企业财务风险的必要性以及应对措施, 以期提高企业财务风险分析能力、有效防范和规避企业财务风险, 提高企业竞争力。

关键词

高质量发展目标, 财务风险, 务战略, 市场竞争力

Research on the Path of Preventing Financial Risks in Enterprises under the Goal of High Quality Development

Ling Zhang, Jinting Cui, Wangjie Liu, Ye Chen

School of Economics and Management, Hebei Agricultural University, Baoding Hebei

Received: Jul. 16th, 2023; accepted: Sep. 7th, 2023; published: Sep. 14th, 2023

Abstract

As China's economy and society gradually shift from a stage of rapid development to a stage of high-quality development, the original development model of Chinese enterprises can no longer adapt to today's big data, cloud computing, and Internet plus, which requires enterprises to keep pace with the times, update financial management concepts in a timely manner, and improve their

ability to prevent and avoid financial risks. On the basis of analyzing the types and characteristics of corporate financial risks in the current context of the new economy, this article proposes the necessity of preventing corporate financial risks and corresponding countermeasures to improve the ability of corporate financial risk analysis, effectively prevent and avoid corporate financial risks, and enhance corporate competitiveness.

Keywords

High-Quality Development Goals, Financial Risks, Financial Strategy, Market Competitiveness

Copyright © 2023 by author(s) and Hans Publishers Inc.

This work is licensed under the Creative Commons Attribution International License (CC BY 4.0).

<http://creativecommons.org/licenses/by/4.0/>



Open Access

1. 引言

2022年党的十九大的胜利召开，标志着我国的经济社会进入高质量发展的新时期与新阶段，在这个宏观经济背景下，大数据、AI智能、云计算等科学技术逐渐应用于各个领域当中，大数据信息时代使得企业的财务管理与互联网产生了越来越密切的关系。当今世界多元协同发展，经济一体化发展日益密切，正如习总书记所言：当前正面临百年未有之大变局；新经济发展的时代给企业的发展带来了巨大的变化，同样也带来了日益激烈的竞争，这使企业面临越来越多的来自内外部的财务风险，而且这些财务风险大多具有不可消除的特点[1]。

面对此种情况，当今企业要想实现持续、健康的经营发展，就必须采取科学合理的财务风险防范措施和管理应对措施，建立健全企业内部风险控制体系，实现对企业经营发展过程中存在的财务风险进行有效地识别、防范和规避，以确保企业的财务经营时刻处于合理合法的框架中。因此，当今企业的发展需结合自身的经营发展特点，提出符合自身特点的财务风险防范的管理办法，提高企业财务风险分析能力，对项目资金的筹资、投资、管理、运营等过程进行风险判断，进而提高企业的财务风险防范水平。

2. 企业财务风险类型及特点

(一) 财务风险概念界定

企业财务风险有广义和狭义两种解释：狭义的财务风险是指企业在举借债务时，因运用财务杠杆不得当而可能给企业财务成果带来的风险，也称为融资风险或筹资风险；而广义的财务风险是指在企业进行财务相关活动中，因为内外部环境及各种预料不到或不可控的风险因素的影响，引发企业实际财务结果偏离预计经营目标，甚至导致重大经济损失的风险内容[2]。本文主要从广义角度来分析并讨论企业的财务风险。

企业财务风险的原因包括企业外部和企业自身的原因：第一，宏观环境的不确定性带来的企业财务管理系统风险；第二，企业财务管理人员缺乏财务管理意识和财务风险防范的战略思维；第三，由于企业财务决策缺乏科学性，可能导致决策失误；第四，企业会计信息质量较差。第五，企业内部财务目标控制体系不健全，关系混乱；第六，企业监管制度不完善；第七，企业财务活动存在不确定性和不合理性。包括：经常性的汇率变动、资产流动性的不确定，以及企业资金结构、资金调度、股利分配的不合理等。

企业财务风险存在于企业财务活动的各个环节中，其客观存在且不可能被消除，只能通过有效的防

范和控制手段将财务风险对企业的危害降到最低。一个企业的健康发展离不开企业财务风险的控制及其防范,只有做好财务管理和风险控制才能更好地实现财务管理目标。值得关注的是,时代不断发展前进与科技水平的飞速攀升,为企业发展提供了更多机遇及更加广阔的空间,但也使企业面临着更加复杂的行业形势与新的挑战,特别是互联网技术的普及和大数据技术的推广应用,使企业在加快发展进程的同时,也加大了企业的财务风险隐患[3]。

(二) 财务风险的类型

1. 市场风险。市场风险即公司在特定市场开展业务时,市场条件发生变化的风险。市场风险的一个例子是消费者越来越倾向于网上购物。这方面的市场风险对传统零售企业提出了重大挑战。那些能够做出必要调整以服务于热衷网上购物的公众的公司蓬勃发展,并实现了可观的营收增长,而那些反应迟缓不能及时适应市场变化反应或做出错误选择的公司则已被边缘化。

2. 融资风险。融资风险是指融资市场供求关系、宏观经济环境以及企业融资所带来的不确定性。融资风险包括信用风险、利率风险、再融资风险、财务杠杆风险、汇率风险等。债务融资水平较高的公司具有较高的财务风险,因为该公司无法履行其义务和资不抵债的可能性较大。

3. 投资风险。投资风险是指企业投入的一定数量的资金后,最终收益和预期收益由于市场需求发生变化而受到影响的。投资有两种类型:直接投资和间接投资。一般来说,投资者能长期有效的影响有关企业的管理经营决定的标志是持有某一企业 10%或以上的股权。间接投资主要有两种形式:股票投资和债券投资。投资风险主要包括利率风险、再投资风险、汇率风险、通货膨胀风险等。

4. 经营风险。经营风险是指在企业资金滞后和企业价值变化的影响下导致企业在日常经营活动中的供应、生产和销售等方面产生损失的不确定性。运营风险是一种内部财务风险,主要风险包括诉讼风险、欺诈风险、人力风险和商业模式风险。一个很好的反映经营风险的例子就是假如一个财务主管能够同时从事交易和资金转移活动,当他根据公司贷款协议借款时,很有可能将收益转入自己的银行账户。在一个内部控制良好的财政部门,这类职能将被分离开来防范此类风险。

5. 库存管理风险。一定数量的库存对于企业的正常生产经营活动至关重要,对很多企业来说,一个很重要的问题是如何确定最优库存量。过多的库存将导致产品积压,大量企业资金被占用用于存货,机会成本增加的同时风险随之提高。库存过少可能导致货物供不应求,影响企业正常运营,严重的话可能出现违约行为,从而影响企业的信誉。

6. 流动性风险。流动性风险是指企业资产不能及时地变现,导致企业偿债责任不能正常履行的可能性。流动性风险包括资产流动性风险和营运性资金风险。资产流动性是指当公司突然需要大量现金流时,将资产变现的相对容易程度。营运资金流动性是指每天的现金流量。当某一公司突然发现目前没有足够的现金来支付维持运营所必需的基本开支时,如果出现收入下降的情况,可能会带来巨大的风险。这就是现金流管理对企业成功至关重要的原因,也是分析师和投资者在评估公司股权投资时,关注自由现金流等指标的原因。

(三) 企业财务风险的特点

1. 风险多样化。科技企业在运营过程中在投资、融资、资金回收、技术、人力资源、市场等方面都存在一定的风险,而这其中技术、人力资源及知识产权等作为科技企业的典型风险。这就使科技企业在运营过程中,一旦出现现金危险会导致企业破产,而且当技术风险和人力资源风险发生时,企业失去创新和竞争的能力,也会直接导致企业破产。

2. 风险的损失和收益并存。企业在投资过程中属于不断创新的一个过程中,在创新过程中势必会存在风险,但这种风险不同于自然灾害的风险,这种风险属于投机性风险[4]。对于风险承担者来讲,一旦创新活动成功,则会给风险承担者带来较高的收益,所以企业财务风险可以说是损失和收益并存的过程,

在创新过程通过采取必要的风险防范措施，可以有效的对财务风险进行控制，确保预期收益的实现。

3. 受到的外部影响更大。当下我国经济进入高质量发展阶段，全球经济一体化程度进一步加深，因此，我国企业受到汇率的变化、外部市场局势的变动以及国家宏观经济政策、外交形势的影响也势必加剧。尤其出口企业表现则更加凸显，其对于汇率变动的敏感程度更高，产品销售额与国家之间的外交情况、国家的经济政策都有着十分密切的联系，一旦发生汇率变动、国家经济政策调整等情况，势必都会影响企业的盈利能力、存货销售状况等。

4. 应收账款风险仍存在。商品流通企业在我国企业中所占比重增大，其在产品购买后便会进行产品销售。在高质量发展背景下，由于业务的拓展和企业间合作的需要，迫使企业不得不利用赊账来进行业务拓展和客户谈判。这就使应收账款逐步增多，这就产生了巨大的信用风险，一旦购买企业拖欠货款、无力支付货款，会使商品流通企业陷入财务危机。加之应收账款的周转率较低，使得企业收不回货款、甚至造成呆坏账。企业货款收不回无法进货、从而只能再融资进一步提高了企业的经营成本，风险也就相应增加。

3. 加强企业财务风险防范的必要性

(一) 客观经济环境对企业财务风险防范要求水平提升

在市场经济条件下，由于市场环境异常复杂，使一个企业对另一个企业的家底、资产等、信誉状况的了解有一定的难度。这样，不可避免地会发生悬帐甚至呆帐，给企业造成损失。还有由于客观和主观原因，与企业有债权和债务关系的另一方由于资债等，最后陷于破产清算，也有可能使债权方不同程度地蒙受损失[5]。所以，为了避免客观经济环境变化可能给企业造成的损失，要求企业的决策者、财会人员和业务人员增强风险意识，提高识别财务风险的能力，进而采取有效措施。如：根据历史资料或经验，推算或估算可能收不回的债权的比例，事先设立坏帐准备金等，以减少或避免损失。

(二) 全球经济增速放缓致使企业财务风险发生率上升

在全球经济一体化背景下，不断加剧的贸易和地缘政治紧张局势增加了未来全球贸易制度以及更广泛的国际合作的不确定性，对商业信心、投资决策和全球贸易造成了不利影响，如果这种现状在一段时间不能有效改变或以有效可行措施进行干预，造成中期经济增长风险的种种金融脆弱性就会不断扩大和延伸，对于企业来说，可持续发展就会面临严峻的挑战，资金流、筹融资等财务风险就会加剧。因此，从这一层面上来看，企业应该优化内部财务管控，增加抵御各种经济风险的能力。

(三) 企业自身的发展对财务风险防范要求更高

企业的内部控制目标包括遵循国家法律法规、维护资产安全、提高信息报告质量、提升经营效率和效果、促进企业实现发展战略等五个方面。五大目标中财务都充当了重要角色，所以一个企业要想较好地实现内部控制目标，必须加强内部法规、资产、报告、运营、预算等财务管控工作，同时随着管理会计在企业的不断推进，使财务不断向业务延伸，通过技术手段提升数据质量、支撑决策、赋能企业创新。财务的作用越重要，面临的风险也越大，在平衡好企业发展和风险防范的基础上，建立系统科学合理可持续且符合实际的财务风险管控体系，显得尤为重要和迫切。

(四) 财务风险管理宏观环境复杂多变

财务管理系统如果不能适应复杂的外部环境，不能及时的根据国家法律修订、利率波动、经济政策变动来调整自己的投资、筹资、经营等策略，那么就有可能使企业在竞争中处于不利地位，产生风险进而使其面临一定威胁。

(五) 企业财务管理人员对财务风险的客观性认识不足

企业财务管理人员对财务风险的客观性认识不足，缺乏对财务风险的警惕性，由此导致决策失误经

常发生。例如在对外投资决策中，由于投资者对投资风险的认识不足，缺乏科学的论证，盲目投资的决策失误就会导致企业蒙受巨大的投资损失，产生很大的财务风险。因此，建立一个系统的财务风险管理机制就显得尤为重要，它可以有效地避免类似的失误或者将类似失误的损失降到最低。

(六) 经济法规的效力要求进行财务风险管理

高质量发展背景下，为了促进社会经济的发展，国家在一定时期会重新出台或修订一些经济政策，法规和制度等，这也会不同程度地影响到企业的收益，给企业的生存和发展带来影响[6]。这就要求企业关心自己的财务状况和经营成果，对财务风险进行管理，才能确保企业的生产经营活动安全有效地进行。

4. 防范企业财务风险的有效手段

(一) 更新财务管理意识和财务战略思维

在我国经济高质量发展背景下，企业财务风险的防范对企业财务管理水平要求很高。就管理层角度而言，为确保企业在不确定市场中长期稳定健康发展，财务管理者更应该根据市场变化需求来更新财务管理意识以及培养财务战略思维，将精益化运营与企业财务战略相结合。一方面，财务管理人员要及时更新企业的财务管理理念，将意识财务提升到精益管理。首先，管理层应在全面细致了解企业财务状况后，及时发现财务管理问题，并采取针对性措施进行解决。其次，为应对新经济环境的不断发展变化，管理层需要根据高质量发展战略制定相吻合的财务战略，秉持持续改进的观念，不断更新财务管理模式。最后，管理层要更新财务管理制度与形式，提升财务管理效益。从企业的实际发展出发，优化企业财务管理工作。

另一方面，管理层应当培养财务战略思维。高质量发展而非高速发展的经济社会发展背景，不止要求企业提高发展速度，更要求企业提升健康、可持续发展的市场竞争力。为此，管理层需要重点培养财务管理思维，在激烈竞争的市场环境中找到竞争优势，防范中长期风险[7]。同时，运用财务战略思维对财务管理手段进行调整，及时制定符合市场发展动向的财务战略，以应对变化多端的外部环境，提早预防财务风险。此外，管理层应合理配置流动性资金并时刻关注其使用情况，加强对资金的把控力度，使企业资金优化配置，有助于防范流动性风险等。

(二) 建立一体化的全面预算管理体系

全面预算管理是基于发展战略，以预算角度对企业内部的业务和财务活动进行一体化整合管理，全面控制资源优化配置，加强风险控制的有效管理机制。相较于只停留在财务预算层面的传统预算管理，全面预算管理系统能更多地发挥战略功能，并通过合理协调，将资源优化配置，有效控制风险。企业内部的全面预算管理体系包括两方面：一是业务预算，即经营、销售预算等；二是财务预算，包括对投资、筹资、营运、分配等过程的成本费用、收入利润进行的预算。

企业全面预算以三大财务报告的编制为基础，各个指标相互密切联系、互为影响和制约因素，将业务与财务管理紧密融合在一起。全面预算整体来看就是以企业战略目标为导向，制定利润目标，做出销售预算，并结合企业自身特点，按销量预算生产，在自下而上制定具体预算，以生产、销售、成本费用预算来确定投资与筹资预算，通过业财融合，综合平衡预算，将预算管理整合为一体的系统[1]。全面预算管理体系一方面需要规范精细地梳理业务流程，另一方面需要对财务活动进行全面系统的预算预测。为有效适应于不断变化的外部环境，全面预算管理系统应利用网络技术平台，灵活地对各类数据及时跟踪传输，实现全面预算管理体系的高效闭环，有助于企业的长期稳定发展。

(三) 建设企业内部财务目标控制体系

为保证企业全面预算管理的顺利进行，还需建设企业内部财务目标控制体系。在前面的全面预算的过程中，企业内部各责任部门对财务指标层层分解并返回去综合测算，体现出责任化的过程；而企业内

部的财务目标控制以全面预算为基础，以财务目标为依托，将总的财务目标层层分解到各个经营活动过程中，对各责任部门的财务活动和财务指标进行约束和目标控制。

企业内部财务目标控制以企业实际生产经营和预先制定好的预测指标为依据，对其内部董事会、经营者、基层单位等相关者进行监督控制，实时对实际经营成果与财务目标和预算指标进行差异化对比，及时反馈并弥补经营环节的失误，甚至适度对不恰当的财务目标进行动态调整。应注意以下几点：第一，对企业各职责部门的财务责任指标进行分解并实施目标控制；第二，将分解后的责任指标定额到各责任部门。以此为日后的绩效考核提供依据；第三，依据智能财务管理系统，以天为单位，将各层级的责任完成情况与责任目标相对比，及时反馈相关信息。

(四) 促进企业内部智能财务管理创新

随着智能化财务的发展，财务学术界对智能财务的作用以及如何发展企业智能财务管理做出了相关的研究和讨论。财务智能化是财务数字化发展过程的转型升级，在此阶段财务与人工智能相融合，使人工智能等高科技可以为财务赋能，使得财务的效率进一步提升，此外人工智能的应用还将进一步拓展财务的职能，最终实现财务工作的颠覆性创新。智能化财务主要是通过当前日益完善的人工智能科技与企业的财务工作相结合，使财务管理可以深入企业的生产经营管理，这便于企业的财务信息被发挥最大作用并做到信息间的相互联系。

通过智能财务管理的建设，可以帮助企业建设科学合理的预算管理体系、企业内部控制体系、财务的风险监控和防范体系等，为企业持久性的高质量发展提供保障并为企业建设财务管理体系提供信息保证。通过智能财务的使用，可以帮助企业的财务管理由过去的侧重于后期对企业生产经营获得进行反应与评价向前期的企业生产经营活动进行预测和引导转变。

企业在确定财务计划之后，在生产经营活动中及时将取得的财务数据输入到智能财务系统中，借助智能财务分析生产经营活动中可能存在的财务风险，进行风险的防范和规避，并引导企业按照既定的财务目标前进，实现企业生产经营活动过程中财务的智能化分析与管理。

(五) 设立系统而有效的风险防控机制

企业内外部环境不确定常引发各种财务风险，因此对企业业务和财务活动进行风险控制是重中之重。在建设全面预算管理和内部财务目标控制的合理基础上，企业层面要做好以下几点：第一，确立风险的合理波动范围。企业要设立控制目标的上下限，保证风险在预定范围内上下浮动；第二，针对不同种类或级别的风险进行细分，进行差异化风险评估，采取相应机制；第三，运用互联网数字化，对风险动态化监督预警。同全民预算管理同步进行，节省时间成本，将风险扼杀在摇篮里。

同时，企业的管理人员层面也应进行有效的风险管理和风险控制。在企业的经营管理过程中需要有专门的人员对企业发展过程中可能出现的风险进行全面评估，并根据风险的不同来判定风险的大小以及可能造成的损失，找寻补救方法，采取一系列措施把企业的风险尽可能降到最低。此外，企业的财务部门还需要行使后台监督职能。财务部门和审计部门需要对企业的会计报表、经营数据和财务数据进行分析，预测出企业可能面临的风险，及时发现并向管理者报告，通过对风险的及时防控来尽可能地规避风险。

(六) 构建高质量发展的人才团队体系

企业想要在高质量可持续发展中有效抑制风险，培养和建设面向未来的财务人才是必不可少的。一方面，需要加强财务人员的内部控制理念，在日常工作中提高财务人员的财务基本道德，使之融入到企业文化之中，帮助员工自觉树立风险意识和职业道德观。在此之外还要对财务人员进行定期的内部控制专项培训，并对财务的内部控制执行情况进行审查和监督，提高内部控制的实质性作用和执行质量，建立重要岗位人员的轮岗制度和稽核制度等。另一方面，需要企业培养财务人员的基本财务能力和素质，

加强企业自身财务人员的培训和激励机制等，完善财务规章制度，明确相关财务职责，以此来培养财务人员的责任心，并帮助员工进行相关的职业生涯规划，提高员工的归属感和责任意识，来达到提高财务人员管控能力和提高企业的财务管理水平的目的[8]。

5. 结语

当前，我国经济正在由高速发展转变为高质量发展，大数据、互联网 + 新时代等新时代产物在现今的经济发展中的作用愈发凸显，随之而来的财务风险的发生率及发生量也就相对提高。因此企业必须重新界定财务风险相关概念，认识当下财务风险多样化、损失和收益并存、所受到的外部影响更大以及应收账款风险仍然严重等特点，准确把握企业自身所面临的风险所属分类，如市场风险、融资风险、投资风险、经营风险、库存管理风险、流动性风险等。另外，认识财务风险防范的必要性，提升自身对于财务风险防范的意识也尤为重要。目前来看，国内外客观经济环境复杂，全球经济增速放缓，企业自身的发展，财务管理宏观环境复杂多变，内部人员对财务风险认识不足，相关经济法律法规都对财务风险防范提出要求。最后，本文提出防范企业财务风险的相关手段及方法，包括：更新财务管理意识和财务战略思维，建立一体化的全面预算管理体系，建设企业内部财务目标控制体系，促进企业内部智能财务管理创新，设立系统而有效的风险防控机制，构建高质量发展的人才团队体系等。

参考文献

- [1] 郭复初. 我国经济高质量发展与加快企业世界一流财务管理体系建设[J]. 财务与会计, 2022(17): 8-13.
- [2] 杨根芳. 企业财务风险防范与控制探析[J]. 企业经济, 2007(9): 160-162.
- [3] 徐银山. 大数据背景下企业财务风险及防控措施分析[J]. 行政事业资产与财务, 2023(9): 95-97.
- [4] 高蕾. 企业财务风险的特点及防范措施[J]. 商场现代化, 2015(19): 198.
- [5] 李艳玲. 企业财务风险管理方法与必要性[J]. 现代企业, 2011(4): 66-67.
- [6] 郭莉梅. 浅谈企业财务风险管理的必要性[J]. 财税与会计, 1996(10): 49.
- [7] 胡伟青. 基于财务战略思维的企业财务管理效力提升途径探讨[J]. 企业改革与管理, 2019(16): 130+202.
- [8] 赵晓维. 高质量发展下国有企业财务管理控制存在的问题及对策[J]. 中国总会计师, 2020(1): 76-77.