

# 现代企业资金风险管理浅议

朱 倩 国网重庆市电力公司长寿供电分公司

**摘要：**改革开放以来我国经济得到了迅猛的发展，国家经济形势也发生了转变，在新经济环境下，对企业管理方面有了更高的要求，企业想要在未来发展过程中具有很强的竞争实力，就需要加强自身财物方面的管理工作，尤其是需要加强资金方面的管控。根据现阶段企业资金管理工作的现状，虽然在管理过程中获得了比较理想的效果，不过仍旧存在一些问题和不足亟待解决。这些问题无法适应现阶段新经济的发展需要，再加上预算管理不科学以及信息管理失真等导致的资金风险问题，因此，必须采取有效措施应对资金风险，提高企业资金管理水平，促进企业健康发展。

**关键词：**企业；资金；风险管理

中图分类号：F299

文献标识码：A

文章编号：1001-828X(2018)018-0083-01

在企业的所有生产活动环节都存在着资金活动，而资金管理的优劣会对企业的长远发展以及健康经营起着决定性的作用，也就是说，资金管理的好坏直接决定着企业的生死存亡。但是在进行资金管理时由于管理不到位以及预算管理不科学等问题，导致资金管理当中存在一定的风险，所以下面将从风险管理的概述出发，探讨企业资金管理风险形成的原因，并提出了几点控制措施，以供参考。

## 一、风险管理概述

所谓的风险管理指的是企业在管理过程中将存在的风险问题，以及风险可能导致的不良影响放到最低的一个管理过程。20 世纪 30 年代以后，有管理人员为了防止人身以及财产等权益受到重大损失，因此出现了风险管理，并发展至今。到 20 世纪 90 年代，出现了全面风险管理概念，这一概念的核心是以企业风险为整体对企业的经营环境和业务活动，进行风险识别和管理的一系列过程。资金安全主要面临三类风险：一是管理风险，二是舞弊风险，三是操作风险。下面将针对此三类风险的形成原因和控制措施进行探讨。

## 二、企业资金管理风险的形成原因

### 1. 资金管理的随意性

在现代企业进行资金管理时，存在着随意性问题，而企业资金管理随意性，会导致巨大的风险问题，例如在进行生产经营时，若是急需的资金无法及时到位，或者企业远期资金出现过早安排等情况，这些不合理的资金使用，都会影响企业的生产经营活动，情况严重时甚至会导致企业出现经营危机。

### 2. 预算管理的不科学

预算管理不科学，主要体现在企业对资金进行预算管理时，没有提高重视，在进行预算时，编制方法以及编制过程存在不合理的问题，甚至有的企业资金管理部门在进行年度预算编制时，没有事先对编制结果进行论证和事后评价，同时也没有进行科学的监督和控制。因为预算工作没有达到预定要求，所以导致资金风险问题的存在。

### 3. 信息管理的失真

在企业资金管理过程中，导致风险问题存在的另一种原因就是信息管理失真。这主要体现在企业进行资金管理时，相关信息管理不透明、不对称。信息管理是真一方面，容易影响企业管理层的管理决策，另一方面，还容易导致企业下级单位出现财务舞弊的情况，致使资金风险管理几率增大。

### 4. 不重视应收账款管理

企业在进行应收账款管理方面缺乏重视，这主要是企业往往由于市场竞争压力，一味的重视销售业绩，而忽略了应收账款的管理控制。例如，企业为了提高产品销量，增加产品市场占有率，往往会使用赊销的方式进行产品的销售，这种情况下就容易造成企业在应收账款方面出现问题，一旦客户因为经营危机等原因，没有及时还款，就会导致企业应收账款失去控制，造成资金风险。

## 三、现代企业资金风险管理策略

### 1. 完善内部控制体系，形成有效的风险防范网络

企业内部控制体系也会对资金管理产生直接影响，所以现代企

业在进行资金风险管理时，需要对内部控制体系进行优化和完善，加强企业内部控制，做好资金支付流程的规范工作，加强对资金支付环节管控，对于存在的制度漏洞，进行及时的修补，避免资金风险问题出现。所以现代企业需要不断强化内部控制建设，进一步建立健全资金管理制度，完善风险防控体系，做好资金管理工作，与此同时，现代企业还需要在所有资金活动过程中，建立风险防控体系，对企业的资金结算、对账以及现金预算等方面进行全面的管

### 2. 在财务稽核工作中引入双向沟通机制

在创新财务稽核手段，夯实财务稽核工作基础，强化财务监督职能方面取得的工作成效和经验，包括但不限于：完善财务稽核工作机制，优化财务稽核工作流程，丰富财务稽核规则等方面。除此之外，企业作为经济组织需要聚力企业的发展，因此，财务稽核工作需要以企业资金有效配置为基础。因此，构建财务结合部门以及业务部门之间相互沟通的机制就变得尤为重要。为了减少沟通过程中产生的交易成本，就需要最大程度上保证信息安全，建立企业 OA 系统来搭建双向沟通平台。

### 3. 不断完善财务管理体制

因为经济活动的持续增多，会计人员在工作过程中容易丧失独立性，一味听从领导安排的情况屡见不鲜。甚至有的核算单位为了达到既定利润目标，会在核算过程中存在虚报利润等情况，从而影响会计报表。所以，为了做好企业资金风险管理，就需要对独立核算单位的财会人员进行同意调配，对其职责加以明确，这样可以使得会计人员独立行使监督职能，按照秉公办理的原则，确保会计工作可以在公平、公正的环境下进行，最大程度上确保资金使用安全。

### 4. 加强企业资金管理的监督与考核

如果想要提高企业资金的安全性，做好风险防御，就需要独立的监督和考核企业资金管理工作，也就是说全面监督企业资金管理，同时对相关责任单位以及个人资金管理行为进行考核激励。具体措施为：首先，监理内部审计机构，强化资金安全管理。制定审计监督规定与流程，加强资金审核，通过资金审核，可以清楚了解企业资金支出有没有符合企业规定，资金的支付审批是不是根据企业制定的审批流程审批的，相关单据审核是否严格准确。其次，建立考核机制。对于企业资金而言，导致其出现安全风险的原因有企业人员疏忽或者是有意为之，通过奖惩考核机制，能够提升企业人员对资金安全风险管理的重视度，警醒那些具有不法目的的资金违规管理行为。

总而言之，在我国新经济环境下，企业需要加强对资金风险管理的重视，立足于容易导致企业资金出现风险的原因，采取针对性的措施进行控制解决减少资金风险问题出现，保证企业资金的安全性，确保企业能够健康可持续发展。

## 参考文献：

- [1] 张红艳. D 公司资金管理风险应对策略研究 [D]. 吉林大学, 2017.
- [2] 冯德林. 企业融资风险控制应用研究 [D]. 天津工业大学, 2017.