

# 企业违约风险防范论文题目(实用5篇)

范文为教学中作为模范的文章，也常常用来指写作的模板。常常用于文秘写作的参考，也可以作为演讲材料编写前的参考。范文书写有哪些要求呢？我们怎样才能写好一篇范文呢？以下是小编为大家收集的优秀范文，欢迎大家分享阅读。

## 企业违约风险防范论文题目篇一

最近几年以来，大部分大型煤炭企业都积极响应了国家政策的号召，不断地合并一些小型煤炭企业，组建新公司或相互参股。近年来，世界经济正以十分惊人的速度发展，在世界经济的带动下，我国的经济也呈现出繁荣的景象，并且对于世界市场产生着十分重要的影响，与此同时，煤炭企业的财务风险越来越多，由此引发的损失也越来越大。目前煤炭企业面临的重要问题是怎样有效地防范和降低财务风险，同时发展成为大型的煤炭集团。本文讨论了煤炭企业目前面临的财务风险，并提出了相应的解决措施。

煤炭企业；财务风险；管理控制；防范措施

企业财务风险是指在各项财务活动过程中，由于各种难以预料或控制的因素影响，财务状况具有不确定性，从而使企业有蒙受损失的可能性。最近几年以来，为实现煤炭工业“十二五”的发展规划，各煤炭企业纷纷进行公司合并、组建新公司或相互参股。但本身便是高危行业的煤炭企业，自身安全风险高，需要投入的资金多，同时也带来了相应的风险。目前，受宏观经济增长速度变慢的影响，煤炭的需求量变少，煤炭价格不断降低，煤炭行业处于低谷，收入和利润都有所下降。因此，未雨绸缪，保证煤炭企业进行正常的生产运营，是每个煤炭企业所面临的问题。当前形势下，企业需要明白风险的现状及原因，从而采取措施来进行有效地财务管理。

煤炭企业的财务风险是指煤炭企业经营总风险在财务活动上的体现，它存在于煤炭行业生产经营的整个过程中，在企业经营，生产管理，销售等方面都有所体现。我国煤炭生产与消费企业分布的比较分散，行业集中度偏低，不同规模的煤炭流通服务商生存空间变大，因此目前存在着众多规模较小的煤炭流通行业。20xx年以来，煤炭行业经济发展速度变缓，煤炭销量减少，造成库存增多的状况，市场价格不断地降低，企业的利润大幅减少，持续加大了企业的亏损，企业经营困难加剧。从中国煤炭工业协会副会长姜智敏处了解到，当前煤炭行业主要存在4个方面突出的冲突和问题：首先，煤炭需求增长速度的减慢与进口煤不断增加的冲突越来越明显；其次，煤炭价格下降、利润不断降低与企业负担变重的冲突越来越明显；第三，行业结构的调整与煤矿难以退出的冲突越来越明显；第四，企业资金不足与煤矿的安全生产的冲突越来越明显。

1. 国际和国家方面宏观原因国内出口市场的损失主要是因为欧洲债务危机和美国债务危机对国外经济的影响；国外经济危机影响，导致国际煤炭需求减少，价格回落较大，和国内煤炭形成严重倒挂；国内沿海城市对进口煤的需求也越来越大；同时国内经济的增长速度逐渐变慢，煤企希望经济增长的速度加快，国内煤炭市场资源相对过剩。

2. 企业内部财务管理体制不够完善，企业风险意识不足随着企业不断增大，资金量不断增加，企业对于资金管理的意识没有强化，财务管理体制的重新制定，执行和监督没有切实实施。没有相应企业资金管理规范，相关工作人员的行为便没有了有效地制约和监督手段。如果财务员工和经营人员没有基本的职业道德，那么就可能会出现监守自盗的行为，从而造成企业的损失。同时如果部分企业管理人员的风险意识不足，过分盲目自大，不能及时有效地掌握当前煤炭行业的现状及发展形势，不能了解合作者的财务状况及发展现状，不能有效地分析竞争对手的经营手段和销售措施，不能采取有效地措施来防范和降低企业损失，从而使企业资金的损失

增加。

3. 企业往来款控制制度不完善煤炭企业对于往来款项的支出不能严格的控制，不能及时的跟踪记录往来款项，可能会造成往来款项不能及时追回甚至无法追回，从而造成企业呆账和坏账。同时，拖欠其他煤炭企业，运输公司，电力企业资金的状况也存在于部分的煤炭企业中，从而使企业正常的营生生活收到影响。

1. 建立健全的管理体制，增强风险防范意识现代企业的管理制度作为科学管理制度，可以有效地防范风险，以最优的措施来应对风险，因此，建立健全的管理体制，完善公司的内部结构是十分必要的。企业管理人员应有风险意识，时刻关注煤炭企业的现状的发展前景，认真考虑可能出现的风险，避免盲目自大从而做出错误的决策，导致企业遭受财务风险。企业还应定期培训相关的财务人员，学习有关知识，提高财务人员对于财务风险的理解和判断以及应对财务风险的能力。同时，还应加强内部控制与监督，促使企业遵纪守法，真实、准确地进行经济核算，规避财务风险。

2. 资金集中管理化，优化筹资方式目前，企业主要面临的资金问题是企业扩张带来的资金短缺，因此企业需要筹资。为了促进煤炭企业更好更快速的发展，企业在选择筹资方式是应选择风险较低的融资组合，同时避免资金的过于集中，影响企业正常的经营活动。采取企业资金集中管理化可以集中管理，统一调配资金，可以控制企业的财务和资金的大局，从而进一步降低企业的财务风险。

3. 规范经济基础管理秩序企业管理人应熟悉相应的法律法规，学会使用法律的武器来保障自己的合法权益，例如在签署合同是制定好相应的管理条款，有利于此后款项的追回。在日常工作生活中，企业管理、经营及工作人员要严格遵守相应的法律法规及经济合同，减少经济纠纷，同时减少企业的财务风险，用制度控制财务风险。

4. 建立信息化风险防范系统通过建立财务管理信息化系统，可以实现财务数据共享，财务流通透明化，使煤炭企业管理人员了解财务状况，方便加强监督和管理，从而减低财务风险。

煤炭企业财务风险是客观存在的，包括主观因素以及客观因素。在目前煤炭行业持续低迷的大环境下，煤炭企业关于防范财务风险的措施是势在必行的，它是企业能否持续发展甚至发展成为规模更大的煤炭企业的关键和前提。由于生产规模和利润的差距，使得不同的煤炭企业面临着的不同财务风险，这就要求企业根据自身的发展状况和财务状况制定适合自己的财务风险应对措施，实现利益最大化。

## 企业违约风险防范论文题目篇二

面对复杂的环境，企业在进行筹资、投资、借贷等希望促进企业经济效益提升的企业财务行为时，却也面临着不小的财务风险。如何让企业既提升经济利益，又减少或规避企业财务风险，已经成为企业财务管理人员工作中的一个重点问题。

□□

企业财务； 风险； 成因； 防范措施

企业财务风险是指企业在其生产经营活动中，由于企业内部、市场经济因素、自然和社会环境因素等诸多因素作用下，财务运行系统偏离预期目标而出现企业经济损失的可能性。企业要想稳定、健康地发展，就必须有效防范企业财务风险的形成。

### 1.1 经营风险

在市场经济条件下，企业的生产经营行为都应该以市场需求为出发进行及时的调账，而市场风险的形成，正是因为企业

经营管理人员没有深入研究或者说不够理解市场需求，并且在做出错误或者不完善的经营策略后，而导致企业盈利水平下降的一种情况。一般而言，经营风险主要集中在市场定位、企业采购、产品生产、业务管理等四个环节。而经营风险中虽然有些风险不直接涉及财务，但是最终都还是会转变成财务风险。

## 1.2 筹资风险

当前，很多企业为了进一步扩大生产或是占领市场，都会选择进行筹资来提高企业经营活动的资金量。但是，市场是无情的，筹资活动虽然可以提高企业的资金储备便于企业发展，却也隐藏着改变或影响企业决策、多方分成降低企业利润率、筹资过多利用率却比较低等隐性问题。而这些问题，最终也会转化成企业的财务问题。

## 1.3 投资风险

投资与筹资是两个正好相反的概念，但是两者有一点很像，都会带来企业的财务风险。在企业投资的过程中，如果投资策略正好符合市场环境，就会给企业带来很多的盈利。而如果企业的投资决策出现了错误或偏差，则很容易让企业面临回款困难甚至破产风险。

## 2.1 企业内部原因

### 2.1.1 企业管理层出现了决策偏差

当企业的管理层出现决策偏差的时候，企业财务风险的三个基本类型，包括经营风险、筹资风险、投资风险都是有可能发生的。管理层如果缺乏对市场的了解和对企业发展的预判，做出不合理的决策，肯定会让企业经营状况受到影响，届时，就像多米诺骨牌一样，一环紧扣一环，最终形成了一定的财务问题，也继而影响了企业的下一步发展。

## 2.1.2 企业财务人员缺乏风险意识

企业财务风险是客观存在的，在目前的市场经济条件下也是不能避免的。但是很多企业的财务管理人员却缺乏应有的风险意识，认为只要管理好企业的现金流就万事大吉，在企业财务出现异常或做财务审核时不够谨慎、细心，不能见微知著地发现问题，以至于最终造成大的财务风险。还有一部分财务管理人员，盲目地追求企业利益最大化，只关注眼前的得失，却不为企业的长远发展做打算，做出很多草率的财务决定，这也是导致企业财务风险形成的重要原因。

## 2.1.3 企业缺乏明确的制度规定，权责不明

很多的中国企业仍然在照搬照抄外国的企业管理模式和管理制度，但是它们又没有很深入地去理解和执行，以至于这样的企业只是有一个企业的空架子，却没有相对完善的组织结构和管理制度。在这种情况下，企业的部门与部门之间、上下级之间、母公司与子公司之间，很多时候缺乏沟通，权责不明、管理混乱、利润分配不合理、资金使用效率较低。这极大地影响了企业的发展 and 企业的财务增长，甚至还有可能导致企业财务收益下降。

## 2.1.4 企业管理者制定的收益分配方案不合理

目前很多企业实行的是股份制分配政策，但是当股份制分配政策制定的分配比不合理的时候，就会影响企业的变现能力和债务偿还能力。所以有的时候即使企业的实际经营状况是盈利的，但是也可能由于收益分配比制定得不合理而导致企业现金流出短缺，进而影响企业的生产经营状况和企业的进一步发展。

## 2.2 外部原因

### 2.2.1 商业银行的利率变化

很多企业为了扩大生产都会选择向银行进行商业贷款，商业贷款虽然可以促进生产经营行为的扩张，但是另一方面也让企业背上了沉重的债务负担。企业贷款需要还本付息，按期支付，但是有时候，利率的变化却会使得企业面临着因利率上扬而无法按期还本付息的风险。更有可能在企业产品利润下降这一雪上加霜的情况下，让企业因资不抵债而被迫破产或清算。

### 2.2.2 合作企业出现不守信用或还款能力丧失的情况

市场经济企业不可能是独立的孤岛，肯定需要与其他的企业合作共赢。但是某些情况下，有的企业却很不讲信用，货款到期，仍不还款。还有的时候，合作企业虽然有心还款，却因为自身的财务问题而无力还款。这些问题都有可能造成企业资金断流，进而出现财务危机。

### 2.2.3 国内市场的宏观经济状况出现变化

影响企业发展的最主要外因就是国内市场的宏观经济状况出现变化，这种变化表现在物价的高低起伏、当前市场的总体经济形势、行业的兴起和衰落、国家的政策调整等。

### 2.2.4 国际汇率变化

对外贸易企业参与了国际市场的经济活动，所以它们除了需要把控国内市场的宏观经济状况，还需要企业的财务人员了解当前的国际汇率情况。但是有些企业在这方面不够重视，最终出现的问题就是汇率变化造成企业利润下降。

## 3.1 提高企业管理层的管理和决策水平

企业经济效益的好坏，除了市场因素外，最主要的是企业的管理层的管理和决策是否科学合理。正所谓，同行不同利，生产经营同样产品的企业为什么有的利润高有的利润低？排除

市场原因，肯定绝大部分的原因都在于企业的管理和决策是否科学合理。因此，应该制定内部决策责任制，确保企业管理人员的管理方式和决策内容是经过市场调研和深思熟虑之后得出的对企业发展最为有利的，合理、科学和具有长远眼光的正确决策。

### 3.2 建立健全企业财务风险防控机制和提高财务人员风险意识

首先，拥有一整套完整的企业财务风险防控机制可以对财务人员起到参考和风险评估作用，当遇到财务问题的时候，企业财务管理人员就不会没有工作依据而妄下决定。可以根据企业的规定，从最专业的角度出发，择优选择合理和正确的解决方案，避免企业因为财务问题而产生企业危机。其次，这个企业财务风险防控机制设立时，还应该设计一个应急方案，让企业真正遭遇资金周转困局时，可以通过过往研究出来的资金运行规律应急补救现在的资金缺口，避免企业因一时的周转不灵而产生更巨大的经济损失。最后，提高财务人员自身的风险防控意识也是非常重要的，毕竟再好的制度也需要人的执行，因此，增加财务人员财务风险防控方面的培训也显得非常重要。

### 3.3 合理安排企业的资本结构和实行多元化经营策略

企业可以通过各种财务指标分析确定负债资本和股权资本的最佳比例，达到资本结构最优，并实现财务杠杆效应的最大化。例如，在行业的上升期，企业可以增加负债促进生产，以便实现企业利润最大化的目标。而当行业不景气时，则应该降低负债额度，以减少企业负债带来的经营压力。另外，对于行业未来的发展方向究竟是前途大好还是有可能会不景气，很多时候确实是不好判断的。所以在企业主业突出的前提下，可以考虑结合自身的人力、物力、财力等企业特点，进行多元化经营、投资，以分散财务风险。

### 3.4 提高企业对宏观经济的适应和应变能力



有的时候保证自身不出问题简单，但是保障宏观环境不出问题真是不可能的，毕竟市场不是一个企业的，它是由无数的企业和经济活动参与者以及消费者共同构成的。因此，我们要想把握宏观经济的脉搏，就必须了解市场的发展变化规律，并且制定一系列的应对措施。同时，我们需要适时调整企业的财务管理方式和财务管理政策，提高企业对财务管理环境变化的适应能力和应变能力，以此降低因环境变化给企业带来的财务风险。

总之，只要我们在日常的企业管理工作中牢固树立财务风险防范意识，加强企业财务风险控制，并且建立有效的财务风险防范处理机制，就可以最大限度地提升企业经济效益和减少企业财务风险，实现企业经济效益的最大化。

[1] 任宪金, 张玉梅. 企业财务风险的成因及防范措施[J]. 新财经:理论版, 20xx(2).

[2] 徐婉璐. 企业财务风险成因及防范措施[J]. 商业经济, 20xx(2).

[3] 牛宝菊. 浅谈企业财务风险及防范措施[J]. 商场现代化, 20xx(8).

[4] 秦利荣. 企业财务风险成因及防范措施分析[J]. 时代金融, 20xx(20).

[5] 卢建华. 企业财务风险的成因分析及防范措施[J]. 中国集体经济, 20xx(27).

### 企业违约风险防范论文题目篇三

摘要：招聘是企业员工补充的重要渠道，识别和防范招聘过程中的重要风险，是企业战略发展的重要保障。本文通过对

招聘环节的风险分析，有针对性的提出风险应对方案。

关键词：招聘风险应对方案

随着市场的不断开放，终生制被双选制所代替，企业人员流失的风险越来越大，因此如何快速的招聘到合格人才，最大化减低人员流失对企业正常生产经营的影响，已成为每个企业不得不面对和解决的问题。

## 一、企业招聘的目标分析

企业招聘的动因是因为企业当下或者将来对人员有需求，需要快速的补充人员或提前储备人才。企业招聘的目的就是在满足需求时间要求的前提下，经济的招聘到符合要求的人才。

## 二、企业招聘的风险分析

招聘的目的有三个关键构成要素：能够满足用人的时间要求、具备经济性、招聘到合格的人才。基于以上三个关键要进行风险分析，我们发现企业在招聘过程中，面临以下重要风险：

1. 招聘时间风险。招聘首要考虑的问题即招聘的时间问题，现有人员的突然流失、核心骨干集体跳槽、外部环境的剧烈变化等因素，都会造成招聘计划的大幅度修改，导致临时招聘需求较多，一方面不能保证人员及时到位，另一方面降低了招聘效率。

2. 高端人才供给不足风险。高端人才对企业具备吸引力，属稀缺资源，虽然现在人才信息更开放，企业可能通过猎头等进行“挖角”，但“挖角”的代价是支付更高的成本，而且“挖角”过来的人才也更容易流失。因此企业必须提前做好人力资源规划，提前储备。

3. 人才“定价”风险。求职者和企业对薪酬期望的矛盾和对

立，决定了企业面临人才“定价”风险。“定价”过高，增加企业人力成本，甚至会影响现有员工的稳定性；“定价”过低，有可能错失优秀人才，因此如何对人才“定价”，是影响招聘目的关键因素。

4. 人才质量风险。虽然现代企业可运用的评估人才质量的方法和手段越来越多，但要在招聘面试较短的时间内，对求职者有一个较为全面、客观的了解仍然是一个挑战。企业有可能招聘不到符合要求的员工，导致重复投入浪费资源，严重影响企业正常运营。

### 三、招聘风险应对措施

1. 转变观念，增强人力资源管理的主动性。现代人力资源管理具有战略性、整体性和未来性，不再是传统人事管理的单一执行性。因此必须从组织目标出发，做好人力资源管理的顶层设计，科学规划好人力资源管理体系，充分运用现代人力资源管理理念，发挥人力资源管理对企业战略的促进作用。

2. 做好人力资源规划和招聘计划。大多数企业都有招聘计划而缺失人力资源规划，招聘计划是人力资源规划的短期实施方案。人力资源规划和企业战略挂钩，将企业未来发展与人力资源需求紧密联系，是企业需要具备的专项规划之一。做好人力资源规划需要企业领导的重视和其他部门的密切配合，需要对企业的未来发展有较为清晰的研判，需要人力资源部门做好“人力资产”运营。

3. 优化人才“定价”机制。具备科学的人才“定价”机制是防范议价风险的重要保障，科学的人才“定价”机制以人才对组织的未来贡献为基础，综合学历、过去薪酬、公司平台差异等其他辅助因素，较为科学的测定人才“价格”，员工薪酬应基于测定价格小幅浮动，不应过度偏离。人才“价格”是组织对于员工价值的认可，应兼具成长性和公平性，一方面应确保员工可以分享企业经营成果，以企业的未来发

展吸引人才，另一方面应保持公平，避免过度议价危及现有员工的稳定。

4. 明确岗位能力要求。要招聘合适的人才，首先要明白需要什么样的人才，但在招聘过程中更多的依赖于面试官的主观判断。因此，企业明确招聘岗位能力要求对于规避招聘风险非常重要，企业淡化职级概念，分类别明确岗位能力要求即可，并不必要具体到每一岗位。

5. 多渠道、多手段评估求职者。在入职前对于求职者的评估无疑是重要的，但是由于难度较大，客观性往往难以保证，在招聘实务中企业可以从以下方面改善评估质量。第一，综合测试。现在大多数企业在招聘过程中真正的问题在于测试的科学性无法评估，测试对于目标岗位的关联系不强。因此企业应探索适合企业自身特点的测试工具和方法，并且针对不同人才类别使用不同的测试方法和工具，才能真正改进测试质量，实现测试目的。第二，背景调查。背景调查是对求职者陈述、申明的真实性证明，也是佐证企业对求职者初步判断的直接手段。因此做好背景调查，首先，应认识到背景调查的重要作用；其次，要由企业自己选择调查对象而非求职者主动提供，如果条件允许，来自客户的评价才是最重要的；最后，背景调查的内容应侧重于工作业绩和能力的调查，而且书面证明才是真正有效的证据。

6. 加强绩效考核。绩效考核是招聘风险的最后一道防线，也是企业避免扩大损失的有效手段。企业应加强对于新入职员工的绩效考核，采用试用期考核、短期绩效等多种方式以确认所招聘到的人才是企业真正需要的人才。而增加对于新入职员工的短期绩效考核，可以给企业一次后悔的机会，及时发现不合格员工，及时淘汰，避免损失的进一步扩大。

## 参考文献

[1]胡慧平. 招聘风险，企业面临的最大风险[j].企业导报，

[2]孙建平. 员工招聘风险防范的经济方法[j].江苏广播电视大学学报, (1)

## 企业违约风险防范论文题目篇四

### 一、企业人力资源管理风险的表现及原因

#### 1.1表现

根据风险事件中,个人所起的作用可以将企业人力资源管理风险分为人为风险和非人为风险。人为风险是指由于人的因素产生管理风险,非人为风险是指由于外部环境的不确定性产生的风险。人为风险可以通过人的作为和不作为行为可能给企业造成的损失。作为行为可通过故意和过错造成,故意的作为包括损害企业利益的违法犯罪,既可以是个人利益,以损害企业利益为条件,满足对法的不合理要求,也可以是利用企业管理漏洞或法律漏洞,转移企业财产,也可以是利用职务便利,非法占有企业财务等等。过错损害企业利益的作为行为,主要表现在不遵循客观管理规律,在管理上存在失误。不作为行为就是当为而不为一定的行为,致使产生损失。职责在身而不行使,将会使得企业进入无序化状态,这也将损害企业的利益。非人为风险主要是由于环境变化和员工身体情况造成的。

#### 1.2原因

企业人力资源管理风险产生的原因可分为内部原因和外部原因。内部原因主要体现在人本身,个人知识和能力的有限性以及任性的复杂性,加上企业管理的复杂性,使得企业管理者在管理过程中不能事事胜任,从而产生工作漏洞,企业管理风险也随之产生。生活在社会实际生活中的人,其需求和动机各异,对同一管理模式个体的反应存在差异,管理过程中必须注重每一个个体的工作能力和工作自身性质,否则可能会给企业带来损失。企业制度也管理风险产生的内部原因

之一，具体来说一般有权力结构失衡、监控制约手段失灵、制度变迁等原因。企业人力资源管理风险产生的外部原因主要有社会人文因素、政治法律因素、经济因素、技术因素、人口因素等方面。

## 二、企业人力资源管理风险防范措施

### 2.1 回避企业人力资源管理风险

回避风险是被动地躲避风险，相比其他措施而言是最简单且最消极的做法，企业害怕员工在接受培训后离开企业而不给予员工培训机会就属于回避风险的做法。但是像员工的健康风险这样的人力资源管理风险是无法回避的，此外，回避风险的同时也可能给企业带来经济损失，比如说企业如果仅仅为了回避风险而不给予员工培训机会，对企业长远发展也是有很多弊端的。由外部原因引起的风险，企业常无法采用回避的方法避免，但也不是绝对的，如为了防止极端分子对员工造成伤害，企业可以不到动荡地区投资，再比如企业考虑到不发达地区人才长期工作流失风险，没有能力承担这种风险时企业可以选择放弃。

### 2.2 转移企业人力资源管理风险

转移管理风险常通过合同或协议把风险造成的损失部分或全部地转移到外部。与其他风险相比，企业人力资源管理风险进行风险转移的情况比较少，其转移途径主要通过保险、担保、企业业务外包几种方式进行。现实生活中，企业为了防范员工因健康原因和人身意外伤害事故给企业造成损失向保险公司投健康保险和人身意外伤害保险，当保险发生后，企业可以从保险公司拿到一笔保险赔偿款用于支付风险事件，从而减轻自身承担的风险。担保主要为职业介绍所、猎头公司等中介机构所用，承诺其介绍的员工在作出不诚信行为时应当承担一定的`责任，减少道德风险和员工流失给企业造成损失的风险。外包业务在实际生活中较为常见，部分或全部

外包给其他企业的业务的风险也转移到业务承做方，可以依约减少自身损失。

## 2.3 预防和抑制企业人力资源管理风险

预防企业人力资源管理风险必须要完善企业人力资源管理信息系统，尽量消除信息不对称现象，强化企业信息的过程管理，注重信息收集、加工、传输、存储和反馈。强化企业的制度化生产经营，利用制度的规范性维持企业运作，其中应包括企业人力资源管理风险的制度管理，建立权力制衡机制，健全各项规章制度，强化企业监督管理确保已经制定的制度被合理执行。做好企业员工的激励制度建设，力争实现企业内部公平，分层次推行激励制度，强化企业文化建设，建立和谐民主的工作气氛，缓解员工压力。抑制企业人力资源管理风险相对于回避风险来说具有更多的主动性，采取适当的事前和事后措施，妥善保管企业商业秘密，在工作中尽量避免工作人员与合作企业建立私人关系。事后措施中可以规定当员工在没有完成规定的服务年限时，按约定缴纳服务违约金。

## 企业违约风险防范论文题目篇五

企业财务与其经营中的资金筹集、资金使用等工作有着重要的联系，还会影响到企业进行的其他重大决策及经济活动，关乎企业的生存与发展大计，在当前市场经济的发展进程中，企业的整体运行情况更加复杂，运营模式也更加多样化，财务风险的存在就不足为奇了，企业需要在今后的发展中重视对财务风险的管理，提出有效的内部控制措施，促进企业在当前的市场竞争环境下可以获得更加顺利的发展。

企业财务风险；内部控制；措施

企业财务风险有狭义与广义两种概念，狭义指的是资金风险，广义的则是从企业财务管理的层面分析，有筹资风险、资金

运营风险等内容。通常企业所探讨的财务风险是广义的。也就是指企业在某一时期内，在开展各项财务活动过程中，具体的财务收益因为受内外部环境及其他难以预计、控制因素的影响，而出现了偏离预期收益的状况，这种情况下企业就容易遭受经济损失。

1. 宏观环境的变化以及财务信息的局限性。企业所处的宏观环境是复杂多变的，也是让企业出现财务风险的主要的一个外部因素。宏观环境主要包括政治、经济、法制、气候等多方面的内容，由此可见，企业身处的宏观环境是复杂多样的，其中一个因素出现变化，都会对企业的实际经营活动造成很大的影响，这些影响在财务管理活动中的反应就是企业财务风险的增加。宏观环境因为具备这种多变性的特点，它给企业的财务管理工作增加了很多的不确定因素，很容易产生财务风险。另外，在企业财务管理工作中还有很多的职业判断环节，财务管理中进行参照的信息并不能完全的实现对称。企业的财务工作人员在进行会计处理以及财务分析等工作时，通常都要用到职业判断，这种判断实质上就有很大的主观性。在财务管理中如果选择了不同的政策或者对市场运作做出了不同的判断等，最终都会使得管理结果存在差异，其呈现的财务信息并不能对事实进行真实、准确的反映，这种不准确也会为企业财务管理带来一定的风险。

2. 企业资本结构不合理。企业资本结构是指企业资本中自有资本与负债资本的比例关系，利用财务杠杆的概念，通过合理的举债比例，企业可以最大限度地追求经济效益，赚取超额利润。但是，一些企业在进行财务管理过程中为了达到企业价值的最大化发展目标，对负债进行了盲目的扩大，使自身的资产负债率太高，这样使得企业进行发行债券与借款筹资的筹资成本增加了很多，还使得企业经营中的定期支出利息等固定费用发生了急剧的升高，当企业通过自己的资金获得的收益不能再弥补借款利息的支出金额时，企业的财务状况就容易发生急剧的恶化；相反，一些企业也会因为太过保守，过分依赖自有资金，使得企业的资产负债率很低，阻碍



了财务杠杆作用的发挥，也使企业的经营陷入了困境。

3. 企业财务决策及内部控制机制不完善。现阶段我国企业经营中一般都会存在决策机制不完善的情况，在企业进行关乎自身生存发展的重大财务决策工作中，有的企业管理人员因为对风险的认识不充分，在管理过程中就会更多的根据自己原有的经验去进行主观判断，不进行前期的深入调查分析，也就是说在掌握的信息不充分的状况下就对企业收益的预期与风险进行评估，会出现考虑不周全的问题，最终的决策结果也容易偏离实际的预期。企业决策者在风险偏好方面也各不相同，缺乏科学的决策机制，就容易出现决策失败的情况，这样对企业的投资收益及偿债能力的发展都是不利的，并且还会增加企业的财务风险。此外，有一部分企业存在内部控制机制不完善的情况，有的是没有建立完善的内部控制机制，有的则是企业内部控制制度和内部控制机构不能发挥实际作用，企业内部设置的关键岗位也没有设立有效的监督制度，不相容岗位之间没有制约，这些情况都增加了企业经营的风险性。企业如果出现违规操作的情况，那么管理工作中存在的不规范问题就不能被及时的控制，进而企业经营中资金、资产的安全也就不能得到有效的保障。

1. 完善信息系统，提高企业财务内部控制人员素质。完善的信息系统能提高企业的管理效率，有效的掌握企业经营活动的动态，对企业的管理进行全程的监督与控制，完善信息系统是财务内部控制中最基本的工作。通过信息系统的建立可以让企业财务内部控制人员更加准确的去对企业的财务及经营信息、数据等进行收集，及时的达到与相关管理环节的沟通、传递与调节，使企业的财务管理甚至是企业整体的管理工作都能够获得稳定有序的开展。企业财务内部控制的到位效果如何，与自身管理人员的素质也存在密切的关系，企业财务内部控制工作者既需要具备相关的财务专业知识，还应该熟悉一些必要的信息技术与网络操作知识，了解财务管理方面的相关法律法规。由此可见，现代企业发展中其财务内部控制管理者属于综合性的人才范畴，需要具备高素质及综

合的处理事物的能力。企业需要更加重视对财务人员综合能力的培养，提高其财务风险意识，认识到法律法规的约束作用，使财务管理人员能够做到与时俱进，不断充实自己，进行技术知识的更新。只有具备一支高素质的财务人员团队，才能对企业内部财务实行有效的管控，才能把企业经营中的财务风险降到最低，不断增加企业的经济效益。

2. 加强企业预算控制，形成奖励机制及审计机构。预算控制是企业财务内部控制的最有效的方式，在企业财务内部控制中，制定相应的预算制度，让企业的预算可以真正的落到实处，对财务预算做到动态管理。另外，在企业财务预算不断完善的同时，还需要对企业的资金管理进行重视，使得企业资金的整体利用率可以得到提升，也使得企业财务内部控制制度实施真正的发挥效果，防止企业在财务资金利用方面产生损失，用最为直接的方式去降低企业管理中的财务风险。只有形成独立的奖励机制与审计机构，对企业财务内部控制进行自我评估，责权分明，奖惩公正，才能充分的调动财务内控人员的积极性与主动性。利用科学的财务内部控制的衡量规范，让企业的财务内控工作可以实现标准化、规范化的发展，减少工作中存在的不确定因素，避免出现财务管理上的疏漏问题，使得企业防范财务风险发生的相关工作可以发挥实效。

3. 建立科学的企业财务内部控制制度。企业形成的内部控制制度可以在财务内控中进行系统的持续修正与调节，促进企业财务内部控制系统可以逐渐的趋于完善。科学、严谨的财务内部控制制度则能够有效的防范企业财务风险的发生。在内部控制制度的建立中，用首先制度内有组织、有步骤的对相关财务数据进行完整的收集、采编与整理，为企业各个部门进行方案设计及生产方案的评议等工作提供准确的数据理论依据，可以避免企业决策出现盲目与无效的问题，实现财务风险的显著降低。另外，企业实行科学的财务内部控制制度，还可以确保自身的上层决策效率的提高，在相应制度的监督与约束之下，可以达到管理的责权明确，避免出现决策

混乱的问题。并且，企业财务工作的完整性与安全性也都有了很大的保障，比如内部的牵制制度，资金处理等。

在现阶段的市场经济发展环境之下，企业在经营中出现财务风险是不可避免的，企业不能回避这些风险，而是需要积极的去面对，并且增强对经济风险的重视，对其出现的原因进行深层次的探究，从而制定出科学的控制措施，实现对财务风险的有效规避，减少财务风险造成的企业经营中的损失，实现良好的企业内部控制，为企业的健康发展提供支持。