

Construction and Practice of Enterprise Financial Risk Management System in the New Era

Jinmei Li

Qinhuangdao Port Co., Ltd. Material Supply Center, Qinhuangdao, Hebei, 066000, China

Abstract

Against the backdrop of deepening economic globalization and digital integration, enterprises now face growing uncertainties including market volatility, policy adjustments, and technological iterations, significantly increasing the transmissibility and complexity of financial risks. This paper systematically outlines the construction logic and practical pathways for enterprise financial risk management systems in the new era. Starting with establishing a robust risk control framework and consolidating financial governance foundations, it sequentially explores five key dimensions: enhancing data-driven early warning systems to improve risk prediction efficiency; optimizing financial team competencies to strengthen risk response capabilities; conducting thorough process risk audits to standardize financial operations; promoting cross-departmental collaboration to consolidate risk prevention efforts. These approaches provide both theoretical references and practical guidance for enterprises to enhance risk resilience and achieve sustainable development.

Keywords

enterprise; financial risk; management system

新时期企业财务风险管理体系的构建与实践路径

李金梅

秦皇岛港股份有限公司物资供应中心, 中国·河北 秦皇岛 066000

摘要

在经济全球化与数字经济深度融合的背景之下, 企业所面对的如市场波动、政策调整、技术迭代等不确定性因素不断增加, 财务风险的传导性和复杂性都提高了不少。本文首先从构建完善的风控体系框架、稳固财务治理的基础开始; 接着依次探讨了加强数据预警的支撑, 来提高风险预判的效能; 优化财务团队的素养, 以提高风险应对的能力; 细致地排查流程风险, 规范财务操作的标准; 深入推动跨部门协同联动, 凝聚起风险防控的合力这五大维度, 系统地阐述了在新时期企业财务风险管理体系的构建逻辑和实践路径, 给企业提升抗风险能力以及实现可持续发展提供了理论方面的参考和实践方面的指引。

关键词

企业; 财务风险; 管理体系

1 引言

新时期市场环境复杂且多变, 企业财务风险的隐蔽性和扩散性不断增大。传统风险管理模式已无法契合发展需要。有效地防控财务风险, 是保障企业资金安全的中心措施, 也是实现长期稳定发展的关键依托。运用构建系统完善的财务风险管理体系, 可以协助企业把风险防控关口提前, 提高对潜在风险的识别和应对能力, 促使财务治理从被动应付向主动预测转变, 最终提升企业在复杂市场环境中的核心竞争力。

2 健全风控体系框架, 夯实财务治理根基

在经济全球化与数字经济深度融合的崭新时期, 企业面临着市场波动、政策调整以及技术迭代等诸多不确定性因素, 且这些因素持续增多。财务风险的传导性与复杂性也随之提升。健全财务风险管理体系框架, 已然成为企业夯实财务治理根基、达成可持续发展的关键着力点。

企业要从顶层设计着手, 把财务风险管理纳入整体战略规划之中。管理层需明确财务风险防控的战略定位, 保证风险管理目标与企业长期发展目标高度契合。凭借梳理全产业链条的资金流向、资产结构以及盈利模式, 识别潜在风险点的分布特征与传导路径, 为体系构建提供清晰的方向指引。搭建权责清晰的组织架构, 成立跨部门的风险管理委员会, 统筹财务、业务、法务等多个部门的资源, 打破部门壁

【作者简介】李金梅(1991-), 女, 中国河北秦皇岛人, 本科, 会计师, 从事财务管理研究。

全，形成协同防控机制。财务部门需承担风险识别、评估与监控的核心职责；业务部门要在前端业务环节融入风险防控要求；法务部门则负责完善风险应对的合规依据。各个环节相互衔接，形成闭环管理。在此基础上，企业要完善覆盖全流程的财务风险管理制度体系，从资金筹集、投资决策到资金运营、利润分配，每个环节都需要制定明确的操作规范与风险阈值。同时，建立常态化的内部审计机制，定期对风险管理体系的运行效果进行评估，及时发现制度漏洞与执行偏差并修正。凭借顶层设计、组织架构、制度建设与监督考核的协同发力，企业可构建起系统完备的财务风险管理框架，从根源上夯实财务治理的基础，为应对复杂多变的市场环境筑牢防线^[1]。

3 强化数据预警支撑，提升风险预判效能

在完善财务风险管理体系框架的前提下，强化数据预警支撑成为提高企业风险预判效能的关键举措。在数字经济背景下，企业产生的财务和业务数据呈指数级增长。有效挖掘数据价值，可让企业将风险防控关口提前，实现从被动应对到主动预判的转变。

企业首先要打破内部数据孤岛，整合多源异构数据资源。财务部门应牵头打通企业资源计划系统、客户关系管理系统、供应链管理系统的数据接口，实现资金流、信息流、业务流的实时同步。同时，要拓展数据采集维度，除传统财务数据外，纳入市场供需变化、行业政策调整、竞争对手动态等外部数据。比如，制造企业可采集原材料期货价格、物流运输成本等数据；科技企业可追踪技术专利申请量、市场用户活跃度等信息。借助全面的数据覆盖，提升风险识别的广度和深度。基于整合后的高质量数据，企业需构建智能化风险预警模型。借助机器学习算法对历史风险事件进行挖掘，识别风险发生的潜在规律与关联因素。针对不同类型的财务风险，设置差异化预警指标，如针对流动性风险，监控流动比率、速动比率等指标；针对投资风险，关注项目投资回报率、资金回收期等指标。模型需根据企业经营状况与外部环境变化动态优化，定期更新训练数据与指标阈值，保证预警结果的准确性和时效性。企业要建立实时动态的风险监控与快速响应机制。借助搭建可视化数据监控平台，将关键风险指标直观呈现，管理层与财务人员可实时掌握风险态势。一旦指标触发预警阈值，系统自动推送风险提示，相关部门需第一时间开展风险评估，分析风险成因与影响范围，并制定针对性应对方案。例如，当应收账款逾期率超过阈值时，财务部门可联合销售部门启动客户信用复核程序，调整信用政策并加大账款催收力度，有效降低坏账风险。强化数据预警支撑不是单一技术应用，而是涉及数据管理、模型构建、组织协同的系统性工程。凭借全面整合数据资源、构建智能预警模型、完善响应机制，企业可提升风险预判效能，为财务风险管理体系的高效运行提供技术支撑，提高企业在

复杂市场环境中的抗风险能力与核心竞争力^[2]。

4 优化财务团队素养，增强风险应对本领

在财务风险管理体系实际落地实施过程中，财务团队自身为核心执行主体，其专业素养对风险应对成效起着直接决定作用。新时期，市场环境日益复杂，这对财务人员提出了更高要求。优化团队素养，已然成为提高企业风险应对能力的核心要点。

企业要构建常态化的财务人员培训机制，持续更新专业知识体系。培训内容囊括前沿财务理论、数字化工具应用以及行业监管政策等多个维度。比如说，组织财务人员学习新会计准则的调整内容，掌握智能财务分析软件的操作方法，解读跨境财税政策的变化趋势。培训形式可以采用线上线下相结合的模式，邀请高校财经学者、行业资深专家开展专题讲座。同时，鼓励财务人员参与行业研讨会与资格认证考试，把学习成果与岗位晋升、薪酬调整相挂钩，激发团队主动学习的内在动力。在此基础上，企业要着重培育财务人员的风险导向思维。传统财务工作大多聚焦于事后核算，新时期财务人员需要转向事前预判与事中监控。企业可以引导财务人员深入业务一线，参与项目立项、合同签订等关键环节，从财务角度识别业务流程中的潜在风险。例如，在供应商选择阶段，财务人员可借助分析供应商的资产负债结构与现金流状况，评估其履约能力与信用风险；在产品定价环节，结合成本变动与市场需求数据，预判盈利波动风险。依靠业务与财务的深度融合，财务人员可将风险防控意识贯穿于工作全过程。企业还需要强化财务团队的实践演练，提升风险应对的实际操作能力。定期组织模拟风险应对场景，选取行业典型风险案例或者企业历史风险事件作为演练素材，让财务团队制定针对性应对方案并进行推演。例如，模拟突发流动性危机时的资金调度方案，或者面对原材料价格大幅波动时的成本管控策略。演练后组织复盘总结，分析方案的合理性与存在的不足之处，形成可复用的风险应对模板。借助反复实践，财务团队可在真实风险事件发生时快速做出反应，精准采取措施，切实提高企业的风险应对能力^[3]。

5 细化流程风险排查，规范财务操作标准

财务风险的滋生往往源于日常操作的细节疏漏，细化流程风险排查与规范财务操作标准，是筑牢企业风险管理防线的基础性工程。企业需以全流程视角开展风险排查，从资金流转的起点到终点，逐一拆解财务操作的各个环节，精准定位潜在风险点。

企业要对财务全流程进行系统性梳理，覆盖资金收付、凭证处理、预算执行、税务申报等核心环节。在资金收付环节，排查审批权限的设置是否清晰，支付凭证的审核是否完整，是否存在越权审批或凭证缺失的情况。在凭证处理环节，检查会计科目使用是否准确，账务处理是否符合会计准则要求，是否存在账实不符的潜在风险。通过全面梳理，形成清

晰的财务流程风险清单,明确各环节的风险表现形式与影响程度。针对排查出的风险点,企业需聚焦关键节点强化管控。在预算执行环节,监控预算调整的审批流程是否规范,是否存在无依据超预算支出的情况。在税务申报环节,核查计税依据的确定是否准确,申报期限是否严格遵守,是否存在涉税合规风险。企业要为每个关键节点明确责任主体,确保每一项操作都有对应的岗位负责,避免因责任模糊导致风险失控。在此基础上,企业需细化财务操作标准,制定明确的行为准则。编制统一的财务操作手册,对资金支付的申请材料、审批层级、支付时限作出具体规定,对会计核算的科目使用、凭证填制、账簿登记提出明确要求。操作标准要具备可执行性,避免模糊表述,让财务人员在每一项操作中都有清晰的依据。企业还要建立流程与标准的动态优化机制。定期结合业务变化、政策调整以及实际运行中发现的问题,对流程和标准进行评估更新。当企业拓展新业务时,同步梳理新业务涉及的财务流程,补充相应操作标准;当财税政策发生变化时,及时调整税务处理的操作规范,确保流程与标准始终适配企业发展需求^[4]。

6 深化跨部门协同联动,凝聚风险防控合力

财务风险的传导性以及渗透性,决定了单部门防控模式存在着局限性。而深化跨部门协同联动,乃是企业凝聚风险防控合力的关键路径。企业需要打破部门之间的壁垒,构建起覆盖整个业务链条的协同防控网络,把风险治理融入企业运营的各个环节当中。

企业应当建立常态化的跨部门协同机制,明确各个主体在风险防控方面的职责。组建由财务、业务、法务、风控等多个部门共同构成的联合风险管理小组,全面统筹推进全企业的风险防控工作。该小组定期召开联席会议,梳理各部门在业务推进过程中所发现的潜在风险,共同研判风险的等级以及影响范围。财务部门负责提供数据方面的支撑以及专业的分析;业务部门重点关注前端业务环节的风险识别;法务部门保障风险应对措施符合相关规定;风控部门牵头制定整体的防控方案。各部门的权责清晰且相互配合,形成分工明确的协同格局。在此基础之上,企业需要将风险防控的要求融入到业务的全流程之中。在项目立项阶段,财务部门提前介入评估资金投入以及收益预期,业务部门同步提供市场需求以及竞争态势的数据,共同论证项目的可行性以及风险点。在合同签订环节,财务部门审核付款条款的合理性,

法务部门核查合同的合规性,避免因条款疏漏而引发资金损失或者法律风险。在供应链管理过程中,采购部门负责供应商资质的审核,财务部门监控采购成本以及付款节奏,联合防范供应链中断或者资金占用的风险。依靠将风险防控前置到业务前端,实现风险的早识别以及早干预。企业还需要搭建跨部门信息共享平台,打破数据孤岛的局面,整合各部门的业务系统,实现客户信息、交易数据、市场动态等信息的实时互通。销售部门及时同步客户回款的情况,财务部门依据此调整应收账款的管理策略;生产部门共享产能以及库存数据,财务部门优化资金调度计划。信息的高效流转可让各部门全面掌握企业的运营状态,避免因信息不对称而导致风险预判滞后。当风险事件发生时,企业需要启动跨部门联合应对机制。各部门快速响应形成合力,针对具体风险制定精准的应对方案。风险化解之后,联合开展复盘总结,分析风险成因以及应对过程中的不足之处,优化跨部门协同流程以及防控措施。依靠常态化协同、全流程嵌入、信息共享以及联合应对的有机结合,企业可凝聚起强大的风险防控合力,提升整体的抗风险能力^[5]。

7 结语

完善的体系架构,是财务风险管理的根基所在。数据预警可提高预判的效率,专业团队的素养可提高应对的能力,规范的操作标准可筑牢流程的防线,跨部门协同能凝聚防控的力量。多维度策略共同发挥作用,可帮助企业构建起贯穿全流程的风险防控网络。随着数字技术不断更新以及市场环境动态变化,企业要持续优化风险管理体系,持续适应内外部发展需求。凭借更高效的风险治理能力,保障企业在新时期达成高质量发展。

参考文献

- [1] 刘子源. 风险导向下企业财务全面预算管理体系的构建与优化[J]. 市场瞭望, 2025, (21): 136-138.
- [2] 杨梅. 基于内控视角的财务风险管理体系构建探讨[J]. 大陆桥视野, 2025, (10): 81-83.
- [3] 冯冰. 企业财务风险管理体系构建与优化策略[J]. 大众投资指南, 2025, (24): 145-147.
- [4] 冯媛媛. 财务信息化助力企业财务管理转型[J]. 今日财富, 2025, (15): 154-156.
- [5] 徐青娇. 基于风险控制视角的企业财务管理体系优化研究[J]. 企业改革与管理, 2025, (11): 112-114.