

2023年财务风险分析论文 企业财务风险分析论文(模板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。范文怎么写才能发挥它最大的作用呢？以下是小编为大家收集的优秀范文，欢迎大家分享阅读。

财务风险分析论文篇一

摘要：2008年是及不寻常的一年，伴随着华尔街投行巨头雷曼兄弟的倒闭，美国次贷危机正在演化成一次百年不遇的全球金融危机，而此次百年不遇的金融危机对全球的经济影响是重大而又深远的。金融危机对企业筹资活动、经营活动、投资活动等都有着不同程度的影响，“牵一发而动全身”，其中的任何一项活动都与企业财务风险有密切的联系。本文将通过分析金融危机对我国企业财务及财务风险的影响，进而论述如何在金融危机下防范企业财务风险。

关键词：金融危机；企业；财务风险

当前，在全球经济一体化的大时代背景下，美国作为世界经济的核心，美国经济对于世界整体经济来说影响是重大的。而中国作为最大的发展中国家，在全球金融危机的背景下，中国不可能在危机中独善其身。国际金融危机对于中国资本市场，乃至实体经济的影响是深远的。

一、金融危机对我国企业财务的影响

1、企业经营业绩普遍下降

美国消费的锐减和美元的贬值，直接影响中国出口贸易总量近50%。据测算，美国经济增长率每下降1%，中国对美中出口

就会下降5%—6%。美国消费支出占gdp的70%以上，由于人们对于金融危机环境的示来前景悲观，不断地缩减了消费，导致美国经济增长的不断下滑，加上美国联邦储备局不断降低利率、为银行注入流动资金与我国紧缩性的货币政策形成矛盾，导致大量热钱注入中国，加速了美元贬值和人民币升值的进程，从而使中国出口产品价格优势降低。这两大因素直接影响到了我国产品的出口数量和金额。从出口金额来看，2008年上半年同比增长21.87%，比2007年同期27.55%的增长速度降低了近6个百分点；从出口数量来看，2008年上半年同比增长8.44%，也明显低于2007年同期10.11%的增长速度。

这些看似很小的数字，但对于整个中国企业乃至中国经济来说却影响重大。从国有企业的报表资料可以显示，受美国乃至国际市场萎缩的影响，2008年国有企业净利润和利润总额都出现了负增长，其中许多企业出现了急剧亏损的现象，四季度的利润总额和净利润都逐次递减。除了利润指标外，企业的净资产收益也同比下降，据资料显示，2008年前在个季度，企业净资产收益率仅为6%，比上年同比下降了1%。

2、投资带来巨大的财务风险

2008年下半年连续几个月来，中国股票市场跌幅之大，并不亚于西方主要的股票市场；仅是2009年3月，上海和深圳的股市跌幅均达20%以上。不仅如此，与以往的反周期形态相反，自去年夏天以来，每一轮中国股市的跌宕，都与纽约、伦敦等西方的主要金融市场紧紧相随。不仅以股票等证券市场为代表的虚拟经济受到此次危机的影响。中国的实体经济也面临着巨大的风险。所以，中国的资本市场受到重大冲击，所以企业来自投资方面的财务风险就在所难免，许多金融机构当然受当其冲，由于经济不景气，会加重企业的财务负担，一方面，投资会极剧萎缩，另一方面，原有的投资会带来沉重的债务负担，形成巨大的财务风险。

3、筹资活动带来的财务风险

由于在2007年上半年及以前期，我资本市场仍然很活跃，国内国际市场需求量也很大，许多企业都扩大规模，为了做大做强，实行跨国跨行业的发展，纷纷向银行或其他金融机构筹集资金。而由于2008年突如其来的金融危机，有许多企业不能如期实现预期的收益，甚至不能在额度和期限上获得保证，当然金融机构也不能如期稳定的提供预期有利率，这样就导致那些企业产生了巨大的借款费用和压力，形成难于抵御的财务风险。再加上，我国市场行业本身就竞争不规范，所以此次金融危机给企业带来的筹资风险是难于估量的。

4、外汇汇率产生的财务风险

在经济全球化的今天，世界经济仍然还是以美元作为主要的交易货币，当前正当美元大幅度贬值的情况下，国际上能源和原材料的市场价格却已经出现了大幅度上涨。由于对美元预期的低落，这种价格的上涨幅度实际上大大超过了美元实际贬值的幅度。而中国是一个原材料和能源短缺的大国，同时又正处于工业化的中期，对原材料和能源的需求十分巨大。

可以想象的，中国的经济增长对进口原材料和能源的高度依赖将会持续一个相当长的时期。据资料显示，人民币对美元已累计升值了19.25%，自2008年初以来就升值了7.14%。金融危机使得未来美元对人民币继续走弱的可能性一步加大。

5、应收账款坏账的财务风险

(1) 由于受国际金融危机的影响，海外的企业违约率慢慢上升，所以，不可避免，企业的外部信用环境进一步恶化，据资料显示，2008年中国对美国的坏账率增长了300%左右。对美国出口的企业80%以上都受了外部信用环境的影响。

(2) 金融危机也严重影响到了国内许多行业和企业，这些受影响的企业都普遍出现了违约现象。

当然，坏账的财务风险并不是独立的，坏账的财务风险对于整个企业的发展来说影响是巨大的，因为贷款是企业现金流的生命，没有了贷款，企业的现金流就难于维系，企业的生产、仍至发展也有受了威胁。

二、金融危机下如何防范企业财务风险

当前在金融危机的背景下，防范企业财务风险，加强对财务风险的控制，显得尤其重要。我国企业要想打赢应对国际金融危机的持久战，就应当把防范财务风险放在第一的位置。所以，企业应当本着成本效益原则，把财务风险控制尽可能的控制在一个合理、可接受的范围内。本文从以下同方面为应对金融危机下的财务风险提供建议。

1、要增强企业财务风险意识，建立行之有效的风险防范机制

(1) 要坚持谨慎性原则，建立企业自身的风险基金。即在损失发生以前以预提方式建立用于防范财务风险损失的专项准备基金。如产口制造业可按一定规定和标准计提坏账准备金、商业流通行业企业可计提一定的商品削价准备金，用以弥补企业的财务风险损失。

(2) 应当建立企业资金使用效益监督制度。企业应当定期对相关财务指标或财务比率进行考核，加强流动资金的投放和管理，提高流动资产的周转率，进而提高企业的变现能力和现金流量。增加企业的短期偿债能力。另外，还需要盘活现有的存量资产，加快闲置设备或库存商品的处理，将收回的资金尽快用于偿还债务。

2、建立财务预警机制，提高财务决策水平

投资决策是事关企业重大经营活动决策的主要内容之一，其正确、适当与否直接关系到财务管理工作的成败和有效。在当前金融危机的情形下，为防范企业财务风险，企业必须也

务必采用科学的、谨慎的决策方法。决策过程中，应充分考虑到影响决策的各种复杂的因素和环境，尽量采用定量计算及分析方法，并运用科学的决策模型进行行之有效的决策分析。对各种可行的方案进行决策时，切忌主观判断。

财务预警机制是以企业信息化为基础的，金融危机下，对企业的经营管理活动中潜在的风险应当进行实时监控，对于经营者来说，它能够在财务危机出现的萌芽阶段采取有效的措施来改善企业经营；对于投资者来说，可以在企业财务风险初露端倪时及时处理现有投资，以避免更大损失；对于供货单位来说，可以在这种信号帮助下制定商业信用政策，以加强对应收账款的管理。

3、建立企业内部有效的企业制度，练好内功

制度建设是保证企业能够长期健康稳定发展的重要条件和基础。金融危机下，更应当规范和完善企业自身的各项规章制度。建立完善的决策制度、财务制度、监督制度、法人治理结构制度等。在特殊时期，企业要趁机大胆革新，要丢弃企业开业初期凭经验管理的模式和制度，建立规范的法人治理结构体制以及能够相互制衡和约束的权利分配机制，要充分保证企业的发展战略和管理措施得到实现。在经济危机时期，企业应当实施特殊政策，比如企业在内部管理方面，应当管理精细化，成本控制节约化，权力控制制衡化。

4、加强资产管理，以提高企业的营运能力

加强企业资产管理，防止不良资产产生，特别是在金融危机时期，特别要提高企业资产的变现能力。2008年，我国企业业绩普遍下降的时刻，企业资产的盈利能力直接影响到企业的整个盈利能力和水平，而保持高的盈利水平的企业往往是其负债能力高、财务风险相对低的有效保证和标志，一个能在危机中脱身的企业，其偿债资金一般来源于其盈利，而非来自于另一个负债资金。因此，企业应当通过合理配置资

产，加速资产周转等措施，促进企业在危机时期提升盈利能力，同时，较高的盈利能力往往享有较高的信誉和良好的企业形象，这也使得企业享有较强的融资能力，相应能使企业在危机中增强抵制财务风险的能力。

5、进一步加强企业的成本控制

由于多数企业深受金融危机带来的影响，企业业绩普遍下滑。而这时候，控制企业自身的成本和开支是一个很重要的措施。企业在财务管理方面，要进一步推进企业的全面预算管理，强化细化各项费用标准和预算定额。做好近紧日子的长远打算，在成本管理上要进行分析和细化，挖潜增效，加强企业自身的采购管理，在企业内部倡导节约意识，形成良好的节约氛围，尽可能的把原材料采购控制在预算内。在薪酬制度上要进行规范和控制，减少不合理的薪酬开支，尽可能缩小管理者与普通员工的工资距离。

6、进一步提高财务人员的素质

在金融危机时期，更应该提高财务人员的素质和业务水平。因为财务是企业经营管理活动中的重要组成部分，培训一批业务能力强、综合素质高的财务人员，对于企业应对金融危机的冲击显得十分的重要。在特殊时期，财务人员不仅仅要懂得基本的业务操作，更应当替企业分忧，特别是在成本控制中要做出应有的贡献。财务人员应当加强自身学习，不仅要懂得企业内部的业务，也要懂得如何在“危”中寻找“机”，为企业在困难时期寻找更多的投资决策提供财务指标的参考。

7、应当加强现金流的管理，加快应收账款的回收

在国际金融危机时期，企业的现金流正如企业的生命线一样，牵动着企业发展的步骤。如果没有现金流的维系，企业也就失去了生存的能力。所以，在特殊时期，财务人员应当高度

重视企业的现金流以及应收账款的回收情况。如果说，现金流是企业的生命，那么贷款就是企业的生命里的血液。所以，企业要特别注重坏账率，要设置特别是坏账预警制度，对于坏账要进行专项性的管理。企业在实际当中，应当加快和重视与客户的对账工作，对于贷款要及时进行催收，对于应收账款要实行动态的管理，以保证企业的现金流。

总之，此次百年不遇的金融危机对全球的经济影响是重大而又深远的，在全球金融危机的背景下，中国难于在危机中独善其身。财务管理作为企业管理中的核心，财务管理活动的运作得当与否，财务风险的防范与否，直接与企业的生存命脉有着密切的关系。对于，财务风险的防范，特殊时期，应当使用特殊政策，本文从不同方面提供了一些重点防范企业财务风险的一些措施。当然，企业财务风险的防范，牵涉到方面，需要客观环境，但在危机面临企业更需要信心、更需要主观的努力，更需要企业自身来自各个部门、各个生产经营环节的支持和努力。

参考文献：

[2]王[s徐坤:如何做好财务风险的规避[j]]今日科苑, 2009, (04):102.

财务风险分析论文篇二

企业名称：锦州**科技有限公司(单位：万元)

项目

12月31日

12月31日

应收账款净额

30,329

28,179

产成品金额

11,064

14,866

流动资产平均余额

330,970

269,021

固定资产净值平均余额

138,616

132,882

资产总计

1,226,370

1,255,533

负债合计

98,589

140,980

股东权益

1,127,781

1,114,553

产品销售收入

145,764

211,175

产品销售成本

110,051

137,005

产品销售费用

5,851

9,557

产品销售税金及附加

643

1,246

管理费用

20,690

453,352

财务费用

-362

-5,913

利息支出

-650

-5,611

利润总额

71,378

1,760,906

应交增值税

8,402

16,045

本月出口额

1,354

625

本年度累计出口额

10,130

5,128

全部从业人员平均人数

3,337

3,543

人均销售额

43.68

59.60

主要财务指标：

指标

年12月31日

月31日

偿债能力

资产负债率(%)

8.04%

11.23%

流动资产比率

26.99%

21.43%

营运能力

流动资产周转次数

0.44

0.78

应收账款周转次数

4.81

7.49

盈利能力

资产利润率 (%)

5.82%

14.03%

销售利润率 (%)

48.97%

83.39%

成长能力

销售增长率 (%)

-30.97%

利润增长率 (%)

-59.47%

二、企业财务分析

一、企业销售收入及利润变化趋势

从上图可以看出。该企业受行业竞争增大、产业结构调整的影响，05年的销售收入较03、04年有较大的下滑。05年收入仅为03、04年的57%和52%。且利润额下滑幅度较大，05年该企业利润额为71378万元，仅为03、的31%和35%。

企业利润下滑的较大原因在于行业整体成本的上升，原材料价格的上涨、销售价格的下降，大大挤压了企业的利润空间。

企业在整体利润空间下降的同时，应严格控制好销售成本和费用，才能尽可以减少利润空间减小所带来的负面影响。

三、企业盈利能力分析

因受产业结构调整及行业竞争日趋激烈的影响，**企业的企业盈利能力有较大下降。其中资本收益率较去年相比，下降近一半。

**公司通过对销售费用的严格控制，在销售收入下降较大的情况下，企业利润下降幅度略小。

预计，受大环境影响，**企业未来的几个月里，仍将保持微利状态，销售收入和利润难有较大改观。

四、企业运营能力分析

从上图可见，**企业的企业运营能力与去年相比，有一定下降。其中，流动资产周转率较去年略有下降，表明该企业资金的有效利用率不够良好。闲散资金未能最大化地安排在生产及销售上，未能达到为企业创造更多利润的目的。

而应收帐款周转率大幅下降，表明企业应收帐款大幅增加为企业经营带来较大的风险，也使整体企业运营大幅下降。

五、企业成长性分析

从上图可见，该企业的销售增长及利润增长情况均不乐观，企业的销售额和利润较去年同期均有所下降，即增长率小于1。其中，销售收入仅为去年的0.79，而利润额仅为04年的`0.53，下滑幅度巨大。

以上数据及图表表明，受整个行业的影响，企业的盈利成长状况较差，收入和利润均呈现下滑态势。

六、企业偿债能力变化分析

从上图可见，企业的负债率略有下滑，且负债比率仅为8%，大大低于行业的平均水平(约60%)。债务风险较低。

05年企业的流动资产比率略有上升，即企业的流动资产在总资产中所占比例有所提高，而从企业销售额增长缓慢的情况来看，可分析出企业的流动资产并未最大化地投入到企业的运营中去，即企业的资金利用效率不够理想。

总之，企业的偿债风险极低，但企业的资金运用效率也较差。

七、企业成本费用分析

从上图可见。**企业8月份的销售成本比例与去年相比，下降

约10%。这是企业在销售收入增幅缓慢的状况下，通过压缩销售费用，严控成本的方式，降低了成本的支出。

但近两个月，企业的管理费用去比去年同期有较大上升。表明近两个月，人员开销及企业运营方面的支出较大，该项目支出一定程度上抵消了销售成本降低所节省下来的资金。

八、企业经营状况综合分析

从上图可看到，企业的几个主要盈利性指标：资产收益率、销售利润率、销售增长率、利润增长率等指标较04年均有所下降。表明企业的整体盈利状况较04年有所下滑。

而企业的几个偿债方面的指标：资产负债率和流动资产比率却较04年有所改善，表明企业的偿债风险较小。

但企业在销售下滑的情况下却出现资金的充裕，表明企业的整体资金运用状况较差，企业的未来成长性不令人乐观。

财务风险分析论文篇三

企业管理人员和财务人员在充分认识财务风险的基础上，从各个环节采取有效措施识别、预测、防范、控制风险，将有助于企业实现较为稳定的收益，保障企业的资金安全，加速资金周转过程，更能通过风险防控的实践，形成合理有效的公司财务制度，提高企业的风险防范能力。

财务风险客观存在于企业的日常经营活动和参与市场竞争的过程中，并对企业财务的安全性和预期收益均有重要影响。随着市场竞争日趋激烈以及我国财务管理水平日益提高，财务风险控制与防范的重要性进一步凸显。企业只有在充分认识并分析财务风险的表现、成因等，才能通过科学合理地控制、防范风险，提高企业的效益和竞争力。

财务风险；控制；防范

在企业的各项经济活动中，财务风险的产生不可避免，合理控制和防范财务风险的前提下，适当的风险有助于企业获得更高的收益，因此可以说，企业财务风险具有明显的两面性。一方面，财务风险过高有可能会引发企业财务危机甚至导致企业资金链的断裂；另一方面，适当的财务风险又是不可避免的，它能够为企业带来更高的收益。随着我国财务管理水平的提高，财务风险也越来越受重视，因此科学系统地分析企业财务风险的表现、成因，并根据国外先进经验和我国具体实践制定有效的应对策略，是控制与防范企业财务风险的关键所在。

一般来说，风险指的是未来结果的不确定性，而在企业的一系列经济活动中，风险又可以分为由于决策产生的可测定的不确定性和外在因素——例如宏观经济形势导致的不确定性。公司财务活动作为影响预期收益甚至公司正常运营的重要因素，其中隐含的风险也成为关注的重点之一。财务风险指的是公司各项经济活动中，由于各类因素影响导致公司财务收益无法达到预期，甚至出现损失的可能性[1]。但是，区别于不确定性的风险，财务风险是一种可度量的可能性。即公司管理人员可以通过正确认知风险，预先估计各项决策的风险程度，并基于此科学地分散或者转移风险。此外，财务风险与收益是对等的，预期收益越高的经济行为，其背后隐藏的财务风险也势必越大。基于财务风险的实质，其特点可归纳为五个方面：客观性、不确定性、相对性、全面性和激励性[2]。前两者是由于风险本身的共性导致的，而相对性指的是财务风险会随着各类因素的变化而变化；全面性指的是在公司实际经营过程中的各项环节，财务风险普遍存在；激励性则是指财务风险能敦促公司管理人员积极防范，加强管理，从风险中寻求盈利的机会。

企业财务风险一方面来源于企业内部经营管理的缺陷，另一方面来源于宏观经济形势以及行业经济发展影响，由于后者

通常不可控，因此我们主要关注企业内部经营管理的缺陷引起的财务风险。

从企业财务管理的各项环节来看，财务风险的成因主要在四个方面：

一是筹资融资方面，形成财务风险的主要原因在于资本结构的不合理。对于绝大多数企业而言，仅靠公司自有资金是难以实现企业发展壮大的，因此筹融资成为企业发展必不可少的一环。企业资本一般分为权益资本和负债资本，筹融资方案的不同将通过改变权益负债比从而改变公司的资本结构。负债较高的公司虽然能获得较高的权益收益，但由于其负债比例较高，到期之后企业还款压力也会相应提高，因此财务风险也将加大。

二是资金运营方面，这方面财务风险的形成原因较为复杂，受到财务人员自身素质不高、财务管理制度不完善以及企业内部控制不坚强等多重因素的影响。资金运营方面的财务风险主要体现在存货和应收账款方面[3]，存货不仅会占用企业的现有资金，而且由于市场变动，还存在跌价风险。此外，存货出清需要的时间较长，资金周转速度慢，还需要额外付出管理费用。应收账款问题则普遍存在于我国企业财务管理中，一方面这是因为我国人情文化导致的企业赊销普遍，另一方面是由于对于客户和市场的了解不够导致的烂账。

三是投资方面，形成财务风险的主要原因在于投资决策的不合理。一方面，从投资时限看，短期投资虽然有利于企业资金的周转，但资本收益率较低；而长期投资往往具有投资数额巨大，投资期限长，而资本回报率较高的特点，因此此类投资财务风险也较大，对于公司未来的发展运营有重大影响，必须审慎决策。

四是收益分配方面。企业收益的分配主要包括两个方面，即留存收益和分配股息。留存收益能够扩大企业的自有资产，

推动企业的发展和扩张，而分配股息主要是出于保障股东权益的考虑。当前我国企业倾向于将税后利润的绝大部分作为留存收益，用于企业的发展和扩张，虽然此举可以推动企业发展，带来更大的利润收益，但较低的分配股息比率也将降低股东的投资热情，影响股票市值。因此收益分配风险也是企业在外部筹资环节的财务风险。

企业管理人员和财务人员在充分认识财务风险的基础上，从各个环节采取有效措施识别、预测、防范、控制风险，将有助于企业实现较为稳定的收益，保障企业的资金安全，加速资金周转过程，更能通过风险防控的实践，形成合理有效的公司财务制度，提高企业的风险防范能力。

针对上述财务风险的成因，其防范措施也可以从四个方面加以分析：首先，筹资融资期间，一是要注意企业财务人员在确定筹资规模时，遵循筹资规模与需求量相结合的原则。即满足企业生产和适度扩张需求即可，同时结合企业实际情况，注意控制企业负债率，利润率较低的企业尤其要适当降低债务筹资，以避免因资金周转不足导致的企业财务危机。二是要遵循筹资与投放相适应的原则，在制定好明确的资金投放计划后给出相适应的筹资渠道和方式[4]。例如，当企业投资项目将获得较高的资本回报时，可相应地提高筹资费用以筹集到更多的资金；而投资固定资产由于其收益回收较慢，因此筹资方式也不宜选择短期银行借款。三是要注意保持筹资结构和资产结构的一致性。筹资结构中，长期负债和短期负债比例的确定、银行借款和企业债券比例的确定等等都要根据企业资产结构加以确定。

对于固定资产比例较大，而资金流动性不足的企业，要尽量降低短期筹资的比例。其次，在资金使用方面，由于该过程收到企业投资决策、财务制度、财务人员素质以及投资决策等多重因素的影响，因此财务风险产生的原因也非常复杂。因此，一方面财务工作人员和科研人员通过总结分析大量财务实践的经验教训提出了总体层面上的防范措施，另一方面

也试图通过科学量化风险与收益的关系寻求更为有效的工具和技术。在总体层面上要遵循有效性、审慎性和创新性原则[5]，即要求制定投资决策时要确保决策的可操作性较强，同时审慎确定投资风险，并在瞬息万变的金融市场中抓住投资机会，创新投资手段。而在工具技术层面，比较为人所知的有期权定价模型以及资产组合保险等手段。期权定价模型能够帮助财务人员科学地评估衍生品价值，而资产组合保险则是实践中应用相当广泛的一种套期保值策略。

再次，在资金回收方面，我国企业普遍存在较大比例的应收账款，使得企业财务风险相对提高，因此要格外关注资金回收过程中搞得风险防范。主要措施是一方面提前了解客户的财务状况和信用状况，确保客户具有相应的还款能力和还款意愿，另一方面可以利用现金折扣等手段促进货款的及时回收，而财务工作人员也要及时采取措施催收快要到期的应收货款。最后，在资金收益分配方面，特别需要注意的是不能过分提高公司留存收益的比例而无视股东利益和诉求。

在保障公司扩大生产、新项目投资等各类需求的基础上，还应当根据行业内其他公司的收益分配比例，确定分配股息的比例不能低于行业水平，以确保股东的投资热情，为公司股票保值。当然，在防范企业财务风险的过程中，上述措施并不是全部，为了防患于未然，加强企业财务管理人员的专业素养，建立完善的风险识别、内部审计控制制度以及放任治理制度等才是防范潜在的财务风险的关键所在。这些措施虽然不直接对企业的财务决策产生影响，但将通过规范的公司管理、更为理性的决策选择以及财务人员的自身监督帮助公司规避由于管理和人员素质等因素带来的隐形财务风险，实现企业预期收益。

财务风险分析论文篇四

：财务风险是指财务活动中存在的漏洞与不足，对其进行防范控制在企业财务工作中尤为重要，对企业的发展和壮大都

有直接的影响。目前，一些企业财务风险防范意识淡薄，没有建立合理的风险控制体系，缺乏专业的财务风险控制人才，且在投资决策和资金回收管理等方面存在漏洞，不利于企业发展。本文对此进行了详细分析并提出了合理的改进建议，即正确认识财务风险防范控制重要性，培养优秀人才，完善现有的财务风险控制体系，提高资金回收管理和投资决策的科学性等。

：企业；财务风险；防范；控制

近年来，我国经济社会取得了飞速发展，市场竞争不断加剧，给企业发展带来较大压力。企业所面临的财务风险主要是指企业各项财务工作和经济活动中可能存在的风险，对财务风险进行行之有效的管理能够确保各项经济活动顺利开展，对提高经济效益有重要影响。目前，部分企业在财务风险防范与控制工作中还存在一定的问题与缺陷，不利于其在新时期的发展。应当对财务风险的内部影响因素进行详细分析，明确不同因素对财务管理的影响，并结合企业实际情况，提出行之有效的改进建议，建立完善的财务风险控制管理体系，对潜在风险进行有效防范，推动企业实现可持续发展。

现阶段，我国正处于经济社会飞速发展的关键时期，对财务风险进行预警、防范及管理能够有效提高财务工作安全性。但是部分企业尚未清楚认识财务风险的真正含义，对财务工作中潜在的风险缺乏足够认识，没有建立起现代化的财务风险管理机制，无法对各项工作进行合理安排，导致企业内部相关财务工作无法高效执行，存在较多问题，带来更大的风险，严重制约了企业进一步发展。此外，部分企业虽然意识到了财务风险对企业发展的重要影响，认识到财务风险防范控制的重要性，但是由于其发展时间较短，尚未形成完善的财务风险防范控制机制，且缺乏先进的控制方法，无法对潜在的财务风险进行有效管理。相关工作执行力度较低，财务工作人员对财务风险控制的重要性认识不足，在实际工作过程中存在各种漏洞与不足，制约企业发展。

部分企业尚未建立起完善的财务风险控制体系，影响了企业财务工作的进步。首先，我国部分企业存在资金结构不合理的问题，资金结构是指投入资金与权益资本之间的关系，科学合理的资金结构能够有效降低财务风险，确保财务工作顺利开展。但我国部分企业债务资本比例过高，在投入资金中占到了较大份额，一旦企业不能及时偿还债务，则会带来严重的财务风险。同时，部分企业由于经营不善，长期以来经济效益较为低下，企业担负着较多的债务，严重影响着进一步发展。其次，部分管理人员对财务风险控制与防范缺乏足够的重视，没有将其纳入企业发展重点，在财务风险防范机制建设以及相关工作的规划安排等方面都存在较多问题。尤其是一些上市企业，面临着剧烈的市场竞争，在股权分置的各个阶段中，都存在不同程度的权益资本过剩现象，严重制约了企业的现代化发展。

部分企业缺乏专业的优秀人才，导致财务风险防范与控制工作无法落到实处，执行力度较低，对企业财务工作的安全性和稳定性产生了负面影响，不利于其进一步发展。一方面，部分企业没有正确认识人才与财务风险控制的关系，一味将工作重心放在方法改进和数据审查等方面，没有建立完善的人才培养制度，无法对相关工作人员进行培训，不利于其业务能力和综合素养的提升，且缺乏足够的专业知识，在处理相关财务工作的过程中存在较多问题。人才培养制度的不完善严重制约了我国企业的现代化发展。另一方面，部分企业在进行人才选拔的过程中还存在一定的缺陷，没有结合企业实际情况选择适合自身发展的优秀人才，使得企业内部出现人才缺乏及人员编制与任务分配不合理的情况，影响了财务工作正常进行，不利于企业经济效益的提升。同时，优秀人才的缺乏也导致财务风险防范与控制方法较为落后，无法及时引进先进的管理方法，相关工作执行力度较低，无法达到预期效果，财务工作无法顺利开展，制约了企业进一步发展。

一方面，部分企业的高层管理人员在进行投资的过程中，对财务风险的影响缺乏足够的考虑与重视，对财务风险管理缺

乏清醒的认识，财务风险防范控制机制的不完善，也使得企业财务工作安全性较低，同时也导致了投资收益的降低，不利于其经济效益的增长。而一些企业存在权力过于集中的情况，高层管理人员掌握着几乎全部的决策权，员工在相关决策中的参与程度较低，使得企业投资决策缺乏科学性及其合理性。

另一方面，资金是企业财务活动的基础，也是企业运营效果的直接体现，如果资金回收不及时，资金流通周期变长，会给企业带来严重的财务危机。此外，许多企业在运营的过程中，会采用赊账销售的方式，能够在一定程度上提高销售量，但是一些企业没有对客户的信誉度和偿还能力进行准确真实的评估，导致收款过程存在许多问题，为企业财务活动带来一定的风险。企业在融资之后需要大量的资金来推动资金链的循环流动，一旦资金流通出现问题，则会对相关经济活动带来十分严重的影响。

近年来，财务风险管理控制逐渐受到越来越多的关注与重视，许多企业开始认识到其对自身发展的影响，但是部分企业仍然对此不能有足够清醒的认识，在财务风险控制管理方面存在较大漏洞，制约了其进一步发展。企业应当正确认识财务风险控制的重要性，建立较为完善的控制体系，并且成立独立的财务风险管理机构，为其配备专业的优秀人才，对各项工作进行全权负责，确保企业经济活动的安全性。除此之外，内部相关工作人员应当加强对财务风险管理工作的重视，严格遵守工作规范与规章制度，严于律己，提高财务风险防范控制工作的稳定性。降低企业经济活动的风险，确保资金流通顺畅，从而提高企业经济效益，实现更加良好的发展。

企业应当建立起科学合理的财务风险防范与控制机制，更好地对各项财务工作进行监督，对潜在风险进行防范与控制。一方面，企业应当对现有的市场状况进行详细的考察与调研，明确市场竞争情况与企业发展事态，把财务风险管理与控制作为企业发展中的重点，并且结合市场发展状况和企业实际

情况，建立起适合企业发展的财务风险防范体系，同时要选择具有扎实专业知识和良好综合素养的优秀人才对其负责。工作内容包括对各项财务工作的审查核实以及对资金使用情况的监督，确保企业资金使用情况公开透明，提高财务工作的科学性和安全性。另一方面，部分企业虽然建立了一定的财务风险防范与控制机制，但是由于对其缺乏足够的重视，且缺乏先进的管理控制方法和专业的优秀人才，导致控制工作执行力度较低，无法对财务风险进行有效的防范。针对此情况，企业应当加强与其他企业之间的沟通交流，吸取成功的经验，改进现有的财务风险防范与控制方法，不断提高财务工作效率和财务活动安全性，推动企业实现现代化发展。

企业应当加强对优秀人才的培养和引进，充实现有的人才队伍，从根本上提高财务活动科学性，从而降低财务风险。首先，企业要重视人才与发展的重要关系，认识到财务风险防范工作的顺利开展离不开优秀人才的培养，在企业内部建立起合理的人才培养制度，定期对内部工作人员进行培训，使其能够掌握牢固的专业知识，遵守规章制度，提高业务能力和综合素质。并且不断学习先进的财务风险管理方法与案例，吸取先进企业的经验，改善自身的不足与缺陷，提高企业财务风险控制工作的科学性，提高企业财务风险防范与控制工作执行力度，从根本上保证财务工作的安全性，降低财务风险。另一方面，企业应当对现有的人才招聘制度进行改进，结合企业实际情况，选择适合企业自身发展的优秀人才。在基层管理中，要注重对工作人员基本技能的培养与考核，尤其是计算机技术和财务工作专业知识的掌握，此外还包括决策、管理、控制论的学习等，通过多方面的培养与选择，加强现有的人才培养选拔力度。同时，应当对工作表现较好的员工进行适当的奖励，激发员工工作热情，提高企业财务工作效率，通过人才的充实与培养，提高企业财务风险控制的现代化水平，更好地对潜在风险进行管理与防范。

目前，我国部分企业存在投资不科学，资金回收策略不合理的问题，增加了财务工作的潜在风险，而企业财务风险的产

生与发展涉及多个工作层面，并且需要一定的过程，如果对财务风险进行实时控制，就能够对其进行科学合理的防范，所以企业应当加强自身对财务风险的预警与控制能力。企业应当健全现有的财务管理机制，及时收集各类财务信息并且对其进行深入分析，及时发现现有的财务工作中存在的漏洞和问题，对其进行科学的控制，避免其产生更严重的后果。同时，应当对企业内部控制制度进行适当的改进，保证财务信息的准确性和真实性，确保企业财务预警机制能够发挥自身效能，保证财务工作的安全性。此外，企业应当提高投资及资金回收管理的科学性，在进行投资之前，首先要对相关项目进行细致的考察，并且结合企业实际情况进行分析。提高员工对决策的参与度，群策群力，提高企业决策的科学性与合理性，确保财务活动正常运行。同时，企业在进行赊账销售的过程中，应当对客户的信誉度和偿还能力进行准确的考量，避免资金回收问题的产生，保证资金链的正常运转。

近年来，我国经济社会取得了较大发展，城市化建设不断进步，国际贸易逐渐增加，不同类型不同规模的企业数量不断增长，市场竞争加剧，企业面临着较为严峻的考验。财务风险是企业财务活动中潜在的风险，影响着企业经济活动的正常进行和经济效益的提高。部分企业没有正确认识财务风险的重要影响，缺乏合理的财务风险控制体系和专业的财务风险管理人才，在投资决策、资金管理、资金回收等方面还有许多不足。针对此情况，应当通过正确认识财务风险的内涵及其对企业发展的影响，培养适合企业发展的专业人才，建立起行之有效的财务风险管理体系，提高投资决策科学性与合理性，推动企业实现良好健康发展。

[2]王萌萌。房地产企业财务风险评估与防范研究[d]□青岛科技大学，2016.

[4]冯钢。浅谈企业财务风险的防范与控制[j]□财经界（学术版），2016(01)：127+141.

财务风险分析论文篇五

介绍了企业财务风险的涵义及分类，阐述了有效防范企业财务风险的预警系统——整体财务预警系统和财务预警子系统，并从企业筹资风险的防范、投资风险的防范、收入回收风险的防范、收益分配风险的防范等方面论述了企业财务风险防范的措施。

企业产生财务风险的缘由很多，既有企业外部的缘由，也有企业本身的缘由，而且不同的财务风险构成的详细缘由也不尽相同。总体来看，主要有以下几个方面的缘由：

(1) 企业财务管理人员对财务风险的客观性认识缺乏。财务风险是客观存在的，只需有财务活动，就必然存在着财务风险。在理想工作中，我国许多企业的财务管理人员缺乏风险认识，以为只需管好用好资金就不会产生财务风险。风险认识淡薄是财务风险产生的重要缘由之一。

(2) 财务决策缺乏科学性招致决策失误。财务决策失误是产生财务风险的又一重要缘由。

(3) 企业内部财务关系紊乱。

(4) 资产的活动性及盈利才能差。

(5) 企业内部财务制度不合理、不完善。

(6) 研发才能不强，产品技术落后，竞争力不强。

(7) 筹资范围不当。

(8) 信誉买卖战略不够完善。

(1) 企业财务管理不顺应国度宏观环境的变化。

- (2) 企业资本构造不合理。
- (3) 企业收益分配政策缺乏标准性。
- (4) 利率程度和外汇汇率程度的影响。

首先，企业以负债筹入的资金，当合同利率固定时，市场利率的降落会使企业按合同程度支付较高的利息；当合同采用浮动利率时，利率的上升使企业付息压力加大，都会加大企业的财务风险。其次，假如企业采用外币融资，那么浮动利率的变化也会招致企业产生财务风险。再次，汇率的变动还会影响进口企业的收益状况。

前面曾经剖析过，企业的财务风险是客观存在的，是不能被彻底消弭的，所以，企业在肯定财务风险控制目的时不能一味追求低风险以至零风险，而应本着本钱效益准绳把财务风险控制在一个合理的、可承受的范围之内。因而，要增强企业财务风险防备，如何防备企业财务风险，化解财务风险，以完成财务管理目的，是企业财务管理工作的重点。

在市场经济体制下，企业是自主运营、自傲盈亏、独立核算的经济实体，要承当相应的运营风险。企业必需树立风险认识，设计如何应对计划，否则风险降临时，企业毫无准备，必然会招致失败。因而，企业必需认真剖析不时变化的内外部环境，制定多种应变措施，适时调整运营管理战略，进步企业对生存环境变化的顺应和应变才能。

构建完善的企业财务风险预警机制，是我国企业控制与防备财务风险的首要环节。企业必需立足于树立一套完善的信息网络微风险防备预警机制，对企业财务风险停止及时的预测和办法，并制定合适企业实践状况的风险躲避计划，所以说，构建完善的企业财务风险预警机制是非常必要的。在财务危机的萌芽状态预先发出危机敏报，促使运营者及时采取有效对策，改善管理，避免企业堕入破产的境地，以维护各相关

主体的利益。在构建了完善的财务风险预警机制以后，经过控制运营风险来减少筹资风险，充沛应用财务杠杆原理来控制投资风险。依据市场变化制定消费运营方案，及时调整产品构造，不时进步企业盈利程度，防止由于决策失误而形成的财务危机，把风险减少到最低限度。

企业在充沛思索影响负债各项要素的根底上，慎重负债，在制定负债方案的同时，使其具有一定的还款保证，企业负债好的活动资产与活动负债的活动比率不低于1：1，最好活动比例坚持在2：1的平安区域。活动比率越高，表示短期偿债才能越强，活动负债取得清偿才能的时机越大，债权越有保证。因而，企业应依据需求对长期、短期借款合理布置，避免还款期过火集中。应制定细致的还款方案，停止必要的还款计提，以免债务到期日无法归还，带来连锁反响，影响企业的信誉和生存。

应收账款管理是企业日常运营管理的重要内容，企业在赊销商品之前应该确立信誉政策，同时，增强对应收账款的追踪剖析，控制好日常管理，有利于确保信誉政策的全面落实。日常管理中，主要做好以下工作：

第三，增强对坏账的管理。严厉审批坏账损失，避免各种弊端的发作，积极参与客户破产善后事宜，尽量减少损失，依然要关注逾期未收回的已作坏账核销的应收账款。

固然宏观环境变化不受企业管理人员的控制，但是企业应当制定相应的财务战略微风险调控机制，进步财务人员综合判别环境变化的才能，以充沛研讨应对环境变化的战略，将影响企业财务风险的各种环境要素降到最低程度。

主要有以下几种：

即企业经过某种手腕将局部或全部企业财务风险转移给别人承当的办法。例如，在对外投资时，能够采用联营投资方式，

将投资风险局部转移给参与投资的其它企业。采用发行股票方式筹资时，选择包销方式发行，能够把发行失败的风险转移给承销商。采用举债方式筹集资金，企业能够与其他单位达成互相担保协议，将局部债务风险转移给担保方；企业还能够经过购置财富保险的方式将财富损失的风险转移给保险公司承当。采用这些办法能够大大降低企业的企业财务风险。

即企业在保证财务管理目的理想的根底上，选择风险较小的计划，以到达躲避企业财务风险的目的。企业在选择债权性投资和股权性投资时要依据企业本身接受风险得到才能停止评价、剖析。普通而言，股权性投资远大于债权性投资的风险。

即经过企业之间联营、多种运营及对外投资多元化等方式，分散企业财务风险。企业能够与其他企业共同投资风险较大得到投资项目，防止因独家承当投资风险而产生的企业财务风险。在多种运营方式下，一些产品因畅销而产生的损失，能够被其它产品带来的收益所抵消。企业对外投资多元化是将资金投资与不同的投资种类，以到达分散投资风险的目的。

即企业面对客观存在的企业财务风险，努力财务措施降低企业财务风险的办法。企业能够树立风险控制系统，装备特地人员对企业财务风险停止预测、剖析、监控，以便及时发现及化解风险；也能够树立风险基金，对长期负债树立专项偿债基金，以此降低风险损失对企业正常消费运营活动的影响。

综上所述，财务风险是不可防止。在现代市场经济条件下，企业财务活动的风险水平远远超越以前，它在给企业带来要挟和压力的同时也给企业开展发明了新的机遇，其构成缘由的复杂性、功效的双重性请求企业要有一定的风险认识，企业应在正确认识企业财务风险的根底上，充沛注重企业财务风险的作用及影响，控制企业财务风险的防备措施，使企业取得负债运营带来的财务杠杆收益。在应战和机遇并存、效益微风险同在的市场竞争大环境下，客观地剖析和认识财务

风险，采取各种措施来躲避财务风险的发作，并不时完善财务风险的管理工作。只要这样，才干使企业有效地控制与防备财务风险，保证企业得以持续安康地开展下去，完成企业效益最大化，使企业立于不败之地。