

# 现代财务观下的财务风险管理

蒙婷

百色明人商贸有限责任公司

DOI:10.32629/ej.v2i1.81

**[摘要]** 在社会主义市场经济稳定增长下,各个行业领域呈现良好发展前景,对新时期的现代企业发展带来了严峻的挑战。财务管理是企业内部重要管理工作,主要是负责企业一切经济业务往来,涉及内容广、要求高,很容易受到客观因素影响出现风险隐患。而在现代财务观下,强调结合企业实际情况,加强财务风险管理,贯穿于经济业务全过程,实现对财务活动的全面监管和管理,并依托于先进技术建立财务管理系统,一旦发现异常情况及时解决。本文基于现代财务管理角度,客观分析企业的财务风险管理工作,结合实际情况,提出合理有效的对策,以求降低财务风险,为企业稳定运营奠定基础。

**[关键词]** 财务风险管理; 现代财务观; 行业风险; 市场风险

以往的企业财务管理中,注重对企业经营生产资金管理,实现资金和物资平衡运动,可以将其看作是企业在生产过程中的物资运动价值展现。这一观点即为传统的财务观,将企业的财务风险划分为企业特有风险和市场风险,可能由于财务收益不确定性导致,损害企业的切身利益。而现代财务观则跳出原有资金价值运动管理,从企业整体财务体系出发,注重企业经营生产资金运动管理和资本权利经营,致力于资产增值,推动企业财务收益增加。企业财务管理活动中,相伴而来的则是财务风险,风险越大、收益越大,由于不确定因素产生的位置影响,可能导致企业实际收益同预期收益偏离,影响到企业的可持续发展。故此,通过现代财务观下财务风险管理研究,可以为企业识别风险和控制风险提供一定依据,合理进行企业管理和决策。

## 1 现代财务观下的财务风险分析

从现代财务观角度进行分析,企业的财务风险是由于不确定因素引起的变化,通过对财务风险根源和类型识别,客观揭示现代企业财务风险特征。具体表现在以下几个方面。

### 1.1 外在财务风险识别

外在财务风险是指由于外部多种因素变化带来的不确定财务收益,其中包括行业、市场、政策、外汇和国际环境等因素。这些不确定因素对于企业带来的影响是存在显著差异的,需要把握风险调整基础上,需要合理措施予以控制。

1.1.1 行业风险。行业风险是指企业所处行业整体发展不景气,或是由于技术水平限制带来的风险。如,高新技术企业所处行业风险较大,主要是由于技术较为前沿,需要经过长期的市场考验方可成熟,而一些处于成熟行业的企业承担的行业风险较小<sup>[1]</sup>。

1.1.2 市场风险。是由于市场波动带来的风险,包括价格、利率、市场容量变动和竞争情况等因素带来的风险。

1.1.3 政策性风险。由于国家颁布实施的经济政策实施为企业带来的影响,如,国家颁布和实施新税收政策,降低某行业的企业进口关税,大量进口产品涌入国内市场,对于企业长远发展的不良影响。

1.1.4 外汇风险。强调在某一时期各国货币汇率变动情况,这种不确定因素同样会导致企业财务损失。货币供求变化的同时,汇率随之变化,为企业带来一系列风险隐患。

1.1.5 国际环境。是指国际经济环境变化,企业在国际市场激烈竞争中可能面临经济损失。我国加入世界贸易组织后,国内市场与国际市场联通,面临一系列国外产品挑战,加剧了市场激烈的竞争,可能为企业带来不同程度的财务损失<sup>[2]</sup>。

### 1.2 企业内部财务风险识别

企业内部财务风险识别,主要包括企业内部所有的财务活动,包括融资、投入、运营和回收等全过程。在这个过程中,由于内部经营生产因素影响,导致财务收益不确定性的存在,即为财务风险。内部影响因素包括企业资金融资数量、成本和时间;资金投入数量和结构;经营生产期间的收入、成本和管理水平等内容。具体表现在以下几点:

1.2.1 融资风险。企业为了获取资金而进行的一种资金筹措行为,对于负债融资未能在规定期限内偿还带来的风险。此种风险可能由于收不抵支加剧企业债务负担,或是由于现金流流动不畅通,导致企业缺乏充足的资金来偿还到期的债务,严重情况下可能导致企业破产<sup>[3]</sup>。

1.2.2 内部经营生产风险。是由于企业经营生产活动的不确定性,带来了一系列财务风险。由于企业经营管理不当,导致企业经营发展陷入困境,其中存在的风险包括违约风险、管理风险、成本风险和销售风险等等。这些风险存在于企业日常的经营管理活动中。

1.2.3 收益分配风险。分析企业采取的收益分配政策是否合理,是否与企业可持续发展要求相契合。

### 1.3 外部扩张或收缩的风险

1.3.1 企业并购风险。在激烈的市场竞争中,企业为了达成某种战略部署,通过并购来获得其他企业控制权,是一种市场上常见的交权交易活动。企业并购过程中伴随着一系列风险隐患,财务分析关注收益成本和并购期间的风险隐患。企业并购后,由于无法协同带来营运风险;信息不对称加剧的信息风险;并购资金过于庞大带来的融资风险;并购

# 完善个人所得税自行纳税申报制度的思考

白玉

宁波奥普斯机械制造有限公司

DOI:10.32629/ej.v2i1.84

**[摘要]** 税收制度一直是我国政府关注的重点内容,并且随着社会的不断发展,不断对税收制度进行改革,使其符合社会发展需求。个人所得税自行申报的公布与实施即提高了公民的纳税意识,同时也提高了政府服务质量,加强了对高收入人员的监控,减少了贫富差距。本文通过分析个人所得税自行纳税申报制度存在的问题,并在此基础上提出针对性的对策。

**[关键词]** 个人所得税; 自行纳税; 申报; 问题; 对策

## 1 个人所得税自行申报制度执行中存在的问题及原因分析

### 1.1 公民个税自行纳税申报意识较低

偏离原有的资产优化组合目标产生的风险<sup>[4]</sup>。

1.3.2 对外投资风险。企业对外投资活动中,包括投资决策风险、投资结构风险和投资项目风险等。其中投资决策风险是由于决策者未能结合企业实际情况,盲目决策产生的风险;投资结构风险则是企业对外投资资产构成比例不当带来的流动性风险;投资项目风险则是实际效益同预期目标相差甚远。

1.3.3 衍生金融工具应用风险。衍生金融工具应用风险,是由于企业金融交易过程中,由于衍生工具自身的投机套利和跨期不确定性功能,需要会计主体承担未来价格变动带来的损失。同时,财务报表信息披露不充分,也会埋下一系列风险。

## 2 现代财务观下财务风险管理有效对策

### 2.1 财务风险管理策略

2.1.1 接受策略。如果某些项目风险收益远远高于风险损失时,项目方案实施后,其中所伴随的风险也将被接受。项目方案相关风险可能来源于外部环境或是企业内部经营生产活动,而内部风险可以被预防和解决。

2.1.2 回避策略。是一种较为常见的风险处理措施,规避某项对外投资风险,停止投资项目实施。此种策略执行较为容易,但是完全回避风险成本较高,多次风险回避可能影响到企业的稳定发展和市场形象,属于消极策略范畴<sup>[5]</sup>。

2.1.3 防范策略。对企业风险识别、预测和分析基础上,把握市场规律寻求合理措施予以防控,维护企业的合法权益。通过风险识别,判断风险性质和原因,然后预测风险发生可能带来的损失,最后通过风险预警和应急控制,避免风险带来更大的损失。

2.1.4 化解策略。企业内外风险发生后,需要寻求合理措施及时有效降低风险带来的损失,或是完全化解风险。具体工作中,即便企业采用一系列措施来规避风险发生,但是风险的存在是客观的,需要结合风险特质来选择最佳化解风险策略,需要花费较高的成本。

### 2.2 财务风险管理方法

个税自行申报,需要纳税人掌握税款计算的基本能力,每个月纳税人按实收到的收入,进行自行纳税申报,这一过程中需要纳税人将多渠道的收入进行还原,将每个收入及应

为了更好的应对财务风险,应该结合实际情况选择合理的财务风险管理方法,以往财务风险管理方法局限性,结合实际情况推动财务风险管理方法创新<sup>[6]</sup>。

2.2.1 加强市场调研,设立专门的市场调研机构,了解产品或是市场价格变化情况,把握市场发展规律,分析企业产品优势、劣势和竞争对手产品优势、劣势,获取精准可靠的资料。

2.2.2 协调专业和多元经营关系,分散企业经营风险,提升企业核心竞争力,表现在专业经营方面,但是此种行为风险防控能力较弱,如果企业产品亏损,或是企业所处行业市场不景气,可能导致企业全面崩溃。故此,协调处理专业和多元经营之间关系,合理配置资源,促使企业掌握分散和防控风险的能力。

2.2.3 开发核心技术产品,提升企业创新能力,依托于前沿技术有效化解投资风险。

## 3 结束语

综上所述,在现代财务观下加强企业财务风险管理,需要设立专门机构,建立完善的财务风险管理体系和信息系统,调动全员参与积极性,选择合理有效方法预防控制财务风险,推动企业稳定发展。

### [参考文献]

[1]谭怀勇.基于互联网+下的商业银行财务风险管理初探[J].金融经济,2018,36(22):159-160.

[2]耿耿.企业集团财务公司风险控制存在的问题及对策分析[J].财会学习,2018,11(32):40+42.

[3]栾雪青.从风险管理角度提高现代财务分析水平[J].会计师,2017,24(10):14-15.

[4]张巧红.现代财务管理风险与审计防范策略探析[J].现代经济信息,2016,34(06):230.

[5]刘韬.风险与收益均衡理论及其对现代财务管理的影响[J].陕西青年职业学院学报,2017,61(04):78-80.

[6]林琳.基于现代财务管理理念下的水电施工企业财务风险分析[J].现代商业,2016,22(23):126.