

## 摘要

财务管理是建筑企业日常管理工作的主要内容，财务风险也是企业很难完全规避的运营风险类型，随着我国企业现代化管理水平不断增加以及企业规模持续扩大，伴随而来的就是越来越多样的财务风险。本文以辽宁天成建设工程公司为例，对该公司财务风险防空情况进行详细调查了解，发现辽宁天成建设工程公司财务风险管控存在一定问题，包括筹资渠道相对闭塞、投资风险控制意识淡薄、存货管理能力偏低、应收账款催收能力显著不足等。对此，本文提出了辽宁天成建设工程公司财务风险防控对策，需要拓宽筹资渠道、增强投资风险控制意识、提高存货管理能力、加强应收账款管理。通过上述方式，加强辽宁天成建设工程公司的财务防控力度，降低财务风险产生概率，希望可以有效促进该公司稳健发展。

**关键词：**财务管理；财务风险；风险防控



## **Abstract**

Financial management is an important part of the daily management work of construction enterprises, and financial risks are also a type of operational risk that enterprises find difficult to fully avoid. With the continuous increase in modern management level and expansion of enterprise scale in China, accompanying it is an increasingly diverse range of financial risks. This article taking Liaoning Tiancheng Construction Engineering Company as an example, to conduct a detailed investigation and understanding of the company's financial risk air defense situation. It is found that Liaoning Tiancheng Construction Engineering Company has certain problems in financial risk control, including relatively closed financing channels, weak awareness of investment risk control, low inventory management ability, and significantly insufficient ability to collect accounts receivable. In response, this article proposes financial risk prevention and control measures for Liaoning Tiancheng Construction Engineering Company, which require expanding financing channels, enhancing investment risk control awareness, improving inventory management capabilities, and adopting an outsourcing model for accounts receivable collection. Through the above methods, strengthen the financial prevention and control efforts of Liaoning Tiancheng Construction Engineering Company, reduce the probability of financial risks, and hope to effectively promote the stable development of the company.

**Key words:** financial management; financial risks; risk prevention and control



## 目 录

1 绪 论.....	1
1.1 研究背景.....	1
1.2 研究目的和意义.....	1
1.2.1 研究目的.....	1
1.2.2 研究意义.....	1
1.3 国内外研究现状.....	1
1.3.1 国外研究现状.....	1
1.3.2 国内研究现状.....	2
1.4 研究方法.....	3
2 财务风险防控的理论基础.....	4
2.1 财务风险的内涵.....	4
2.2 财务风险管控的概念.....	4



2.3 财务风险管控的作用 .....	5
2.4 财务风险管控的理论 .....	5
3 辽宁天成建设工程公司财务风险防控现状 .....	7
3.1 辽宁天成建设工程公司概况 .....	7
3.2 辽宁天成建设工程公司财务风险现状 .....	7
3.3 辽宁天成建设工程公司财务风险防控表现 .....	9
4 辽宁天成建设工程公司财务风险防控存在的问题 .....	10
4.1 筹资渠道相对闭塞 .....	10
4.2 投资风险控制意识淡薄 .....	10
4.3 存货管理能力偏低 .....	11
4.4 应收账款催收能力显著不足 .....	11
5 辽宁天成建设工程公司财务风险防控对策 .....	12
5.1 拓宽筹资渠道 .....	12
5.2 增强投资风险控制意识 .....	12
5.3 提高存货管理能力 .....	13
5.4 加强应收账款管理 .....	14
结 论 .....	15
参考文献 .....	16
致 谢 .....	17



# 1 绪论

## 1.1 研究背景

财务风险一旦产生，将会影响到企业持续运营发展，导致股东收益受损。随着我国市场经济不断发展，企业面对的市场竞争压力越来越大，许多企业盲目的扩张生产经营规模，忽略了发展过程中有可能产生的财务风险，在投资、融资等多个环节都产生问题。尤其是许多中小企业自身没有建立起完善的财务风险防控体系，使得风险防御能力相对较弱，出现了不同程度的财务风险甚至破产情况。当然，除了外部市场环境的变化，也有许多企业给予自身经营管理的特殊性，面对不同市场情况选择比较大胆的扩张行为，从而财务风险产生概率较高。

辽宁天成建设工程公司作为一家建筑工程企业，其对于资金需求很高，不管是自有资金还是债务规模都较大，所以需要更高的财务风险规避能力。在发展过程中，公司往往需要为项目垫付一部分资金，所以应收账款规模巨大，一旦无法及时回收就有可能出现财务风险，导致企业偿债能力不足。因此，针对辽宁天成建设工程公司财务风险防控情况进行研究是十分必要的。

## 1.2 研究目的和意义

### 1.2.1 研究目的

本文的研究目的是明确辽宁天成建设工程公司财务风险管控表现，了解该公司财务风险防控存在的问题，综合公司财务风险现状提出相应的解决对策。目的在于促进辽宁天成建设工程公司财务管理水平提升，保证企业更好发展。

### 1.2.2 研究意义

企业出现财务风险的因素是多方面的，不管是外部原因还是内部原因都应该明确企业所处的复杂市场环境，并且基于企业战略发展以及一直以来资金使用方式，找出财务风险点。在我国企业的实际发展过程中，部分财务人员没有建立起良好的风险意识，对于投融资方案的重要性缺失，没有建立起完善的投融资决策制度。导致企业一直以来都存在偿债风险，再加上存货以及应收账款管理不力，企业出现财务风险是必然的。本文的研究意义在于充分了解辽宁天成建设工程公司的财务风险，掌握财务风险防控过程中存在的不足，从而提高财务管理水平，对于提高企业整体发展稳定性具有重要意义和价值。

## 1.3 国内外研究现状

### 1.3.1 国外研究现状

国际上很多巨头企业都设立了专门的财务风险防控团队，通过对企业各项财务状况的精准分析，帮助企业在规模化道路上尽可能规避风险。国外企业的财务风险防控对策来自于学者们的理论研究，对国外研究进行查阅，总结出其中部分内容如下：

关于企业财务风险内容的研究。Shimerda（2019）针对当地多家企业进行对比分析，综合数据研究发现企业财务风险与日常的经营管理水平息息相关，企业的管理水平越强，越不容易产生风险<sup>[1]</sup>。Westerfield, Rose（2021）认为企业产生的财务风险主要是筹资水平较弱，采用的筹资方式不科学，表现出企业无法获得长远发展所需的资金。从广义层面提出企业财务风险产生原因，认为许多企业管理者对于财务杠杆的应用能力差，导致企业出现了资不抵债情况，甚至出现破产<sup>[2]</sup>。

关于财务风险控制策略的研究。Trindade（2021）根据企业实践经验，提出企业需要依据自身战略发展和管理水平，制定出科学的财务预算方案，能够在筹资和投资等各个领域掌握合理手段<sup>[3]</sup>。Sato（2022）对于当前很多企业采用的财务信息化手段管理方式进行研究，认为能够使用信息技术加强财务风险防控，开展数据分析，从而提前对企业各项财务政策预警，建立科学的财务控制方案<sup>[4]</sup>。

### 1.3.2 国内研究现状

我国企业在改革开放之后就开始逐渐进行现代化管理改革，国内学者对于财务风险管理的研究也取得一定进步，本文对国内部分学者的看法进行总结，整理出相关内容如下：

关于企业财务风险调查研究。王婷婷（2023）认为随着经济全球化发展，企业面对的市场环境更为多元，使得财务风险存在比较多样化的来源。研究者认为企业出现财务风险的主要原因在于没有科学分配资金，融资过程中对不同方法的应用混乱，造成偿债风险下降<sup>[5]</sup>。钱宇晴（2023）提出我国营改增不断深化落实，企业采用的传统财务管理方式需要进行革新，这对企业财务管理改革带来了一定压力<sup>[6]</sup>。

关于企业财务风险评估的研究。张秀娟（2023）认为我国资本牛市中的一些企业利用重组行为开展多元化业务，其市场规模得到提升。不过重组的方式对于企业来说需要重新完善财务管理流程，带来内部管理引发的财务风险，需要通过第三方机构进行评估<sup>[7]</sup>。施佳慧（2023）提出了职业学校财务风险控制方案，开展财务风险的前提是要进行财务风险评估，研究者提出了功效系数法的评估方式<sup>[8]</sup>。

关于企业财务风险控制策略的研究。韩琦霏（2022）根据企业财务风险的成因提出了具体的解决对策，认为企业需要提高财务管理人员的风险意识，加强财务风险管理培训，完善应收账款的征收机制等<sup>[9]</sup>。刘璐（2022）认为企业需要加强财务风险的事前预警，并且要对融入资金的应用尽可能保持优化，加强资本结构完善性，合理控制资金，提高财务人员整体素质<sup>[10]</sup>。

综上所述，国内外对于财务风险防控的研究比较全面，形成了比较成熟的风险管理体系。我国在财务风险方面部分学者提出了合理的评估和控制方案，不过，当前大部分研究都比较宽泛，缺少针对具体企业展开的实践研究。本文在此基础上选取了具体的企业案例，能够提出具有可行性的财务风险防控建议。

## 1.4 研究方法

**文献研究法：**本文通过中国知网、万方等网络文献数据库搜集并整理关于企业财务风险防控相关的文献资料，并对这些文献资料进行整理和提炼作为本文研究的理论依据。

**调查研究法：**通过在辽宁天成建设工程公司进行实地调研，了解辽宁天成建设工程公司财务风险防控的相关信息和资料。

**案例分析法：**本文以辽宁天成建设工程公司为例，对该公司的财务风险防控情况进行分析和讨论，总结问题，提出对策。

## 2 财务风险防控的理论基础

### 2.1 财务风险的内涵

财务风险指的是企业在经营管理过程中出现财务损失的风险。在当前市场经济环境下，企业想要保持健康稳定的发展必须要有充足的资金支持，保证企业资金流量稳定性，从而发挥出企业在市场上的竞争力，扩张市场规模。不过在实践过程中，有些企业基于自身管理体系不成熟以及财务决策实务，导致企业出现财务损失，也就是产生了财务风险。通常情况下，财务风险的类型包括筹资风险、投资风险、运营风险和成长风险等风险。

#### 1. 筹资风险

企业为了保证自身发展运营，需要有相应的资金支撑其日常运作，因此资金的筹集是企业财务部门重要工作内容之一。在筹资过程中存在不同的渠道和手段，包括银行贷款、股权融资和内源融资等。如果采用借贷和发行债券等形式，

一旦企业无法按时偿还债务，就会出现筹资风险。

## 2.投资风险

企业投资是重要的发展行为之一，许多企业甚至从事专门的投资活动，一般性的企业投资并不是专业领域，如果出现了投资规划的不精准，就有可能产生投资风险，影响到企业的收益甚至带来亏损。

## 3.运营风险

运营风险指的是基于企业对外界认知不足，加上企业自身能力有限，导致的无法科学预见的综合财务风险。运营风险往往能够由企业自主控制，当企业可以从最原始的管理活动出发，改善管理行为，就可以在在一定程度上抑制运营风险。

## 4.成长风险

成长风险指的是企业发展成长性达不到预期的风险，不具备提高企业市场竞争力，其内部治理也无法达到预期目标等。

## 2.2 财务风险管控的概念

财务风险管控指的是企业在工作过程中对财务风险进行识别、评估和控制的一系列行为，其目标在于正确的评估出财务风险来源和等级，并进行有效控制。企业财务风险防控水平关系到企业市场竞争力，科学的防控有助于提高企业资源配置，降低财务风险成本，增加股东收益。

财务风险管控是企业管理中的一个重要方面，其核心是风险管理。企业需要通过识别、评估、监测和管理各种可能的财务风险，以保障企业的正常运营和发展。识别风险是财务风险管控的第一步，企业应该对各种可能的财务风险进行全面的识别和分析，包括市场风险、信用风险、流动性风险、汇率风险等。评估风险需要考虑多种因素，包括市场环境、行业特点、经济形势等。只有进行科学、全面的评估，才能为企业的决策提供可靠的依据。企业需要通过建立有效的监测机制，及时掌握各种风险的发展趋势和变化情况，从而及时采取相应的措施进行应对。通过制定一系列的风险管理策略和措施，对各种风险进行有效的管理和控制。通过科学、有效的风险管理，企业可以最大限度地降低经营风险，保障财务安全。

## 2.3 财务风险管控的作用

财务风险管控在企业管理中扮演着重要的角色，其作用主要体现在以下几个方面

。

首先，财务风险管控可以帮助企业识别和评估各种可能的财务风险，从而及时采取相应的措施进行应对，保障企业的财务安全。并且财务风险管控可以帮助企业降低经营风险，提高企业的盈利能力和竞争力。通过有效地管理和控制各种风险，企业可以避免不必要的损失和浪费，提高企业的效率和效益。

其次，财务风险管控可以让企业不断适应市场环境变化和财务管理环境，把握财务管理工作的运行规律，针对不同的财务环境制定应变策略，及时调整管理办法，从而降低环境变化给企业带来的财务风险。

再次，财务管理管控能够提高企业管理者的决策能力，提高科学化决策水平，避免因决策失误产生的财务风险。通过科学决策提高企业收益，也能够提高股东收益。

最后，财务风险管控可以帮助企业理清内部权责关系，实现财务关系系统一家和。对于企业重大的投资、筹资等活动进行不间断跟踪，各个部门各司其职，实行财务风险活动的责任落实制度，有效的提高财务管理效率。

综上所述，财务风险管控在企业管理中具有重要的作用，财务风险管控可以帮助企业实现可持续发展。通过科学、有效的风险管理，企业可以在市场竞争中立于不败之地，实现长期的稳定发展，可以帮助企业保障财务安全、降低经营风险、实现可持续发展、提高透明度和信誉度等方面发挥积极的作用。

## 2.4 财务风险管控的理论

全面风险管理理论。财务风险是指企业在经营活动中，由于市场环境、政策法规、自身经营能力等因素引起的各种不确定性因素，可能对企业的财务状况和经营业绩产生负面影响。财务风险管理理论是针对企业面临的财务风险问题，提出的一套全面的风险管理理论，主要包括以下几个方面。

首先，财务风险管理理论强调风险管理的全面性。企业在面对财务风险时，需要从多个角度进行全面的风险管理。具体来说，需要对市场风险、信用风险、流动性风险、汇率风险等进行识别、评估和监测，并制定相应的风险管理策略和措施，以降低风险对企业的影响。

其次，财务风险管理理论强调风险管理的科学性。企业在进行财务风险管理时，需要依据科学的方法和工具进行分析和评估，制定相应的风险管理策略和措施。具体来说，可以利用财务报表分析、风险指标监测、市场调研等手段，对各种风险进行科学、全面的评估和监测。

第三，财务风险管理理论强调风险管理的灵活性。企业在制定风险管理策略和措施时，需要根据不同的市场环境和经营情况进行灵活调整和变化。具体来说，需要注重风险管理的实践性和可操作性，及时根据实际情况进行调整和改进。

最后，财务风险管理理论强调风险管理的长期性。财务风险管理不是一次性的事情，而是一个长期的过程。企业需要建立健全的风险管理机制和制度，通过不断的学习和实践，提高风险管理的水平和效果，实现长期的稳定发展。

综上所述，财务风险管理理论是针对企业面临的财务风险问题，提出的一套全面的风险管理理论。企业在进行财务风险管理时，需要注重风险管理的全面性、科学性、灵活性和长期性，以实现有效的风险管理和保障企业的财务安全。

预警管理理论。预警管理理论是建立在经济预警学说的基础上，西方经济学者提出了财务风险预警模型，从定量和定性两个视角出发对财务风险进行预警、判断和控制。企业面临的任何风险和经营问题都并非是一蹴而就的，而是问题积累形成产生的，所以可以通过风险预警模型，对风险进行预估、判断和控制。财务风险的预警管理理论是指企业通过建立一套科学、有效的预警机制和管理体系，及时发现和识别各种潜在的财务风险因素，预测其可能带来的影响和损失，并采取相应的措施进行应对，以保障企业的财务安全。预警管理的核心是预警机制的建立和运作。企业需要从以下几个方面进行预警管理。

首先，企业需要选择适合自身的预警指标，包括财务比率、资产负债表、现金流量表等各种财务指标。通过对这些指标的分析和监测，及时发现财务风险的潜在因素。其次，企业需要根据预警指标的变化情况，将其分为不同的预警级别，如红色、黄色、蓝色等。不同的预警级别代表了不同的风险程度和应对措施。企业需要根据预警级别的不同，及时采取相应的措施进行应对。再次，企业需要建立健全的预警机制和管理体系。具体来说，需要建立完善的财务风险预警系统，建立预警流程和制度，明确各级管理人员的职责和权限，确保预警信息的及时传递和应对措施的有效实施。最后，企业需要注重预警管理的长期性和持续性。财务风险预警不是一次性的事情，而是一个长期的过程。企业需要不断地对预警机制进行完善和改进，提高预警的准确性和有效性，保障企业的财务安全。综上所述，财务风险的预警管理理论是企业面临财务风险时必须采取的一种科学、有效的管理手段。通过建立预警机制和管理体系，及时发现和识别财务风险因素，预测其可能带来的影响和损失，并采取相应的措施进行应对，可以有效地保障企业的财务安全。

以上内容仅为本文档的试下载部分，为可阅读页数的一半内容。如要下载或阅读全文，请访问：

<https://d.book118.com/628067040056006053>