

企业集团融资管理与风险应对策略

聂冬冬

内蒙古环保投资集团有限公司

DOI:10.12238/ej.v6i4.1138

[摘要] 在新的经济形势下,企业集团面临着较大的竞争压力,为了在市场中稳固自身地位,使核心竞争力不受影响,企业集团通常需要足够的资金来支撑其正常运营。然而,在实践中,由于经营规模和资产实力的限制,以及金融机构严格的信贷制度,部分企业集团在融资方面还存在一定的困难和风险。

[关键词] 企业集团; 融资管理; 风险应对

中图分类号: F038.1 **文献标识码:** A

Enterprise Group Financing Management and Risk Response Strategies

Dongdong Nie

Inner Mongolia Environmental Protection Investment Group Co., Ltd

[Abstract] In the new economic situation, enterprise groups are facing significant competitive pressure. In order to stabilize their position in the market and ensure that their core competitiveness is not affected, enterprise groups usually need sufficient funds to support their normal operations. However, in practice, due to the limitations of business scale and asset strength, as well as the strict credit system of financial institutions, some enterprise groups still face certain difficulties and risks in financing.

[Key words] enterprise group; Financing management; Risk response

为了有效地解决企业集团投融资管理中的问题,必须对当前的经济形势、政策、法律法规等因素进行全面的分析并采取有针对性的措施确保投融资计划的有效执行从而达到最佳的投融资效果,以实现企业集团更大的效益。基于此,下文将对企业集团融资管理与风险应对策略展开详细的分析。

1 企业融资风险的类型

1.1 流动性风险

流动性风险是指企业在融资过程中由于其短期资金缺口或者资产转换变差等原因,无法及时偿还债务或者满足经营需求的风险。企业在融资时,应该充分考虑到资金流动性的问题,制定科学的流动资金管理计划,避免因资金紧张而导致的成本上升以及业务的中断。

1.2 筹资风险

如果企业需要的资金无法及时到位,可能会导致企业的生产经营活动受到限制。随着市场环境和政策变化,企业融资渠道也可能会受到限制。如果企业只依赖单一的融资渠道,当该渠道受到限制时,企业可能会面临无法获得足够资金的风险,甚至可能面临资金链断裂的风险。

1.3 利率风险

利率风险是指企业在融资过程中由于利率波动导致的风险。企业融资通常需要支付利息,当利率上升时,企业需支付更

多的利息,增加了融资成本和偿债压力。因此,企业需要关注利率的变动,制定相应的融资策略以降低利率风险。

1.4 政策风险

政策风险是指企业在融资过程中由于政府政策的变化导致的风险。政府的宏观调控政策、金融监管政策等可能对企业融资带来限制或支持,企业需要密切关注政策变化并作出相应的调整。

2 企业加强融资风险管理的重要意义

企业加强融资风险管理具有以下重要意义:

(1) 降低融资风险: 融资风险是指融资过程中可能面临的各种风险,如信用风险、市场风险、流动性风险等。加强融资风险管理可以通过风险评估和控制措施,降低融资风险的发生概率和影响程度,保护企业的利益。

(2) 提高融资成功率: 融资是企业获得资金的重要方式,但融资的成功率并不高。加强融资风险管理可以提高融资申请的质量和可行性,增加融资的成功率。通过减少融资失败的情况,企业可以更好地获得资金支持,提升经济效益。

(3) 降低融资成本: 融资成本是指企业融资所需支付的费用,如利息、手续费等。加强融资风险管理可以提高企业的信用度和融资能力,减少融资所需支付的费用,降低融资成本。降低融资成本可以提高企业的盈利能力和经济效益。

(4) 增强企业竞争力: 融资风险管理是企业管理的重要组成部分。通过加强融资风险管理, 企业可以提高管理水平和能力, 增强企业的竞争力。具备良好的融资风险管理能力的企业更容易获得外部资金支持, 有利于企业的发展和壮大。

(5) 保护利益相关方利益: 企业的融资活动涉及到多个利益相关方, 如股东、债权人、供应商、客户等。加强融资风险管理可以保护利益相关方的合法权益, 确保他们的利益不受到损害。保护利益相关方的利益有利于维护企业的声誉和信誉, 提升企业的经济效益。综上所述, 企业加强融资风险管理具有重要意义。通过降低融资风险、提高融资成功率、降低融资成本、增强企业竞争力和保护利益相关方的利益, 企业可以提升经济效益, 实现可持续发展。

3 影响企业集团融资风险的因素

影响企业集团融资风险的因素有很多, 下面列举了一些主要的因素:

(1) 经济环境: 宏观经济环境的不稳定性, 如经济周期波动、通货膨胀、利率变动等, 都会对企业集团的融资风险产生影响。经济萧条时, 融资渠道可能变得紧张, 利率上升, 企业集团融资压力增加。

(2) 行业竞争: 行业竞争的激烈程度也会对企业集团的融资风险产生影响。行业竞争激烈时, 企业集团可能需要加大投资力度, 增加融资需求, 同时面临更高的市场风险和流动性风险。

(3) 公司财务状况: 企业集团的财务状况对融资风险有直接影响。如果企业集团的财务状况良好, 具备稳定的现金流和良好的信用记录, 融资渠道就会更加宽松, 融资成本也会相对较低。相反, 如果企业集团财务状况差, 资金周转不灵, 融资风险就会增加。

(4) 资本市场状况: 资本市场的稳定性和投资者信心对企业集团的融资风险也有影响。在股市繁荣的时期, 企业集团可能更容易通过股权融资获得资金。而在市场不景气时, 股权融资可能变得困难, 企业集团可能需要通过债权融资或其他渠道获取资金。

(5) 政策环境: 政策环境的变化也会对企业集团的融资风险产生影响。例如, 政府的宏观调控政策、金融监管政策等都可能对企业融资带来限制或支持。

(6) 公司治理: 企业集团的治理结构和管理能力也会对融资风险产生影响。良好的公司治理结构和有效的风险管理能力可以降低融资风险。综上所述, 企业集团的融资风险受到多种因素的影响, 包括经济环境、行业竞争、公司财务状况、资本市场状况、政策环境和公司治理等。企业需综合考虑这些因素来评估和管理融资风险。

4 企业集团融资风险应对策略

4.1 及时掌握市场信息, 优化融资环境

企业及时掌握市场信息对于优化融资环境非常重要。了解市场信息可以帮助企业更好地制定战略和业务计划, 以及应对市场变化。同时, 了解市场信息还可以帮助企业更好地把握融资

机会和优化融资方式。在掌握市场信息的基础上, 企业可以制定更具有前瞻性和针对性的融资计划, 选择更合适的融资方式, 降低融资成本, 提高融资效率。例如, 当市场资金供应充裕时, 企业可以选择通过债券发行融资, 获得更低的融资成本; 当市场对某个特定行业或项目看好时, 企业可以选择通过股权融资或并购融资来获取更多资本支持。此外, 企业还可以通过与金融机构建立良好的合作关系, 共享市场信息和资源, 获得更好的融资服务和支持。通过积极掌握市场信息和优化融资环境, 企业可以更好地满足自身发展需求, 提高企业竞争力。

4.2 完善融资结构, 优化资本结构

融资管理过程中, 要建立界限控制融资规模, 既不会因资金不到位影响正常运营, 也不会因过度融资的情况下造成资源浪费。企业结合实际情况、销售趋势等, 明确融资总量, 统筹安排长短期负债比, 避免短期负债到期无法偿还出现资金链断裂的问题。科学分配融资来源。伴随着资金市场的日益完善, 企业的融资方式和渠道越来越多样化。无论选用哪种融资方式和渠道, 都会产生资金成本, 而且每个金融机构的条件要求也不同。企业在选择融资方式时, 要从自身条件、资金需求等方面着手, 深入比较不同资金来源的优缺点, 从中选择合适的融资方式和渠道, 减少融资成本, 降低财务风险。加大监控力度。在企业明确融资计划后, 要实时监控和跟踪融资计划的实施, 加强资金管理, 避免出现资金紧缺、闲置等情况; 结合自身经营、经济环境的变化等, 优化融资计划, 减少融资风险。

4.3 拓宽融资渠道

为了解决融资方式单一的问题, 企业必须努力扩大融资渠道, 以获得更多的资金支持。首先, 企业要脱离传统的思维模式, 摒弃融资就只寻求内部资源的想法, 从根本上改变融资方式, 认识到外部资源对企业长期发展的重要性, 并逐步采用外部资源融资的方式, 以达到内外资源融资的平衡。扩大企业的融资渠道, 必须重视提升企业的综合素质。为了实现长期稳定的发展, 企业必须重视内部管理, 不断改进和完善其信用体系, 并建立有效的风险防范机制。其次, 企业应该根据外部环境, 确立可持续发展的目标, 将自主创新作为发展的重要方式之一, 打造企业独特的品牌。企业还需要提高运营能力, 以便实现更大的成就, 进而吸引多方销售市场主体进行项目投资, 拓宽融资渠道。企业要重视内控管理, 重视规章制度的健全性、内部控制的实效性, 加强风险管控, 使企业保持诚信经营。最后, 企业要提升投融资管理, 健全经营模式。

4.4 利用数字技术, 实现数字赋能财务流程

首先, 企业集团可以根据自身的经营特点与战略目标与软件公司进行合作, 根据预算标准引入财务信息管理系统, 在财务信息管理系统的设计上, 一方面应注意财务信息管理系统应符合经营及组织结构特点, 加强母公司对子公司的垂直管理; 另一方面应注意财务信息管理系统应覆盖母子公司业务范围, 实现各层次垂直管理。其次, 合并、简化母子公司的财务处理流程, 降低财务处理成本。企业集团将各经营业务嵌入财务信息管理

系统内,在财务数字化模式下,财务数据的收集以及分析都可以在此系统内完成,资金数据、财务风险类型及辨别等重要职能都可以在此系统内得以呈现。再次,在财务信息管理系统应用之后,也应注意数据安全性问题,企业集团可以在公司内部安装防火墙、设置安全密钥、实行专人专责等手段加强信息保护,规避数据泄露风险。最后,企业集团应根据收集分析的财务数据建立组织内部数据库,通过对数据进行进一步加工处理为管理层科学的决策提供有益参考。

5 结束语

综上所述,融资管理作为企业集团管理中的重要部分,关系着企业集团能否健康发展。因此,必须做好融资管理工作。本文通过上述分析,得出以下结论:在企业集团融资管理中,普遍存在融资管理意识不足、融资结构不合理、融资渠道单一等问题,

影响企业的正常运营。在企业实际工作中,要结合自身情况改进和纠正现有问题,提升管理水平,防范财务风险,提高资金的使用效益,为企业的未来发展提供融资支撑。

[参考文献]

- [1]赵珊珊.企业项目融资及资金管理控制的策略研讨[J].全国流通经济,2023,(10):96-99.
- [2]孙栋.企业投融资管理风险及应对措施研究[J].商业观察,2023,9(15):97-100.
- [3]赵成德.企业投融资管理存在的问题及应对策略[J].商场现代化,2023,(09):116-118.
- [4]周怡.中小企业上市融资中的困难及对策研究[J].大众投资指南,2023,(10):35-37.