

企业的财务风险按照财务活动环节可以分为流动性风险、信用风险、筹资风险、投资风险。按照可控程度可以分为可控风险和不可控风险。

财务风险是指企业在生产经营的过程中，由于宏观环境及自身变化的因素影响，财务状况面临不确定的情况，有可能使企业蒙受损失。

### **企业财务风险形成的内部原因**

#### **1、资本结构不合理**

企业举债规模过大，会加重企业支付利息的负担，偿债能力会受到影响，容易产生财务风险；

#### **2、投资决策不合理**

正确的投资决策可以降低企业风险，增加企业盈利。错误的投资决策可能会给企业带来灾难性的损失；

#### **3、财务管理制度不完善**

如果财务管理制度不能覆盖企业的所有部门和所有操作环节，容易造成财务漏洞，给企业带来财务风险；

#### **4、财务人员风险意识淡薄**

企业财务人员缺乏风险意识，导致企业在突发事件发生时应变能力不足，容易带来财务风险；

#### **5、收益分配政策不科学**

企业收益分配政策脱离企业实际情况，缺乏合理的控制制度，将影响企业的财务结构，从而可能形成财务风险。

### **企业财务风险形成的外部原因**

#### **1、宏观经济环境和政策**

如果宏观经济环境良好，企业总体盈利水平提高，财务状况趋好，财务风险降低。如果宏观经济环境不容乐观，企业投资和经营会受到影响，盈利下降，可能面临财务风险；

## 2、行业背景

行业本身在国民经济中所处的地位，以及行业所处生命周期的不同发展阶段，使得行业的投资价值不一样，财务风险也不一样。

### **化解财务风险的主要措施**

当企业的经营业务发生资金不足的困难时，可以采取发行股票、债券或银行借款等方式来筹集所需资本。企业在进行证券投资时应该采取分散投资的策略。为了避免汇率风险，企业应争取使用本国货币作为合同货币，在出口、资本输出时使用硬通货，而在进口、资本输入时使用软通货。

企业应该确定最优的现金持有量、最佳的库存量及加快应收账款的回收等。企业在确定生产何种产品时，应先对产品市场做好调研，要生产适销对路的产品。