

大数据时代企业集团融资管理与风险应对策略

李伟

(四川兴事发门业集团, 四川 绵阳 621000)

摘要: 本文围绕大数据时代企业集团融资管理与风险应对策略展开研究。首先, 对融资管理的含义进行了分析, 明确了其在企业发展中的重要性。在此基础上, 本文以融资风险的内部和外部影响因素为基础, 提出了一系列应对策略。这些策略包括做好预测工作、提高管理水平、优化融资结构、严格规定权限以及利用外部资源。通过采取这些策略, 企业集团可以更好地应对融资风险, 摆脱融资困难的被动局面, 并推动企业各项活动的顺利开展。本研究的目标是为我国企业集团提供有针对性的建议, 以应对大数据时代下的融资管理挑战。

关键词: 融资管理; 融资风险; 对策

中图分类号: F274

DOI: 10.12230/j.issn.2095-6657.2023.26.054

文献标识码: A

随着我国经济社会的不断发展和变迁, 企业集团所面对的竞争压力越来越大, 为了保持其在市场上的位置, 保持核心竞争力, 往往需要有充足的资金支持。但是, 在实际操作中, 一些企业因为自身的经营规模、资产实力、金融机构对其信用管理的要求等原因, 仍有一些企业集团面临着融资困难、融资风险。所以, 在实施融资管理的时候, 企业要与自己的实际需要相结合, 制定出一套与自己的发展相适应的融资计划, 用一种行之有效的融资手段来获得资金, 以此来减轻资金的运转压力, 提高现金流的充足程度。

1 企业融资管理的内涵

1.1 企业融资的主要方式

(1) 内部融资

这种融资方式是通过企业内部留存利润来实现的, 即企业把红利分给股东后, 将剩余的部分再投资。其优点是可以在不要求公司对外公开的情况下, 为公司节约成本; 缺点是很难适应公司的迅速发展, 不利于公司的迅速发展^[1]。

(2) 债权融资

一种企业经常使用的融资手段, 与权益融资相比, 它具有成本低, 速度快, 而且运用方法更加隐秘; 缺点是当公司出现财务危机时, 将会面临更大的偿还压力, 从而提高运营风险。

(3) 股权融资

这一融资途径主要是利用向股东发行股票以获得资金, 募集到的资金可以满足公司目前的发展需求。股权融资的目标是企业的现有股东, 这样就可以减少公司的运营风险。但是, 它的缺点是, 它的成本比债务融资要高, 公司的股份还会存在着被恶意收购的风险, 从而造成公司的控制权可能会发生变化。

(4) 销售资产融资

变卖资产融资具有简单易行的特征, 但是如果不能把握好时间, 变卖资产所获得的收益将会比资产本身的价值更低, 进

而影响到公司的融资目的^[2]。

在以上四种融资方式的基础上, 企业集团应该结合自身的发展状况和实际的资金需求, 整合各种融资方式, 选择成本低且稳健的资本结构, 并尽量考虑到金融市场和政策环境等因素, 以达到最大的融资效率, 确保企业得到最优的融资效果。

1.2 大数据时代企业集团融资管理作用

在当前的经济形势下, 企业集团面临着日益激烈的竞争环境。资金作为支撑企业集团发展的动力, 是实现有效管理的基础。因此, 制定合理的投融资方案并有效管理融资风险, 对于企业集团实现经济效益至关重要。

首先, 加强融资风险管理能够确保资金的安全。由于融资风险管理涉及众多运营环节, 企业集团的管理面临着巨大挑战。通过强化财务风险管理, 企业集团能够全面监控整个融资过程, 并对所面临的风险进行预测和评估, 制定有针对性的对策, 从而减少相应的融资风险。一旦融资完成, 企业可以识别出融资过程中的缺陷, 确保融资工作有序进行, 以保障资金的安全性。

其次, 做好融资管理能够持续改进内部控制的有效性。融资风险管理要求企业制定合理高效的资金使用方案, 将资金合理运用于生产经营, 确保资金的高效利用, 并对整个过程进行有效监管。这样, 企业集团能够在任何时候都有条不紊地进行融资风险管理, 提升公司的内部控制水平^[3]。

最后, 在大数据时代, 企业集团可以利用大数据技术和分析工具来支持融资管理决策。通过对大数据的收集、整理和分析, 企业集团可以更准确地评估融资风险, 并制定相应的风险应对策略, 此外, 大数据还可以帮助企业集团发现潜在的融资机会和趋势, 从而优化融资结构, 提高融资效率。

综上所述, 大数据时代下的企业集团融资管理具有重要作用。通过加强融资风险管理和做好融资管理, 企业集团能够保证资金的安全性, 持续改进内部控制有效性, 从而实现经济效益的最大化。

2 大数据形势下影响企业集团融资风险的主要因素

融资风险是一个复杂、系统且不确定的问题，其形成是内部和外部因素共同作用的结果。从企业集团内部的角度来看，

首先，是债务问题。随着企业集团规模的扩大，债务负担逐渐增加，利息支出也随之增加。企业集团的偿债能力可能逐渐下降，甚至面临资不抵债甚至破产的风险。

其次，随着资本成本的上升，企业集团的价值和利润可能减少，公司的价值也相应地下降。再次，企业集团的债务期限结构不合理会增加金融风险。例如，为了缓解企业长期资金需求而使用短期融资，会增加融资风险，导致资金成本上升和财务负担加重。

最后，企业集团的利润可能不足以支付所投资的利息，从而面临倒闭的风险。因此，公司内部因素对企业集团的财务状况影响最为重要。如果企业集团不注意内部风险管理，将对长期发展产生不利影响。为此，企业集团应根据经营需求持续优化融资计划，以减少风险。然而，企业集团的财务风险不仅与内部因素有关，还与外部因素有关。在经济体制改革不断深入的背景下，如果企业集团不能及时调整风险控制策略，将难以实现可持续发展的战略目标。

基于以上分析，企业集团要进一步发展，除了处理好内部影响因素外，还需要考虑外部市场的宏观变化。企业集团应充分认识市场经济改革的特征，优化当前的经营管理方案，并持续扩大融资渠道。这样，企业集团才能更好地适应大数据时代的变化，降低融资风险，实现可持续发展的目标。在未来的研究中，进一步探索大数据技术在企业集团融资风险管理中的应用潜力将是一个有意义的方向^[4]。

3 大数据形势下企业融资的管理原则

在大数据时代，企业在融资过程中应该遵循一些管理原则，以确保融资的有效性和安全性。

首先，融资规模应该恰当。并不是融入越多的资金就越好，因为融资规模的增加往往伴随着更高的风险。企业应该根据自身的实际情况，选择适当的融资规模。

其次，融资结构应该合适。融资的组成通常反映了企业追求利润最大化的意图，因此，企业应该根据自身情况确定适当的融资比例。

最后，风险应该可控。融资所带来的风险通常来自财务和运营方面。如果企业作出了融资决策，就必须做好相关风险的控制，以确保在面临危险时有足够的承受能力。

综上所述，大数据时代下的企业融资管理应遵循适当的规模、合适的结构和可控的风险的原则。企业应根据自身情况来确定融资规模，选择合适的融资结构，并制定有效的风险管理策略。唯有如此，企业才能在融资过程中实现有效的管理，持续地降低风险，实现可持续、健康发展的目标。

4 大数据时代企业集团加强融资风险应对的策略分析

4.1 做好预测工作，降低融资风险

企业集团在进行融资时，应加强对风险的防范。通过对负债利率的变化进行分析，确定了成本管理目标，并针对融资中可能存在的风险，提出行之有效的防控措施，从而使风险预测在管理中起到了很大的作用，确保今后企业在进行各项融资活动时，能够拥有充足的风险管控经验。一方面，企业集团可以对资金成本进行核算，并将相关数据进行整合，从而展开风险预测工作，并利用风险预测功能，对业务活动中的各类风险进行应对，使之减少。在具体实施过程中，企业可以在各个部门成立专业的工作小组，对市场利率的动态变化、汇率走向等进行动态分析，对资金市场进行深入研究，并以此为基础，建立健全的风险预测体系，使风险防范工作更加有效。

同时，在进行风险预测的时候，要关注外部的经济、政治等因素的影响，尽可能地避免对公司不利的因素，以保证公司各种融资活动的顺利进行。与此同时，企业的管理者必须关注风险预测的管理工作，对各种融资活动的风险进行精确预测，并与大数据相结合，为企业制定经营计划提供信息，以适应企业的复杂性风险管理需要^[5]。

同时，企业的风险预测也存在一定的困难，因为无法及时地把握债务的利息率，从而无法准确地判断出资本收益率。因此，在进行风险预测时，首先要掌握汇率、利率的变化，然后才能计算出资金的成本，从而增强对金融风险的防范作用。例如，当公司在进行风险预测的时候，如果利率处在一个较低的水平，就可以把握机会去融资，但是在之后的活动中，要避免出现融资过量的情况；当公司监测到利率偏高时，这一时期的筹资活动应被减少；而在利率的高低过渡阶段，企业应该根据目前各经营活动开展的需要，做好长期的资金筹集准备，采用固定利率的方法，对投资的资金成本进行严格的控制。综上所述，在进行风险预测的时候，要有很大的灵活性，这样才能使风险预测更具科学性。

4.2 提高管理能力，降低运营风险

企业集团要想提高其融资的抗风险能力，就需要持续地提高其运营管理水平，以减少运营风险，从而实现其运营目标。企业集团要根据外部环境的变化，不断地调整自己的经营方案，进行技术开发和产品研发，对内部管理进行规范，使产品可以获得更多的利润，并逐渐降低经营风险，确保未来的经营能够稳步发展。企业集团融资的核心理念和目的是追求未来的可持续发展，所以要充分评估负债的规模，避免过分使用财务杠杆，以免影响到整体的偿债能力。企业集团应该对资产负债率和财务担保工作给予足够的关注，对于资产负债率的控制，一是要对宏观和微观的经济环境进行全面地分析，包括金融市场、企业的特点、企业的盈利水平等。二是对下属子公司的负债比例进行严格的控制，子公司的负债风险处理不好，将会对整个集

团的运营产生严重的影响,严重时还会降低公司的偿债能力。三是要严格控制担保事项,制定完善的担保审批制度,以公司为中心,明确公司的各种授权流程、参与方式、权限和责任,明确公司的责任,明确公司的子公司不能向公司之外的其他客户提供担保,确保公司的一切担保都由企业集团统筹管理,并制定出相应的反担保制度,对公司的财务风险进行双重预防,从而控制公司的担保风险^[6]。

4.3 完善融资结构,优化管理模式

融资管理制度是企业融资风险管理的重要保证,企业要从自己的经营状况和经验出发,确定自己的融资目标,对融资管理制度进行持续改进,并对融资结构进行调整,使其与当前的发展进程相适应。

一方面,企业要制定出一套科学的融资方案,并将其与市场的需要以及自身的发展需要相结合,从而对资金结构进行优化,能够更好地应对融资风险。与此同时,企业要考虑外部各种因素对融资的影响,以严谨的态度,合理地控制融资成本,并以较高的资金利用率来降低资金浪费。

另一方面,企业要对自己的管理模式进行及时地梳理和优化,要有更强的风险意识,对市场的发展和变化进行密切关注,从而降低在融资过程中出现的风险发生的概率。同时,企业集团要考虑到各地的实际情况,结合当地的发展状况和政策制度,对集团和子单位的工作模式进行优化,对融资过程中产生的风险进行有效控制。以上工作具有很强的科学性,公司需要建立一套集中化的管理模式,做好全面预算管理,并利用银行的资金结算网络,实现公司内的资金集中管理。

4.4 从严规定权限,提高筹资效率

因为市场环境的复杂性和可变性,企业集团在运营的时候,也有可能改变企业集团的资金使用方向,因此,企业集团必须建立一个健全的资本预算体系,并对资本的使用情况进行科学的预测。

首先,应该采取“自下而上”的预算编制方法,对整个集团的资本需求进行分析与预测,并强化对预算执行的监督,确保每一笔预算资金都能够被精确地运用在各项运营活动中,从而使企业集团在进行融资需求的决策时更加具有针对性。

其次,企业集团应强化资金运作,保证资金运作的高效、有目标,以保证资金运作的顺利进行。企业集团要遵从合同管理的要求,按程序完成材料的申报、协议的签订等工作,并保证内部部门要按照自己的职责要求,做好相应的融资担保审核、融资用途、义务条款等问题,以确保其融资方案能够满足企业目前的需要。

最后,在融资协议签订之后,企业集团还需要做好后续的跟踪管理工作,注重对融资协议的执行情况进行掌握,并严格按照

规定进行资金的使用,防止资金挪用和利息逾期支付的问题^[7]。

4.5 利用外部资源,拓展融资渠道

许多企业集团都以银行融资为主要手段,但由于市场环境和银行政策的改变,对其运营也有很大的影响。因此,企业集团应充分利用外部资源,拓展自身的融资途径,并调整融资方式,降低后续融资风险。从企业集团的外部环境来看,可以使用的融资手段有很多,但是不管是哪一种,企业在进行融资时,一定要提前做好长期计划,并且要有很强的风险意识。综上所述,企业集团要从多元化出发,完善融资工作,降低融资成本,减少无法按期还款的风险,将整体融资风险控制可在承受范围内^[8]。

5 结语

总之,融资风险是企业集团在发展中面临的最大的风险,它不但对企业集团的融资活动有很大的影响,而且还会对融资后的经营活动有很大的影响。所以,在企业集团的发展进程中,必须加强对融资风险管理,增强对融资风险的防范意识。建立健全的投资结构,制定相关的制度,在融资的过程中,持续地提高自己的管理水平,选择一个更合适自己的融资渠道,从而达到降低融资风险的目标,使企业的融资管理水平稳步提高。

参考文献:

- [1] 梁建宾.企业筹融资管理及成本控制中现存问题与策略剖析——以H公司为例[J].商场现代化,2023,(06):77-79.
- [2] 蔡超萍.地方国企融资管理的创新探讨——基于K公司融资管理分析[J].财富时代,2023,(03):74-76.
- [3] 闫文文.基于金融改革视角下的中小企业融资管理改革[J].财经界,2023,(06):9-11.
- [4] 王玉辰.企业融资及资金管理问题与措施探讨[J].上海商业,2023,(02):185-187.
- [5] 刘琳.集团型企业战略性投融资管理问题探索探究[J].西部财会,2023,(01):59-61.
- [6] 刘钊帅.财务公司在企业集团债务融资管理中的作用初探[J].财会学习,2022,(36):1-3.
- [7] 赵松阳.论企业融资风险管理存在的问题及措施[J].财经界,2022,(33):57-59.
- [8] 陈晶.集团企业加强筹融资风险管理的对策探讨[J].财经界,2022,(25):54-56.

作者简介:李伟(1972-),男,四川遂宁人,中级会计师,大学本科,主要从事会计实务、财务管理、涉税会计核算、企业并购、融资管理研究。