

浅谈金融管理中金融风险的识别方法

唐嘉樱

北京恒昌汇财投资管理公司(长沙分公司)

DOI:10.12238/deitar.v2i2.7545

[摘要] 金融企业实现健康发展能够对社会经济的快速发展产生强有力的推动作用,但是目前来看金融企业在实际运营过程中,很容易遇到金融风险问题,这对金融企业的稳定健康发展能够产生极为严重的不利影响,从而限制了金融企业价值和作用的发挥。为此,文章先是对金融行业发展情况做出了简要介绍,同时分析了金融管理中常见的金融风险问题,并分别从市场风险、政策风险、信息风险以及信用风险等多个方面针对金融风险的识别方法展开了深入探讨,以此助推金融企业的金融管理工作不断向好发展。

[关键词] 金融管理; 健康发展; 金融风险; 流程图法; 有效识别

中图分类号: TH693.2 **文献标识码:** A

The identification method of financial risk in financial management

Jiaying Tang

Beijing Hengchang Huicai Investment Management Company (Changsha Branch)

[Abstract] financial enterprises to realize the healthy development can have a powerful role to the rapid development of social economy, but now the financial enterprises in the actual operation process, it is easy to encounter financial risks, the stable and healthy development of financial enterprises can produce very serious adverse effects, thus limiting the financial enterprise value and role of play. To this end, the article first to the financial industry development situation is briefly introduced, and analyzes the common financial risk in the financial management, and based on the market risk, policy risk, information risk and credit risk, and other aspects for financial risk identification method of further discussion, to boost financial enterprise financial management work good development.

[Key words] financial management; healthy development; financial risk; flow chart method; effective identification

前言

金融风险是金融管理活动中的一个重点内容,此项工作质量的高低能够对金融企业的稳定健康发展产生非常大的影响。这便强调金融企业有关工作人员必须要加大对金融风险的识别力度,切实做好金融风险的防范应对工作,以此降低金融风险出现的概率,减轻金融风险造成的影响和危害。因此,有必要对金融管理中金融风险的识别方法做出深入研究,以此进一步提高金融管理成效,从而为金融企业实现高质量健康发展进行助力。

1 国内金融行业发展概况

结合人民银行公布的数据来看,截止2023年12月31日,全国范围内共有银行业金融机构大约225382家,相较于2022年减少178家,对于法人机构数量则约为4490家相较于2022年少77家。金融机构总资产达到了461.09万亿元,相较于2022年增长9.9%(具体如表1所示)。总负债达到了420.78万亿元,相较于

2022年增长10.1%,其中银行业机构整体负债约为383.12万亿元,相较于2022年增长10.1%;证券业机构实际负债10.43万亿元,相较于2022年增长5.5%;对于保险业机构整体负债27.22万亿元,相较于2022年增长11.4%。

表1 2023年末国内各类金融机构资产情况表

序号	机构类型	总资产(万亿元)	相较2022年增长(%)
1	银行业	417.29	10
2	证券业	13.84	5.6
3	保险业	29.96	10.4

2 金融管理中常见金融风险分析

对于金融风险来讲,指的是在社会经济发展过程中,一些本

身与金融有关或者是从事金融活动的企业在实际运营期间,由于受到某种或多种危险因素的影响和干扰,导致金融企业自身无法正常运作的一种问题和现象。金融风险产生的影响和干扰程度主要通过风险期间、风险过后造成的损失高低来进行评估^[1]。目前,比较常见的金融风险问题主要如表2所示。

表2 金融企业常见金融风险概况表

序号	风险类型	概况
1	市场风险	主要包括利率风险、汇率等风险,前者通常指的是金融企业已经定妥的利率因为市场利率变动引发的风险;后者指的是金融企业在有效完成某种交易服务后,因为汇率发生变动而需要承担的风险。
2	政策风险	主要指的是国家推行的与金融有关的政策以及法规发生变化后带来的风险。
3	投融资风险	融资风险指的是部分金融企业在资金周转不利时可能需要开展筹融资活动,但由于自身盈利能力低等因素的影响,而导致企业自身无力偿还或者是存在违规违纪等问题;投资风险指的是金融企业开展投资活动时可能面临的因为多种因素造成收益受损以及本金损失的风险。
4	信用风险	主要指的是借款人或者是交易对象无法结合已签订合同有效履行偿还贷款以及本金等义务,从而使得金融企业遭受损失的风险。

3 金融管理中金融风险的识别方法研究

3.1 市场风险识别方法

由于金融管理活动中需要面对的市场风险,主要是经济形势、市场利率以及汇率等一系列指标的变化,所以金融企业在实际开展金融管理活动时,最有效的市场风险识别方法便是高度关注宏观经济形势、行业动态以及市场利率等方面的变化情况,然后及时根据这些变化对自身的经营策略做出合理调整,从而取得理想的市场风险防控效果。而想要达到这一目标,强调金融企业必须要有一个专业水平较高的金融风险防控部门,由该部门负责通过网络搜索查询、熟人打听等多种方式,长期地对市场发展变化趋势做出有效观察、记录和分析,然后对市场利率、汇率或者是经济形势等的变化情况做出有效预判。并结合这一预判结果分析是否能够对金融企业自身的经济效益或者是一系列业务活动产生干扰和影响,并评估影响程度,在此基础上合理地编制相应的防范应对预案,比如可以通过分散投资、采用止损以及止盈措施(如设置价格波动范围)等方法,来确保金融企业能够有效地应对市场风险,从而推动自身真正地实现长远健康发展^[2]。

3.2 政策风险识别

由于政策风险主要来源于政府部门,有着较强的特殊性,所以作为金融企业应该在开展一系列业务活动前,及时委派专人做好近年来当地政府部门以及国家有关政策法规信息的搜集、整理和分析工作,并对照自身需要开展的各项业务活动,及时分析和评估在开展这些业务活动时自身是否可能遇到政策风险,然后更加主动地对风险做出管控和防范^[3]。现阶段已经有部分学者在开展政策风险识别活动时,尝试着对流程图还有环境分析法进行了综合运用,取得了较为理想的风险识别效果,具体做法是先对国家还有地方政府部门推行过的一系列政策进行收集和整理,然后以流程图的方式将这些政策的推行、发展以及演变过程进行细化分解,同时利用环境分析法将这些政策诞生、推行以及发展、演变时的具体环境因素进行对应罗列,然后明确政策诞生、推行还有发生改变的具体原因,以此掌握基本的政策推行、变化规律,再通过带入当下的环境要素,来分析判断政策是否可能发生改变,进而帮助企业有效地识别政策风险。除此之外,在实际开展政策风险识别活动时,还可以对CIM模型法进行运用,能够用来对政策风险实际风险程度做出有效评估,这样可以帮助金融企业更好地判断自身将要开展的一系列经济活动是否具备良好的可行性,从而达到高效规避政策风险的目的^[4]。

3.3 投融资风险识别

表3 金融企业投融资风险常用识别方法概况表

序号	识别方法	概况
1	德尔菲法	此种识别方法是基于专家经验分析的一种预测方法,借助多次反馈、匿名以及统计等措施,由专家们对风险问题开展预测以及评估,主要适用用来对风险开展定性分析工作。
2	故障树分析法	主要是指借助树状图的形式将系统故障及其原因实施层级细化,可以对系统可靠性以及安全性进行全面分析,能够有效识别引发风险的所有因素,而且可以对风险出现概率做出评估。
3	比率分析法	该方法是财务报表分析法常用的一个基本类型,指的是借助报表内部有关项目合理地计算出财务比率,以此对投融资风险做出精准识别。
4	流程图法	指的是将风险主体(投融资活动)根据其工作流程还有每一个环节彼此间存在联系有效地编制流程图,然后在流程中针对关键或者是薄弱环节开展风险调查以及分析活动。

目前来看,能够选用的投融资风险识别方法相对较多,具体如表3所示。金融企业在具体实施投融资风险识别活动时,需要结合自身实际需求合理灵活地对这些方法进行选用,以此确保自身可以及时有效地发现一系列能够引发风险问题的危险因素,然后提前进行防范和应对^[5]。

以投资风险识别活动为例,金融企业可以对流程图法、财务报表分析法或者是故障树分析法等多种方法进行运用。其中最常用的是流程图法,指的是将风险主体(投资活动)根据具体的操作流程还有一系列环节间存在的联系有效地编制出一张活动流程图,再依照流程从各个节点间发现风险因素。具体操作是金融管理人员需要结合活动本身的先后顺序有效地明确整个流程的起点还有终点,然后梳理整个投资活动需要经历的一切步骤,并且将投资期间产生的活动分清主次,对于主要活动强调全部在流程图中进行体现,对于一些次要活动可根据实际情况适当地进行取舍,然后围绕活动顺序完成流程图的有效连接,这样金融企业便能够清楚、全面地看到整个投资活动的所有环节以及各个细化的节点,从而在其中挖掘出薄弱环节以及风险因素等,再做出针对性的处理和防控,最终达到高效识别以及防控投资风险的目。

3.4 信用风险识别

金融企业在开展金融管理活动时,信用风险识别是一个重点内容,现阶段比较常用的识别方法主要包括以下几种:

(1)信息分析。指的是针对业务对象的以往口碑、信誉度、当下的经济实力、产业现状等一系列最为基本的信息做出收集、整理和分析,比如金融企业在开展贷款业务时,就需要对借款方自身的经济实力、负债情况以及盈利现状等多个方面的基本信息做出分析和评估,从而判断该借款人是否具备偿还能力,进而达到风险识别的目的;(2)资本分析。指的是金融企业对自身的资金以及资产实力做出定期判断和分析,比如查阅分析财务报表以及对现金流做出检查核实等;(3)开展其他因素分析。为了规避信用风险,金融企业除了要对一系列客户开展信息分析还

有对自身实施有效的资本分析之外,还应该对各种其他因素开展全面细致的分析工作,还有提高信用风险识别成效,包括行业发展状况、企业经营状况、当下的市场环境还有社会性因素等,这些均有可能引发失信问题,所以也是金融企业需要综合考虑的内容。

4 结语

综上所述,近几年随着国内经济社会持续高速发展,金融行业也迎来了良好的发展契机,受此影响和推动,金融企业数量开始不断增多,规模也在不断扩大,相应的业务活动也开始变得更加复杂繁多。在这种背景下金融企业开展的金融管理工作需要面对的金融风险问题也开始频繁涌现,对金融企业产生了诸多不利影响。所以怎样高效识别和防控各类金融风险,成为了诸多金融管理人员及有关企业正在积极探索的课题。文章针对金融管理中的金融风险识别方法展开了深入探究,以此进一步提高金融风险识别成效,从而推动有关企业真正地实现高质量健康发展。

[参考文献]

- [1]康宏伟.浅析金融管理中金融风险的识别方法[J].中外交流,2021,28(2):192-193.
- [2]胡予晓.金融科技背景下商业银行全面风险管理研究[J].沈阳师范大学学报(社会科学版),2022,46(5):75-81.
- [3]高昊宇.金融科技的风险管理赋能:基于中国银行业的经验研究[J].系统工程理论与实践,2022,42(12):3201-3215.
- [4]朱文佩,林义.人口老龄化背景下养老金融风险的识别、防范与治理[J].当代经济管理,2023,45(9):79-89.
- [5]杨静,王亮.农产品供应链金融风险管理与控制研究——以江苏为例[J].科技与经济,2021,34(6):46-50.

作者简介:

唐嘉樱(1993--),女,汉族,湖南长沙人,硕士,研究方向:金融管理。