

企业经营管理中的风险控制措施及应对策略研究

茹栋

杭州西湖生物材料有限公司

DOI: 10.12238/jpm.v6i5.8049

[摘要] 通过全面探讨企业经营管理中的风险控制与应对策略，定义了经营管理风险的内涵，并分析了战略、财务、市场、运营等常见风险类型，阐述了风险规避、降低、转移和接受等四种应对策略，在控制措施上，提出建立风险管理体系、识别评估风险、监控预警风险等措施。以华为为例，展示了其在供应链风险管理中的成功实践，验证了风险控制措施的有效性和重要性。

[关键词] 企业经营管理；风险控制；应对策略

Research on risk control measures and coping strategies in enterprise operation and management

Ru Dong

Hangzhou West Lake Biomaterials Co., Ltd

[Abstract] Through a comprehensive discussion of risk control and coping strategies in enterprise operation and management, the connotation of operation and management risks is defined, and the common risk types such as strategy, finance, market, and operation are analyzed, and four coping strategies such as risk avoidance, reduction, transfer and acceptance are expounded. Taking Huawei as an example, it demonstrated its successful practice in supply chain risk management and verified the effectiveness and importance of risk control measures.

[Key words] business management; risk control; Coping strategies

1 企业经营管理风险的内涵

企业经营管理风险，是指企业在日常运营及长期发展过程中，由于外部环境的不确定性、内部管理的不完善性以及决策失误等多重因素，导致企业面临潜在损失或实际损害的可能性。其内涵广泛而深刻，涵盖了企业运营的各个方面。从外部环境来看，市场波动、政策调整、法律法规变化、自然灾害等不可抗力因素，都可能给企业的经营活动带来不可预知的风险。这些外部风险往往难以完全规避，但企业可以通过建立预警机制、灵活调整策略等方式来降低其影响。内部管理风险则主要体现在组织架构不合理、人力资源配置不当、财务管理混乱、内部控制失效等方面。这些问题不仅会影响企业的运营效率，还可能导致企业遭受重大损失。因此，加强内部管理、优化组织架构、提升员工素质、完善内部控制体系是企业防控经营管理风险的重要手段^[1]。另外，决策失误也是企业经营管理风险的重要来源。企业在制定战略、选择市场、推出新产品或服务时，如果未能准确评估市场趋势、消费者需求或自身实力，就可能导致决策失误，进而引发经营风险。

2 企业经营管理常见风险类型分析

2.1 战略风险

战略风险是指企业在制定和实施战略过程中，由于外部环境和内部能力的变化导致战略失败或未能达到预期目标的风险。这包括但不限于行业趋势误判、竞争对手策略调整、技术进步带来的颠覆性变革等。战略风险要求企业具备高度的前瞻性和灵活性，能够及时调整战略方向，以应对不断变化的市场环境。若企业对外部变化反应迟钝或战略决策失误，将可能导致市场份额下降、品牌声誉受损，甚至危及企业的生存。

2.2 财务风险

财务风险是指企业在资金管理、投融资决策、成本控制等方面面临的风险。财务风险可能源于资金流动性不足、债务负担过重、投资收益不佳、成本控制不力等因素。有效的财务管理是企业稳健运营的关键，而财务风险则可能导致资金链断裂、融资成本上升、利润下滑等严重后果。

2.3 市场风险

市场风险是指由于市场需求、竞争格局、政策法规等因素

的变化，导致企业产品或服务在市场上面临销售困难、价格下跌、市场份额减少等风险。市场风险是企业经营中不可避免的挑战，它要求企业具备敏锐的市场洞察力和快速响应能力。若企业未能准确把握市场趋势或及时调整营销策略，将可能错失市场机遇，甚至失去竞争优势^[2]。

2.4 运营风险

运营风险是指企业在生产、供应、物流、人力资源等日常运营活动中面临的各种不确定性因素导致的风险。这包括生产安全事故、供应链中断、员工罢工、信息系统故障等。运营风险直接影响企业的生产效率和成本控制，若处理不当，将可能导致生产延误、成本上升、客户满意度下降等问题。

3 企业经营管理中典型风险应对策略

3.1 风险规避

风险规避是企业面对风险时采取的一种较为保守的策略，旨在通过放弃或拒绝可能带来风险的业务活动或项目，从根本上消除风险发生的可能性。例如，当企业评估某一新兴市场存在过高的政策不确定性、市场需求极不稳定且进入门槛过高时，选择不进入该市场，从而避免了可能面临的市场开拓失败、投资无法收回等风险。这种策略虽然看似较为消极，但在某些情况下却是最为有效的风险防范手段。比如，在技术研发领域，如果一项新技术的研发需要投入巨额资金，且成功的概率极低，一旦研发失败将给企业带来毁灭性打击，此时企业果断放弃该研发项目，就是明智的风险规避之举。

3.2 风险降低

风险降低则侧重于通过一系列措施来减少风险发生的概率或降低风险发生后的损失程度。在生产运营方面，加强质量管理体系建设，严格把控原材料采购、生产流程、产品检验等各个环节，能够有效降低产品质量不合格的风险，减少因产品召回、客户投诉等带来的损失。在人力资源管理上，开展员工培训与技能提升计划，提高员工的专业素养和工作能力，可降低因员工失误或能力不足导致的工作效率低下、项目延误等风险。同时，企业还可以通过多元化经营来分散风险，如一家传统制造业企业在稳固原有业务的基础上，拓展相关的服务业务，当制造业市场不景气时，服务业务可能成为新的利润增长点，从而降低企业整体业绩受单一业务波动影响的风险。

3.3 风险转移

风险转移是将风险的后果连同应对的责任转移给第三方的策略。常见的风险转移方式包括购买保险和签订合同。企业通过购买财产保险、责任保险等，将诸如火灾、自然灾害、产品责任等风险转移给保险公司。一旦风险事件发生，由保险公司按照合同约定进行赔偿，减轻企业的经济负担。此外，在商业合作中，通过签订合理的合同条款，也能实现风险转移。例

如，在建筑工程承包合同中，明确规定因原材料价格大幅上涨导致的成本增加由供应商承担，从而将原材料价格波动风险转移给供应商。这种策略使企业能够借助外部力量分担风险，在一定程度上保障自身的稳定运营。

3.4 风险接受

风险接受意味着企业选择主动承担风险及其可能带来的后果。这通常是在经过充分评估后，企业认为风险发生的概率较低，且即使发生，造成的损失也在企业可承受范围内。例如，企业在日常运营中面临一些小额的坏账风险，考虑到建立复杂的信用评估体系成本过高，且这些小额坏账对企业整体财务状况影响不大，便选择接受这一风险。另外，对于一些战略性风险，企业为了获取潜在的巨大收益，也会选择主动接受风险。比如，企业为了开拓全新的市场领域，虽然面临市场不确定性风险，但鉴于该领域潜在的广阔发展空间，毅然决定投入资源进行市场探索，承担可能出现的风险，以换取未来的发展机遇^[3]。

4 企业经营管理风险控制措施

在快速变化的市场环境中，企业面临着来自各个方面的风险，这些风险如果不加以有效控制，可能会对企业的经营稳定性、财务健康和长期发展产生不利影响。因此，采取有效的风险控制措施对企业至关重要。

4.1 建立健全风险管理体系

一个完善的风险管理体系不仅能够为企业提供更全面的风险管理指导，还能确保企业在面对风险时能够迅速而有效地作出反应。首先，企业需要成立专门的风险管理团队或部门，该团队应具备跨学科的知识背景，包括财务、法律、运营、信息技术等领域的专业人才。风险管理团队负责制定企业的风险管理政策、流程和程序，并监督这些政策的执行。其次，企业需要制定一套明确的风险管理战略。这一战略应与企业的整体战略保持一致，明确企业在风险管理方面的目标、原则和优先级。风险管理战略还应涵盖风险识别、评估、监控、预警和应对的各个环节，确保企业在整个风险管理过程中有章可循。另外，企业应建立风险管理文化，将风险管理理念融入企业的日常运营和决策过程中。通过培训和教育，提高全体员工对风险管理的认识和参与度，形成全员参与风险管理的良好氛围。

4.2 风险识别与评估

风险识别与评估是风险管理流程中的关键环节，通过有效的风险识别与评估，企业能够及时发现并识别潜在风险，了解风险的性质、影响范围和发生概率，从而制定有针对性的风险管理措施。风险识别通常涉及对企业内外部环境的深入分析，包括市场趋势、竞争对手动态、政策法规变化、自然灾害等外部因素，以及企业自身的财务状况、运营效率、技术实力、人力资源等内部因素。企业可以通过问卷调查、专家访谈、数据

分析等多种方法来收集信息，识别潜在风险；风险评估则是在风险识别的基础上，对识别出的风险进行量化分析，评估其可能对企业造成的影响程度和发生概率。风险评估可以采用定性和定量相结合的方法，如风险矩阵、蒙特卡洛模拟等。通过风险评估，企业能够确定哪些风险是需要优先关注和处理的。为了确保风险识别与评估的准确性和有效性，企业需要建立一套科学、系统的风险评估标准和流程，并定期对风险评估结果进行审查和更新，以适应不断变化的市场环境和企业运营状况。

4.3 风险监控与预警

风险监控与预警是风险管理流程的后续环节，旨在确保企业在风险发生时能够迅速察觉并采取应对措施，防止风险进一步扩散和恶化。风险监控涉及对已知风险的持续跟踪和监测，以确保风险状况的变化得到及时捕捉。企业可以建立风险指标体系和风险预警模型，通过定期收集和分析相关数据，评估风险的发展趋势和潜在影响；风险预警则是在风险监控的基础上，当风险指标达到或超过预设阈值时，触发预警机制，向相关部门和人员发出预警信号。预警信号可以包括邮件通知、短信提醒、系统报警等多种形式，以确保预警信息能够迅速传达给相关人员。为了完善风险监控与预警系统，企业还应加强信息技术的运用，如大数据、人工智能等技术，提高风险监控的效率和准确性。同时，企业还应建立完善的应急预案和响应机制，确保在风险发生时能够迅速启动应急预案，采取有效的应对措施，将风险损失降到最低。另外，企业还应定期对风险监控与预警系统进行测试和优化，确保其稳定性和可靠性。通过模拟演练、应急培训等方式，提高员工对应急预案的熟悉程度和应对能力。

5 企业经营管理风险控制案例分析

华为技术有限公司，作为全球领先的 ICT（信息与通信技术）解决方案提供商，其企业经营管理中对风险控制尤为重视，特别是在供应链风险管理方面展现出了卓越的能力。近年来，面对全球政治经济环境的变化，特别是中美贸易摩擦的加剧，华为公司的供应链遭受了前所未有的挑战。然而，华为凭借其一贯的风险管理战略和灵活的应对策略，有效缓解供应链风险，确保业务的连续性和竞争力。

5.1 风险识别与预警机制

华为早在多年前就开始布局全球供应链，通过多元化供应商策略降低对单一来源的依赖。在中美贸易摩擦升级之初，华为迅速识别到了供应链中断的潜在风险，并启动了预警机制。公司高层立即组织跨部门团队，深入分析供应链各环节可能受到的影响，包括芯片供应、关键零部件采购、物流运输等，为后续的风险控制策略制定提供了详实的数据支持^[4]。

5.2 多元化供应商战略与自主研发

面对美国对华为的技术封锁，华为迅速调整供应商策略，加大了对非美国供应商的采购力度，同时加速推进了自研芯片和操作系统的进程。华为海思半导体作为华为旗下的芯片设计部门，在此背景下发挥关键作用，其自主研发的麒麟系列芯片不仅满足了华为手机等终端产品的需求，还在一定程度上降低对外部供应商的依赖。此外，华为还推出鸿蒙操作系统，作为对未来安卓系统潜在限制的准备，进一步增强了供应链的自主可控能力。

5.3 加强国际合作与本土化生产

为了应对可能的供应链中断，华为积极寻求与国际伙伴的合作，并加大在欧洲、东南亚等地的投资，建立本地化的生产和研发中心。这不仅有助于分散生产风险，还能更快响应市场需求，提升供应链的整体韧性。例如，华为在欧洲多个国家设立了研发中心，既利用当地的科研人才优势，又增强供应链的地理多元化。

5.4 供应链数字化与智能化转型

华为深知数字化与智能化是提升供应链效率、增强风险抵御能力的关键。因此，公司大力推进供应链的数字化转型，通过大数据、人工智能等技术优化库存管理、预测需求、提升物流效率。同时，华为还构建智能供应链平台，实现供应商、生产商、物流商之间的信息透明和协同作业，大大提高供应链的灵活性和响应速度。

结束语

综上所述，企业经营管理中的风险控制是一项复杂而重要的任务。面对日益复杂的市场环境和多变的经营挑战，企业需不断完善风险管理体系，加强风险识别与评估能力，提高风险监控与预警系统的效率和准确性。同时，企业应灵活运用不同的风险应对策略，根据自身实际情况和市场变化，制定针对性的风险控制措施。通过不断学习和实践，企业可以在激烈的市场竞争中立于不败之地，实现可持续发展。

[参考文献]

- [1]段颖.大数据时代企业经营的挑战及对策研究[J].现代营销(经营版), 2021(01): 44-45.
- [2]杨恋昆.大数据时代企业经营的挑战与对策[J].科技经济导刊, 2021, 29(06): 229-230.
- [3]苟启怀.企业投资风险分析与应对策略探析[J].中小企业管理与科技, 2022(22): 119-121.
- [4]王琦琪.对大数据时代企业经营的挑战与对策思考[J].财经界, 2020(33): 29-30.