

企业财务风险监控预警机制的建立及其完善措施

刘茜

(河北新华北集成电路有限公司, 河北 石家庄 050020)

摘要:近年来,随着经济全球化的不断发展,竞争环境的日益激烈,企业所面临的财务风险不断增加。在激烈的竞争环境中,如何识别、衡量、监控以及管理各项财务风险已经成为各企业必须高度关注的问题。财务风险伴随着企业从产生直到结束,是企业在经营管理过程中客观存在、不容忽视的关键性问题,复杂多变的财务风险严重影响着企业的可持续、健康、稳定发展。人工智能、大数据、云计算等现代信息技术的广泛应用进一步强化了企业财务风险的识别和预警工作,使其从过去针对某一个单项财务指标的分析转为综合型财务指标体系分析,并向着模型化、智能化的方向发展,不断更新迭代的财务风险评价方法也在一定程度上强化了财务风险预警深度,提高了风险预警的质量和准确性。基于此,本文针对企业财务风险预警机制的构建等相关问题进行探讨,并提出有针对性的应对措施,旨在促进企业的健康、可持续发展,并为同类型企业的财务风险防范提供有价值的借鉴和参考。

关键词: 财务风险; 预警机制; 企业管理

中图分类号: G647.5

文献标识码: A

DOI: 10.12317/j.issn.1673-3169.2023.04.023

0 引言

财务风险管理一直是我国企业管理的薄弱环节。新时期,在大数据背景下,企业的财务管理应具备更强的侧重性和针对性,在开展财务管理工作时必须紧紧依托现代信息技术,从根本上提升企业财务管理的质量和效率。面对激烈的市场竞争,企业财务管理中存在的问题也在逐渐增加,如财务管理理念落后、财务管理工作效率不高、缺乏高端人才支撑等,这些问题对财务管理工作的稳定性与高效开展产生了严重的制约。目前,企业所面临的财务风险也随着经济形势的变化而变得更加复杂,企业在不断成长的同时各种财务风险造成的负面影响也越来越大。因此,对财务风险产生的原因、财务风险的本质进行科学分析,建立科学、有效的风险监控预警机制,能够为企业有效防范财务风险提供科学、准确、重要的判断依据。

1 企业财务风险的相关概念及特征

1.1 财务风险的基本内涵

财务风险的基本内涵可以从广义和狭义两个方面来理解。广义的财务风险主要是指企业产生的财务风险具有不确定性,其中不仅包含了企业的损失,更包含着企业所获得的收益。这种不确定性的损失是由于企业的日常生产经营活动与财务管理过程中受不同因素影响而引发的,使企业的收益无法达到预期目标。之所以会产生不确定性的收益主要是由于存在风险的企业迎来了发展机遇。狭义的财务风险主要是指企业从外部借入资金而产生的债务,但是到期后无力偿还而引发的风险。从本质上看,狭义的财务风险只包含了为企

业带来的不确定性损失,并且单纯地认为这是由于债务的存在而引发的财务风险。

1.2 财务风险的特征

1.2.1 客观性

在企业的生产经营过程中,财务风险是客观存在的,并不会由于企业风险管理人员管理力度的增加而彻底消失,财务风险是无法从根本上彻底消除的,因此,各企业应有针对性地对不同的风险点进行合理管控。

1.2.2 全面性

企业的日常经营的各个环节、不同时间、各个阶段以及不同地点都可能存在财务风险,这也充分体现出财务风险的全面性。因此,企业对财务风险进行管控时,必须高度关注企业的各项活动,并对风险进行全面管控。

1.2.3 不确定性

虽然财务风险客观存在于企业的日常经营活动中,但是没有人能够确定财务风险会以什么样的形式表现出来,也没有人能确定财务风险会为企业带来多大程度的影响。因此,企业的财务风险具有很强的不确定性,需要企业站在战略发展的高度对自身风险的具体影响因素进行深入探究,并针对性地对财务风险进行管控。

1.2.4 共存性

企业所面临的财务风险与最终获取的收益是相互依存、密切联系的。企业在经营过程中不仅需要关注利润,更不能忽视对风险的管控。一般而言,面临的风险越大企业由此而获得的收益也就越多,反之亦然。由此可见,只有当企业承担了一定的风险后才能够获得

相应的收益，这也表明企业要想获取收益就必须以承担风险作为代价^[1]。

2 形成企业财务风险的主要原因

2.1 缺乏健全的公司治理结构、财务风险控制流于形式

一些企业由于缺乏健全、完善的公司治理结构，一旦企业内部控制制度对企业的实际管理人员产生影响时，这些制度就失去了有效管理的意义，企业的财务管理也会被束之高阁、流于表面。当前，企业的财务风险大部分是由于内部重大决策造成的，企业所有者对财务风险的敏感程度会对其产生直接影响。作为企业的所有者，对其收益的补偿通常是长期性的，也可以理解为是无穷期限的，直至企业的经营结束。企业的所有者通常对企业未来现金流的敏感度要低于经营者，他们更关心的是企业的长远经济价值。作为企业的经营者，也是企业权益人的代表，为了实现资产流动性和资产收益性之间的平衡，必须站在不同的视角对企业财务风险进行综合考量。由此可见，企业的经营者和所有者由于身份不同也决定了对财务风险具有不同的心态。因此，当企业的内部治理结构缺乏明确性、角色定位不准确时，群体决策被企业个别大股东所替代，容易引发财务风险。

2.2 财务管控高度集中导致投融资活动与正常的经营活动严重脱节

高度集中的财务管控会导致企业内部各经营主体之间的经营目标责任失去了明确性、清晰性，企业的经营管理活动也就无法得以科学、系统实施，长此以往会大大削弱各法人实体对于财务控制的自主性。例如：A集团在资金投入方面实现了统一、集中管控，在很大程度上降低了各分支机构对资金投入的自主控制能力，各分支机构也不再关注投资的计划性，资金的所有投入全部由集团总部统一进行安排，从而导致集团总部结算中心就如同救火队员，这不仅对企业的正常生产运营产生了重要影响，又降低了企业的资金使用效率^[2]。

2.3 缺乏科学、完善的预算管理

部分企业在实施预算管理过程中，企业运营现金流与货款支付承诺之间的关系相对薄弱，使得全面预算管理无法有效化解企业的资产风险。例如，A企业并未随着产品市场的变化及时对财务管控进行调整，特别是在应收账款的管理方式上也存在一些问题，2015—2016年该公司为了能够在短时间内抢占新产品市场，大大放宽了客户的信贷期限，虽然在此期间的公司产能不断扩大，但是应收账款也呈现出大幅增加的态势，公司有限的资金被大量占用。这是由于该企业树

立了以业务作为企业龙头的管理思想和理念，忽视了财务控制的重要性。

2.4 风险预警和监督系统有待完善

部分企业并未在财务管理体系中构建科学、完善的风险预警机制，当企业的资产收益率大于同期银行的贷款收益率时，只有采取适当的负债经营方式才能为企业赢得超额的利润，否则企业将承担巨大的资产压力。因此，企业的短期还款能力和长期还款能力主要来源于企业的流动负债和流动资产水平，这也是企业还款能力的晴雨表。例如，A企业的净资产收益率与同期的银行贷款收益率相比较小，并且该企业的资金流动比率也小于1，当该企业的资产负债率大于65%时，该公司并未采取科学、有效的风险防范措施，在管理财务风险方面更是缺乏有力、规范化的监督。2017年开始，由于受到行业景气度下滑等因素的影响，A企业的产品盈利水平不断下滑，导致该企业已经投入的项目无法顺利达到预期的回报率和现金流水平，而此时该企业并未采取有效的应对措施，最终导致风险不断被积蓄最后爆发^[3]。

3 建立财务风险预警机制的必要性

3.1 加强财务风险管理是尽快适应宏观经济环境变化的必要条件

随着我国经济的飞速发展，各项经济体制改革也在不断深入，企业所面临的政策、经济、技术创新、社会文化等环境都发生了巨大变化，企业在内外部各种不确定性因素的相互影响、相互作用下，面临行业内外各种竞争威胁。与此同时，国际市场各种新兴产业不断涌现，国际资本也不断呈现出多元化发展态势，面对这样复杂的大环境，企业必须加强对财务风险的管控，积极应对目前各种严峻的经济局势。

3.2 加强财务风险管理是确保企业自身建设发展的重要环节

面对日益激烈的竞争环境以及无处不在的风险隐患，企业需要加强财务风险管理，将风险控制在企业所能承受的范围内，尽量减少企业的损失，从而为企业实现利益最大化、提高综合竞争实力奠定基础。企业需要以实现总体目标为原则，不断健全重大风险防范化解机制，提高风险研判能力以及风险监控预警能力，强化自身应对、处置风险事件的水平，为企业高质量发展保驾护航。

4 企业建立健全财务风险监控预警机制的具体措施

4.1 增强风险意识，完善公司治理结构

企业需要确保全员具备风险防范意识，并尽快完善公司治理结构，将风险防控策略落实到位。例如：企

业需要提高员工风险防范意识,全面加强风险管理,建立健全全面风险管控机制,规范风险评估工作,增强自身防范化解重大风险的能力;同时,在经营中企业应始终坚持谨慎性原则,在应对突发事件引起的重大经济损失时,要做到有备无患、从容应对;此外,由于财务风险潜藏于企业经营活动的各个环节,稍有疏忽必然会引发企业或大或小的财务风险,这就要求企业的管理层必须高度关注对财务风险的管理,通过有效的奖惩机制,充分调动员工的工作积极性、创新性,从而合理规避或降低财务风险^[4]。

4.2 建立科学、完善的风险预警机制

企业需要建立完善的风险预警系统,明确风险监控预警权限,科学建立风险监控指标体系,定期开展风险监控分析工作,不断优化、调整风险处置与应对策略。同时,企业需要围绕年度重点工作任务,采取科学的方法,进行年度风险评估,确定本年度重点管控的5类风险,针对重点风险确定3-5个监控预警指标,合理设定预警阈值和指标权重,从而有效预警重大风险,提升企业的重大风险防控能力。不仅如此,企业在收到风险提示后,要重视风险处置与应对工作,在风险监控过程中,一旦出现预警,要立刻采取应对措施,从而第一时间降低财务风险的影响。

4.3 完善全面预算管理制度,进一步强化预算执行的刚性

企业应尽快构建全面预算管理系统,将企业的运营计划与投融资计划密切融合在一起,高度关注企业运营现金流与货款支付承诺之间的关系,使企业的投资计划能够顺利化解风险。现阶段,随着预算要求的变化、市场环境的变动企业需要及时调整预算目标,通过预算考评的方式对各职能部门的发展计划实施情况进行考核,并严格执行企业的预算,以此来确保预算执行的刚性^[5]。

4.4 完善企业内部控制制度

企业应结合财务风险的管理目标、对自身经营活动的影响范围等尽快完善内部控制制度,包括财务内控制度、全面预算管理制度、企业战略投资内部控制制度、绩效考评制度、内部审计制度等。另外,企业还应加大对内部审计的监督力度,科学有效的内部审计

是完善企业内部控制制度的重要途径,企业内部审计部门可以每年对风险管理部门的工作情况和实际效果进行审核与监督,并且与企业的经营成果、财务报表的审计工作等融合在一起,使企业的财务风险能够降到最低。不仅如此,企业风险管理部门还应结合本企业的实际状况搭建风险跟踪监督机制,不间断地对企业的重大投资、经营、筹资活动等进行动态化跟踪监督,以此来确保企业管理者能够在第一时间掌握和了解企业的动态,并积极主动地采取有效的风险应对措施。

4.5 加强人才队伍的建设

随着科学技术的不断发展,在现代信息技术的支撑下,各种财务软件和财务工具的应用更加普及,人工智能以及计算机完成了大量的凭证录入、财务核算以及报表的填制等基础性工作。因此,企业财务人员需要尽快更新、转变思维模式,不仅要精通财务、管理、金融等相关的知识,还要做好会计核算等基础性工作,结合企业的财务预算做好财务风险监督与管控工作,通过充分分析企业的财务数据帮助管理者做出科学的经营决策。因此,企业必须加大对人才队伍的建设力度,通过内部培训、经验交流会等多样化的培训形式,不断提高从业人员的专业技能和职业道德,从而促进企业的健康有序发展^[6]。

5 结语

综上所述,现代信息技术的飞速发展拓宽了企业的发展空间,也使得企业内外部环境发生了重大变化。因此,企业需要高度关注财务风险,树立全新的风险管控意识,在企业内部构建财务风险预警机制,制定科学的风险应对方案,从而有效降低企业面临的财务风险,提高企业的市场竞争力。

参考文献

- [1] 寇娅雯.信息化背景下小微初创企业财务风险识别与防范:以甘肃省为例[J].河西学院学报,2021(2):82-87.
- [2] 许春.会计管理模式和财务风险在现代企业的发展探析[J].中国商论,2019(4):183-184.
- [3] 刘韩婷.新形势下现代企业财务管理存在的问题与对策分析[J].财经界,2021(5):93-94.
- [4] 苏琳琳.大数据视角下企业内部控制与财务风险管理关系探析[J].中国商论,2021(6):145-146.
- [5] 王霄玥.大数据背景下企业财务管理面临的挑战与变革探讨[J].中国管理信息化,2019(6):48-49.