

# 企业财务风险预警系统构建路径研究

李 恬

(眉山职业技术学院,四川 眉山 620010)

**摘要:**市场经济体制深化,企业竞争愈演愈烈,财务风险普遍存在影响深远。本文从企业财务风险预警系统构建重要性、内部机制及有效策略三个方面进行研究,希望为企业构建财务风险预警系统提供参考。

**关键词:**财务预警;风险监测;化解方案

**【DOI】**10.12231/j.issn.1000-8772.2020.26.017

## 1 企业财务风险预警系统构建重要性

(1)构建财务预警系统是企业防控财务风险的有力工具。企业面临的财务风险多种多样,构建财务风险预警系统能使企业财务风险管理更有针对性,能有效预测各种可能出现的财务风险,且在财务指标波动财务风险异变时做出警示,最终能做出有效的防范与控制。

(2)构建财务预警系统是企业应对突发情况摆脱财务困境的有效指南。随着市场经济的迅猛发展,企业数量及规模不断增长,组织结构不断优化,运作模式不断完善。但随着世界经济的发展,市场竞争愈演愈烈,经营管理者业务素质与管理经验陈旧落后,在全球范围内面临突发情况陷入财务困境的企业数量大幅上涨,我国很多企业也纷纷陷入危机,濒临破产。构建财务预警系统可以像“指南针”一样提前对突发情况和财务困境做出反应,针对不同危机做好化解预案,随机应变处理随之而来的困境。

(3)构建财务预警系统是企业优化财务管理体系的重要环节。财务管理的基本环节是指财务管理工作的各个阶段,包括财务预测、财务计划、财务控制、财务分析及财务检查,以上这些管理环节,互相配合,紧密联系,形成周而复始的财务管理循环过程,构成完整的财务管理工作体系。而构建财务预警系统能有效识别诸如融资风险、财务决策风险及内部控制风险等财务风险,找出关键影响风险及风险异变情况,有利于财务管理工作各流程有效展开。

## 2 企业财务风险预警系统构建内部机制

(1)财务风险识别。风险识别是发现、辨认与表述风险的过程,目的是建立一个基于风险事件的全面风险清单。识别工具多种多样,财务风险最适用财务报表法,通过分析资产负债表、营业报表及财务记录等,识别本企业或项目当前的所有财产、责任和人身损失风险。将报表分析分为三个方面:单个年度的财务比率分析、不同时期的比较分析、与同业其它公司之间的比较。运用一个或多个指标比率进行财务比率分析,包括偿债能力分析、资本结构分析(或长期偿债能力分析)、经营效率分析、盈利能力分析、投资收益分析、现金保障能力分析、利润构成分析等,全面覆盖企业财务情况各方面,在此过程中发现、辨认财务风险类别及程度,最终做出企业财务风险清单。

(2)财务风险分析。风险分析是理解风险特性和确定风险等级的过程,一方面要确认是不是要应对,另一方面要确定如何应对。财务风险分析应将财务风险识别后做出的企业财务风险清单上面的财务风险逐一分析,了解其特性,利用风险矩阵由发生的可能性与后果的乘积表示对清单上的财务风险进行评级。根据评级结果定性地作出是否应对及如何应对的初步判断,一般来说考虑成本与收益原则对于发生可能性大的且后果严重的财务风险需评为危险级且积极应对,对于发生可能性不大的且后果轻微的财务风险需评为安全级且不需要应对。同一类别的财务风险在不同规模或不同行业的企业里可能被评为不同的等级,作出不同的应对方式。

(3)财务风险评价。风险分析结果与风险准则相比较,以决定风险及其大小是否是可接受的或可容忍的过程,目的是协助决策,决策基于风险分析的结果,根据风险需要应对和实施的优先顺序进行

决策。财务风险评价是将财务风险识别做出的企业财务风险清单上的风险和财务风险分析根据可能损失及发生可能性评出来的风险等级综合考虑,以企业自身的风险容忍度为准则判断作出评价是否可接受、可容忍来协助决策。

(4)财务风险应对。风险应对包括选择一个或多个改变风险的方式,并实施这些方式。财务风险应对将财务风险评价后确认的不可接受不可容忍的风险逐一做出风险应对计划,选择最适当的应对方式应平衡应对成本与所得到收益的实施效果,并考虑法律、法规和其他要求,如社会责任和自然环境保护。风险应对计划包括选择应对方式的原因,且要活的预期收益;对计划批准负有责任的和对实施计划负有职责的人;建议的活动;资源需求,包括突发事件的资源需求;绩效的测量方法和限制条件;报告和监测要求;时机、日程安排。

## 3 企业财务风险预警系统构建有效策略

(1)建立财务“风险点”监测平台。每个企业都有自身的特殊性,应根据自身规模、经济实力等具体情况,选择并建立适合自身的财务“风险点”监测平台,可以简单的利用企业关键财务指标及比率来监测企业的财务“风险点”,也可以利用数学模型、经济模型及数据分析方法来进行监测,例如 SVM、聚类分析、两阶段判别法、模糊综合评价法、因子分析等。综合考虑企业情况、行业情况、经济环境等内外部因素确定并建立合适的财务“风险点”监测平台。

(2)利用大数据技术全面信息化。借鉴“黑箱原理”,财务人员不需要完全了解企业财务风险预警系统构建内部运行机制,直接利用互联网、大数据技术等建立完善会计信息化平台,将财务风险预警系统全面信息化,财务人员只需要将企业建立的财务“风险点”监测平台所需信息资料录入,剩下的全依赖互联网、大数据技术完成,平台一旦出现财务“风险点”即会启动“报警”模式。

(3)制定财务风险化解方案。企业财务风险预警系统内部运行机理完全按照“预警,报警,警察”机制进行,财务风险化解方案也包括事前化解预案、事中化解计划。针对财务“风险点”监测平台监测出来的财务风险需根据具体情况的发生与变化,预警的风险点制定针对性的化解预案,报警的风险点根据化解预案或发生的实际情况制定相关的化解计划。而信息技术只是工具手段,最终的化解方案还是需要人力来完成,企业必须提高财务人员的素质和风险意识,设有专门财务预警分析的人员,完善财务风险预警组织结构。

总之,各行各业都不可避免地面临财务风险,为防控财务风险构建财务预警系统是企业完善财务管理体系的重要环节,企业应积极建立财务“风险点”监测平台,充分利用大数据技术全面信息化,制定财务风险化解方案应对突发事件及财务困境。

## 参考文献

- [1]刘建军.大数据时代企业财务风险预警机制与路径分析[J].全国流通经济,2018(35).
- [2]于文娟.浅析企业财务风险形成的原因及应对策略[J].时代金融,2018,(No.699(17)):234+237.