

现阶段钢铁企业财务风险现状与防范策略研究

时建洋

(江阴兴澄特种钢铁有限公司, 江苏 江阴 214400)

摘要:在社会主义市场经济快速发展的新时期,我国钢铁企业面临的竞争压力不断增加,这也在一定程度上增加了钢铁企业的财务风险,因此,应加强钢铁企业财务风险防控方面的研究,提高钢铁企业财务风险管理水平,为钢铁企业发展提供有力支持。本文基于钢铁企业内部管理的特点,结合财务风险管理的相关知识,分析钢铁企业财务风险,制定相应的风险防控策略,从而为有关方面工作的开展提供有益借鉴。

关键词:钢铁企业;财务风险;防范策略

[DOI]10.12231/j.issn.1000-8772.2020.30.027

1 引言

财务管理属于钢铁企业内部管理的重要内容之一,对其进行风险控制,能够提高财务管理能力,增加财务管理绩效,并促进业务目标的实现,为企业发展提供保障和持续动力。所以,在实践中,应注重钢铁企业财务风险管理方面的研究投入,准确识别财务风险,强化风险控制能力,实现财务管理的优质高效。

2 钢铁企业财务风险分析

(1)产能过剩、产业布局不科学、产品结构不合理带来的财务风险。通过实践研究发现,当前钢铁企业正面临发展的困境,竞争压力较大。在财务风险方面,最大的风险来自于产能过剩、产业布局不科学、产品结构不合理三个方面^[1]。其中,产能过剩导致产品滞销,价格下跌,库存增加,降低了钢铁企业的盈利能力,资金回流较慢,难以满足发展所需^[2]。产业布局方面,生产企业和生产地相对较为集中,并与产品需求不匹配,产生过度竞争的情况,并增加物流运输成本。产品结构不合理方面,大众产品较多,高端产品不足,从而导致产品竞争能力下降,尤其是在市场化经济时期,区域保护优势消失,来自国际的竞争压力逐渐增加,企业因产品结构不合理导致的风险不断加大。

(2)产品成本增加和价格下跌带来的财务风险。随着国家对钢铁生产企业环保方面要求的不断提高,钢铁企业在产品生产方面的环保成本投入不断增加,加之在经济快速发展的背景下,人工成本、水资源成本、物流成本等方面的增加,导致钢铁产品成本增长较快^[3]。与此同时,行业市场竞争日益激烈,钢铁产品的替代品数量不断增加,导致钢铁产品价格下跌,从而带来一定的财务风险。例如,原有的建筑线材价格最高可达到6500元/吨,而当前其价格仅为4000元/吨左右。在钢铁产品成本增加和价格下跌的背景下,企业财务绩效下降,盈利能力不足。

(3)资金筹集与使用不科学造成的财务风险。钢铁企业在资金筹集与使用不科学方面的财务风险主要表现为:其一,钢铁企业属于资金密集型企业,对资金需求量较大,所以导致资金筹集压力较大^[4]。企业为了获取资金,采用多种筹资模式,而不同的筹资模式存在不同的特点,增加了管理风险;其二,钢铁企业在固定资产投资过程中,原材料占用资金的比例较大。而原材料方面的资本回收,将会受到行业市场波动、国家政策、销售等各方面因素的影响,导致资本回收风险较高。

3 钢铁企业财务风险防范策略

(1)合理进行产业发展规划,降低财务风险。其一,基于市场需求进行钢铁产业发展规划。钢铁企业在发展过程中,应改变原先盲目发展的模式,注重市场需求的调研,基于市场需求进行产能分析、产业布局调整和产品结构优化,体现竞争优势,降低企业财务风险。例如,在产品结构设计方面,应实现多元化和针对性,设置个性化产品,由原有的“我卖什么,你买什么”转变为“你要什么,我卖什么”,从而减少产品积压,价格下跌,销量萎缩的问题;其二,实施市场需求的动态管控。为了降低钢铁企业的财务风险,应在产能设计、产业

布局和产品结构设计方面,进行市场需求的动态化管控,及时根据市场需求,进行原有发展规划的调整,做到与市场保持同步,从而降低财务风险。例如,在产业布局方面,应打破原有的集中生产模式,根据不同区域的需求情况,选择新的生产基地,从而降低物流成本。在产品结构设计方面,如果市场对某一产品的需求量减少,则应适当调整原有的生产方案,适当减少产量,做到灵活应对,避免财务风险。

(2)通过降本增效,降低财务风险。钢铁企业在面对产品成本增加和价格下跌带来的财务风险时,应体现降本增效的理念,有效控制产品成本,增加收益。在产品成本控制方面,应尽量减少人工成本的投入,使用智能化和自动化的生产线,并提高资源的利用效率,减少浪费现象,从而降低产品生产成本。例如,对于钢铁生产过程中产生的废气,进行热能回收,使用太阳能、风能等作为生产所需电能供给等。除此以外,还需要加大环保方面的新技术研发,减少环保成本。在产品销售价格方面,应尽量体现产品的优势,通过优势提高销售价格,降低财务风险。例如,根据市场需求,设计一些合成产品、半成品等,提高其市场竞争力,提升销售价格和利润。

(3)注重资金筹集和使用管理,降低财务风险。其一,在资金筹集方面的风险控制。钢铁企业在资金筹集过程中,应合理进行资金筹集渠道的分析,准确识别资金来源的风险,并综合企业自身的盈利能力、偿债能力等情况,制定资金筹集方案和额度,避免盲目筹资,导致企业财务压力过大,难以按时偿还的问题出现。其二,在资金使用方面。钢铁企业应对投资项目进行具体分析,考虑投资回收期、收益率、风险因素等内容,合理进行资金分配。相关方面工作的开展可以由专家团队完成,分析成本、收益、风险三者的关系,最终确定资金使用分配方案,提高其合理性。

4 结束语

综上所述,现阶段钢铁企业财务风险主要表现在产能过剩、产业布局不科学、产品结构不合理带来的财务风险,产品成本增加和价格下跌带来的财务风险,资金筹集与使用不科学造成的财务风险三个方面。应基于市场需求进行产业发展规划,实施降本增效的策略,加强资金筹集和使用管理,降低财务风险,从而为钢铁企业健康可持续发展提供动力。

参考文献

- [1]康福艳.钢铁企业财务风险防范及预防探究[J].消费导刊,2019,000(030):228.
- [2]王回南.钢铁企业财务风险防范及预防策略研究[J].现代商贸工业,2017,11:102-103.
- [3]王玉红,曲波.上市公司并购中的财务风险及防范对策[J].财务与会计,2018,000(007):70-71.
- [4]王苑琢,王竹泉,孙建强,等.中国上市公司资本效率与财务风险调查:2017[J].会计研究,2018,374(12):62-69.