

论大数据与企业财务风险预警

夏喜明

(中铁上海工程局集团市政环保工程有限公司,上海 201906)

摘要:随着互联网及信息技术的高速发展,大数据技术在企业中的应用越来越广泛,数据的管理模式与企业的成长相契合,同时也带来了很大的风险。企业财务风险是企业长久以来一直存在的风险,一旦无法及时的防控,企业将面临着很大的生存风险。本文通过分析大数据时代背景下企业财务风险预警存在的问题,并提出有针对性的措施,促进企业长远发展。

关键词:大数据;财务风险;风险预警;管理会计

【DOI】10.12231/j.issn.1000-8772.2022.15.086

1 引言

随着市场经济全球化的不断深入,社会信息技术的发展,企业之间的竞争也越来越激烈,企业需要建立一套完善的风险预警机制,才能有效地控制风险。目前,企业的财务风险主要结合日常的经营活动、投资活动和融资等,企业要从长远的角度对各类风险进行规避。然而,从实际的风险预警情况分析,企业在不同层面上还是存在着财务风险。随着信息技术的发展,信息化管理应用在企业的管理中,通过大数据技术的应用,可以切实提升企业财务管理的水平,从企业各项经营活动来说,进行数据的挖掘,找出有价值的信息,实现信息的共享,然而其中也存在一定的风险。基于大数据技术构建财务风险预警机制,可以提升企业信息收集的精确性,改善企业的风险预警能力,满足企业的运营要求。

2 企业财务风险预警机制存在的问题

2.1 财务风险预警机制重视程度不足,风险意识有待于改善

企业在所有的经营活动中要收集相关的信息,实现各个部门的协调工作,企业在管理的环节中也要制定相应的管理制度,对各个部门产生一定的约束效果,使各个部门与财务部门互相的配合,确保财务部门收集到大量的信息,有效地开展财务风险预警工作,进行各类风险防范。然而,企业在财务风险预警工作中尚无法发挥现实性的作用,风险管控无法给企业带来实际的经济效益,很多企业都未把财务风险预警机制摆到重要的位置,企业管理层对利润非常的重视,无法将企业财务风险所带来的严重后果进行细化与分析,盲目的融资与投资,导致企业资金链的断裂。企业管理层尚存在侥幸的心理,盲目的自信,缺乏严谨的工作作风,在具体的工作环节中无法进行有效的分析,各类职责无法清晰地划分,让财务风险发生时,各个部门之间无法找出责任人。

2.2 财务风险预警体系不够健全,自我完善能力较差
财务风险预警系统是西方经济学衍生来的一种管理

方式,结合我国的国情,我国很多企业在建立财务风险预警系统环节中,还无法满足国内企业的需求,我国企业也在逐渐摸索市场环境,制定相应的财务风险预警系统。然而,不完善的风险预警系统无法在企业出现财务问题时发挥直接的作用价值,企业领导者的风险意识有待于进一步完善,风险体系无法有效地落实。随着经济的发展,我国企业在大数据背景下,利用信息技术进行财务管理,面对多元化的市场,企业的经营活动呈现出多样性,企业的发展重心也在不断的改变,建立预警系统无法跟上时代的发展,也无法及时地升级与优化,在这种情况下,企业的财务风险比较多。

2.3 财务风险预警方式方法陈旧,创新能力有待于改进

企业在财务风险预警工作开展的环节中,要进一步提升创新能力,才能改善预警的时效性,整个部门应该起到良好的作用。我国大多数企业还是采用传统的风险预警方式,不能有效地将信息技术融入其中,这样的财务风险预警方式不能起到良好的作用,也会对整个业务流程产生限制。财务风险预警工作的方法无法创新,财务风险预警人员的综合能力有待于进一步提升,科技创新能力有待于改善,企业对人员的培训力度不足,导致风险预警工作中无法融入创新性的方法。企业财务风险管理工作也比较被动,无法主动地进行各类风险的规避,部分企业将财务风险预警工作依托在财务管理部门,整个财务风险预警管理只是财务部门在进行,其他的部门无法与财务部门协作,导致财务风险预警工作陷入僵局。

3 大数据背景下企业财务风险预警措施分析

3.1 建立财务风险预警框架

企业范围的风险管理(ERM)是一个协调风险管理的过程,其更加强调部门之间的合作,以管理一个企业的整体风险范围。ERM 提供了一个框架来有效管理不确定性、应对风险并在机会出现时利用。该框架包括政策、流程、工具、报告和理想的治理结构。企业财务风险预警框架包含以下要素:

3.1.1 诊断审查

涉及对企业财务风险预警相关流程的诊断性审查,这构成了整体企业财务风险预警实施的基础。该研究包括审查:风险管理架构、总体风险的基本政策和程序、资本管理、风险评估与测量。风险评估基于根据风险性质专门设计的模板。如果存在可以量化的风险,则定义测量模型。此外,对捕获的损失数据进行分析,以评估对企业资本的可能影响。

3.1.2 风险监控和报告

框架定义了风险管理监控和报告模板,还定义了相关的报告频率和工作流程。

3.1.3 风险控制与缓解

识别和评估针对风险的基础控制措施的有效性和全面性。定义了纠正行动计划,以及减轻风险影响的限制管理框架。制定基于风险的决策,为确保风险管理融入战略决策,设计了基于风险的定价框架和基于风险的投资组合策略。

3.2 企业应创建风险意识文化

3.2.1 文化的重要性

对于企业财务风险预警工作的成功而言,没有什么比支持性文化更重要的了。此外,文化不仅仅是一个无形的概念——其元素可以被定义,并且可以衡量向理想文化迈进的进度。信息、技术技能和过程很重要,而一些过程对于帮助发展适当的文化是必要的,一个企业可以拥有世界一流的技术能力和强大的信息收集和报告流程。

3.2.2 定义文化

文化定义基于一个问题:“是什么决定了企业如何做出决策?”在企业财务风险预警的背景下,文化的关键在于其对业务决策的影响。强大的文化是一种以有纪律的方式做出决策,并在知情的基础上考虑风险和回报的文化。这种决策文化延伸到整个企业,从最大的战略决策到最常规的日常业务决策。在企业财务风险预警环境中,“有纪律的决策”并不意味着不承担风险,或不承担风险被最小化。相反,这意味着避免由于使企业超出其既定的风险偏好,或者因为奖励不足以承担所承担的风险而造成不适当风险的决策。这并不意味着可能不会发生错误或误判,而是这意味着该过程确保考虑正确的要素,以优化企业的风险回报概况。

3.2.3 文化的目标

风险意识文化的目标是确保所有业务决策者都理解并采取行动,并认识到:识别和评估当前和潜在业务活动中风险的重要性。沟通当前和潜在风险的重要性。在业务决策中考虑风险和回报的重要性。再次,值得说明的是,目标是确保在整个企业中做出的决策都考虑到这些目标。这意味着风险意识文化必须延伸到整个企业,而不仅限于负责为企业制定业务决策的个人之外的群体。

3.2.4 文化的重要性

如果人们承认企业财务风险预警的目标是确保做出业务决策以通过优化风险和回报来优化利益相关者的价值,那么强大的风险意识文化是企业财务风险预警成功的必要条件。并非所有相关风险都可以被识别和评估,决策者在决策过程中可能没有意识到一些风险,做出决定时可能会忽略某些风险。显然,如果这些情况发生,那么企业就不能确保始终如一地做出经过风险调整的良好业务决策。

制定一个反映风险考虑的决策过程,识别与业务决策有关的风险,并且可以观察到经过风险调整的、增加价值的合理决策。这种几乎每个企业都可能并且经常确实发生过程的问题,要么是创建风险意识文化的结果,要么仅仅是因为企业必须有一些涉及纪律方法的过程。但是,当做出涉及在短期收益和长期风险调整后价值之间进行权衡的决策时,就会出现明显的问题。短期收益可能涉及销售——达到或超过销售目标和市场预期;产生会计收益的交易产生的会计收益;甚至是个人激励目标。如果放宽企业风险要求的压力很大,并且企业做出的决定明显违背企业的风险政策和期望的风险状况,那么其就不可能拥有强大的风险文化,这可能发生在任何层面企业。如果正在考虑收购,则可能发生在企业的最高层,而风险考虑成为参与者的牺牲品,他们可能被搁置一旁,因为交易的参与者已经投入的工作和交易的潜在利益,他们无法承受退出交易的后果。当个人考虑交易后业务的形式时,这些好处可能已经在他们的脑海中具体化。这些可能是有形的奖励奖金和加薪,其可能是无形的,因为成功交易的参与者是企业中认可的人,给予更高的知名度和晋升。

在企业中,激励措施也可能在奖励涉及不当风险的行为中发挥作用。寻求最大化奖金的个人可能会承担风险,特别是如果他们的奖金是基于即时结果并淡化长期盈利能力和风险的。例如,在企业中,某些产品的风险远高于其他产品,其也可能具有显著不同的盈利能力。但是,对代理商或分销商的佣金可能相同。给代理的信息是不同产品的销售对企业同样有价值。这可能完全是错误的,但就其产品向企业提出质疑并不是分销商的职责。如果销售经理的收入是基于对代理商销售产品的佣金的覆盖,那么给他或她的信息是相同的。当然,在某个点上,薪酬结构和比较结构的简单性行业必须得到认可。但是,企业必须掌握信息来确定其薪酬结构可能产生的后果。公司向销售代理提供风险较高或利润较低的产品较低佣金可能不切实际或不现实。但是,销售经理当然应该根据业务的风险调整后的盈利能力获得报酬,这再次意味着企业拥有并使用信息来衡量业务的风险调整后的盈利能力。

3.3 建立完善的财务风险预警原则

ISO 框架是基于原则的而非规定性的,其为企业财务风险预警提供了一个总体框架,期望各个部门和企业根据自己的独特情况制定自己的详细和具体的框架。ISO 的

总体原则是风险管理应该对企业具有净价值。风险管理应该提高企业声誉、促进公共安全、提高可持续性、普遍提高效益、减少危害。其通过提高决策者对不确定性对目标的影响的理解、设计客观有效的风险处理以及对风险和控制进行监控、审查和改进来做到这一点。为了说明不确定性风险和成本问题,将投资前的规划估算与建成并投入运营的项目数据进行了比较。研究发现,如果在规划期间,成本效益比为 1.0,则实际项目收支平衡的可能性只有 17%。要达到 1.0 或盈亏平衡的 95% 的可能性,需要事先达到 4.0 的收益成本比(收益超过成本 300%)。收益被系统地高估而成本被系统地低估,有效的风险管理应减少这些偏差并改进对实际价值的估计。

实施企业财务风险预警的第一步是拥有一个为框架提供全面规范的实施方案,然后必须设计这些方案并制定相关的实施计划。大多数企业财务风险预警框架,包括 ISO 31000,并未指定这些组件,而是提供有关框架及其关系结构的指导性概念。ISO 31000 中企业财务风险预警框架的基本概念是使用计划执行检查行动的范式的质量管理方法。通过不断改进风险管理框架,可以提高企业的决策质量。该框架按照 PDCA 方法进行设计、实施、监控和持续改进。企业中的企业财务风险预警框架支持企业中决策制定的风险管理过程。该框架还汇总了有关企业中风险、风险管理和风险控制绩效的信息。风险管理流程(RMP)是企业财务风险预警框架的关键要素。RMP 确保风险管理和风险控制的运行将在持续改进周期内增加好的结果并减少坏的结果。框架必须是实用的,管理人员通常工作过度,如果要有有效地完成一项额外的责任,他们需要承担责任。过于规范的方法虽然全面和详细,但可能过于繁重和适得其反。因此,根据情况使用并采用了基于原则的方法。成功的框架通常易于理解和实施,但在其应用和持续改进中允许复杂和微妙。作为一般规则,风险管理中的努力应与风险的大小和风险控制收益(包括对利益相关者的影响)成正比。

框架和 RMP 应使用标准术语和流程。在可能的情况下,应使用 ISO 指南 73 术语,如果使用其他术语,则应与 ISO 术语建立链接。例如,如果使用“环境扫描”,那么其应与 ISO 术语“外部环境”相关联,这样与框架的关系就很清楚了。当前风险管理的许多缺点是由于使用了不标准的术语以及由此导致的无效沟通、缺乏理解和创新不足。从历史数据可知风险、相关流程相对简单、错误代价高昂且可避免、控制措施众所周知且标准等的日常操作,包括消费贷款和安装电网。采用检查表、密切监督、审计、必要时再培训和其他传统质量控制和保证方法的规定性方法是合适的。风险不为人知、数据有限、风险评估困难且主观、风险处理是推测性的。企业通常在极端不确定性下进行决策的战略规划决策,使用一般方法,包括专家意见抽样等检查以确保意见得到充分考虑和尽可能了解企业

的经营情况。

尽管风险背景和风险管理决策具有广泛的特征,但 ISO RMP 适用于任何情况。ISO RMP 在功能上与大多数现有的 RMP 相同。企业可以将多个环境风险管理框架映射到一个类似的 RMP 上,虽然存在许多未包括任务的差距,但没有遗漏任务。定制 RMP 以反映风险的具体背景包括:法律和监管合规要求。需要嵌套的分层风险评估和处理程序。例如,如果不满足简单的通过失败风险接受标准,并且可能更详细的分析会改变结果,那么就会进行更详细的评估和处理活动。对于许多决策而言,风险评估、风险处理方案的迭代循环与利益相关者的沟通和协商可能需要数年甚至数十年的时间。识别已知与未知风险,其中重点较少关注风险评估,而更多关注风险融资和其他应急控制,以及风险偏好、预防方法、弹性、灵活性和稳健性政策的应用该企业。法律主体规定的尽职调查表明,对于特定情况,上行和下行风险都需要最低程度的风险控制和风险管理。当已知利益相关者的支持至关重要且看法可能与企业或现有数据的观点相反时,将大多数资源集中在风险沟通和咨询等一项任务上。

4 结束语

在大数据背景下,企业的发展离不开财务风险运行体系的建立,建立财务风险预警体系可以使财务人员更好地进行财务风险的规避,改善财务人员的专业素养和技能。信息技术的发展推动了市场经济的进一步发展,完善的财务风险预警体系可以使企业顺利的发展,提升自身的内部管理结构,改善外部的市场竞争力,推动企业可持续发展。

参考文献

- [1]赵艺怡.大数据背景下企业财务风险预警机制对策研究[J].商场现代化,2021(06):141-143.
- [2]杨家辉,贺健.基于 AHP 模型的大数据企业财务风险预警研究[J].企业科技与发展,2021(03):206-207+210.
- [3]梁宸.大数据时代企业财务风险预警机制与路径探究[J].财经界(学术版),2020(03):183.
- [4]张立强.大数据与企业财务风险预警研究[J].财会学习,2020(18):7-8.
- [5]鲁铮.大数据时代企业财务风险预警分析[J].山西农经,2020(11):131-132.

作者简介:夏喜明(1978-),男,汉族,湖北浠水人,本科,高级会计师,总会计师,研究方向:企业财务管理与内部控制。