

# 大数据时代下企业财务风险预警系统问题研究

陈德萍

(宜宾市文广传媒集团有限公司,四川 宜宾 644000)

**摘要:**本文对企业财务风险预警系统的创建意义进行分析,并深入剖析财务风险的成因以及现存问题,主要体现在预警体系不完善、识别范围狭窄、人员技能水平不高等方面,最后提出针对性解决措施。力求通过创建财务风险预警系统与风险识别体系、提高财务人员技能水平等方式,使风险预警问题得到良好解决,促进企业财务风险防范能力的极大提升。

**关键词:**大数据;财务风险;预警系统;管控措施

[DOI]10.12231/j.issn.1000-8772.2023.06.061

## 1 引言

当前行业市场竞争日益激烈,企业经营管理面临着严峻挑战,通过经济预测方法的灵活运用,进而创建高效的财务预警系统,并对潜在的安全隐患及时发出预警信号,能为领导层决策提供参考,为危机防范和解决提供技术支持。但是,当前部分企业存在尚未创建风险预警体系、风险识别范围狭窄、财务人员专业技能较弱等问题,对市场与自身发展状况不了解,面临较大的风险隐患。对此,在大数据时代下企业应积极创建风险预警系统,使财务工作能够安全稳健地开展。

## 2 企业财务风险预警系统的创建意义

### 2.1 有助于提高抗风险能力

进入大数据时代后,市场中存在许多不确定因素,使经济活动面临的风险不断增加。企业需要创建一套完善的风险预警系统,提高自身抗风险能力,避免出现巨大经营损失。在市场交易中,企业可通过风险预警做出最恰当的投资行为,并突破传统营销束缚,谋取更多效益。在风险预警系统支持下,企业的抗风险能力显著提升,可帮助企业迎接更多挑战,在市场中寻找更多发展机遇,努力扩大经营规模,增加市场份额。通过预警系统的应用,还可将市场信息与企业信息进行对比,为领导层提供最符合实际的发展思路,并精准分析经营中的风险因素,便于管理层做好内部资源优化配置工作,将全部风险都扼杀在萌芽状态<sup>[1]</sup>。

### 2.2 有助于提高财务信息准确度

财务部门的作用是为领导层提供准确的财务数据,将企业运营真实情况与经济活动开展情况体现出来,为其科学决策提供支持。在大数据背景下,企业对财务报表与预算机制的精准度要求更高,只有这样才能将发展实际与员工动态真实反映出来,为后续发展指明方向。通过财务风险预警系统创建,可及时发现潜在的风险因素,借助先进技术配合财务人员高效开展各类工作,依据财务信息优化企业结构、合理调度员工。同时,在风险预警系

统的支持下,财务部门可准确筛选出有价值的信息,避免错误数据对企业发展的误导,也使决策更加科学精准。

### 2.3 有助于谋取更多经济效益

该系统的应用可促进企业运行效率提升,便于领导层更好地管理员工,促使各部门紧密配合,及时发觉潜在的财务风险,如违法违规行为等,从而整肃企业内部环境,避免造成不必要的资金浪费。同时,稳定的内部环境有助于外部市场拓展,企业员工上下一心,充分发挥风险预警系统的技术优势,合理运用资金,将其投入到最稳妥的项目中,以最小的风险取得丰厚的经济效益<sup>[2]</sup>。

## 3 企业财务风险的成因与预警管控问题

### 3.1 风险成因

当前社会经济迅猛发展,各大企业规模不断扩大,以往经营模式以实体店为主导,通过逐年加大店铺投资,许多企业分店逐渐覆盖全国各个地区。在进入网络时代后,网购的兴起使消费者热衷于网上购物的消费形式,实体店受到强大冲击,销售额逐渐下滑,越来越多企业开始调整发展战略,在保持实体门店经营不变的同时,注重网络销售平台建设,拓展线上销售业务,并发展物流服务,在节约资金的同时,还可使消费者在短期内收到产品,增强消费体验,在社会上树立良好企业形象。但是,企业发展需要大量资金支持,在筹资、投资、资金回笼期间很容易产生各类风险,具体如下。

(1)筹资期间形成的风险。企业为了提高规模化经济水平,多采用银行借贷、发行股票等方式筹集资金,尽管在短期内能够实现融资目标,但要承担融资成本,如若后续企业并未盈利,便无法支付融资成本,将面临经济赔偿,甚至可能承担法律责任。针对上述情况,管理层应根据财务数据进行分析,如若管理层因判断失误难以达成获利目标,将会导致筹资风险产生。

(2)投资期间形成的风险。在企业投产之前需要开展可行性分析,一旦分析出现偏差,很容易导致新产业的市场欢迎度不足,造成产品滞销。如若企业研发技术被新技

术替代,则会使新产品失去技术优势,增加投资风险。部分投资规模巨大,超过企业能够承受的范围,使局面脱离掌控。有时企业大规模举债,忽视自身盈利能力、资产负债率、变现能力等,导致利息无法定期偿还。

(3)资金回笼期间形成的风险。因一些企业对客户的资信条件放宽,过度追求产品销量,为客户提供赊账服务,个别客户的资信状态较差,很容易逾期还款,甚至演变为呆账、坏账,使企业产生资金回笼风险<sup>[3]</sup>。

### 3.2 预警管控问题

部分企业存在资产负债率不合理、资产变现能力弱等问题,很容易产生筹资风险,且投资项目选择不恰当,规模安排不科学,对实体店与网店的投入并未使现实收益有大幅度提升,预期收益目标尚未达成。上述问题导致财务风险增加,进而说明企业的预警管控工作不到位,主要存在以下问题。

(1)尚未创建风险预警体系。在大数据时代下,数据类型增加,使财务风险也更加多样。通过创建预警系统可帮助企业及时识别风险因素,并发出预警信号,便于管理层及时做出反馈。但是,部分企业尚未创建完善的预警体系,难以准确识别风险并做出预警。同时,财务管理机制不够完善,且覆盖面积有限,使财务机制失去原本价值,逐渐流于形式。企业各部门间未能实现信息共享,没有对可能出现的风险事项进行有效沟通,各部门在风险防范方面沟通不到位,制定的应对措施脱离实际。在风险评价的 KPI 指标上不够全面,企业出现的各种情况都可通过数据体现出来,KPI 指标对财务风险分析具有重要作用。但因企业财务指标不够全面,很难将内部发展情况全方位地展示出来。

(2)风险识别范围狭窄。健全的风险识别系统可对企业经济活动中潜在风险进行准确识别,其识别范围对系统应用优势具有直接影响,尤其是在大数据时代下,出现许多不良因素可能对财务安全构成威胁。但个别企业仍沿用传统识别系统,在与大数据相结合期间,没有将新的与风险相关的因素归纳到系统中,也未能全面分析财务指标。此外,企业内部信息量爆炸增长,但许多无价值信息混杂其中,对于相同信息来说,从不同角度分析其价值也有所区别,需要企业综合处理各类信息,挖掘最高价值。但部分企业在财务风险评估中,单纯对某个或者某类财务指标进行分析,未能将综合分析技术引入进去,导致潜在财务风险无法被准确识别,进而没有及时采取针对性解决措施,增加了财务风险发生概率<sup>[4]</sup>。

(3)财务人员专业技能较弱。大数据类型较多,且内容复杂,对财务人员专业技能提出较高要求,数据处理与分析成为财务工作者的主要职能。会计人员不但要扎实掌握会计理论知识,还要具备较强的管理能力,但部分企业中此类综合性人才明显短缺,现有会计从业者尽管能够采集内部财务信息,但却无法深层分析和利用,导致会

计管理实效降低。在大数据环境下,尽管使用会计信息技术进行数据处理,仍会面临较大的工作压力,要求会计人员具备较强的逻辑思维,能够在海量数据中发觉各类数据间的关联,并从多角度展开分析。此外,还要求财务人员具有数据敏感力,能够精准高效地开展数据加工工作,因企业缺乏拥有上述技能的综合型人才,使后续发展面临较大阻碍。

## 4 企业财务风险预警与管控措施

### 4.1 创建财务风险预警系统

该系统不但与企业信息相连,还与外部环境监测系统密切相关,是风险管控中的关键内容。对此,可根据预警需求对信息源进行确定,再将内外信息筛选出来,将其划分到预警数据库内,按照特定的预警标准,创建预警指标体系,并对数据挖掘结果进行分析,最后出具预警报告,为上级决策提供参考。

(1)提出预警需求。在不同阶段、业务的风险成因有所区别,企业应综合分析潜在风险与成因,将风险类型与诱因汇总起来,确定预警需求,如表 1 所示。

表 1 风险类型与诱因表

风险类型	诱发因素
技术类	科技水平、专利、政策扶持
经济类	产业结构、利率水平、消费结构
消费者	消费类型、消费目的、购买习惯
营销类	营销组合、市场潜力、竞争能力
人力与组织类	组织结构、发展战略、人力配置

(2)确定预警信息源。在风险预警需求模糊、难以准确判定信息源时,可依靠流动信息源监测方式选择。对于需求确定的情况,可利用固定信息源检测方式进行选择。为了精准预测风险,企业可创建预警机制,通过政府公示、网络财务监测、行业信息监测等方式采集全方位信息,并根据周围情况变化、风险特征等,灵活调整应对策略。

(3)数据挖掘。企业可利用分类预测、Web 挖掘、离群点分析等方式进行风险预警。针对非结构性数据,可通过文本分类、情感分析、关联性分析等方式,还可通过数据挖掘、预警指标等,选出最适宜的分析措施,完成数据挖掘目标。

(4)预警报告。风险预警不但要综合分析挖掘结果,还要结合管理人员的历史经验,使预警结果更加精准。在预警结果出具后,可根据危害程度从高到低排列,对高风险指标给予高度重视,并制订解决方案,尽可能为企业降低损失。还应实时检测预警事项,更新预警内容,深入分析预警内容对自身的影响程度,并及时做出反馈<sup>[5]</sup>。

### 4.2 创建风险识别体系

在风险识别时,可采用定性与定量两种识别方式,即报表分析法与杠杆分析法,前者主要利用会计报表中的数据财务指标,后者则是依靠经营杠杆系数对经营

风险、融资风险进行衡量,具体如下。

#### 4.2.1 报表分析法

该方法从财务报表着手,利用会计报表中的数据进行分析财务指标,再对比不同期间变动情况进行风险识别。在财务管控中,企业可通过制定预警指标的方式衡量某一阶段财务状况,通过分析此类指标趋势变化,可从整体上把握经营与财务状况,在财务风险发生前捕捉到各类征兆,例如,流动资金短缺、短期经营资金匮乏、销售净利润大幅度降低等,此时企业可在各类财务指标中选出 KPI 指标进行重点研究,了解指标改变对财务情况产生的影响,并创建完善的财务预警机制,对各类可能出现财务危机进行预防。在财务指标方面,通过变现能力比率、负债比率、资产管理比率等指标变化,预测财务风险情况。企业经营面临的市场环境变幻莫测,可将市场风险指标纳入到财务风险识别体系内,并与内部其他财务指标相结合,对现存财务风险进行准确识别与评估。在会计报表附注方面,可体现出许多财务报表中未展示的相关项目,主要应注意附注内的担保、未使用的银行贷款额度、或有事项等,上述指标对财务风险识别具有诸多帮助。

#### 4.2.2 杠杆分析法

该方法属于定量分析的一种,主要依靠经营杠杆系数对经营风险、融资风险进行衡量。经营杠杆代表的是受企业固定成本影响,产生息税前利润变动率高于业务量变动率的情况,依靠经营杠杆系数进行衡量,公式为:

$$DOL = \frac{\Delta EBIT}{EBIT} \div \frac{\Delta Q}{Q} = 1 + \frac{A}{EBIT}$$

式中,DOL 代表的是杠杆系数, $\Delta EBIT$  代表的是息税前利润变动率,EBIT 代表的是息税前利润,Q 代表的是销售变动额, $\Delta Q$  是指成本变动率,A 代表的是固定成本总额。根据上述公式可知,DOL 受固定成本、销售量的影响。DOL 与 A 具有正比关系,在 EBIT 固定条件下,可通过调整 A 的占比促进 DOL 作用发挥,且 A 占比越大,DOL 的数值越高,说明经营风险越大,反之则风险越小。对此,可将固定成本占比看成是 DOL 的支点,依靠改变支点位置进行风险防控,促进盈利水平提升。

#### 4.3 提高财务人员技能水平

在大数据背景下,传统财务管理人员的数据分析能力难以满足现实要求,成为财务风险增加的诱发因素。对此,应站在风险预警的角度,加强信息化财务人才培养,创建技术过硬的数据分析团队,为风险预警体系创建提供人才支持,具体措施如下。

(1)树立财务风险防范意识。企业领导层应起到表率作用,高度注重财务风险防控,并在意识、制度与经费等方面提供保障,使广大员工也能上行下效,自觉树立财务风险防范意识,细致认真地审核所有需要报账的费用单据、合同财务支付条款等,在内部形成浓郁的风险防范氛围。

(2)合理设置财务岗位。企业在综合分析财务情况后,科学调整财务科室人员结构,将财务类与非财务类信息整合起来,对各岗位人员职责进行明确,并创建财务管理责任制度,引导财务人员严谨细致地分析资金使用前后风险程度,再按照既定的预警方案进行处理,牢牢把握市场环境动态与企业经营情况,为管理者提供财务管理方面的意见,帮助企业尽可能地规避风险,解决财务难题。

(3)加强技能培训与考核。在财务队伍创建中,企业先从理念层面提高管理者对财务的认知,并自觉加入职业培训活动中,掌握财务系统使用方法、完善自身财务知识体系。企业还可与高校建立合作管理,实施“订单式”人才培养,使人才与财务管理需求相满足,避免财务人才断层。在大数据环境下,企业应充分发挥数据优势,对财务从业者绩效进行全面评估,使内部财务监管效果更加理想。将考核结果与薪酬、晋升机会相挂钩,为成绩优异的人员提供升职加薪、外出深造机会等。成绩较差的人员需要重新培训,或者给予罚款、开除等惩戒<sup>[6]</sup>。

#### 5 结束语

综上所述,在大数据环境下,各行业面临转型危机,财务管理的地位逐渐提升,受不确定因素影响,风险预警管理难度增加,企业应把握大数据时代特点,结合市场环境、自身组织结构等,合理调整财务管理模式,创建完善的预警体系,并从思想意识、岗位设置、技能培训等方面着手,加强人才培养,提高财务人员的数据分析能力,促使财务数据价值充分发挥,为企业风险规避提供强有力的技术与数据支持,在企业内部营造良好的财务环境。

#### 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):36-38.
- [2]陈晶璞,李鹏雁.企业财务风险预警系统的建立与应用[J].燕山大学学报,2020,26(03):12-14.
- [3]王婷,何学忠,舒海棠.我国企业财务风险预警机制研究[J].企业经济,2019(02):225-228.
- [4]解秀玉,管西三.企业财务风险预警模型研究——基于制造业数据[J].南京审计学院学报,2019(12):39-41.
- [5]牟会珍.基于灰色系统理论的房地产企业财务风险预警模型构建[D].武汉理工大学,2019.
- [6]史小英.基于装备制造企业财务风险预警系统软件设计[J].电子设计工程,2020,23(18):50-52.

作者简介:陈德萍(1979-),女,汉族,四川宜宾人,本科,中级会计师,研究方向:财务管理。