

Exploration on the Construction of Modern Enterprise Financial Risk Control System

Limei Liu

State Power Investment Corporation Guizhou Jinyuan Weining Energy Co., Ltd., Guiyang, Guizhou, 550081, China

Abstract

The financial risk situation of modern enterprises fundamentally determines whether their resources are allocated reasonably and whether market competition is orderly. Therefore, the study of the company's financial risk system is of great significance. The new energy generation industry has significant importance in the process of economic development, so it is crucial to analyze its financial risks and propose countermeasures to improve the financial risk system. Company A has good comprehensive financial risk control, strong profitability and development capabilities, but relatively weak debt repayment ability. The company needs to strive to respond to the trend of industry development in the future and optimize its financial risk system.

Keywords

modern enterprises; financial risk; control system; structure

现代企业财务风险管控体系的构建探索

刘丽梅

国家电投集团贵州金元威宁能源股份有限公司, 中国·贵州 贵阳 550081

摘要

现代企业财务风险状况,从本质上决定了其资源是否得到合理配置以及市场竞争是否有序。所以,对公司财务风险体系的研究,有着重要的意义。新能源发电行业在经济发展过程中具有不容忽视的意义,所以,对其财务风险做出分析,并提出完善财务风险体系的对策,是至关重要的问题。A公司的综合财务风险控制较好,盈利及发展能力均较强,但是偿债能力相对较弱,公司要努力应对今后行业发展的趋势,努力优化财务风险体系。

关键词

现代企业; 财务风险; 管控体系; 构建

1 引言

财务风险管控体系的研究意义显著,提高和公司使命、愿景、核心价值观同步的成功要素以及绩效目标,确保公司年度发展目标和绩效相符,科学处理及协调公司内部的组织与人力资本,改善个人和团队的知识与技能水平,提高员工创造价值的踊跃性等等,都与公司的财务风险密切相关。

论文在介绍了财务风险管控体系相关理论的基础上,结合A公司财务风险管控体系的现状,具体分析了以往财务风险管控体系中,最常使用的三个方面评价指标,即盈利能力、偿债能力、发展能力分析等,并建立其新的财务风险管控体系,从需要考虑的因素、体系的内容、体系的评价方法三个方面展开,最后对A公司财务风险管控体系的完善提出了相应的对策。

【作者简介】刘丽梅(1990-),女,中国吉林人,本科,中级会计师,从事财务管理研究。

2 财务风险管控体系相关理论

2.1 财务风险的概念

论文中的财务风险界定是指以结果为中心的企业绩效状况,企业通过自己的科学管理努力经营,在生产经营过程中获得的财务方面的结果。因此,财务风险还可以作为企业在一个生产经营循环中的总产值、获得的总收益以及对企业其他有关的财务状况的改善。

2.2 财务风险管控体系的模式

财务风险管控体系,是公司财务风险管理中十分关键的部分,采取科学合理的模式对财务风险来说,也是重要的环节。从财务风险管控体系的具体模式来看,大致可以细分为成本模式、财务模式、价值模式以及平衡模式等不同的四类。

2.2.1 成本模式

在20世纪以前,企业的财务风险评估主要是通过资产负债率、流动比率等指标进行,这也是企业财务风险评估的起点。随后,美国著名会计Harry建立了一套规范的成本核算体系,以标准成本为基础,对个别差异进行分析的方法。

新能源发电公司可以通过这种方式使事后控制转变为事前预算和控制,从而更好地提高新能源发电公司的成本控制水平。

2.2.2 财务模式

财务模型产生于20世纪初期,该方法利用财务比率信息来度量企业的财务风险程度,在这一时期,企业以提高劳动生产率和实现利润最大化为目标,通过不断地对外融资来扩张自己的业务,因此在这一时期的财务风险评估主要以投资收益率为核心。同时,由于财务数据容易获取,可以极大地减少人为的影响,并且具有很强的可比性。

2.2.3 价值模式

价值模式借助于调整工作,不仅贴近公司生产经营状况,此外也可以反映今后价值的指标。它立足于股东财富最大化,对公司的财务风险进行评价,有效地将公司经营管理战略及业务有机统一,达到为股东创造价值的目标。

2.2.4 平衡模式

平衡模型一般都是在企业注重利益相关者和内部、外部经济环境发生改变的基础上形成的。这种模型侧重于实现成果与动机、短期与长期、众多利益相关者以及内外部绩效与内部绩效。在平衡模型中提及的均衡,也就是不同层次和公司的经营管理目标大致相同的特征,如在执行战略之前,公司的管理者应该给予充分的关注,并对其进行相应的调整,从而推动公司的战略发展。

3 A公司财务风险管控体系现状

3.1 A公司概况

A公司于2011年成立,注册资本5000万元人民币,占地面积10万多平方米,专业研发生产各类光伏、风电等有关的新能源发电设备,并提供相关技术服务。产品广泛应用于全球多个国家和地区。

3.2 A公司财务风险管控体系现状

3.2.1 盈利能力分析

获利性指的是公司在一定时间内获利的实际能力,主

要包括资金运营能力、资产运营能力和商品运营利润能力等多个方面的内容。

①在对资本获利能力进行分析时,可以采用替换法和差额分析法。根据以下公式,净资产回报率=[总资产报酬率+(总资产报酬率+(总资产报酬率-负债利息率)×负债/净资产)]×(1-所得税税率)。

根据这个公式,能够基本计算出A公司的权益回报率,比2019年增加了5%,到目前为止,权益回报率还算良好。

②资产营运获利性是指一家企业利用其所拥有的资产所获得的获利能力。在这些指标中,总资产收益率最能反映公司的经营能力。企业的总资产收益率=企业的总资产收益率×100%,即企业的总资产收益率。

③商品营运能力不考虑企业的资金和投资情况,只分析利润与收入和成本的比值。例如在2020年,A公司的营收利润率与2019年相比有所上升,而利息税前利润率则大幅上升,达到1.53%。由此可见,A公司的经营理念是稳健的,市场前景是比较好的。不过相较于2019年,公司的经营成本及支出利润率,由2020年的9%、36%上升2%,较2019年的7%、25%上升11%,通过对成本利润率的分析,可以看出公司今后的市场发展前景较为看好。

3.2.2 偿债能力分析

偿债能力分析,也就是企业偿还相应债务的具体能力,外加针对保障程度做开展的分析。借助于这样的分析工作,能够行之有效地了解到企业财务当中存在的具体风险。分析企业长期偿债能力的有关参数,通常以资产负债率为主。分析企业短期偿债能力重中之重,即掌握企业流动资产与流动负债二者之间所存在的关系,和相应项目的变动状况,研究及评价企业短时间偿债能力的财务指标包括流动比率和速动比率等。

针对A公司2018—2023年的偿债能力财务指标统计状况,如表1所示。

表1 2018—2023年偿债能力的统计(单位:万元)

	2018	2019	2020	2021	2022	2023
资产总额	125478	126458	133413	152672	167415	185113
负债总额	55314	61122	78163	94163	104821	116268
流动负债	51337	61436	75139	81136	96138	102495
货币资金	12843	13547	26148	31367	26536	22189
应收账款	3513	2835	3063	2684	3056	1565
其他应收款	2642	956	1326	1687	3614	2169
资产负债率	44.08	48.33	58.59	61.68	62.61	62.81

3.2.3 发展能力分析

企业发展能力,即借助于生产经营活动,持续积累及壮大而产生的发展潜力。体现在自我发展能力及对外筹集资金的能力两方面。自我发展能力,主要包括自身的生产经营

获得经营成果的能力;对外筹资能力即对外借款、发行股票等融资的能力。

营业收入是A公司持续发展的有力支撑,资产增长是促进其发展的重要力量,而资本则是其发展的后备军,利润

是其发展的动力源泉，合四为一，显著增强了公司的实力。

4 完善 A 公司财务风险管控体系构建的对策

4.1 优化财务管理制度

近些年，A 公司开展了以财务管理为重点的优化工作，在管理者及员工当中，都获得了良好的认识基础，这便为新的财务风险管理制度的实施给予了一定的基础。在《企业财务通则》中，就已经明确指出，公司可以按照自身的实际情况，来选择及确定和自身相符的财务管理制度，进而实现财务管理制度的优化。

4.2 完善人力资源管理体系

A 公司要从三个角度来强化对财务人才的培养力度：首先，应借助于招聘的方式吸纳更多的财务专业人才，努力充实财务人才的队伍；其次，应对原来的老员工组织财务管理知识的培训工作，特别是担任财务管理工作的员工；最后，也要制定财务人员轮岗的模式，改善其财务管理能力。A 公司还需要根据实际需要，逐步构建起具有科学性和完善性的有关评价指标体系，用来深层次地展示其在日常经营管理过程当中的实际面貌，有效预测和探索 A 公司诸多的环节与过程所涵盖的风险因素，力求可以更为高效地解决其中存在的具体问题，使风险发生的概率降到最低。

4.3 构建基础分析评估机制

不同的评估方法，对评估指标体系的要求也各不相同。因此在具体选择指标体系时，往往需要先确定评估方法，然后根据评估方法所具有的特点，设计出符合其计算特点的指标。在进行综合评估之前，必须对各项指标进行统一的处理，指标包括正向指标、反向指标、适度指标、定性指标和量化指标，而在对指标进行处理时要保证指标的一致性和指标间的可比性，对于定性的指标，必须先进行定量的分析；对于量化指标，由于它们的性质和维数是不一样的，因此要反映现实情况，以免出现不合理的问题，应对评价指标做出无量纲化的处理，进而实现剔除指标的单位对评价结果带来的影响。

5 结语

伴随着公司内外部环境的持续变化，A 公司的财务风险管控体系也处于完善中。论文在分析了其财务风险现状的基础上，对财务风险管控体系做了再设计。

论文的主要工作及结论包括以下几点：

①收集了 A 公司的相关财务数据，并对其做了分析处理，形成了可靠的数据。

②在财务风险管控体系的建立过程中，对需要考虑的因素、该体系的内容以及评价方法进行了分析和介绍。

③在完善新建的财务风险管控体系对策方面，从优化财务管理制度、完善人力资源管理体系、重视财务管理的文化体系三方面进行论述。

由于 A 公司财务风险管控体系的影响因素是多样的，论文对其财务风险管控体系的建立还要做到更加深入及全面。除此之外，针对评价方法中应用的指标的确定尚未彻底排除主观因素的影响，还要努力地结合公司发展战略对相应指标作出修正，这些问题均是在未来研究中需要不断完善。

参考文献

- [1] 赵明. 国有企业内部控制及财务管理创新研究[J]. 企业改革与管理, 2017(6):121.
- [2] 裴淑红. 我国企业跨国并购财务风险及防范——以双汇收购史密斯菲尔德为例[J]. 商业会计, 2016(14):34-35.
- [3] 艾思辰. 浅析企业财务风险的防范与控制[J]. 农村经济与科技, 2020(12):156-157.
- [4] 武艺伟. 企业财务风险管理的普遍问题与对策分析[J]. 当代会计, 2020(12):108-109.
- [5] 曹通通, 贺子康, 姚涛. 科技型小微企业财务风险控制方案设计研究[J]. 科技风, 2019(12):231-232.
- [6] 郭伟. 烟草商业企业财务风险的控制与防范分析[J]. 商场现代化, 2019(12):157-158.
- [7] 张志岳. 现代企业中的财务风险管理的初探[J]. 时代金融, 2018(12):170-173.
- [8] 宿锐. 企业财务风险的监测与预警[J]. 商场现代化, 2018(12):154-155.