

# Analysis of the Application of Enterprise Financial Risk Early Warning

Zhen Wan Jian Cai

Qingdao CRRC Sifang Rolling Stock Co., Ltd., Qingdao, Shandong, 266111, China

## Abstract

Based on the current sustainable development trend of enterprises, with the increasing speed of economic market development, enterprises need to consciously follow the trend of economic market development and gradually achieve the goal of self transformation. With the emergence of various financial risk issues, enterprises inevitably need to take effective risk warning measures and reasonably avoid risks and losses during the upgrading and transformation process. Therefore, in order to promote the gradual acceleration of enterprise development and effectively avoid the impact of financial risk problems, it is possible to do a good job in financial risk warning. With the gradual implementation of warning and prevention work, it is conducive to the continuous strengthening of enterprise risk prevention capabilities. On the basis of accelerating the process of enterprise transformation and development, by applying appropriate protective measures, the operational efficiency of the enterprise itself is further improved, helping the enterprise to smoothly achieve long-term development goals. Therefore, the paper mainly analyzes the types of financial risks in enterprises, proposes effective financial risk prevention measures by improving the content and system construction of enterprise financial risk warning, for reference.

## Keywords

enterprise finance; risk analysis; early warning system; prevention countermeasures

## 企业财务风险预警应用分析

万镇 蔡坚

青岛中车四方轨道车辆有限公司, 中国·山东 青岛 266111

## 摘要

基于企业当前的持续发展态势, 伴随着经济市场发展速度日益攀升, 企业需要自觉跟随经济市场的发展趋势, 逐步实现自我转型的目标。随着各种各样财务风险问题的出现, 企业在升级改造过程中, 必然需要采取有效风险预警对策, 合理规避风险和损失。因此, 为促进企业发展步伐逐渐加快, 在发生财务风险问题时, 有效规避该问题带来的影响, 可以通过做好财务风险预警工作, 随着预警、防范等工作的逐步落实, 有利于企业风险防范能力的不断加强。在加快企业转型发展进程的基础上, 通过运用合适的防护措施, 促使企业自身的运行效率得到进一步提高, 帮助企业顺利实现长期发展目标。因此, 论文主要分析企业的财务风险类型, 通过完善企业财务风险预警内容与体系建设, 提出有效财务风险防范对策, 以供参考。

## 关键词

企业财务; 风险分析; 预警体系; 防范对策

## 1 引言

自改革开放以来, 中国经济发展迅速, 各行业、企业在面临巨大挑战的基础上, 当前的资金流断裂风险概率大幅度提升。资金流属于位置企业持续发展的“命脉”, 在竞争的市场激烈环境下, 为确保企业顺利“存活”, 需要有效避免财务风险问题, 合理规避可能出现的危害。因此, 在企业的持续发展过程中, 做好财务风险预警、防范等工作具有十分重要的现实意义。

## 2 企业主要财务风险分析

### 2.1 筹资风险

筹资风险是建立在资金供求市场、宏观经济环境等方面的基础上, 发生的现实改变。当企业募集资本时, 很可能会对企业的财务成果造成直接的影响, 导致最终的财政结果存在不确定性。对于融资风险而言, 属于企业整体融资过程中的重要组成部分, 其中的风险类型包括利率、再融资、金融杠杆、汇率、购买力风险等。

针对利率风险而言, 出现该类风险的原因, 在于金融市场的长久化发展过程中, 由于相关金融资产出现了严重的波动现象, 导致最后的融资成本也会发生相应的变化。对于再融资风险, 在面向金融市场的情况下, 需要从不同的融资

【作者简介】万镇(1984-), 男, 中国山东青岛人, 本科, 高级经济师, 从事财务经营研究。

工具、融资方式等角度出发,对其实际发生的变化进行分析,可能会对企业再融资造成不确定性,也可能会由于企业自身筹资结构缺乏合理性,因此在融资时也会遇到部分问题。分析财务杠杆效应,通常指的是企业在变更融资的过程中,所面对的利益相关者出现了不确定性。外汇风险主要是在汇率发生变化的过程中,对企业的外汇经营结果造成的影响,从而导致结果的不确定性。汇率风险是指企业在汇率发生变化后所产生的经营结果的变化,其结果具有一定的不确定性。货币价值发生变化,则会影响企业的融资,其属于购买力风险。

## 2.2 投资风险

通过对中国证券市场的现状进行分析,并结合中国证券市场的发展情况,需要提出一系列有针对性的建议。对于投资风险而言,是指企业在投资一部分资金之后,随着市场需求的不断改变,容易对最终的利润造成直接影响,从而导致利润与预期利润之间发生偏差。企业对外投资的方式有两种,即直接投资和证券投资。在中国,以《公司法》的相关条款为基础,针对股东持股比例超过25%的情况,应将其认定为直接投资。股票投资作为重要的投资方式,其中在股权投资方式的作用下,要求共同承担风险,最终收益也需要实现分享。债券投资与被投资企业的财务活动并无直接关系,只需要按照规定的期限收取利息即可,其主要风险在于被投资单位缺乏偿债能力这一层面<sup>[1]</sup>。

## 2.3 经营风险

经营风险,是指在企业的生产运营过程中,在供、产、销等各个环节均存在的不确定性,且不确定性因素的出现,会造成企业现金流出现滞后性问题,进而促使企业价值发生改变。企业的经营风险,包括采购、生产、存货变现以及应收账款变现等。

其中,原材料市场因供应商变动,容易出现供应不足的可能性。由于信用状况的改变,或者是付款模式发生改变,均会在实际付款的时间与平均付款的时间中出现偏差,进而导致购买风险的产生。从生产风险来看,通常是来自信息、能源、技术、人员等多种因素。如果在生产过程中出现变化,或者是因为存货不足,导致停工待料、销售受阻等问题,很可能会造成生产风险。库存实现风险一般是指当商品的市场发生变化,从而使商品在流通中受到阻碍的可能性。从应收账款的变现角度来看,在进行大量赊销业务后,随着应收账款管理工作的开展,其中出现的成本增大可能性,属于应收账款变现风险的范畴。另外,在赊销政策改变时,导致实际的回收期限与预期的回收期限之间存在偏离现象,同样属于应收账款变现风险。

## 2.4 存货管理风险

企业始终保持着相应的存货量,对维持企业的正常生产状态十分重要,因此企业在选择最佳库存时必须慎重。企业库存过剩会造成库存积压,也会造成大量的资金占用,风

险也比较高;企业库存过低,容易出现原料供给缺乏及时性,从而影响企业的正常生产。在严重情况下,还会发生顾客违约现象,进一步对企业的声誉带来负面影响<sup>[2]</sup>。

## 2.5 流动性风险

流动性风险是指在企业的资产流动过程中,很难对其进行合理的控制,从而导致企业的债务发生一定程度的转移,或是企业的付现义务不能正常履行,均属于流动性风险。对企业的流动性风险进行分类,其中包括两个方面:一是企业的变现能力,二是偿债能力。当企业的付款能力和偿债能力发生问题时,会产生现金不足、现金不能归还等风险。在企业进行资金转移过程中,出现部分不确定因素的情况下,可以将其称之为流动性风险。

# 3 企业财务风险预警内容与体系建设

## 3.1 财务风险系统的内容

企业在财务风险预警的过程中,往往需要构建完善的风险预警体系,确保各项工作能够顺利实施。在组织进行企业基础管理工作的过程中,首先要加快整个财务信息化建设的进程,并与适当的信息技术相结合,使之与预警系统相结合,在企业的各个部门中发挥作用,从而建立起有效联系,加速平台的建设速度。同时,还可以通过该体系的建设,针对企业的各种经济活动,对其潜在的风险因子进行有效挖掘,通过客观、合理地判断,使其能够充分发挥预警作用,从而在企业的发展与运作中,合理规避上述风险问题的出现<sup>[3]</sup>。

在构建预警系统时,可以将各个部门之间的财务指标与其结合,在予以确认后,可以针对已发生的财务活动,形成更为精确的判断。如果财务指标发生偏差,可以从源头上加强治理,进一步起到预警和监督的作用。在保证基金管理效果的前提下,制定有针对性的管理措施,有利于提高资金的使用效率。同时,对于出现异常情况的数据,也能够及时给予报警提示。在修正过程中,专家给予指导和帮助,通过做好数据处理,能够对异常危险因素形成有效分类。

## 3.2 财务风险体系的建设

### 3.2.1 诊断研究财务风险

根据企业内部金融系统的运作状况,在对其进行诊断与评价的同时,做出进一步梳理。通过对主要业务数据的计量,找出财务管理制度上的漏洞;通过搜集与企业财务风险有关的政策文件,并对有关的财务信息进行汇总和分析,从而获得相关的有效数据;通过对财务风险管理中存在的问题进行梳理,并根据现有的企业财务信息数据,将有关企业规范作为指导依据,针对财务控制时期存在的缺陷和问题,及时做好全面化的分析。在构建财务风险预警机制的基础上,通过对各个模块的改进,能够得到更加全面的分析结论。在制作财务诊断报告的过程中,重点是围绕财务风险,参考同类财务风险控制的经验,编写完整、完善的风险诊断报告,发现企业财务管理方面的不足之处,并给出有针对性的优化方案。

### 3.2.2 制定财务风险管理策略

基于数据挖掘的方法,建立适合于企业的财务信息系统。为了使分析模式建设更为科学、有效,在保证商业数据真实性的同时,也需要合理使用风险定量计算软件。将其与商业资料相结合,及时完成相关计量工作,有利于实现对最后结果的精确化分析。在制定风险管理战略时,需要将企业的投资现状作为参考依据,并对企业的营运资金流量进行综合分析。与此同时,还应该将企业本身的发展和风险偏好等方面的因素结合,在完全把握企业的风险承受力后,再制订相应的资本开支计划,保证风险管理战略的完整性<sup>[4]</sup>。

### 3.2.3 完善财务内控流程

打造健全的财务内控程序,在企业财务管理的每一个模块中进行,在了解财务流程操作标准的同时,也需要对各种风险控制准则有所了解。在风险评价的基础上,根据企业的财务过程,需要对管理措施进行优化和改进,从而得到完善的风险预警系统建设效果。在每一项财务管理业务的实施过程中,均需要建立与之相适应的过程综合架构,同时也需要与企业财务工作的实际情况相联系。通过借鉴有效风险预警系统建设经验,促进企业目前的体系建设工作的顺利开展,从而达到对各种风险的精确化控制。

在理解内外有关需要的基础上,对企业的业务过程和财务管理活动进行全面梳理,并与国家的政策要求进行比较,在企业的财务管理过程中,将内外部风险体系全部包含在内。在编制流程图时,一般需要结合企业财务风险的处理状况,在对企业财务风险预警系统构建全面思考的基础上,制定完整的流程图,并对其进行分析和说明。

## 4 企业财务风险防范对策

### 4.1 强化成本控制

为促进企业盈利能力的提升,需要对强化成本控制的重要性加强重视。例如,在原料采购的过程中,企业的采购部需要针对市场行情做好充分调研,采用动态化的考察方式,掌握当前的价格波动现象,针对价格最低时间点做出精准把控,组织采购作业。与此同时,通过结合信用销售模式,既要保障材料的质量,也应合理降低成本。

### 4.2 拓宽融资渠道

为促进企业偿债能力不断提升,需要针对现有的融资渠道,在不断拓宽的基础上,充分发挥企业自身优势。对于现场使用的各类大型设备,可以采取融资租赁的办法逐步引

进。以北方地区为例,其生产企业数目相对较多,如果能够充分利用租赁方式的优点,可以提高企业的效率,减少资不抵债的问题。

### 4.3 调整产业结构

若企业的发展能力相对较低,可以通过综合评分的形式,掌握企业整体呈现出的稳定状态。因此,需要根据企业的产业结构,有针对性地进行调整,在技术研发方面通过加大投入,在满足市场要求的前提下,得到合理的工业结构模型,从而提高企业的市场竞争力。通过加强对专业生产加工人员的培养,使其具有更高的专业技能水平。

### 4.4 加强生产控制

为有效提高企业运营能力,需要从原材料成本着手,采用合理控制方式,在各项生产加工链条中,指导管理工作全方位落实。当企业出现商品积压、产能过剩等情况时,需要将监管工作的重心放在存货、产量两个方面,以弥补利润和运营能力上的不足。在保证企业低成本投入的情况下,抢占更小的市场占有率,并主动推行量化生产,能够有效解决活化储存压力问题,保证资金流通的畅通性。

如果企业在很长一段时间内均遇到难题,可以采取分阶段的处理办法解决问题。如果客户自身具有良好信用,可以在推销的过程中,给予顾客一定的优惠,从而提高企业的汇款效率。通过指派专业的工作人员,及时处理汇款相关问题,同时把最后的汇款效果也纳入业绩评价系统中,从多个方面努力,从而有效降低汇款风险的发生概率,提高企业的资本流通效率。

## 5 结语

在企业长久化发展过程中,需要对财务风险预警应用引起高度重视,建立健全的预警体系,结合日常运营实况,针对体系内容优化并完善。结合企业财务风险做好细致评估,在优化财务风险内部管理制度时,充分发挥财务预警功能优势,其主要目的在于保障企业资金流动高效性、安全性和稳定性,实现持续发展的目标。

### 参考文献

- [1] 王楠.企业财务风险预警应用研究[D].西安:长安大学,2024.
- [2] 张文,李海燕.企业财务风险预警模型应用研究[J].财会月刊(下),2022(10):2-3.
- [3] 薛祖云,刘金星.现代企业财务风险预警系统指标体系的构建[J].财会通讯,2004(15):17-18.
- [4] 曾菲.企业财务风险预警应用分析[J].管理观察,2022(34):4-5.