

The Application of Financial Analysis in Enterprise Risk Control

Yao Fan

Xi'an Peihua University, Xi'an, Shaanxi, 710001, China

Abstract

There are many types of risks that enterprises face in production and operation, and the reasons for their occurrence are relatively complex. Managing enterprise risks is an important component of modern enterprise management. Strengthening enterprise risk management helps enterprises solve problems in a timely manner, reduce losses, and ensure sustainable operation. As an effective way and means of enterprise risk control, conducting financial analysis requires the allocation of professional talent teams, improving the quality of financial information, constructing a sound financial analysis indicator system, strengthening financial supervision and management, and risk warning. Only in this way can we ensure the effectiveness of enterprise financial analysis from multiple perspectives and control enterprise risks within a reasonable range. The paper explores the application methods of financial analysis in order to help enterprises discover risks in a timely manner.

Keywords

financial analysis; enterprise management; risk control

财务分析在企业风险控制中的应用

范瑶

西安培华学院, 中国·陕西 西安 710001

摘要

企业生产经营面临的风险种类较多,产生的原因相对复杂,对企业风险进行管理是企业现代化管理中的重要组成部分。加强企业风险管理有助于企业及时解决问题,减少企业损失,保证企业的持久运行。作为企业风险控制中的一种有效途径和手段,开展财务分析需要配置专业的人才队伍,提高财务信息质量水平,也要构建完善的财务分析指标体系,加强财务监督管理和风险预警,这样才能从多个角度保障企业财务分析发挥作用,将企业风险控制在合理范围。论文研究探索财务分析的应用方式,以期帮助企业及时发现风险。

关键词

财务分析; 企业管理; 风险控制

1 引言

风险控制是所有企业发展和建设中的大事,企业可能会面临各种各样的风险威胁,要防范企业风险,财务分析必不可少。论文研究财务分析在企业风险控制中的应用方式,提出加强企业财务分析的建议,希望能强化企业风险管理,为企业提供一个更加安全舒适的发展环境,帮助企业在激烈的市场竞争中占据优势地位。

2 财务分析在企业风险控制中的应用价值

2.1 有利于企业财务管理风险控制

财务分析是企业财务管理中的一项非常关键的工作内容,是财务管理体系中的重要组成部分,企业开展财务分析

的成效和质量如何直接影响着财务管理工作的水平。借助于财务分析,企业的财务管理工作人员能获得更加及时、精准以及全面的财务数据信息报告,用这些数据信息支持企业的财务决策,反映出财务管理过程中潜藏的问题及不足,让企业的管理者对其进行改善升级。同时,开展财务分析工作往往要求企业的从业人员有一定的能力及专业化素质。为了保证企业工作人员的实力,企业常常会开展财务管理培训考核以及绩效激励,让企业财务管理人才队伍的组成更加优秀,让财务管理工作人员成长的需求得到满足。除此之外,企业财务管理工作人员自身也会提出更高的要求,寻找更长远的发展路径,从而不断革新财务管理队伍结构,及时发现企业中的财务管理风险,对其进行优化解决^[1]。

2.2 有利于企业经营决策风险控制

企业管理者制定经营决策对于企业中的各项工作开展起到了指导性作用,在企业中科学合理的决策必不可少,也

【作者简介】范瑶(1987-),女,中国陕西西安人,硕士,助理讲师,从事企业风险管理、风险控制研究。

是企业生产水平和管理效率同步提升的关键和前提,因此保证企业的科学决策就显得非常重要。企业为了实现科学决策会采取各种各样的手段和方法,企业财务分析就是其中的一种方式。利用财务分析企业的管理人员能获得具有参考意义的财务数据分析报告,借此来掌握当前企业中的问题,了解企业发展中的不足,推断出企业在未来一定时间内的盈利能力以及企业自身的偿债能力,从而帮助管理者制定科学的决策方案。此外,财务分析能对当前企业各方面的财务数据展开精细化分析,评估和判断企业内部管理的缺陷,让企业管理者制定的经营决策更贴合企业的实际,降低企业经营决策风险。

3 财务分析在企业风险控制中的应用方式

长时间以来,企业通过财务报表等方式来开展财务分析工作,而使用财务报表的主要人员利用财务分析报表来掌握企业的实际运行情况,并从中获得风险预警信息。从风险控制的角度来看,财务风险针对的更多的是企业的内部管理人员借助于财务报表的分析,让企业经营管理工作更加安全可靠,让企业始终处于稳定健康的运转状态。

3.1 财务分析用于企业经营风险

企业经营风险一般潜藏在企业的生产运营过程中,慢慢影响着企业,如果情况严重且企业没有及时发现和解决,可能会威胁到企业的长久经营。对于每一个企业来说,盈利能力和营运能力都是非常重要的参考及衡量指标,只有保持在平稳的状态,处于合适的范围中,企业所面临的风险才能一直保持在可控状态。同样,如果企业的盈利能力和营运能力低于标准的水平,就意味着企业中存在生产经营的潜在隐患和问题,必然会影响和限制企业的发展^[2]。长期的实践表明,企业资产中包含的应收账款以及企业存货风险都是影响企业生产运营的关键风险,当企业的应收账款数量不断增长时,企业的可周转资金会随之而减少,企业可能需要做更多的坏账准备,存在坏账风险。同时,应收账款大量增长,导致企业生产经营中可用的资金被压制,让企业面临着资金链运转不畅通甚至资金链断裂的风险,可能会导致企业陷入危机。

3.2 财务分析用于企业战略风险

企业的生存和发展受多元因素的影响,从外部角度来看,社会以及市场环境都威胁着企业的生存;从内部角度看,企业所掌握的各种资源以及资源的配置情况都关系着企业的发展战略是否能顺利实现,如企业的资本掌握情况、企业人力资源拥有情况、企业的实际生产能力、企业掌握的核心技术,都是影响企业发展的关键因素。因此,针对企业的发展战略风险开展财务分析,就应该结合当前企业的实际情况,从宏观总体角度评估企业所处的环境如何,精准定位企业在所处行业中的水平,充分利用财务分析工具,呈现当前企业发展的状态,体现企业战略实施情况。一旦在财务分

析中发现任何问题或出现偏差超过标准值的局面,就要及时做风险预警,让企业管理者对其了解,从而制定可靠的解决方式^[3]。

3.3 财务分析用于企业财务风险

在生产经营中,企业发生财务风险大多是由于资金周转不灵活,对财务风险进行分析就需要充分考虑资金运行是否正常、资金方面是否存在问题,了解企业资金的来源渠道、使用配置以及资金的周转状态。当企业完成初步的筹资之后,如果企业筹集获得的资金不能及时偿还或者是企业自身的收益能力没有达到应有的水平,企业就会面临筹资风险,进一步导致企业资产率下降,发生财务风险。开展投资风险分析就是对企业的投资项目进行分析,评估企业投资项目的整体情况,得出相应的参考信息。现金流量风险是企业财务风险主要形成的原因,一旦企业资金链断裂,那么企业就可能破产,因此对于企业现金流量的分析是企业财务分析中的关键内容,也是评估企业是否能渡过难关、化解危机的关键指标。通过评估企业的现金流量数据,关注企业现金流量创造和运行的能力,可以为信息的使用者提供投资决策的参考。

4 做好企业财务分析工作的建议

4.1 提高企业财务信息质量水平

财务分析工作的开展离不开财务报表的使用,因此财务报表的质量如何关系到企业财务分析的质量,也影响到企业风险控制的成效。企业应当在财务报表的形成和使用方面不断规范,保证其数据信息真实可靠。首先,要对企业财务报告信息中的内容进行完善,使之清晰可见,要根据财务报表编制的原则和基础来采集企业中的各方面信息内容,并将和企业投资有关联的信息内容进行披露,这个过程要准确及时且清楚。财务报告信息披露针对的是企业中所有确定不确定、财务非财务的信息内容,让有价值的财务信息被企业的投资者所了解和掌握。其次,企业的财务报告要保证时效性。财务信息要定期提供给投资者,让其了解,并对企业财务报告披露的具体时间进行调整和升级,要善于使用互联网平台,及时公布这些内容,让信息的使用者能根据自己的需求,通过互联网寻找到相应的信息内容,提高信息的使用价值和利用率。最后,企业会计信息披露工作需要强化管理。要对其制度进行完善,对其流程进行优化,让信息准确完整,没有任何错误。在财务会计信息形成的委托关系上一定要明确,其中的委托人可以是财务信息的使用者,针对委托的内容及文件应支付相应的费用,被委托人则需要保证提供的信息真实无误^[4]。

4.2 构建完善财务分析指标体系

财务分析工作的开展离不开资产负债表和利润表的使用,其中的数据信息可以作为信息使用者参考的依据。实际上,不同的行业在构建财务分析指标体系时各有不同,开展

财务分析要结合实际情况,灵活选择比较分析法或因素分析法等不同的途径,获得精准的财务分析数据和结果,帮助信息使用者评估企业的经营状况,了解企业的财务水平。一般来说,企业的财务分析内容包括分析企业财务状况、企业获利能力、企业偿债能力等。其中,反映企业财务状况的指标包括存货周转率、流动资产周转率等,反映企业经营的稳定情况以及资金的周转情况。反映企业获利能力的指标包括主营业务利润率、营业利润率、销售利润率等,体现企业在资金活动中的收益情况。反映企业分析偿债能力的指标包括流动比率、速动比率等,其体现的是企业在不同阶段偿还债务能力情况。构建和企业实际相匹配的、更加完善而标准的财务分析指标体系,能帮助信息的使用者正确地掌握信息,让企业投资者了解企业生产运行的现状,根据这些信息内容来做好后续决策规划,因此构建财务分析指标体系是企业财务分析工作中的重要环节。

4.3 加强企业财务监督管理

财务监督体系的建立有助于企业的财务规章制度有序开展和执行,切实发挥财务分析的实际作用。首先,要求企业遵循科学性原则,建立一套行之有效的财务分析制度,并针对其实际情况进行监管和监督,发现企业财务管理中现存的不足及漏洞,一旦发现其中有人舞弊的行为,就能及时进行弥补和解决,对具体问题做严肃处理。其次,在企业实施财务计划的过程中能进行更有效的控制,企业的财务工作人员可以根据财务计划来开展相应的工作,而这个过程必须保证目的明确,要对人员的责任进行精准的落实和划分,结合实际采取奖惩和激励机制。如果企业中出现财务计划和实际情况出入较大时,就要启动核查机制,洞悉企业发展中存在的问题,深入分析财务计划偏差的关键原因,并将问题请示企业的领导人员做出相对应的调整,让企业财务目标顺利完成。最后,企业还要做好财务分析机构的构建,如在企业中成立财务风险管理委员会或财务风险管理中心,让这些专门的机构来掌握财务风险的具体问题,将其进行集中解决和处理,帮助企业防范风险,稳定运行^[5]。

4.4 优化企业财务分析管理队伍

企业中财务工作人员的自身素质及综合水平影响着企业的长期发展,因此有必要在财务专业人员培养以及财务分析管理队伍的优化方面加大投入力度。一方面,要从企业内部培养角度进行探索,基于企业的人才培养机制,邀请业内

高水平财务专业人员为本单位财务工作者提供培训,让财务工作者的业务能力得到增强,使其经验更加丰富,对财务工作的了解更加全面和精细。或者是可以安排企业中现有的财务工作人员前往专业的培训机构进行学习,精进自身的技术,提高自身的水平。另一方面,可以从社会中招聘一些优秀的财务工作人员,让企业现有的财务人员队伍综合素质水平更高,队伍的结构更加完善,通过内部和外部两方面的综合性培养,企业财务专业团队的业务素质能得到显著提升,在开展财务分析的过程中,也能更加快速而精准。

4.5 构建完善风险预警体系

开展企业财务分析工作,应当始终保持全局性、发展性的眼光看待问题,不能完全沉溺于企业的财务工作中,要从宏观发展战略决策的高度来了解财务状态,掌握财务信息,评估企业风险。这就需要企业财务工作人员在做好财务数据分析的同时,关注企业发展过程中的综合实力,了解企业的各项指标,掌握企业的科技创新情况、生产经营状态,客观辩证地评估企业是否面临着财务风险,帮助企业管理者解决问题,这样才能不断推进企业向前发展。通过财务分析还能起到风险预警的作用,因此企业就需要强化建立并形成科学有效的风险预警机制,一旦企业工作人员在财务分析时发现风险,就能及时进行预警,让企业管理者结合实际情况做出解决和处理。

5 结语

总之,企业发展遇到各种各样的问题是普遍现象,对于风险管理应当认识到风险具有突发性,其影响难以预测,但并不是完全无法控制的。财务分析正是企业风险控制中的有效途径和方法,多角度实施财务分析有助于企业发展。

参考文献

- [1] 金小燕.财务分析在企业风险管理中的应用探讨[J].当代会计,2021(2):52-53.
- [2] 李艳红.财务分析在企业风险控制的应用探究[J].中国中小企业,2021(9):116-117.
- [3] 黄高能.谈财务分析在企业风险管控中的应用[J].商业观察,2021(7):70-72.
- [4] 雷泽雨.基于哈佛分析法的中小企业财务分析——以永胜医疗为例[J].中国市场,2023(13):154-157.
- [5] 张启东.浅谈财务分析在企业风险控制中的应用[J].商场现代化,2019(16):179-180.