

A 企业财务风险分析与控制

周锦江

西安财经大学行知学院, 中国·陕西 西安 710123

【摘要】随着中国新经济时代的到来,经济持续持续增长和市场环境的持续变化是不可预测的。我国大中型企业的财务风险日益复杂多变,存在着巨大的风险。需要我国企业及时的对财务风险进行分析和控制,以降低企业成本,促进企业快速发展。以A企业在财务上对风险的分析和把控等方面具体的措施和解决方式作为本文研究的具体对象,本研究旨在透过积极有效的防范措施,深入了解和分析如何规避和控制企业会发生的财务风险;以及如何减少具体的风险措施,这对于A企业来说,如何快速有效的对风险进行针对性的防范和解决具有很大的意义。也是为我国中小企业的财务风险起到一个警示作用。

【关键词】财务风险; 风险分析; 风险防范; 财务危机

1 前言

随着我国经济社会的飞跃式发展,我国的大中小企业作为国民经济的重要组成部分,在国家社会稳定和经济发展中发挥着极其重要不可估量的作用。但是基于外国企业财务知识资源缺乏,资本结构不合理,高负债率和高利息的负担,严重影响和阻碍了我国大中小企业的成长和更好的发展前景。

本文是以选择A企业作为研究对象,有利于了解我国大中小企业在发展过程中的财务的潜在的危险发生以及风险产生的具体原因,如果一个企业的财务风险发生太高的话,隐藏的财务风险将直接影响企业的生死存亡;如果企业的财务风险太低,这将影响公司的融资难和发展。因此,公司制定发展规划应尽量降低财务风险,有利于公司的发展。

2 财务风险的相关理论

2.1 财务风险管理理论

财务风险管理它是指一个企业的管理者在经营企业发展的过程中对财务问题上各种潜在风险的发现、审判和控制。并及时的采取行之有效的解决财务风险措施进行防范并消除问题的一种手段。通过简单、实用、合理的措施来解决问题,以保证公司现有的正常财务运行平稳且正常,使公司的经济运行和盈利模式从亏损管理中脱颖而出,为公司的发展谋取最大盈利。

2.2 目标

规避企业存在或即将存在的风险、最大限度的减少企业的损失、实现预计的目标、增加利润。促进企业的快速发展。

3 A企业财务风险分析

3.1 A企业概况

A企业是于2014年创立的高科技技术制造业的技术性企业,企业主要生产内容在工业机器人研发、生产和分销方面,企业致力于构建和谐的工业机器人生态系统,并致力于集成系统集成、本体生产和软件开发的综合自动化解决方案。

3.2 A企业进行财务风险分析

3.2.1 A企业近年净资产收益分析

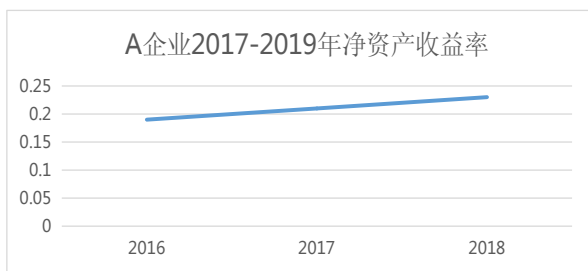


图3.1 A企业2017-2019年净资产收益率

由表可知:A企业的净资产收益率在制造业行业内部还是过高了,并且逐年呈稳步上升的趋势,结果表明,A企业的增长效益和经济影响非常稳定,投资效果良好。

3.2.2 A企业近年总资产净利分析

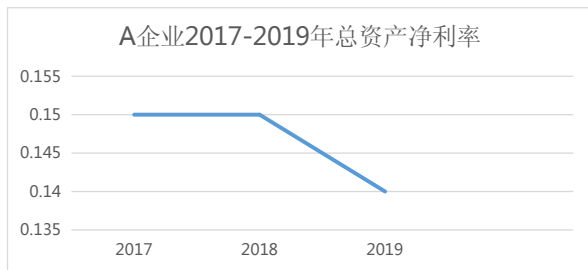


图3.2 A企业2017-2019总资产净利率

由表可知:2017-2018年,公司总资产净利率持平,但在2019年在总的来说,公司的利用率是乐观的,但由于2019年的一些问题,A企业的管理水平很容易恢复这个A企业的管理层应该更加重视这一点。

3.2.3 A企业近年销售净利分析



图3.3 A企业2017-2019销售净利率

由上表可得:A企业作为一家高新技术的企业,其销售净利率大于100%这一点来说是非常正常的,而且2017-2019年逐年中幅度高强度升高,作为一家高科技企业,销售机器人是其盈利的主要模式,高新技术企业是国家的主要扶持对象,具有无限的发展前景。

3.2.4 A企业近年总资产周转分析

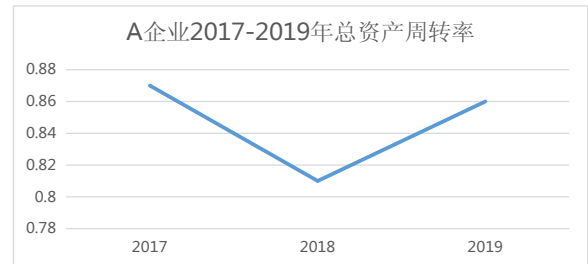


图3.4 A企业2017-2019总资产周转率

据上图可得：在 2017-2019 年 A 企业的总资产的周转率有下降的趋势，在 2018 年底的时候达到了跌至最低的情况，乐观的是，虽然 A 企业的总资产周转率呈现持续暴跌的现象，但也没有超出正常范围的区值，2018 年 A 企业的投资资产规模变化微乎其微，接着再结合 A 企业销售净利率表分析，可以看出 A 企业在销售方面能力强，资产利用效率很高。

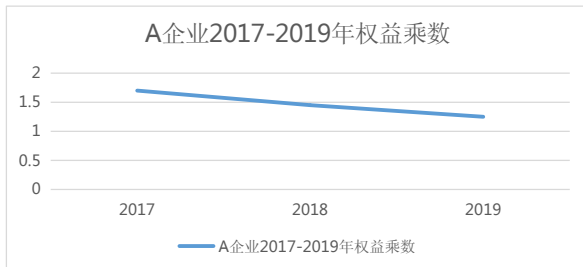


表 3.5 A 企业 2017-2019 权益乘数

由上表可见：2017-2019 年，A 公司资产总额占股东份额的 1.2-1.8 倍，年度财务杠杆始终小一点。你也可以说明 A 公司的负债总是较高的，对此必须予以关注。

综上所述，可以说 A 公司财务状况总体良好，A 公司利润近年来稳步增长，其经营活动和增长效益也非常乐观。扩张战略必须是稳定的、双赢的，然而，管理中可能存在不确定的风险，因此这是我们研究 A 公司的财务风险防范措施的必要原因。

4 A 企业财务风险和预防措施

4.1 提高管理层对财务风险管理的认识

首先，企业家要意识到金融的潜在风险，这样才有利于提高他们控制和管理财务风险的基本能力。一般企业对财务风险的控制和管理仅限于财务部门和财务部门直属管理人员之间。因此，财务部门成为公司的一个独立部门，存在着很大的随机性和不确定性，管理层和其他部门无法识别潜在的财务风险。

4.2 提高会计信息质量，加强决策者的科学决策？

为了提高会计信息的准确性和有效性，公司面临着财务风险。为了能够提高会计信息的准确性，必须不断提高审计人员的职业素质和水平。提高会计人员的高度责任心，为了增加公司的财务能力，出纳水平等，公司尽可能实现宏观方面单位的全面实时。同时，要建立财务反馈机制，即财务处理，管理者也可以尽可能降低风险的存在。

4.3 完善财务内控制度的建立

建立这一重要的控制水平在财务体系中起着不可磨灭的重要作用。一个完整且完善的内部财务控制系统，可以使财务保障系统有效和高效地运作起来。同时，金融风险控制体系的建立，将推动建立更高、更完善合理的财务内部控制体系。建立内部控制制度和财务危机控制制度要保证同步发展，使制度能够不断完善不同的风险数据，同时对风险进行实时监控。

4.4 准确计算财务风险，创立财务风险预警系统

企业公司在具体投资之前，应结合当前行业的发展趋势和不同行业的龙头企业的具体发展模式、行业的经营环境、根据投资对象企业的具体经营状况和是否具有盈利能力进行详细的分析之后，再慎重进行投资。通过收集投资公司的大量信息，借助一些财务指标报告，企业可以分析投资项目的具体优势是否可行以及未来可能的发展。企业应采用不同的财务方面的计算、预测和统计方法，对目标企业潜在的财务问题和发展前景进行全面、详细的评估。公司通过不断完善预算管理体系，建立有效的财务危机预警系统。不仅可以全面分析企业外部宏观

经济的发展变化、内部发展和产业变化、国家政策、市场价格实时波动以及企业规划发展前景和目标的变化。此外，在内部出纳人员不断变动、资金流动不断变化后，我们可以及时发现和补救问题，发出风险预警，以便及时采取简单有效的措施，消除和降低无形部门的风险。

4.5 增强资金掌控力度，努力减少企业负债率？

企业要引进现代先进模式，优化企业本身的资金管理模式，做到对企业内部各级资金管理部门的细致化和合理的分配这两者的具体职责，不断加强资金管理中心对企业经营资金的控制和协调能力，企业制定内部资金管理控制的高标准制度，还要定期审查内部控制制度的执行是否符合标准情况，落实各级资金风险责任。

5 结论

任何企业它的财务风险的控制，都对本公司能否健康发展起着不可磨灭的至关重要的作用，而且，公司作为国民经济发展的基础性产业，能否持续稳定发展，对于经济中高速增长至关重要，继而影响着我国的经济水平的发展方向。国际和国家政策、市场行情状况和利率波动的变化；内部投资和资产管理或者其他不确定因素都将给公司的融资带来许多不确定的风险。风险虽然存在，无法避免，企业目前来看只能从最财务根源的基础上规避这些不可控的财务风险，进而能够加强公司内部资产的强化管理，做到规范投资的具体方式，不能停止的去规避完善财务风险，对外要加强学习和国家政策研究，实时了解市场变化，积极寻求国家政策和资金支持，持续不断的扩大企业的发展创新，而且只有公司的各方面内外部环境共同起到相一致的作用下，保证团结一致。才能使公司能最大限度的降低财务的风险，从而达到能够促进企业的快速发展的作用。

参考文献：

- [1] 熊娜, 宋洪玲, 江少波. 企业风险承担、高管财务背景与投资效率[J]. 会计之友, 2020 (10): 28-31.
- [2] 王拉娣, 韩江旭. 房地产上市公司财务风险评价[J]. 会计之友, 2020 (10): 46-55.
- [3] 张继德, 郭旭东. 基于资金链视角的乐视网财务风险管理[J]. 会计之友, 2020 (04): 26-27.
- [4] 郑秀丽. 机构持股、混合并购与企业财务风险[J]. 财会通讯, 2019 (36): 12-18.
- [5] 袁敏. 对财务管控的再认识——基于通用汽车的案例分析[J]. 财务与会计, 2019 (17): 53-54.
- [6] 侯旭华, 刘泊涛. 互联网保险公司财务风险及化解对策——以泰康在线为例[J]. 财务与会计, 2019 (23): 38-40.
- [7] 袁博. 后补贴时代中国新能源汽车产业发展研究[J]. 区域经济评论, 2020 (03): 18-20.
- [8] 黄静, 李凌秋. KY 公司财务风险预警体系应用及优化研究[J]. 会计之友, 2018 (11): 15-17.
- [9] 马云伟. 新能源汽车补贴会计处理若干问题的探讨[J]. 中国注册会计师, 2019 (03): 81-84.
- [10] 徐琳琳, 姜以尊. 新能源汽车行业财务风险及对策研究[J]. 现代商贸工业, 2018 (01): 29-31.
- [11] 冯辉. 新能源汽车产业政府补贴的法律规制研究[J]. 政治与法律, 2017 (12): 21-23.
- [12] 张立火, 胡本源, 周小敬. 企业文化视角下的内部控制的优化研究[J]. 会计之友, 2017, (28): 12-14.