

初创型国有企业的财务风险隐患与防治

廖 奎

四川国际博览集团有限公司, 中国·四川 成都 610000

【摘要】对任何企业财务风险都是核心风险,为此针对初创型国有企业的财务风险进行分析,采取综合分析法、数据分析法,文献法等方面对初创型国有企业的财务风险隐患作出探讨,并提出了防治措施,仅供参考。

【关键词】初创型国有企业; 财务风险; 防治

A 国企是一家成立于 2019 年的初创型企业,由事业单位整体改制而来,公司类型国有独资,有限责任公司。主营业务包括会议和展览服务、广告业、旅游项目策划、酒店管理、餐饮服务、运输代理、道路运输、物业管理、信息技术咨询服务、体育组织、投资与资产管理等。

1 A 企业财务风险隐患分析

1.1 财务风险隐患分析的必要性

财务作为任何一家企业的核心其作用不言而喻,一方面在当前经济社会转型时期,会计核算高度信息化,财务与业务开始融合,财务早已由核算型向管理型转变。但 A 企业从事事业单位整体改制而来,企业的会计核算、财务处理和事业单位比又产生较大的变化,以往的财务管理老经验、老办法已经不能适应企业化运作的需要。另一方面没有了财政的兜底,对于初创型企业,不管企业性质如何,风险都是客观存在的,而且创业本身就意味着风险。在创业过程中不仅有机遇,也有风险,其中财务风险是非常重要的风险,稍有不慎就可能引起巨大危机。因此,对于企业来讲,财务管理是优化资源配置、提高运行质量、改善经营效益、加强风险管控的重要手段,财务数据往往能够反应企业的经营状况,抗风险能力,偿债能力等等,因此针对财务风险进行分析具有必要性和重要性。

1.2 A 企业财务风险情况

对于财务风险隐患的分析,首先要明确的是财务风险是客观存在的,基于这一认识,将财务风险发生的概率描述为财务风险发生的可能性,例如以 5%、5~20%、20~60%、60~80%、80~100% 这五个阶段来描述。然后根据财务数据,设定在财务风险发生后可能产生的具体损失来确定财务风险隐患大小。进一步考虑市场动荡、政策变动、内部控制等。若市场环境动荡出现的概率为 15%,则企业财务风险爆发损失将可能达到 800 万以上。若政策变动出现的概率为 33%,则可能导致 4500 万左右的风险损失。当然内部控制方面概率若为 63%,则将引起 6000 万左右的损失。总体而言 A 公司的财务风险随时可能爆发。如财务费用的增减变动率达到 36.38%,即可能出现税前列支资本化利息,超过金融利率支付利息等。

2 财务风险防治

对于 A 企业而言,必须要认识到,只要企业有业务和财务活动,就必定存在财务风险隐患,只是风险隐患大小程度不同,高质量发展之路,就是要“有效益、低风险、可持续”,这就要求必须建立财务内控体系,合理决策避免财务风险隐患扩大,最终失去控制。对于财务风险隐患的防治策略,立足点是财务内控。

从财务的角度来讲,当前时代背景下管理会计的应用使得财务从简单的记账、出纳、核算等日常性工作中解放出来,开始在管理上发力,为企业决策出谋划策。因此需要建立财务内控体系,应当以财务的转型开始,通过应用管理会计的工具方法,在信息技术的支持下建立财务内控体系。

财务管理应转变自身职责,并且要认识到自己有客户,必

须要聚焦客户价值来经营财务管理。其次,不能单纯管利润,而是要管现金。利润确实要管,但是单纯管理会限制财务职能范围,对企业发展帮助有限。现金是任何一家企业的血液,流动起来才能产生利润,推动企业发展,从风险管控的角度来说,现金体现的是企业的资产周转能力、偿债能力、运营能力以及获利能力。现金管不好必定出问题,在市场经济时代不管是国有企业还是私营企业,都存在着因为没有管好现金而出现严重问题的企业,国有企业尚好,而私人企业则是重灾区。所以必须要管好现金。从财务风险的角度看,利润不代表现金,具体来说是利润表当中的应收账款不一定是现金,也有可能是记录了数据,但是还没有收到现金,由于此时仅仅是数字体现,若是偿债压力集中爆发,或者是市场动态,现金更加收不回来,而要维持生存就需要现金,但现金收不回来,极有可能造成资金链条断裂。最后,财务必须利用财务分析职能,通过财务数据去分析企业风险,经营状况,并寻找可能的漏洞发现潜在的风险,并向经营者提出意见。例如下表。

表1 A企业资产变动情况对比表

项目	2020年	2019年
应收账款(万元)	1034.14	2359.13
货币资金(万元)	1382.46	1330.54
应付款项(万元)	467.83	984.65
存货(万元)	11523.11	10783.68

在财务分析当中重点就是要通过分析各项财务数据,查询其中存在的漏洞,从表 1 中可知 2020 年 A 企业的货币资金,基本与 2019 年持平。但是应收账款规模,相较 2019 年下降了超过 50%,同时应付款项也下降了五成左右,如此可知短期偿债压力较小,应收账款的回收力提高,偿债能力较好。不过,存货规模有了小幅增长,表明业务萎缩,这里重点影响因素就在于新冠病毒肺炎疫情爆发,全国停摆,A 企业大部分业务都是人群密集形式的,包括展会、会议服务、旅游策划、餐饮服务等等,好在疫情控制理想,总体上疫情所造成的影响并不特别巨大。

对财务数据的分析所发现的风险,要在高效的内控机制下规避,为此可成立以财务为核心的责任中心,开展财务内控,有效梳理财务流程,对经济类活动进行优化并形成指导文件和固定的管理办法,各部门深入学习新的流程、岗位职责,进而实现全员的财务内控。

3 结束语

对于初创型国有企业而言,在创业之初便建立财务内控体系,对于控制企业财务风险具有重大价值意义。企业内部需要建立良好的管理模式,并且财务部门应当直接从管理会计的角度去建设,如此发挥财务内控的效用,防控财务风险。

参考文献:

- [1]徐如国.财务分析对防范企业风险 提高企业竞争力的探讨[J].财会学习,2017(23):53+55.
- [2]张羽瑶,邢东燕.基于信息技术的业财一体化平台研究——以 S 公司为例[J].中国总会计师,2017(12):46-48.