

浅谈企业财务危机预警体系的构建

张小龙

杭州高新塑料厂, 中国·浙江 杭州 311116

【摘要】在市场经济快速发展的时代, 中国加入WTO后, 中国企业的制度结构多元化, 国际竞争力增强, 市场环境发生了变化。所有企业都在从产品质量竞争转变为综合服务质量竞争, 即综合指标的竞争。经济和市场环境不断发展变化, 风险无处不在。然而, 在面临风险之前, 在财务方面也会面临一定的危机。因此, 需要构建企业财务危机预警系统, 及时有效地预防和解决危机, 这对企业的长远发展非常重要。

【关键词】企业; 财务危机; 预警体系; 构建

On the Construction of Enterprise Financial Crisis Early Warning System

Zhang Xiaolong

Hangzhou Hi-tech Plastic Factory, Hangzhou Zhejiang 311116

[Abstract] In the era of rapid development of market economy, after China's accession to the WTO, the institutional structure of Chinese enterprises is diversified, the international competitiveness is enhanced, and the market environment has changed. All enterprises are changing from product quality competition to comprehensive service quality competition, that is, comprehensive index competition. The economic and market environment is constantly developing and changing, and risks are everywhere. However, before facing the risk, there will be a certain financial crisis. Therefore, it is necessary to build the enterprise financial crisis early warning system, timely and effectively prevent and solve the crisis, which is very important for the long-term development of enterprises.

[Key words] enterprise; Financial crisis; Early warning system; build

引言

随着我国经济市场体系的建立和不断完善, 企业将在自身环境中面临日益激烈的竞争。在市场经济环境下, 大多数企业最初都面临着生存问题。然而, 由于传统管理理论中缺乏风险管理意识, 我国的所有企业都没有一套有效的风险防范体系。因此, 如何提高适应快速变化的经济环境和防范风险的能力, 已成为所有企业管理者面临的重要问题。必须加强理论研究, 不断改革创新管理。因此, 企业领导要对公司潜在的财务危机保持高度警惕和清醒认识, 尽快发现不安全因素, 并制定可行的危机预警体系有效地管理财务。企业的财务管理是对资金流动的管理, 是公司经营活动中非常重要的一部分。财务管理的有效方法之一是财务危机预警, 其基本信息是财务会计信息。根据一些敏感数据的变化, 可以及时预测、预警和监控财务危机, 构建完善企业财务危机体系至关重要。

1 对企业财务危机的基本认识

1.1 企业财务危机的内涵与表现

财务危机预警体系是对财务危机进行预警和监测的主要机构。财务危机是由多种因素引起的, 导致公司财务状况恶化, 财务风险增大。这种增长, 导致了不同程度的信用危机, 包括未偿还到期债务或盈利能力下降, 最终破产成为整个案件的总称。财务危机通常意味着丧失偿付能力或缺乏偿付能力, 但也有些具体迹象。第一, 就资产存量而言, 被总资产的账面净值小于或等于注册负债的金额。公司净资产小于或等于零。如果一家公司的净资产为负, 即“资不抵债”, 则意味着该公司实际上已经破产。第二, 从可持续经营角度来看, 公司主要营业额持续负增长, 市场销售低迷, 盈利能力低下, 未决亏损巨大。第三, 在现金流量方面, 企业的现金流出高于企业的现金流入, 净经营现金流量为负值, 经常伴随着资金流量的减少。一些要求严格的费用应该是: 在目前的情况下减少或延迟异常现金流, 并且无法履行还款义务。第四, 由于公司违约频发, 信用损失严重, 难以通过资本市场、供应商、财务机构等相关融资渠道获得满足基本偿债要

求所需的额外资金。通过要求或维持日常开支, 公司的资源逐渐枯竭, 形成恶性循环, 导致公司陷入严重的财务危机, 最终破产。

2 企业财务危机预警系统

2.1 定义

企业财务危机预警系统是指利用数据定义和观察一些财务敏感性指标, 对财务危机进行预测、预警和应对的系统。利益相关者以财务指标数据的形式作出有效的回应, 可以帮助公司提高管理效率, 有效规避风险。

2.2 特点和功能

企业财务危机预警系统是预测和应对企业财务危机的系统。它可以及时防止企业管理行为的分离, 为隐藏在财务危机活动中的企业提供准确可靠的决策支持。企业财务危机预警系统的功能如下: 第一, 发现和预测财务危机, 并为应对提供依据。该系统可以分析比较公司多元化的生产经营信息, 结合公司的政策和市场状况判断公司的财务状况, 识别危机的根源, 并进行预警。为管理者提供相关问题的解决方案是有效预防财务危机的坚实基础。第二, 记录危机数据并提交改进建议。此外, 该系统还可以详细记录以往财务危机的原因、应对措施和处理结果, 对业务和财务管理活动中存在的问题提出改进建议, 并建立预警系统。持续改进, 为将来的故障排除提供更多的数据参考。第三, 全面监控。财务危机预警系统能够全面监控这一过程以及公司的能力和实际情况, 如资产管理能力、盈利能力、偿付能力、增长能力、资本结构、现金流量等。

2.3 建立的条件

为了建立合理有效的财务危机预警体系, 企业应首先建立相对独立、健全的预警组织, 并将日常业务委托给现有能力较强的具体职能部门。分析海量数据和信息, 创建高效的预警分析机制, 快速消除非关键或低影响风险, 关注财务风险, 关注潜在风险, 快速识别财务危机的原因。最后, 通过建立灵敏、快速的应对和化解机制, 可以对财务危机进行深入防范和及时化解, 从

而将财务危机的损失降到最低。企业财务危机预警系统应以海量数据和信息为基础。企业必须建立强大的信息收集和管理组织, 配备专业的人力资源, 并明确工作内容。各环节的要求和内容, 如信息收集、分类、保存和反馈, 信息人员的工作职责和任务, 并提供必要的综合技术支持。

3 企业财务危机预警体系的构建

3.1 构建过程

第一、非财务指标的研究和处理。非财务指标非常重要, 因为往往比财务指标更早、更容易发现问题, 例如研究国家宏观经济和产业政策。理性研究和使用的非财务指标往往可以简化研究问题, 提高分析和解决问题的有效性。

第二、建立财务危机预警指标。预警指标可以从公司资产收益率、公司资产销售率、公司生产经营、财务活动现金进入率中选择。经营者应当根据自身情况合理选择适当的预警指标。

第三、建立预警系统。在构建预警系统时, 应将上述两个因素结合起来, 根据各预警指标的预警值, 合理构建财务危机预警系统。

3.2 预警值计算

第一、根据财务危机预警指标计算。首先, 需要深入分析公司过去三年各项财务指标的真实价值。标准值结合当前市场情况计算预警模式。

第二、计算风险指标的实际值和预警指标的得分。计算出风险指数的实际值后, 将其与标准值进行比较, 对每个预警指标进行打分, 并与最终得分进行匹配, 得到综合得分, 即财务风险评估得分。

3.3 预警间隔的划分

作为一项全系统的准则, 合理划分预警时间间隔具有重要作用。一般来说, 公司的财务风险分为危机区、预警区和安全区。指标表明, 处于不同的风险区, 企业面临的风险程度不同, 企业需要采取的安全防范和纠正措施也需要结合实际情况进行实施。可以有效地预警和处理不同级别的企业风险, 企业应在安全区内防范风险, 在预警区内保持警惕, 在危机区内及时合理应对风险。

3.4 建立财务信息系统

一个敏感、安全的财务信息系统可以极大地提高企业财务预警和管理的效率。首先, 财务危机预警系统分析的信息大部分来自企业会计信息。通过一级财务信息网络, 可以高效地获取会计信息, 快速传输和反向, 建立健全网络安全防范机制, 加强财务信息系统的安全管理, 做好各类财务信息的安全保密工作。

3.5 各个阶段的预警措施

财务危机分为潜伏、发作、恶化三个阶段, 应对的每个阶段都必须做好准备并加以规范, 它们构成了财务危机预警系统的框架结构。

首先, 财务危机潜伏期主要包含企业上市环境的变化、公司市场占有率情况、金融市场或者融资、产品推广速度、利率和外汇市场的变化、竞争对手的价格变动政策、支付支持资金的能力、信贷和利率政策的变化, 例如对公司的财务能力、财务状况、偿付能力和资本流动计划有重大影响。及时准确地识别财务危机, 需要专业组织收集、及时有效地传递企业内外的财务数据和信息。预警分析机制, 即财务危机预警系统、信息处理机制。

其次, 财务危机发作阶段, 受证券业监管部门财务监管的上市公司, 必须仔细分析所得的内部及外部财务数据及资料, 以达到预期经济回报, 选择可以清楚反映的指标。企业财务状况特征体系不仅引入财务指标, 还引入了公司规模、管理水平、行业等非财务指标。(如人工神经网络方法) 能够准确评估财务危机的发生, 构建预警分析模型, 及时反馈。指标分析和建模是财务危机预警系统中非常重要的预警机制。

最后, 在财务危机恶化的情况下, 财务危机已经存在, 如果不及时控制或有效消除, 上市公司就有生死存亡的危险。为解决危机, 公司管理层应立即组成财务危机处理小组, 迅速分析财务危机的原因, 及时采取有效措施恢复公司正常经营。由于财务危机突发的性质, 企业管理层必须具有强烈的危机意识。

4 企业财务危机预警体系的构建注意事项

4.1 财务危机预警系统的种类应因行业和企业而异

财务危机预警模式的选择不可能相同, 因为每个企业都有不同的组织形式、行业、产品特点。为了充分发挥财务危机预警的作用, 企业必须根据企业的特点和管理要求, 对预警模式进行适应和选择。例如, 鉴于国有企业在国民经济中的特殊地位和特点, 在建立财务危机预警体系时, 国有企业不仅要考虑资产、负债、现金的数量指标, 还要考虑利润的数量指标和质量指标, 如作为国家和社会对社会福利的贡献率、社会积累率等。对各类企业的基准选择也要有针对性。生产企业对企业的现金流量和偿债能力比较重视, 主要选择流动性比率、速动比率、负债比率、存货周转率等指标。在投资公司方面, 关注的重点主要是在资金供给能力以及盈利能力方面。

4.2 完善内部控制机制, 合理控制会计信息失真

完善的企业内部控制体系可以确保财务危机预警结果的准确性, 财务危机预警系统的顺利运行。要建立有效的内部控制体系, 企业必须在管理和财务活动领域建立相对独立的内部功能结构, 完善财务风险分析体系, 将内部控制体系转化为程序性的, 有效和标准化的公司治理体系。建立内部控制制度在理论上是容易的, 但实施起来却十分繁琐复杂。首先, 会计业务管理必须以内部管理为基础, 以控制企业成本和资金以及印鉴为基础。二是企业要建立有效的会计分工, 按照国家有关会计法规和行业规范审批。最后, 要加强对内部控制活动的领导, 明确内部控制管理人员的作用和职责, 提高内部会计控制机制的有效性, 保证对会计信息的真正监管。严格的内部控制措施不仅可以获得准确和直接的财务预警信息, 而且可以确保财务预警系统的有效性。因此, 财务预警必须与基于真实、准确、及时的会计信息的各种内部控制机制相结合。

4.3 企业风险管理的综合系统办法

财务危机预警系统虽然是企业风险管理的有效工具, 但不能只依赖财务危机预警系统。首先, 必须在一个综合框架内制定风险管理概念, 考虑到其他一些风险因素, 例如产品是否符合国家产业政策以及关键管理者对企业的影响。其次, 在财务危机扩大和发生之前, 必须制定及时和有效的应对措施。由于控制风险和危机的目的是有效地预防风险和危机, 财务危机预警系统的最终目标是消灭危机, 帮助企业进行更好的发展。

结语

企业财务危机具有累积性、多样性和突发性的特点, 但是其发生和形成的过程中, 是存在一定规律的, 因此, 建立企业财务危机预警系统是企业发展的需要。合理制定对企业发展具有理论和实践意义的企业财务指标, 建立短期和长期财务预警体系, 采取适当的风险策略, 规避企业财务危机。

参考文献:

- [1] 王兆堂. 关于构建现代农业企业财务危机预警体系探讨[J]. 经济技术协作信息, 2021(12): 1
- [2] 董龙. 企业财务危机预警体系的建立[J]. 中国总会计师, 2020(9): 3
- [3] 陈宏起, 李世广. 企业财务危机预警体系建立的重要性[J]. 云南水力发电, 2020, 36(6): 3
- [4] 朱玉琦. 关于中小企业财务风险预警体系构建策略的分析[J]. 现代营销: 信息版, 2020(2): 1
- [5] 郭妮妮. 基于现金流量指标的企业财务预警体系的构建[J]. 2020.