

中国建筑企业金融安全动态预警系统研究

钟新沅

广东省汕头市濠江区建设工程代建中心 广东汕头 515071;

广东省汕头大学商学院乡村振兴研究中心 广东汕头 515071;

广东省汕头市建筑工程有限公司 广东汕头 515071;

江西省南昌大学管理学院 江西南昌 330000;

广东省粤东经济科技研究院 广东汕头 515071

【摘要】在中国建筑公司金融之中，风险以及规避风险的能力始终都是管理人员重点研究的问题，如果能够充分认识到风险，并且可以有效地规避风险，那么就可以保障人们的利益，促进社会的稳定，反之，则会带来一系列严重的问题。笔者通过查阅金融证券、经济发展、安全预警等相关文献，结合在国有建筑公司的实际工作经验，深入分析金融风险的类型，以及这些金融风险所带来的影响，为进一步探讨风险防范，建立有效的安全动态预警系统做一个有效的铺垫。通过研究发现，在观察到的各种金融风险之中，对于人们的影响和危害比较大，许多人都因此而付出了惨重的代价。因此，为了尽可能地保障每一个相关人员的利益，需要全面分析各种金融风险，懂得每一种金融风险的规律，通过建立完善的安全动态预警系统，尽可能地减免金融系统性危害。

【关键词】建筑公司；金融风险；预警系统；对策研究

引言：

回顾最近20年来，每一个国家的金融都在朝着自由、全球、创新等方面发展，风险环境并不是一成不变的，而是时刻都在发生着变化，几乎是每一个国家或区域，都会受金融危机的影响，尤其是从上个世纪末开始，越来越多的金融风险问题相继出现，这些问题在有些国家十分的严重，虽然在我们国家，并没有受到严重的影响。因为建筑公司在整个过程之中，时刻会遇到各式各样的风险，相关人员为了公司的健康发展，确保大家的利益，一定要有效地管理风险，尽可能地避免风险的出现，所以，相关人员需要做到下面三点：第一，需要对于风险管理有足够的认识，即了解风险的种类和危害；第二，能够加强风险管理，将可能会出现的各种风险，控制在可控的范围之内；第三，完善建筑公司金融风险系统，通过风险预警系统，让人们时刻都能做好准备，这样才能尽可能减少人们的损失，确保人们应有的利益。

1 目前金融风险的形式

1.1 信用风险

信用普遍存在于社会的各个领域之中，在商业银行之中，经常会遇到和信用相关的风险。最为典型的就，借款的人受各方面因素的影响，并不能依照签署的合同，按时偿还应该偿还的金额。这些借款人，可能是因为能力的

原因，并不能按时偿还债务，也可能是信誉原因，并不是没有偿还债务的能力，而是并不想去偿还自己的债务，在这些借款人的眼中，债务要比自己的信用更加的重要。在近几年，信贷问题是一个十分严重的问题，已然成为了当前比较严重的金融风险之一。

1.2 市场风险

在整个的金融体系里面，市场风险可以说是最普遍的风险。受各方面原因的影响，银行会把资本带入到市场风险比较严重的交易里面，在市场风险的作用下，时常会出现各种的金融挤兑现象，这样会造成支付危机，严重的话还会引起人们的进一步恐慌，最终造成整个金融机构的倒闭。

1.3 流动性风险

针对广大的金融机构，在资产出现流动性差，或者是缺乏足够的融资能力而引发的进一步损失及破产，都是流动性风险的范畴。在大多数的情况下为金融机构因为缺乏足够的现金，导致无法偿还应当偿还的债务。

1.4 财务风险

通常有两种情况，第一，是国有商业银行在资金的方面出现了一定的问题，缺乏充足的资金；第二，商业银行受多方面因素的作用，出现了利润上的亏损。回顾当前国家的商业银行，其中仅有6%的资本充足率，可见不少的商业银行在资本金方面均有一定的问题。

2 金融风险特点

2.1 潜在风险比较大

在最近这几年，我们国家的金融体系，可以说是充满了许多的风险因素。另外，由于在前几年的时候，中国加入了WTO，再加上利率自由化的因素，总的来说，其中的风险压力将会得到空前的提升，并且在今后的一段时间内，这种压力依然会不断地增加。在这些金融风险之中，可以看出其中的潜伏特征。出现这样的情况，是多方面的原因造成的，但是，其中最根本的原因，还是因为经济问题。这是因为，尤其近些年，我们国家得益于领导的带领以及人民的共同努力，故而经济发展的速度比较快，那么在经济快速发展的作用下，致使社会的总财富得到了急速的扩张。

2.2 信用风险比较突出

目前，回顾我们国家的整个金融体系，不难发现，其中存在不少的金融风险，并且大多集中在银行业这一个领域之中。和其他的国家，尤其是经济比较好的国家相比，有一定的区别：即证券市场以及证券公司在中国停留的时间比较短，中国在这方面缺乏相应的经验，所以在很多方面均会存在一些问题。时至今日，国内的市场规模还是比较的小，并且大多数的情况下，贷款的方式是商业银行的间接融资形式。受融资形式的影响，所以在很多时候，金融风险则会出现在商业银行这一块；另外，在目前我们国家出现的金融风险之中，大多数情况下是信用风险，可见不少的人们在信用方面存在一定的问题，需要相关人员引起足够的重视，设法减缓信用风险的影响。

2.3 操作风险日发严重

在金融机构里面，常说的操作风险为一在金融机构之中，因为工作人员自身的错误，导致整个系统出现问题，出现错误或者是失效，最终出现意外损失的情况。最早在改革开放的时候，便有了金融相关的活动，并且这些活动逐渐蔓延到了整个的人类社会之中，可以说金融活动越来越普遍。与此同时，受到一些因素的影响，金融机构的管理机制在很多时候并不是十分的完善，负责管理的人员的水平也不尽相同，有些管理人员的能力还算可以，能够基本应对自己的本职工作，并且很少会出现工作上的差错。但是有些管理人员的业务能力却明显不行，需要通过学习提升自己的业务素质，不然很难开展具体的工作，在这样的情况下，也非常会出现操作上的风险。

2.4 金融风险里面，伴随着制度性特征以及系统性特征

在通常的情况下，金融机构会碰见两种不同的风险：第一，系统性风险，也就是整个的金融体系，再或者是经济体系，会出现系统性风险；第二，非系统性风险，这种风

险并不是整体性的风险，而是局部性的风险，通常是一个企业，其本身的原因导致的风险，而不是系统性的原因。

2.5 在金融风险之中，历史因素与现实因素的结合

目前来看，金融问题主要是因为，改革开放期间的原因而出现的问题，其中具有历史因素与现实因素结合的特点。首先，之前的经济体制的问题，为构成金融风险的核心因素，当前，有许多不良的资产，究其根本的原因，还是因为之前的经济体制存在显著的问题，这些都是制度不完善而导致的结果；然后，通过改革开放的深化，虽然在很大程度上解决了不少的金融问题，遏制了不少的金融风险，但是也随之出现了不少的新问题，并且这些新的金融风险要比之前的金融风险更加的复杂，处理起来也更加困难。相关人员如果想要解决当今更加复杂的金融风险，则需要参考之前的金融风险，需要将以前的风险和现在的风险进行有效地对比，找出其中的关联，这样能够更好地解决当今的实际问题。

3 预警系统的作用

3.1 通过建立预警系统，能够在一定程度上降低或避免人们的损失

在出现经济危机的时候，会带来许多相继的损失，其中不仅仅是金融系统之中的损失，甚至还会影响到别的相关部门。另外，由于经济危机的出现，那么会在这一阶段出现经济萧条的情况，不论是处于哪一个行业之中，都不可能不受到经济危机的影响。对于货币的操作以及储蓄的流向也会有一定的影响。在所有的资源配置里面，金融始终处于最为核心的地位，加入金融体系出现了动荡，不仅会令金融部门转变为瘫痪的局面，而且还会影响所有经济体系的有效运转，更为严重的是，还会令整个社会动荡不安，并且出现争执危机等严重的情况。所以，制定金融风险，可以在很大程度上确保金融的稳定运营，对于人们的利益以及经济的发展均会带来不少的影响。

3.2 通过建立预警系统，可以有效地防止或者减少外国金融危机的实际影响力度

随着全球化的发展，不难看出，在今后的时间内，将是一个经济全球化，以及金融一体化的时代，该时代是历史演变的产物，这也是一个必然的发展趋势。在此时代以内，不难看出，各个国家相互之间的关系要比之前更加的紧密，相互之间的资本流动也会越来越多，越来越频繁。那么在这样的时代之下，假如某一个国家出现了金融危机，其受影响的可能并不只是这一个国家，而是一连串的作用，所有相关的其他国家都会因此而受到不小的影响，这是因为，每个国家和每个国家相互之间都会有直接或

者是间接性的联系。

3.3 通过建立和维护预警系统,进行防范和自救

单从国内的角度来看,在目前的阶段之中,我们国家的经济增长的速度比较快,与此同时,便会带来更多的不确定的因素。在以后的时间内,会受到各方面的影响,比如,资产的质量较低,缺乏有效的激励措施,市场的纪律不够严谨,缺乏有效的监督等,这些问题很难在短时间以内得到根本性的解决。对于目前的金融活动状况,以及我们国家的实际发展状况,假如相关人员不能因此而引起足够的重视,不能及时进行有效的防范,那么时刻都有引发危机的可能。所以,在当前的时代下,十分有必要建立一个相关的预警系统,并且不断地维护和完善,这样才能进行防范和自救的工作。

4 建立预警系统

4.1 预警方法

在整个的预警系统之中,预警方法是十分关键的内容,是整个程序的核心所在,通过合理的预警方法,能够有效地指导整个预警系统,对于整个预警系统的建立有很大的帮助。尽管在预警系统之中,预警方法是一个看似无形的环节,但是却有着重大的意义。通过提出或者是选择一套合理的预警系统方法,无疑是建立科学的预警系统的关键所在。如果没有科学的预警方法,那么其他的各个环节便会因此而失去有效的指导,其实际的效果便将无从说起。

4.2 预警模型

首先,需要选取一个特定的样本,然后,需要运用计量分析的方法,结合实例进行分析,需要建立一个完善的函数关系。通过统计学等方法,将可能会出现的风险量化出来,这样才会避免过多的空谈,拥有高程度的指标,对于现实有更强的指导性,能够运用一个简单的形式,将一个国家所面临的金融危机进行详细的描述,让人们能够清楚地看出之间的关系。依据目前经济的状况,在建立预警模型的时候,需要适当地参考一下在1987年,以及1997年的两次比较严重的金融危机,参考当时的资料和经验,这对于现在的预警模型有一定的帮助,这样才能避免在设计预警模型的时候,犯同样的错误,避免再次发生同样的悲剧。

4.3 预警指标

相关人员在设计预警指标的时候,不能只简单的考虑个别的指标,这样会有很大的局限性。为了更好地开展工作,相关人员需要设法多设计一些指标,这样才能尽可能地避免遗漏,其设计的面才能更加广泛,还可以从多个方面分析危机,这样判断危机的方式便会更加准确,可以防止出现差错;另外,在设计指标的时候,还要考虑到指

标的作用,不能运用过多重复的指标,这样也就失去了多指标的意义,对于每一个看似不同的指标,需要能够找出其中的相关性,竭尽全力消除其中的相关性,通过不断的努力,筛选其中无效的指标。那么在这样的情况下,每一个指标均没有重复性,并且有紧密的关联,可以演变为完整的指标体系。设计预警指标的工作人员,可以通过下面三种形式:第一,需要反映出货币的情况与变化,为相关人员提供理论上的参考;第二,需要反映出金融系统具体的“涨跌”情况,并且还需要做出一定的分析,便于相关人员做进一步的决策;第三,需要反映出本国家的经济,受影响的程度,以及本国的实际承受能力,这样可以在接近本国承受能力的时候,提前做好相应的准备,防止因为超出本国的实际承受能力,而引发一系列严重的后果。

4.4 制度安排

建立完善的预警系统,其实也仅仅是一步,如果没有相应的配套制度,则便会失去存在的价值。因此,相关人员需要弄清其中的法规框架、组织体制等。运用合理的制度,配合有效的预警系统,这样才能更好地允许预警系统,才能将预警系统的作用真正的发挥到极致。比如,再好的预警系统,虽然在理论上没有任何的问题,但是在实际操作的过程中,相关工作人员并没有配套的合理制度,故而其技术难以匹配现有的预警系统,最终导致预警系统失去实际的作用,成为了一个摆设。那么在这样的情况下,相关部门需要完善法规制度,通过法规的形式,进一步确定预警系统的权威性、实用性、以及严肃性。

结束语

总的来说,金融业相比其他的行业,拥有更高的技术性、更高的利润、更强的竞争力度、更高的风险,无论是准备择业的人员,还是在金融业工作多年的人员,不仅需要看到这一行业的前途和收益,而且还需要看到自己肩负的担子,通过全面的考虑,不断地提升,才能获得更大的进步。

参考文献:

- [1] 孔德宏.关于互联网金融风险规制路径研究[J].才智.2017(15).
- [2] 雷凯元.我国金融风险的防范与化解[J].现代商业.2019(03).
- [3] 李宗一.探讨对当前互联网金融风险的若干分析与思考[J].财经界(学术版).2019(15).

作者简介:

钟新沅,博士研究生,汕头大学商学院乡村振兴中心特聘研究员;汕头市建筑工程有限公司副总经理;南昌大学管理学院特聘硕士研究生导师。