

论新常态下国企财务风险防控和财务管理转型

段其芬

(云南滇中城市建设投资开发有限责任公司, 云南 昆明 650000)

【摘要】国有企业作为我国党组织的执政基础和物质基础,在我国全面建成社会主义现代化强国、促进中华民族实现中华民族伟大复兴的新征程中,需要积极承担企业增强核心竞争力、促进科技创新、加强产业控制、确保安全支撑的历史责任及使命。新形势、新征程和新时代对国有企业提出了全新的标准及要求,国有企业需始终以高质量发展作为目标及任务,加速培育世界一流企业,为国民经济的稳定向好发展贡献出国有企业的强大力量。在这一过程中,世界一流企业的建设必须要有一流的财务管理工作为其提供支持。但是结合实际,新常态下国有企业的财务管理工作仍存在大量风险有待处理,企业需要制定出针对性的风险防控措施,促进传统财务管理工作转型升级,为国有企业实现高质量发展、提高国民经济发展水平作出突出贡献。

【关键词】新常态; 国企风险; 财务风险; 风险控制

引言

伴随着这些年管理会计在企业财务转型升级和创新变革中获得的广泛运用,现阶段我国各行各业企业已经形成了独具特色的管理会计理论体系、研究方法和实践策略,促进了企业财务实务处理的新跨越、新飞跃。2022年,国资委在管理会计领域开展了两项具有时代里程碑意义的相关工作,也就是强化顶层设计、绘制发展蓝图,颁布并印发《关于中小企业加快世界一流财务管理体的指导意见》,其中明确指出,需要构建出“1455”作为主体架构的财务管理体系,即一个目标、四个变革、五项职能、五大体系,抓住资金管理工作的牛鼻子,创造出国有企业司库体系,促进中央企业财务管理蓝图得以顺利落地并见效。在未来国有企业的发展过程中,需持续推进数字化转型升级,以数字化技术作为基本支撑,以智能化管理作为基本导向,实现财务管理工作和信息化建设的深度融合,发挥出数据信息具有的共享、保障作用,促进整个财务管理工作的决策智能化、系统生态化和底座信创化,有效应对国有企业内外发展存在的不确定性因素,夯实财务管理基础。

一、新常态下国企常见财务风险

(一) 融资风险

在国有企业的发展过程中,为扩大市场规模,实现企业高质量发展目标,可以通过外部银行借贷的方式筹集资金。但由于筹资渠道较为单一,会引发投资风险。例如,企业负债金额太大,增加了债务,致使企业资本结构太过紊乱,在负债金额累积到一定量时,将会导致企业的偿债压力超过偿债能力。尤其是在市场环境不断波动影响之下,企业的偿债能力和市场信誉度有可能会下降,无法帮助企业扩大市场份额。再加上债务期限结构不够科学合理,中长期债务和短期

债务的构成比例失调,短期负债太高,超出企业盈利数额,导致企业偿债能力受到影响,企业信誉度下降,在未来发展过程中无法筹集更多资金,对企业的长远稳定可持续发展将会带来限制^[1]。

(二) 投资风险

投资风险主要指的是为达到企业经营发展目标,在某一特定领域投入资金,但是由于各种内外因素影响无法达到投资目的的一类亏损风险。投资风险贯穿于投资活动全过程,在投资决策盲目、管理工作未能落实到位、外部政策条件影响的条件下,都会导致企业出现投资风险。在发生投资风险之后,其主要的表现是投资成本投入高于企业可获得的经济效益,导致国有企业血本无归,甚至会引发企业破产重组。

(三) 营运资金风险

营运资金风险主要指的是在国有企业发展过程中,在把商品转变为资金或应收账款时,由于资金利用率较差所引发的发展风险。在国有企业的生产制造过程中,必然会出现产品的库存。但是由于个别产品较为特殊,保质期较短,或是产品有着较长的变现时间周期,将会引发资金占用风险。为此,企业需要通过库存时间及数量的合理管控,明确产品的变现方式,提高营运资金风险控制能力,实现对资金的合理运用。

(四) 收益分配风险

收益分配是国有企业资金管理工作的最终环节,该环节出现的风险主要指的是在留存收益和分配估计时,由于考虑不够全面或者利润分配体系设计得不够协调,导致企业出现管理风险,为其后续的发展带来负面影响。尤其是对于大型国有企业来说,需要注意分配股息和留存收益二者之间的平衡性,除了需要在企业发展过程中关注投资规模,还需要分析股票

价值,并对收益进行合理分配,促进企业实现可持续发展。

二、新常态下国企财务风险成因

(一) 内部原因

由国有企业自身原因所引发的财务管理风险较多,例如国有企业经营管理工作不够科学合理,个别国有企业为进一步扩大市场规模,提高市场占用份额,使用到的赊销模式不够完善,资金难以及时收回。或是在赊销过程中未对客户资料数据进行综合性全面研究,导致企业账款最终演变为坏账,企业大量资金被占用,导致财务负担严重增加。或者是财务决策制定不够科学合理,在决策制定过程中出现了主观决策、经验决策问题,有关工作人员仅凭个人工作经验作出判断,未结合国有企业的实际发展现状,导致决策制定不够科学,对企业的长远稳定、可持续发展带来的限制^[2]。

(二) 市场原因

市场环境千变万化,行业政策也会不断地做出调整,将引发国企的风险问题,这些风险难以进行有效管控。一旦发生市场外部环境变化,企业则会出现财务风险。具体来说,在出现市场变化之后,财务系统难以适应外部条件的变化,无法对市场和政策走向进行预测,企业应变能力较差。且在这一过程中未落实好财务管理工作具有的预测责任和分析责任,业务活动经济指标设置不够完善,引发企业发展风险。

三、新常态下国企财务风险防控和财务管理转型策略

(一) 加强价值驱动,促进财务管理体系升级

在国有企业的发展过程中,其核心竞争力主要是取决于价值创造能力。为此,在财务管理工作中需要形成大财务观,将重点聚焦于价值创造、价值报告和价值保护三个维度,同时通过“三个集中”,促进企业信息、风险、资金价值管理工作的有机结合。具体来说,需要从以下几个方面着手:

一是实现信息的高度集中,搭建共享型财务管理体系。结合国有企业的实际发展情况,跨越企业层级、区域、业务,保障财务管理工作的“一本账”,对财务核算流程、核算规则进行统一处理,确保会计核算工作的标准化和完善化,实现整个报表编制的自动化和智能化。

二是资金集中,构建司库型财务。主要是指在国企目前已有财务管理基础的条件下,统一财务管理资金池、票据池、债务池,确保资金看得见、摸得着、管得好。

三是管理集中,形成供应战略型财务。展现出国有企业的集约式管理模式优势,始终秉承着集团化的运作原则,注意财务管理工作在规则上的制定权、在重大财务事项推进过程中的管理权、在重大经济活动

中的监督权,保障国有企业资源配置的高效化,实现财务管理工作和业务活动的高效协同,从根源上降低业务活动的财务风险^[3]。

(二) 强化数据驱动,推动企业实现业财信息化升级

在国有企业的发展过程中,数据是重要财富资产之一,需要将财务本身具有的天然性数据资源优势作为重点,发挥出数据资源的最大价值。强化上下游产业链的业务数据融会贯通,形成统一作战的财务数据管理平台。目前,国有企业的数据平台搭建已经成为国有企业风险控制以及财务管理数字化转型过程中刻不容缓的重要工作,需要实现数据应用和管理工作的双向统一,促进国有企业加速业财融合,实现全流程数字孪生处理,为国有企业后续的高效决策制定提供更为可靠的数据支持。具体来说,可以从三个方面着手:

一是统一数据管理标准。国有企业需要综合业务活动发展特征,综合我国有关部门对中央企业提出的数据管理规范及要求,始终秉承适用性和可用性要求,结合对外信息披露需求和内部管理发展需要,兼顾数据使用的可用性和功能性,实现对数据管理标准规范的统一设计。要求该工作尽快启动,纳入国有企业重大发展风险控制的议事日程中去。

二是统一数据治理规则。建立融合数据生产、数据采集、数据清洗、数据整合、数据分析、数据应用的全生命周期数据管理体系,针对数据源头加强治理,优化数据的综合质量。

三是统一数据状态编码。加强对编码同源数据逻辑的合理运用,基于业务端着手,一直到财务端,形成全流程不同场景的元数据和操作流程,实现数据标签化、颗粒化、规范化,形成更为可靠的数据管理资源库,为企业夯实数据处理基础。

(三) 注意数据驱动,推动企业经营决策走向智能化升级之路

加强对数据价值的深度挖掘,优化企业的经营决策,改善财务信息对于企业决策制定的驱动力和贡献度。具体来说,需要从以下三个方面着手:

一是技术先进。加强对云计算、人工智能、元宇宙等新一代信息技术的有效运用,针对财务管理和风险控制流程进行模拟映射、虚拟操作、辅助研判,保障整个财务管理和风险控制过程的可追溯、可镜像、可反推,这也是财务管理工作中的主要职能之一^[4]。

二是模型需要始终保持先进性。例如对于国有企业来说,需要针对在重大经济活动中的虚假贸易进行动态识别,针对应收应付账款展开及时清理,做好两金的压降管理工作。针对企业的资金链等重点风险控制环节,需要建立健全风险预测管理模型,针对企业

合规风险、流动风险、市场风险,可以真正地实现早发现、早预警、早管理。

三是确保算法的先进性。加强对信息前沿技术的合理运用,实现企业风险控制的全局巡游、迭代升级。针对企业经营活动,需要提高风险分析的精准度,改善为战略决策制定的支持度,优化风险控制的综合力度^[5]。

(四) 建立风险预警管理机制,实现风险动态控制

通过财务风险预警管理体系的建设,可以对国有企业财务情况进行动态监控,明确其中存在的风险因素,并及时制定出措施,予以防范和应对。在国有企业风险预警管理机制的建设过程中,可以从以下几个方面着手:

一是建立财务预警管理机制。企业需要形成现金风险控制管理意识,综合国有企业的发展现状,实现对现金流的动态分析,尤其是在现金预算编制、预算执行的过程中,需要明确影响企业现金流的主要因素,制定出明确合理的问题解决办法。并重点关注企业的现金流动情况,强化动态监督、记录及管理,加强财务人员和其他职能部门的沟通和交流,保障风险预警管理工作的有效性。

二是建立健全库存产品风险预警管理机制。综合企业流动资产的发展现状,对其库存产品比例进行合理控制,并结合企业的生产经营发展需求,尽最大可能减少库存产品,控制财务风险。

三是加强资金管理。在企业投资过程中,需要针对宏观经济发展情况做好分析,优化财务资金的管理水平,改善风险因素分析能力、政策环境预控能力,以实现财务风险的有效管控。

(五) 加强内部审计,彰显审计监督职能

内部审计是控制财务风险、保障财务管理工作的规范性的核心手段。在内部审计制度体系的建设过程中,可以从以下几个方面着手:

一是建立审计系统。企业需要保证审计部门的独立性,确定其权责,针对国有企业下属分公司进行定期审计,同时赋予其足够的权威性,发挥出监督作用,优化资产管理工作的合理性。在这一方面,可以设立审计委员会,负责领导整个国有企业的审计工作。在该审计委员会的建设过程中,包括主管人员和其他内部职能部门责任人,可对审计工作的开展过程进行有效组织及协调^[6]。

二是评估下属企业的内部审计工作成果。对于国有企业,企业总部需要针对下属分公司的内部审计工作展开定期评估,明确其制度开展情况和执行情况,及时发现其中存在的问题,并进行纠正。对下属分公司进行财务审计和专项审计,针对在审计过程中发现的问题,需要及时给出解决措施,做好整改工作,形

成动态追踪的整改机制,确保问题可以得到及时处理。

三是利用好信息技术。在审计工作上,需要加强对大数据技术的有效运用,挖掘企业的财务信息、非财务信息,及时发现企业在财务风险控制上存在的薄弱之处。同时,还需搭建从上到下、内外联动的信息共享平台,实现审计系统和业务系统、会计核算系统的有效衔接,对审计信息进行全面汇集,综合审计和财务风险控制工作的发展需求,在其中融入预测分析模块、数据分类模块,保证整个审计过程的精细化,随时更新数据、核实数据,有效降低由于人为操作失误所引发的审计风险。

(六) 强化财务风险防控观,营造财务风险控制环境

一是由企业层、管理层、治理层共同参与到其中,建立风险防控管理小组,针对企业面临的内外发展风险进行及时分析,综合企业发展现状,制定出风险防控的具体策略,配套建设相关制度。并综合考量国际汇率变化、国内市场环境以及行业发展政策对企业有可能会带来的影响,提前制定出风险控制应急预案,以实现财务风险的有效管控。

二是提高管理层和财务部门的风险控制意识,定期组织培训工作,让企业员工了解到风险控制具有的作用和价值,形成责任意识。并配套建设相关激励机制和奖惩措施,确保财务部门可以主动参与到风险控制工作中去。

结论

综上所述,近些年国际环境日益变化,国内市场竞争变得越来越激烈,国有企业在经营发展过程中的不确定性风险因素日益增加,引发了一系列的财务管理风险,主要表现在筹资风险、投资风险、营运风险和收益分配风险四个维度上。为此,国有企业需要了解财务风险的具体成因,制定出针对性的管理措施,实现财务管理工作的数字化转型,为国有企业的高质量发展提供有力保障。

参考文献:

- [1] 王丹丹. 国企财务风险防控存在三大问题如何化解[J]. 中国商界, 2023, (11): 88-90.
- [2] 沈冰. 国企内控管理与财务风险防范措施的重要性探究[J]. 审计与理财, 2023, (10): 49-50.
- [3] 王艳珊. 国企财务管理在内部风险控制中的作用探析[J]. 财会学习, 2023, (28): 143-145.
- [4] 李欣蓓. 基于财务风险管理的国企内控体系构建策略研究[J]. 财会学习, 2023, (27): 143-145.
- [5] 康莉. 财务风险防控视角的国有企业财务精细化管理[J]. 现代企业, 2023, (09): 25-27.
- [6] 陈丽. 财务风险管控视角下的国有企业内部控制问题探讨[J]. 今日财富, 2023, (17): 68-70.