

高新技术企业财务预警存在的问题及防范措施

■ 仵 鹏

(山西运城建工集团有限公司, 山西 运城, 044000)

一、引言

进入 21 世纪以来, 高技术在商业发展中逐渐占据主导地位。当前, 高新技术产业蓬勃发展, 发展高新技术产业已经成为世界各国加快经济发展的有效方式。各国纷纷加大对科技的投入力度, 具体表现为在政策上对高技术产业给予大力支持, 同时在经济上对高技术产业给予强有力的支持。目前, 我国部分高新技术企业由于自身的经济薄弱, 还存在一定的不足之处, 企业在发展过程中仍面临着诸多风险。由于科研开发具有其特殊性。因此企业面临着资金不足的问题, 在筹措资金的过程中, 企业又面临着财务风险, 时间一长会使企业面临金融危机的风险。高新技术企业要想在激烈的市场竞争中立于不败之地, 促进自身可持续健康发展, 防范财务风险是重中之重。因此, 建立健全有效的财务风险预警机制必不可少。

二、高新技术企业财务预警存在的问题

(一) 对财务风险的客观性认识不足, 风险意识不强

目前, 我国企业财务管理人员对财务风险的客观性认识不足, 风险意识不强, 它是企业产生借款财务风险的根本原因。企业只要从事了财务活动, 就会存在财务风险, 在筹资、投资、资金回收、利润分配等活动中也会出现各种风险。目前, 一些企业的财务人员和经营者对财务风险认识不足, 风险防范意识不强, 无法在根本上把握风险的本质, 认为只要管理好资金、使用好资金, 就不会有财务风险, 这反而增加了财务风险发生的可能性。同时, 一些企业的风险意识薄弱, 尚未建立财务风险预测、预警和防控体系, 导致财务风险时有发生。

(二) 企业的内部控制制度不完善, 财务体系不健全

企业的内部控制制度不健全和财务关系混乱是目前许多企业产生财务风险的根本性原因, 在实践中, 部分企业的各部门、各车间之间, 公司和上下级母公司之间存在着公司治理结构不合理、职责分工不明确等问题, 同时在资本的筹集、投资、利润分配等诸多方面存在着职责不清, 管理不完善等问题。这些问题致使筹集的资本使用效率不高, 资金流失严重, 无法确保资金的安全和完整, 在存货采购、生产产品、销售产品、财务会计核算、市场经济

预测等诸多方面缺乏整体协调和配合, 应收账款、存货等流动资产损失较为严重。资本结构缺乏科学规划, 融资综合成本升高, 会导致负债比例和金融风险增加。

(三) 企业管理层的决策没有科学性和远见性

在实际工作中, 我国一些上市公司在财务决策等方面存在着经验不足、主观臆断等问题。由于缺乏科学性和远见性, 工作决策的失误是不可避免的, 这致使公司出现了一定的财务风险。例如, 在固定资产的购置、修建、投资等决策时, 由于未对固定资产投资项目的现金流量进行可行性预测、分析和研究, 加之经济信息不完整、不可靠, 决策者的决策能力有限, 因此易出现固定资产投资决策失误。固定资产投资取得的收益不可靠会给企业带来很大的财务风险, 特别是资本投资决策失误。企业如果没有对目前的市场进行深入调研、科学论证就盲目跟风投资, 易造成不良投资, 进而出现巨额亏损。对外商投资企业而言, 由于投资环境的复杂性, 加之对外商投资合作伙伴缺乏深入了解, 对投资国外的相关产业政策没有全面把握, 以及国内和国际的环境的不同, 因此市场环境发生重大变化后可能导致企业发生财务风险和业务损失。

(四) 缺乏财务预警系统的后续管理

通常来说, 企业认为在财务预警的早期阶段重新设计流程和构建系统即可, 因此, 当金融预警系统结束时, 它们会认为危机的解决就是结束, 因此不再总结和吸取以往危机预警过程中的经验教训, 忽视了财务预警系统的后期管理, 时间一长, 财务预警系统往往无法进一步优化。当下一次类似的财务危机发生时, 企业无法及时应对, 无法为未来的经营管理和预防类似危机提供经验教训。

三、高新技术企业财务预警防范措施

(一) 不断提高财务人员素质

防范和规避财务风险不仅是一个企业或部门的事, 而且是整个企业的一项重要而艰巨的任务。企业需不断加强人才培养, 进一步提高财务会计人员的综合素质和职业道德。因为风险预警数据模型的信息大多来自财务报告数据, 所以财务数据的真实

性和完整性离不开财务人员的支持。财务人员的专业水平直接影响着会计信息的质量。因此,会计人员的综合专业素养在一定程度上决定着预警机制的实施能否成功。企业应建立相应的人员培训和继续教育体系,通过持续培训提高财务人员的业务处理能力和信息处理分析能力,提升其专业素质,进一步提高财务信息质量。

(二) 建立健全内部控制体系

首先,抓好企业内控制度建设,确保财务风险预警监测体系的健全有效,筑牢防范化解财务风险的第一道防线。财务预警机制能否有效发挥,关键取决于财务风险预警的数据是否真实、完整、可靠、及时,是否结合了企业内部和外部的相关信息。一方面,企业应建立健全内部控制制度,以此防范和化解企业的财务风险,确保企业经营的合法性和会计信息的安全性、资产的完整性。另一方面,财务预警能够为经营管理层的经营管理提供第一手可靠资料,让经理层及高级管理人员能够及时掌握企业相关财务报告会计信息,并对发出的财务预警信号采取相应的应对措施,如此,才能真正实现财务预警。其次,企业需结合实际发展情况建立长期和短期的财务预警系统,根据企业的经营状况编制现金流量预算,建立健全财务报告分析的相关指标体系。最后,企业要明确财务风险监管的工作流程和示意图,明确监管职责,实行分级责任制。

(三) 进一步提高管理层的财务决策科学化水平

管理层在进行财务决策时,其财务决策的科学与否直接影响着企业的经营管理。一味地依靠经验主义和主观臆断既会给企业带来巨大风险,也会给企业的公司经营造成一定损失。为进一步防范和化解企业的财务风险,企业必须建立健全科学有效的决策机制。在投资决策的过程中,管理层应结合企业的实际情况,全面衡量当前的政策内容、周围环境、行业发展状况,采用数据模型中的定量计算模型模式,避免主观臆断决策模式。如此,便能够降低投资决策的盲目性,提高决策的科学性,从而为正确决策奠定一定基础。管理层应结合企业的实际情况,使定量分析和定性分析相互补充,确保财务风险预警的有效性与针对性。在财务预警工作中,虽然定量分析的准确性相比定性分析的准确性更高,但是,不能够过分强调定量模型的优点而忽略定性模型的优点。在实际工作中,企业需积极完善财务管理信息系统,加强会计基础工作,提高会计的信息化水平,实现财务共享,确保财务会计信息

的全面性、真实性、完整性、可靠性,进而提高整个公司的财务会计信息质量与各项工作效率。企业应不断提高财务管理的信息化水平,将会计信息化、科学化、数据化、人工化、智能化融入财务会计的各项工作,进一步提高工作效率和效果。

(四) 建立御险机制

为进一步防范企业可能遇到的各种财务风险,企业必须从长远利益的角度出发,建立健全财务风险防御机制,主要措施包括以下几点。第一,积极参与社会保险,建立健全企业风险的转移机制;第二,实施以一个行业为主体的多元化经营,建立健全企业风险的分散机制,及时分散、化解企业财务风险;第三,建立健全企业的坏账准备制度,适当提高应收款项的计提坏账准备比例;第四,进一步建立和健全企业的盈余公积累和利润分配制度,及时提高所有者权益比重,提高抵御金融风险的能力。

(五) 提高管理层的适应能力和应变能力

企业生存的宏观环境和微观环境正在不断发生变化,这些都是企业无法提前预测的。但是,这并不意味着企业在面临外部环境变化时无从下手。为有效防范和化解企业的财务风险,管理层应对财务风险进行认真分析,结合企业的实际情况,不断推出相应的应对策略。在这个过程中,企业管理者要正确认识市场环境的规律和趋势,并结合各种情况采取预警措施,与时俱进,科学调整财务管理政策和应急方法,逐步提高企业适应财务管理变化的能力,进而减少财务风险给企业带来的损失。

本文以高新技术企业财务预警理论为基础,分析企业面临的风险,提出解决方法。面对财务风险,高新技术企业应树立风险意识,建立有效的风险防范处理机制,合理应对、化解财务风险,切实实现财务治理目标。同时,为防范财务危机,高新技术企业应建立预警分析指标体系和财预警模型,做好财务风险管理。高新技术企业在经营治理过程中,通过收集资料、发现问题、解决问题、明确思路,能建立有效的风险防范处理机制,加强企业的财务风险控制,更好地防范财务危机。另外,高新技术企业需加强筹资、投资、资金回收及收益分配等方面的风险控制,加强资产治理,如此方能实现企业效益的最大化,为国家经济建设作出更大贡献。

【作者简介】件鹏(1988—),男,山西运城人,本科,中级会计师,山西运城建工集团有限公司,研究方向为企业财务管理。