

浅谈供电公司财务风险防控的现状对策

■ 金胜兰

(国网湖南省电力有限公司娄底供电分公司, 湖南 娄底, 442000)

一、引言

财务风险是指由于受不同因素的影响, 导致企业难以达到预想的财务收益, 进而有出现损失的可能。财务风险在企业管理的每个环节都可能存在。财务风险的存在, 对企业以后的生产与经营都会产生较大的负面影响。供电公司目前采用的是国有独自垄断的经营方式, 是电网公司管理的分公司, 并不是一个能够独立进行核算的主体, 这就极易导致其在财务方面的风险意识不够强, 致使其风险管理的机制不够完善, 这就需要管理人员对财务风险的管理进行深入研究, 仔细分析其存在的问题, 有效防范并及时化解。在财务管理中, 只有进一步了解风险出现的原因, 才可以运用更为有效的措施来进行化解, 从而提高企业风险防控的能力。

目前, 电力体制正在进行史无前例的改革, 在全新体制的运行中, 以往的财务管理将会受到较大的冲击与挑战, 当然供电公司也需要面对来自财务方面的风险。财务方面的风险是企业经营与管理中存在问题而导致的, 且其在企业所有的风险中占有较大比例。由于财务风险的存在, 企业随时有可能面临着较大的经济损失。因此, 了解财务风险、预防并控制财务风险已成为目前供电公司需要解决的问题。下面就目前供电公司财务风险防控的现状进行分析, 并针对该现状, 提出相关有效措施, 以供参考。

二、供电公司财务风险防控现状

(一) 面临的主要财务风险

供电公司目前面对的财务风险主要包括电价、筹资及税收等方面。电价风险指的是输出或是输入的价值出现变化, 进而导致公司获得的利润并不稳定。输出价格的风险是售电单价变化带来的风险, 输入价格的风险指的是购电价格改变带来的风险。电价风险本身就是一种政策风险, 同时是电力这个领域所特有的风险种类, 其有着客观且不可避免的特征。筹资风险是所有企业都可能存在的风险。而供电公司需要重视的税收风险通常源自固定资产增值税进项税抵扣和企业所得税, 唯有确保数据足够准确, 并且尽可能获得更大的可抵扣范围, 才可

以有效节约公司的税金。

(二) 财务风险有关因素分析

随着我国电网制度的变革与市场情况的变化, 电网公司要面对的财务风险也变得形式多样。目前, 多数电网公司在财务风险方面的意识相对薄弱与管理能力相对较弱, 对风险的预警能力也有待加强。可见, 财务风险的原因大多是内部把控不够。内部环境这个因素包含着筹资决策不合理、投资决策不当及内控制度不够规范, 这些都有可能造成财务风险。

(三) 财务风险管控问题

供电公司目前存在的问题包括风险意识不强、管理水平相对较低、内控制制仍需完善及其财务预警意识相对薄弱。当前, 供电公司尚未具备一套较为合理的管理制度。财务风险的管理体制不够健全, 预警体制未能创建, 风险管控缺少系统性, 这些都会对财务风险的防控造成影响, 导致企业难以获得更好的发展。

三、供电公司常见的风险及成因

在供电公司中, 财务风险通常是指在一些不确定因素的作用下, 公司具体的财务情况与财务预期产生偏离。在供电类公司中, 财务方面的风险可能包括体制性风险、经营类风险、资金类风险及投资类风险等方面。

(一) 融资风险

具体而言, 融资方面的风险指的是举债经营造成的风险, 和别的公司对比, 供电类公司是一个资金较为密集的企业, 由于在经营中需要的资金相对较多, 以及受金融市场机制的影响, 供电类公司仅能借助银行贷款来获取资金, 缓解危机。然而, 在经营中如果获得的利润少于银行借贷的利息时, 就有可能导致融资风险的出现。在一般情况下, 供电类公司当中贷款占比越大, 其所要面对的财务风险也就越大。

(二) 经营风险

在一般情况下, 经营方面的风险通常是指公司经营中需要面对的一些无法确定的因素。在供电类公司中, 市场经营部分的风险是较为普遍的一种风

险。具体而言,造成市场营销存在风险的原因可分为以下几方面。第一,由于电力产品消费的对象是全社会,用户在支付的能力上也会存在较大不同。第二,和其他产品不一样的是,电类产品无法进行储存,其产、供、销需要同时完成。因为电类产品消费的方式多数为赊销,所以其面对的风险也比一般企业要更为复杂,如果未能有效处理,就会导致财务方面的风险。

(三)投资风险

投资方面的风险通常源自不确定因素中收益变化带来的风险。在一般情况下,供电类企业的投资是依据以后的电力需求来确定的。因此,这种把假设当做基础来开展的投资,无法确定其可以获得的预期收益。尤其是对资金较为密集的供电类公司而言,如果出现投资方面的失误,就会出现难以弥补的损失。近期,随着电网方面建设与改造的持续推进,供电类公司中外来款项占的比重逐渐增大,因此供电类企业要承担的风险也开始逐渐增加。就经营这个角度而言,在供电类公司中,其报酬要多于当前的贷款利率。然而事实上,其资产的报酬通常都低于贷款的利率,如果这种情况长时间存在,就会导致企业面临的财务风险扩大。

(四)体制风险

如果想要拥有较强的市场竞争力,无论是哪个企业都应该创建一个科学的治理结构,当然供电类公司也是这样。目前,国内许多供电类公司都是国有独资公司。在公司中,因为其在所有权与经营权的分布上并不明确,所以公司目前的治理结构有着诸多不足。这些不足包括供电类公司较为集权,基层部门没有自主经营权。这在一定程度上加大了财务方面的风险。另外,电力体制的变革及其电价政策的制定都给公司带来了较大的风险。

四、供电公司财务风险防控的有效对策

(一)科学决策,提升财务风险管理意识

第一,提升财务决策现有的水平,避免决策不当而导致财务风险。供电公司的管理从事者应该改变以往靠经验或是凭感觉就作出决策的观念,而要采用集体决策和科学决策的方式,借助对可能影响财务决策的因素进行分析与研究,管理从事者可以运用定量计算机分析的方式及借助科学的决策模型,来保障决策最终的水平。第二,优化财务风险制度文化,提升员工风险预防意识。全员参与并完善财务风险的制度文化,是整个供电类公司落实财务风险管理这个工作的前提,因此,供电类公司一

方面应该提升员工在风险预防方面的意识,改变以往风险和自己无关及其分离管理的思想,监督员工在平时的工作中发现风险并进行评估,进而自觉组成团队来对风险进行把控。另外一方面,管理从事者应该努力对风险制度文化的建设做进一步调研,借助文化及制度的力量,使得财务风险的管控可以践行到实处。

(二)强化内部控制制度

创建合理的内控体制是规避财务风险一个较为基础的保证。随着电力机制改革的逐步推进,供电有关的人财物集约管理正在快速推进中。供电企业中许多职能的定位也产生了较大变化。供电类公司应该在落实我国法律法规及其上级公司有关制度的基础之上,创建完善的财务管理制度,以适应目前公司在各方面的管理,并将增强财务监管取能作为目标,创建一个风险导向。

(三)创新融资形式,强化筹资风险管控

供电类公司向银行进行贷款的同时,需要努力开拓自己融资的途径,应尝试运用企业债券、短期融资券及银行票据等方式进行融资,把公司融资的需求转变成金融资源。供电类公司可借助开拓直接融资现有的规模与占比,对融资的结构进行调整,这能加速资金的流转,提升公司内资金运用的效率,完善资产及债务的结构,以减少融资的成本。供电类公司还应该主动研究并促进自身整体上市,利用资本市场筹集供电建设需要的资本,创建有效的内部运行体制及有助于公司健康发展的结构。针对灾害这类不可抗因素,供电类公司要与保险公司取得合作,把其中存在的风险进行转移,让成本能够有所降低。供电类公司要创建完善的筹资管理机构,增加管理从事者对于筹资管理这个工作的了解,并且增强其责任感。供电类公司需要创建对应的筹资预测管理机构,创建和业绩考核对应的筹资管理体制,对筹资的过程进行管理,减少筹资可能存在的风险。

(四)对财务风险正确预测,创建财务风险预警系统

在并未做好财务分析与市场调研的情况下,供电类公司进行的投资大多较为盲目,这是导致风险发生的主要原因之一。供电类公司需要根据行业的类别、经营环境及其经营情况,进一步分析项目本身的特征和变动特点,利用财务指标分析法、概率统计方式对企业目前的财务风险做整体上的财务预测。企业应加强全面预算的管理,创建合适的财务风险预警系统,不仅对外界的宏观环境、财务情况、

财税政策及其利率变化做进一步分析,而且要结合企业财务情况的变化发现问题,并发出预警,以便及时解决。

(五)主动探究电费回收新方式

电费回收是供电类公司中的关键部分。对日常工作当中存有的问题,供电类公司需要就以下方面开始入手。第一,修订并健全应收账款管理与考核方式,明确领导责任制,创建用户欠费提示的平台。第二,做好用户资信的评估,创建用户资信对应的档案,定期对用户目前的资信进行分析,重视企业在生产经营与财务方面的状况,对企业用电的信用采取动态形式的评价,方便制定应对的措施,让电费的回收风险在可控的范围内。第三,对于经常或是故意欠费的用户,供电类公司应该严格落实我国相关的规定,借助法律手段来维护公司的合法权益。第四,供电类公司可以尝试运用预收电费及银行代扣等方式,把目前先用后缴的方式转变成用电前收取或是用电中随时进行收取的方式,避免出现欠费情况。

(六)提升财务内控人员整体素质

在聘用财务内控从事者时,供电类公司应秉承着选取优质人才这个理念,要求应聘该岗位的人员具备会计从业资格证,让其可以了解该工作具有的重要性。供电类公司还要加强对其培训力度,使财务内控从事者能够形成法治观念,努力提升自己现有的职业道德,在根源上防止有腐败情况的出现。并且,财务内控从事者还应该具备较强的专业能力与业务水平,发挥出自己在内控方面的作用,在应对风险时能够做到不慌乱,并且给出较为准确的判断,具备大局意识,对公司目前的资金状况有一个整体的了解,进而确保公司能够更好地运转。另外,公司应该提升其在信息技术方面的应用能力,保障其工作能够更具时效性,缩减工作所需时间,进而完成财务内控的科学化管理。

(七)健全财务风险防控体系

就财务这个角度而言,供电类公司经营与管理的每个环节都可能会有风险。而全面预算管控就刚好和公司生产经营的多个方面密切相关,因此,公司需要落实全面的预算管理。目前供电类公司所在的经营环境相对较为复杂,通常体现在以下方面。一是电量增速有较大下降。二是折旧与财务费用这些成本持续增多。三是购电的成本不断增多,购水电占比对比以往有较大提升,增量的部分通常是上网这一电价相对较高的部分,这使得公司能够获得

利益的部分受到挤压。因此,供电类公司需对风险做进一步分析,选取合适的管理手段加以处理,只有平衡好成本、投资及其效益之间的关系,才可以满足内控管理提出的要求,进而确保经营的目标得以达成。

(八)定期开展风险控制情况追踪,保障风险可控

为了做好对财务风险的管控,让管控变得更有刚性,保障经营的目标能够顺利达成,供电类公司应该创建风险分析与跟踪工作体制的对应。供电类公司要定期分析与总结之前财务风险的管控状况,依据目前的经营态势,精准评价可能会发生的财务风险。动态追踪和事前估算彼此结合,落实好公司经营中事前、事中及其事后阶段风险的跟踪。重视量、价和费指标的改变。供电类公司对跟踪分析展现出的风险问题,需要运用有效的措施进行优化,同时落实总结工作,避免风险的再次出现。财务部门应该追踪成本预算的落实情况,其他部门需要进行通力合作,及时对风险进行处理,只有制定出有效的应对措施,才可以让公司的目标得以实现。

五、结语

财务风险存在于每个公司,而财务风险的管理也是供电类公司中十分关键的一个环节,其关乎着公司的发展及获得的经济效益。因此,供电类公司应该对风险的管理予以重视,做好相应的防范,尽可能减少财务风险存在的可能性。当然,财务风险无法避免,因此,供电类公司必须运用有效的措施来对这些风险加以把控,在降低财务风险的同时,对自己现有的内控制度加以优化,这能让公司的财务管理水平获得提升,为我国电力事业的进一步发展做出贡献。

【作者简介】金胜兰(1984—),女,湖南娄底人,本科,中级会计师,国网湖南省电力有限公司娄底供电分公司,研究方向为财务方面关于风险防控。