

探讨内部优化管理下的 上市公司财务风险评估与控制策略

张 禹

(一汽解放汽车有限公司, 吉林 长春, 130011)

一、引言

随着社会经济的不断发展进步,有些上市公司为了紧跟时代发展步伐选择积极进行变革,将内部优化管理与财务管理有效地结合在一起,这样不仅能够提升管控和应对财务风险的能力,还能建立起一个较为完整的上市公司管理体系。而在上市公司的财务管理工作中,财务风险管控作为重要部分,对于企业的运营发展也发挥着关键性作用。基于此,本文对内部优化管理下上市公司存在的财务风险进行分析,并科学合理地运用模糊分层法,来对财务风险评估与控制策略进行探究,以期能够切实提升上市公司的财务管理水平。

二、上市公司发展过程中面临的财务风险

针对上市公司存在的财务风险进行全面整理、分析,有利于相关工作人员在思维意识上形成系统性认知,从而为后续开展的财务风险评估及控制工作打下牢固基础。有些上市公司在实际运营中,虽然制定了对应的财务风险评估与风险控制制度,但由于影响因素较多,导致制度体系还不够完善,无法达到预期目标。上市公司开展财务风险评估及控制主要是为了通过采取制度化、系统化的解决措施,来强化上市公司在面对财务风险时的应变能力,更好地规避风险,从而使上市公司能够保持持续稳定的运营。当前,上市公司在运营过程中对有可能发生的各种财务风险无法进行有效的评估和管控。

与此同时,作为负责上市公司财务工作的财务风险评估人员与管理人员,他们的业务能力与专业水平在很大程度上影响着上市公司财务风险的整体控制水平。现阶段,有些管理人员由于缺少风险防范意识,所以无法针对上市企业的各项财务报表数据进行全面、细致的财务风险评估。另外,财务人员在面对已经出现的财务风险时,也无法采取相应的针对性手段来解决,因此使得上市公司无法有效地抵御财务风险,这样极其不利于公司的长远稳

定发展。除此之外,在市场经济体系不断完善的形势下,上市公司为了能够得到更丰富的资源,对资本结构进行优化整合,这种调整虽然能在一定程度上提升上市公司对资金的支配力,但由于过多地使用财务杠杆,反而会让企业的负债率不断攀升,从而导致上市公司的投入无法获得预期收益。

三、在内部优化管理下上市公司财务风险的评估方法

在内部优化管理条件下,为了能够有效提高上市公司财务风险评估的全面化、准确度等,可以采取模糊分层法,通过科学合理设计财务风险模型,来形成一个较为完整的财务风险评估结果。财务风险评估主要由财务风险的识别、分析以及评价等部分组成,经过一整套细致完整的财务风险评估流程,上市公司就能够充分明晰自身在实际运营发展过程中有可能出现的财务风险问题,从而让上市公司的管理者可以对财务风险做到心中有数,为开展财务风险控制工作指引正确的方向。之前,一些上市公司在进行财务风险评估时,尝试了许多种不同的风险评估方式对公司存在的财务问题进行深入分析,但却皆未能达到预期的效果,公司的实际情况未能从评估结果中反映出来。为了使这一问题得到妥善解决,上市公司积极地进行了调整改进,并开始尝试运用新的评价机制。模糊分层法主要是指采取归因法对上市公司运营发展过程中所遇到的各种风险因素进行详细地划分,然后以逐层分解的方式来细致梳理指标,从而使复杂的指标能够得到单一化处理。在上市公司开展财务风险评估工作过程中,运用模糊分层法能够将上市公司大量繁杂的财务数据理清楚,从而形成一套较为完整的评估机制,同时,还能后续所要开展的内部优化管理工作提供可靠的参考意见。例如:某上市公司将财务风险评价划分为目标层、准则层以及方法层三个层次。其中,目标层主要是风险控制所制定的整体化目标,在计量方法方面则需要财务部门对数值

和财务报表进行多次统计,从而完成上市公司后续的风险程度评估;准则层的计量方法主要由常规指标和新增指标两个部分组成,其是通过指标制定方法和权重的统计,来对上市公司的指标进行准确衡量;方法层则主要用来对财务风险的各项具体指标进行处理。

四、在内部优化管理下上市公司财务风险的控制策略

上市公司想实现对财务管理风险的有效控制,就需要工作人员及时转变思想观念,在管理方法上大胆尝试创新,并在优化资本结构、完善风险制度以及管控财务预算等方面作出科学合理的调整,从而构建起一个有效的上市公司财务风险控制机制。在该机制下,内部优化管理的各项工作流程能够井然有序的进行,最终切实提升管理工作质量和效率。

(一) 不断优化调整上市公司资本结构

在运营发展过程中,上市公司想要在有效规避财务风险的同时,保证自身的可持续健康的发展,就必须根据公司的实际情况来不断调整优化资本结构。期间,上市公司的管理者必须积极转变思路,对公司的资本结构拥有全面清晰的认知,并以此为出发点,对资本结构进行针对性地调整与改善。例如:在上市公司中,融资作为其重要的财务活动之一,为了使财务风险得到有效管控,上市公司在进行融资之前,应安排财务管理人员充分利用财务评估模型,来全面仔细地分析融资所带来的风险,并制作成评估报告。之后,再结合评估报告来制定相应的解决方案,在筛选完融资企业的基础上,突出融资效果,有效规避财务风险。在上市公司的日常运营过程中,如果发生负债与资本失衡的现象,就需要由财务管理人员结合公司的具体实际,来对资本结构进行有效的优化调整,从而控制好上市公司负债率。通过这样的方式不仅能够让上市公司的资本结构变得更加合理化和科学化,还能够最大程度地防范财务风险,以确保公司利益不受损害。

(二) 完善公司风险管理制度

上市公司在开展财务风险管理工作的过程中,必须要不断完善风险管理制度,用制度来规范和约束人们的行为,以此确保各项财务风险管理措施能够真正落到实处,切实提升财务风险管理水平。在制度具体制定的过程中,财务管理人员应从

实际出发,充分结合自身的发展特点,来完善相关制度建设,同时对财务风险管理的内容、标准以及流程进行充分明确。例如:创建有效的绩效考核机制,将财务管理人员的日常工作效率、岗位晋升以及工资收入充分结合在一起。借助此种方式,可以极大程度地调动起财务管理人员参与财务风险控制工作的积极性和主动性,从而使财务管理工作质量和效率得到显著提升。与此同时,为了紧跟时代发展步伐,实现现代化的财务风险管理,上市公司必须要加大资源的投入力度,对风险管理手段进行升级换代,通过强化计算机、软件系统等技术手段应用来提高管理工作效率。另外,通过参与培训等方式,也能切实提升财务管理人员的专业技能。同时,还能引导财务管理人员进一步强化风险防范意识,从而促进财务风险评估工作顺利、高效的开展。当财务管理人员在处理财务数据时,其工作效率更高,能更好地避免财务风险控制工作中出现失误等情况。

(三) 制定健全的财务预算制度

上市公司要想切实提高自身的财务管理能力,就必须制定健全的财务预算制度,以此来更好地防范和控制财务风险,使管理工作更具针对性。在完善制度的过程中,管理人员必须有效衔接各项工作,并在各部门之间建立起协调沟通渠道,以此为基础全面开展预算编制工作。与此同时,在进行财务预算编制的时候,相关人员还应充分考虑公司本身的实际情况和市场的发展趋势,对公司的资金结构进行不断优化,从而保证公司的资金能够得到合理使用,以免在运营中出现资金链断裂情况。

五、结语

综上所述,在内部优化管理下,上市公司要想提高财务分析评估与控制水平,就必须顺应时代发展要求,根据公司自身的实际运营情况,来对当前所面临的财务风险进行分析,并采用模糊分层法来评估财务风险。在此基础上制定出的有效应对策略,能将内部优化管理与财务风险控制有效结合在一起,从而规避运营中可能发生的财务风险,更好地推动上市公司实现可持续健康发展。

【作者简介】张禹,1971年出生,男,汉族,籍贯辽宁开原,现任一汽解放汽车有限公司财务控制部副部长,高级会计师,研究方向是大型国有控股上市公司财务管理。