

预防、控制财务风险的方法和措施

○ 赵秀英

所谓财务风险,即指在各项财务活动中,由于各种难以或无法预料、控制的因素的作用,使企业的实际财务收益与预计收益发生偏离,因而有蒙受经济损失的可能性。

长期以来,在传统的经济模式下,国营企业的资金无偿占用,财务损失全部由国家包下来,因而使企业的财务风险观念非常淡薄。但随着市场经济的发展,企业已成为自主经营、自负盈亏、相对独立的商品生产者和经营者。企业要想生存和发展,就必须参加竞争,这就不可避免地会有风险。因而企业领导人和财务人员,合理地预测风险、控制风险、处理风险,减少损失十分必要。

· 树立正确的风险观念,提高财务风险综合管理水平

在市场经济条件下,财务风险和财务收益是同向消长,相辅相成的,风险大,收益大;风险小,收益相对较小。这就要求企业的领导人和财务人员应树立正确的财务风险意识,不仅要理论高度认识到风险产生的根本原因,而且要从财务管理角度进行探索。要对资金运动的各个环节及其相互间的联系,各生产要素、外部环境对经营活动的影响进行深入地研究和分析;要摸清产生财务风险的各种要素,寻求财务风险产生的

特点和规律;要克服财务决策的盲目性,提高企业综合决策水平。此外,还应学会正确判断风险产生的条件,缜密地分析企业所处的经济环境、剖析企业财务活动中存在的种种不利因素及对企业未来收益的影响,等等。

完善财务风险报警机能和财务信息系统

当风险即将发生时,企业应有灵敏的反应和快速的报警机能。在正常生产经营条件下,要求企业的供应、生产、销售各个环节,科室、车间及班组各层次在规划本范围内的工作时,心存风险意识,积极预测险情并制定和完善风险管理制度,使各环节、各部门有机结合,随时发现问题,及时传递风险信息。

财务信息系统应当保证获得高质量的财务风险信息,这是有效进行财务风险管理的前提。影响财务信息的因素主要有:原始数据、信息处理设备、财会人员、信息处理方法等。为了获得准确、完整、及时、有效的信息,正确识别财务风险,应对以上因素进行综合处理和控制在,其方法主要有:1. 运用计算机,提高信息处理效率,缩短信息流通时间,保证信息的及时、准确;2. 运用模糊数学方法处理财务信息,保证财务信息的准确性和全面性;3. 运用系统方法对财务信息的各个环节进行综合控制,减少财务信息运行的阻力;4. 提高财会人员素质,增强对财务信息加工整理和传输速度,保证信息利用的质量。

构建高效的财务风险控制机制,加强风险防范

财务风险机制是指在财务风险管理中所形成的相互联系、相互制约的功能体系。构建完善的财务风险控制机制包含以下几项内容:

1. 对财务风险进行事前控制。即在财务计划方案决策时,为防止风险的产生而采取的管理措施。事前控制既应考虑获得的收益,又要兼顾风险,对风险进行分析,其中包括:分析各种意外的天灾、人祸等原因可能导致企业财产的损失;分析不完善的政治体制以及一些法规和制度的颁布、实施、变更等政治原因,对企业财务的不利影响;分析经济方面的诸因素,如生产、流通、分配、消费环节和信贷、财政、税收、价格的影响以及企业本身经营管理不当而导致的财务风险,如市场波动引起的企业产品销售数量和价格、企业成本和盈利的变化等;分析偿还借款能力的大小,确定筹集资金的风险等。通过对财务风险的存在及其原因的客观分析后,再灵活运用概率分析、风险决策法、弹性预算等,制定出留有余地的管理措施,以便保证发生意外风险

时能有效地应付。

2. 对财务营运过程中的风险进行控制。防止在生产经营活动中出现的各种意外事故,只靠决策者的口头指令是不够的,重要的是要健全各种规章制度,利用各种凭证、票据来防范风险的发生。还要经常运用定量分析法,直接观察、计算、监督财务风险状况,及时调整财务活动,控制出现的偏差并制定出新措施,以避免风险的继续发生,保证企业生产经营活动的正常进行。如,通过对运营中资金成本率、利润率、负债比率偏差状况的分析,可以确定筹资风险;通过对流动资金周转率、销售资金率等研究,可以明确流动资产运用中的风险等。企业通过对各种风险分析后,采取措施,就能将风险降至可控范围内,减少企业损失。

3. 对财务风险进行反馈控制。为了避免同类风险的再次发生,企业应及时总结风险管理的经验、教训并对已发生的风险建立风险档案。另外,对于风险损失要充分而有效地进行经济补偿,以便在最短时间内,以最小的风险处理费用,排除风险损失对企业财务活动的干扰,保证企业生产经营继续进行。

运用多种财务对策,尽可能减少风险损失

1. 风险保险。即企业通过事先向保险公司交纳保险费,形成社会保险基金,用于意外损失的补偿。企业财务人员要通过对保险成本(保险费)与获得效益的比较,决定是否选用保险这一对策来转移自身可能的风险损失。

2. 风险转移。即企业把经营过程中的某些风险项目转移给其他风险承担者,以达到分担风险的目的。在这之中,财务管理可以针对不同情况,采取不同的方式,比如,企业在筹资时,可根据不同情况,或以债券,或以股票的形式进行筹资,相应地承担的风险也就不一样。

3. 减少风险。是在风险经营中,采取相应的控制措施,以减少风险出现带来的损失。这种对策在经营中常被采用,只不过在运用中,由于控制风险的性质、目的、时间的不同又被分为损失预防型和损失抑制性;风险前控制、风险中控制和风险后控制;技术性控制和行为控制。由于减少风险的对策是一种主动控制风险的方法,它能体现经营者的聪明才智,因此,这种处理风险的方法往往被精明的经营者所采用。

切莫忽视 退库管理

○朱南临

国库作为国家预算收支出纳、保管和监管部门,在履行国家资金监管过程中,十分棘手的工作要数对预算收入退库的管理。特别是实施新的财税体制后,配套办法尚未理顺的情况下,如何加强退库管理,保持中央财政收入的稳定,是不容忽视的问题。

一、原有的退库法规与新税制不吻合,造成退库主要是退中央库。

财税体制改革后,陆续简化归并了税种,但对原有退库政策指定的退库范围没有新的明确界定,形成了新体制老办法的错位管理格局,结果退库成了主要退中央库。这主要表现在对集贸市场收入的退库上,因现行税制要求征收的增值税,已将原来属于商品销售环节的营业税、产品税进行了税种归并,从而使增值税发展成为“集贸市场税收”范围的骨干税源,占其应退库金额的70%左右。根据分税制的预算管理要求,增值税的75%部分属于中央级收入,25%部分属于地方收入,国库在具体办理退库手续时,如果按照财政部(62)财预字83号文件中关于《办理预算收入退库的原则》规定,即“中央预算和地方预算实行分成的收入退库,应当按照分成比例,分别从中央金库和地方金库款中退付”执行。显而易见,“集贸市场税收”的退库,实际上等于是对中央收入的退库。

二、退库办理办法可操作性太差,国库监管有其名无其实。

目前,国库执行的有关退库政策,基本都是在包干制的财政体制下制定的。其间中央财政从兼顾地方利益出发,针对各级财税部门在征收工作中经费不足问题开了一些口子。诸如对代征部分的城建税、印花税均可作为独立税种另外提取手续费的规定;稽查收入可比照补税罚款按10%退手续费的规定等,在实际执行中,都难以把握尺度,根本无法操作。因为税务部门在退库期内究竟代征了多少城建税、印花税,通过稽查入库的税额有多大,国库部门根本无法掌握,谈不上监