

论企业经营过程中的风险处理

张帮林

我们知道,在现代社会中,企业要想获得利润,不承担一定的风险是不可能的。问题是,如何降低风险或使承担的风险最小,而获得尽可能多的期望利润。为了使企业在竞争中获胜,并立于不败之地,我认为对风险的处理可作如下选择。

第一,稳定风险。我们知道,假如一项方案中,获利的概率为50%,也就是说可能成功或不可能成功的机会相等,各占一半,在我们作出决策后,就要稳定这个概率数,使风险不再增加。例如,以上述的获利概率50%为例,我们假设50%的子项为:有企业参加竞争,估计风险为20%;原材料价格不稳定,估计风险为10%;现有产品销路不畅,估计风险为10%;职工素质不高,估计风险为10%。其中,企业之间的竞争是以现有同类企业数作出的估计,如果还有些其它行业的企业认为生产这类产品获利概率较高,在中途又加入进来参与竞争,那么获利的概率就会低于50%。为了稳定50%这个概率数,就得提高企业的竞争能力。如可以对一些较小的企业,实行兼并,以扩大企业的经营规模,或是使企业的经营条件大大高于其他企业,从而在竞争中获胜。同时,在签订合同时,采取通过工商行政部门签署公证的做法,也是稳定风险的办法之一。

第二,筛选风险。就是从多项风险方案中作出正确的决策,选出最佳风险方案。我们在经营活动中,会遇到多项供我们选择的方案,虽然都具有风险,但风险和成功的期望值不同,这就需要我们作出正确的决策。我们假设方案成功可获得的利润额为条件值,取得成功的可能性为成功概率,这两项的乘积为期望值。有A、B、C、D四种方案供我们选择,见下表:

(单位:元)

方案	条件值	成功概率	期望值
A	20 000	0.7	14 000
B	30 000	0.6	18 000
C	40 000	0.4	16 000
D	50 000	0.3	15 000

从中我们可以看出,虽然B方案期望值最大,为18 000元,但条件值太低,为30 000元,而D方案虽然条件值最大,为50 000元,但期望值太小,为15 000。所以,我们认为选择C方案,其条件值为40 000元,期望值为16 000最佳。

第三,舍弃风险。有些方案风险太大,也就是成功的概率较小,如果进行投资,对企业损失过大,我们要采取舍弃和回避的办法。例如,有个采金公司的一项采金方案,据有关信息反映,成功的可能性不大,主要原因是由于技术力量不雄厚和勘探准确率不高,如果要求贷款开采,银行就可以采取回避的办法,不予贷款,舍弃这项风险投资。否则,因风险过大,就会给银行和企业带来损失。

第四,降低风险,即提高成功的概率。因为一些方案的成功率都是凭主观和客观概率估计出来的。主观概率通常是以估计、直感或直观为根据的;而客观概率是以过去的经验为依据的,所以,其估计的可能性与成功的可能性总不是绝对吻合的,总会有一定的差距。我们就要力争扩大这一差距,使之向成功的方面发展,进而取得成功。例如:有的企业人员素质低,造成产品次品率高,在竞争中属于不利因素,这就要一方面引进技术人才,提高整个企业的文化技术结构;另一方面要将现有的工人进行文化技术培训,提高熟练程度,从而降低次品率,达到减少风险的目的。

第五,融化风险。这是一种自我解决、自行消化风险的办法。有些大型和特殊企业,例如:大型造纸厂、大型棉纺厂和大型麻纺厂,其特点:一是厂址大、人员多;二是设备多,且价值高;三是劳动对象容易受损。针对这些特点,可以进行自我保险的方法,如建立火灾基金等,来融化火灾风险。对大公司或大厂来说,这要比向保险公司购买保险单要省钱得多、方便得多、实惠得多,但对不具备以上特点的小厂来说,就没有多大的实际意义。

第六,转移风险。有些企业为了在稳中求胜,不想冒大的风险,但此方案又具有极大的诱惑力,处理风险

谈验证注册资本

戴祥林

具有一定数额的注册资本,是企业开业、开展经营活动的必备条件。各方投入的资本,也是分红分利和承担经营风险的计算基数。在开业初期,各方约定的投资可能不是一次到位,在经营一定时间以后,其实有的资本可能会由于盈利积累而增加,也有的可能由于亏损而减少。为了维护市场经济的正常秩序和维护有关各方面的合法权益,就需要对企业实有的注册资本进行客观、公正的验证。《注册会计师条例》规定,验证注册资本是注册会计师专办业务之一。

验证注册资本,就是依照法律、法规和有关规则对企业注册资本的真实性和合法性进行审验。注册会计师接受企业委托,按照企业提供的资产负债表和有关资料,审验各方投资的实际到位数额,核实资产和负债,验证实收资本和所有者权益(资产净值)的真实性;检查有关的投资协议、合同及利润分配的根据,审验投入资本和积累增加资本的来源,依法正确区分负债和资本,验证实收资本和所有者权益(资产净值)的合法

的方法就可以把风险转移给别人。当然,这要在法律允许的范围内,按照相互自愿,平等互利的原则进行转移。其转移的方法很多,主要有套头交易、转包工程和购买保险等三种。

其一:套头交易。它是指通过期货交易,把将来因原材料价格的波动,可能引起的损失降低到最低限度。

其二:转包工程。这是转移风险的一种最常见的办法,目的是使风险效益变成旱涝保收的稳定收益。实际上它已退出了“风险”这个范畴的行列。例如:一项大型建筑工程,接包企业由于设备不齐全,技术力量不过硬,没有能力独立完成这项工程,就可把它全部或部分转包给有此能力的企业完成,同时也把风险全部或部分的转移出去了。虽然转包工程比完全承包获利少,但

性。从而界定并确认企业实有的注册资本。审验的一般程序和主要方法为:

一、查验注册资本的实际到位数额

按照投资协议、合同约定的数额及投资方式检查。由银行汇入投资款项的,查验投资日银行进帐单,注意进帐单上的汇款单位及用途说明,以现金交纳投资款的,检查投资日的现金帐务和现金收据存根;

以实物投资的,查验资产交接清单;以无形资产投资或投入资产经过评估增值的,查验国有资产管理部门或其他有权部门的确认文件及协商定价的议定书等。

二、核实资产

企业的资产有流动资产、长期投资、固定资产、无形资产和递延资产及其他资产等五类。1.对流动资产中的银行存款,可与银行对帐单及未达帐项调节表核对,对数额特大或长期未达的帐项,必要时可延伸检查报表期后的帐务。对存货则可查核实物收支帐及近期的存货盘点清单,注意存货中的残次冷背物资,查验有无按规定计提削价损失准备。注意查验盘亏等待处理财产损失,必要时可抽查仓库或到存放现场检查。检查应收款项及短期投资,注意帐龄在三年以上及长期未动的应收款项帐户,查验有无形成坏帐的可能。并检查坏帐损失准备可曾按规定计提。注意帐户名称不是自

却比完全承包获利稳定得多,所以,不乏被有些企业时而采用。

其三:利用投保的办法来转移风险。这是我国普遍采用的一种转移风险的办法,也是一种最原始、最保险的处理风险的办法。我们在进行投保时,要根据企业的性质、劳动对象和劳动资料的具体情况,进行有选择的投保险种和数额。例如:棉、麻纺织厂,它的火灾风险就比生产机床的厂家要大。所以,投保数额和需要保险公司承担的保险金额就不能一概而论。

以上所述,只是处理风险的几种主要方法,对于一个企业来讲,究竟采用哪种方法最佳,那要看其具体情况和决策者所具备的各方面的知识水平而定。