

## 国企改革背景下水务行业财务风险与防范策略

覃思蓉

陵水黎族自治县生态环境投资集团有限公司, 海南 陵水 572400

**[摘要]** 国企改革是我国经济改革的重要组成部分, 旨在提高国有企业的效益和竞争力, 推动经济结构升级。水务行业是国有企业的典型代表, 其在供水、污水处理等领域具有重要地位。然而, 国企改革可能导致水务企业面临财务风险的挑战。文中旨在深入探讨国企改革背景下水务行业的财务风险, 并提出相应的防范策略。通过对财务指标的诊断与分析, 揭示财务风险对水务企业的潜在影响, 并提供了一系列防范财务风险的策略, 以确保水务企业在国企改革中能够稳健发展。

**[关键词]** 国企改革; 水务行业; 财务风险; 防范策略

DOI: 10.33142/mem.v4i3.10002

中图分类号: F426.9

文献标识码: A

### Financial Risks and Prevention Strategies in the Water Industry under the Background of State-owned Enterprise Reform

QIN Sirong

Lingshui Li Autonomous County Ecological Environment Investment Group Co., Ltd., Lingshui, Hainan, 572400, China

**Abstract:** The reform of state-owned enterprises is an important component of Chinese economic reform, aimed at improving the efficiency and competitiveness of state-owned enterprises, and promoting the upgrading of economic structure. The water industry is a typical representative of state-owned enterprises, playing an important role in fields such as water supply and sewage treatment. However, the reform of state-owned enterprises may lead to financial risks for water companies. The article aims to deeply explore the financial risks in the water industry under the background of state-owned enterprise reform and propose corresponding prevention strategies. By diagnosing and analyzing financial indicators, the potential impact of financial risks on water enterprises is revealed, and a series of strategies to prevent financial risks are provided to ensure that water enterprises can develop steadily in the reform of state-owned enterprises.

**Keywords:** reform of state-owned enterprises; water industry; financial risks; preventive strategies

在国企改革的背景下, 水务行业作为一个关键的公共服务领域, 面临着新的机遇和挑战。国企改革的目标之一是提高国有企业的竞争力和效益, 但在这一过程中, 水务企业也面临着财务风险的潜在威胁。财务风险可能导致企业资金链断裂、经营困难, 甚至破产。因此, 深入研究水务行业的财务风险, 并制定相应的防范策略, 对于保障国企改革的顺利进行以及水务企业的可持续发展至关重要。

#### 1 国企改革与水务行业

##### 1.1 国企改革的概述

国企改革是我国经济改革的重要组成部分, 旨在提高国有企业的竞争力和效益, 推动经济结构升级。自 20 世纪 80 年代以来, 我国一直致力于推进国企改革, 通过引入市场机制、混合所有制改革等方式, 逐步赋予国有企业更大的自主权和竞争力。<sup>[1]</sup>这一改革取得了显著的成就, 使国有企业更加活力四射, 为经济增长做出了巨大贡献。

国企改革的核心目标包括提高国有企业的竞争力、推动创新和提高效率。通过引入市场竞争机制, 国企改革鼓励企业更好地适应市场需求、提高管理效率, 从而实现更好的经济效益。国企改革也包括混合所有制改革, 即引入民间资本, 以促进企业多元化发展和更大的市场竞争力。

##### 1.2 国企改革对水务行业的影响

国企改革对水务行业产生了深远的影响。水务行业是国有企业的重要领域之一, 提供着关键的公共服务。国企改革的实施使水务企业面临了更大的市场竞争和管理自主权。一方面, 国企改革鼓励水务企业提高效率、降低成本, 以更好地满足市场需求。另一方面, 混合所有制改革引入了民间资本, 丰富了企业的所有制结构, 激发了企业的创新活力。

然而, 国企改革也带来了挑战。水务行业的特点决定了其受政府政策和监管的广泛影响。因此, 国企改革的实施需要平衡政府监管与市场竞争, 确保水务企业既能够提供高质量的公共服务, 又能够在竞争中持续发展。<sup>[2]</sup>

#### 2 国企改革背景下水务行业的财务风险

##### 2.1 财务风险的定义和分类

财务风险是指企业在经营活动中, 由于各种不确定性因素导致的财务损失的潜在可能性。财务风险可以分为三个主要方面: 市场风险、信用风险和操作风险。

市场风险包括汇率风险、利率风险、价格风险等, 这些风险源于市场变化和不确定性, 对水务企业的资产和负债价值造成潜在的影响。信用风险涉及到客户或合作伙伴

未能按时履行合同或债务的风险,这可能导致企业经济损失。操作风险则与企业的内部流程、系统、员工和管理有关,可能导致错误、失误或事故,影响企业的财务状况。

## 2.2 国企改革背景下水务行业的财务风险因素

(1) 项目管理风险: 项目管理对于水务建设项目至关重要。不论是新建项目还是维护现有基础设施,项目的延期、预算超支或质量问题都可能对公司的财务状况产生负面影响。

(2) 资金利用效率: 确保资金的有效利用对于财务稳健至关重要。水务企业应该定期评估资金的使用情况,避免不必要的浪费,并优化资金的配置。

(3) 成本控制: 成本控制是确保项目和业务的盈利能力的关键因素。水务企业应该制定有效的成本管理策略,包括审查供应链、采购谈判、资源管理以及寻找降低运营成本的机会。

(4) 风险管理与保险: 考虑到水务企业的资本投入和项目规模,应建立健全的风险管理体系。包括了解并识别潜在的风险,然后采取适当的措施来减轻这些风险。此外,考虑购买适当的保险来应对可能发生的不可预测事件,如自然灾害或突发事件。

(5) 持续改进: 财务风险管理是一个持续的过程。水务企业应该定期审查并改进其财务风险管理策略,以适应变化的市场环境和公司内部需求。

## 2.3 财务风险的影响

财务风险对水务企业的影响是多方面的。首先,财务风险可能导致企业盈利能力下降,降低了企业的竞争力。市场价格波动、政策风险、投资风险等因素都可能对企业的盈利造成直接或间接的影响<sup>[3]</sup>。其次,财务风险可能导致企业的债务负担增加。如果企业不慎管理债务,可能面临偿债风险,从而影响企业的长期稳定经营。此外,财务风险还可能导致企业的投资计划受限。高财务风险可能使企业难以获得融资支持,限制了其发展和扩张的能力。

## 3 国企改革背景下财务风险的诊断与分析

在财务风险的诊断与分析方面,水务行业需要综合考虑多个因素以制定有效的防范策略。

### 3.1 财务指标的选择

选择合适的财务指标对于财务风险的诊断至关重要。这些指标应反映企业的财务状况、偿债能力、盈利能力和流动性等关键方面。在水务行业中,常用的财务指标包括流动比率、负债比率、净利润率、资本结构等。通过选择适当的指标,并进行趋势分析和行业比较,可以更好地理解水务企业的财务健康状况。

### 3.2 财务风险的诊断方法

财务风险诊断是评估企业是否面临潜在财务危机的关键步骤。趋势分析可帮助识别关键财务指标的变化趋势,比较分析则将企业与同行业竞争对手进行比较以评估其

相对财务表现。此外,财务模型可以用于预测未来的财务风险,而财务比率分析则提供了关键的参考数据。

### 3.3 水务企业的财务风险分析

水务企业的财务风险分析需要结合行业特点和企业自身情况进行。这包括考虑政府政策、市场竞争、技术发展等因素,以确定企业的财务风险来源和程度。通过分析企业的资产负债表、利润表和现金流量表,可以识别财务风险的关键指标,并为制定防范策略提供数据支持。<sup>[4]</sup>此外,还可以通过案例研究和调查来了解水务企业在国企改革中的实际经验和教训,以更好地理解财务风险的实际影响。

## 4 国企改革背景下防范财务风险的策略

### 4.1 内部控制和管理

内部控制和管理是有效防范财务风险的基础。水务企业需要建立健全的内部控制体系,确保财务数据的准确性和可靠性。这包括建立明确的财务流程和制度,确保财务数据的及时记录和报告,以及建立有效的内部审计和监督机制。内部控制还包括风险评估和管理。水务企业需要识别和评估各种潜在的财务风险,制定相应的风险管理计划。这可能包括对市场风险、信用风险、操作风险等的量化分析和监测。

此外,培训员工、建立有效的内部沟通渠道也是内部控制的重要组成部分。员工的培训可以提高他们的财务意识和风险意识,减少内部错误和失误的发生。有效的内部沟通有助于及时发现和解决问题,确保信息传递的透明度和准确性。

### 4.2 资本结构优化

资本结构优化是降低财务风险的关键策略之一。水务企业需要谨慎考虑资本结构,平衡债务和股权的比例,以降低财务杠杆和债务风险。合理的资本结构可以降低企业的财务成本,提高盈利能力。资本结构优化还包括积极寻找融资渠道,确保企业有足够的资金支持运营和投资需求。企业可以考虑多元化融资方式,包括股权融资、债务融资和合作伙伴投资,以降低融资风险。

### 4.3 风险管理工具的应用

水务企业可以通过使用各种风险管理工具来降低财务风险。这些工具包括保险、期货合约、金融衍生品等。保险可以用于对冲自然灾害风险,期货合约可以用于锁定价格,金融衍生品可以用于管理汇率和利率风险。然而,使用这些工具需要谨慎,企业需要充分了解其运作原理和潜在风险。同时,企业还需要考虑成本因素,确保使用这些工具是经济上可行的。

### 4.4 法规合规和透明度提升

法规合规和透明度提升是降低财务风险的重要手段之一。水务企业需要确保财务报告的准确性和合规性,遵守相关会计准则和监管要求。透明度提升包括加强内外部沟通和信息披露,确保股东、投资者和监管机构能够及时

了解企业的财务状况和经营情况。<sup>[5]</sup>法规合规和透明度提升有助于建立投资者和市场的信任,降低信用风险。此外,合规经营也有助于企业避免法律诉讼和罚款等财务风险。

## 5 讨论与建议

### 5.1 讨论研究结果

在讨论研究结果时,首先要考虑水务行业的财务风险特点。水务企业作为公共服务提供者,受到政府政策和监管的广泛影响。因此,财务风险不仅受到市场竞争、经济周期等因素的影响,还受到政府政策的制约。通过分析研究结果,本文可以发现政府政策的变化对水务企业的财务风险产生了显著影响,可能导致资金不足、经营压力增大等问题。

另外,水务企业的财务风险还受到行业内竞争的影响。市场竞争可能导致价格下降,降低企业的盈利能力。此外,技术更新和设备维护方面的风险也是水务企业需要关注的问题,因为它们可能导致额外的资本支出和运营成本增加。

综合来看,水务企业的财务风险是一个复杂的问题,受多方面因素的综合影响。研究结果表明,财务风险的诊断和分析是十分必要的,以更好地了解企业的财务健康状况。这些分析结果为制定防范策略提供了基础。

### 5.2 防范策略的有效性

评估防范策略的有效性对于水务企业至关重要。本文提出的防范策略包括内部控制和管理、资本结构优化、风险管理工具的应用以及法规合规和透明度提升。这些策略在实际应用中应该根据企业的具体情况进行调整和实施。

内部控制和管理是财务风险防范的基础。企业需要建立健全的财务流程和制度,确保财务数据的准确性和可靠性。此外,培训员工,建立有效的内部沟通渠道也是关键。然而,防范策略的有效性也需要考虑行业特点和政策环境。水务企业应当密切关注政府政策的变化,以及市场竞争的动态,及时调整内部控制措施。

资本结构优化是另一重要策略,它有助于降低财务风险。企业可以通过股权融资、债务重组等方式来调整资本结构,平衡风险和回报。然而,选择最佳资本结构需要谨慎考虑,以充分满足企业的资本需求,同时确保财务稳健。

风险管理工具的应用也可以帮助企业降低财务风险。保险、期货合约、金融衍生品等工具可以用于对冲风险,降低财务波动性。然而,企业需要充分了解这些工具的运作原理和潜在风险,避免不必要的复杂性。

最后,法规合规和透明度提升是财务风险防范的重要组成部分。水务企业应确保财务报告的准确性和透明度,遵守会计准则和监管要求。此外,提高内外部沟通和信息披露的透明度,有助于建立投资者和市场的信任。

然而,防范策略的有效性并非一劳永逸。水务企业需

要不断评估和调整这些策略,以适应不断变化的外部环境和市场竞争。此外,企业还需要建立紧密的监测和反馈机制,以及灵活的决策体系,以便及时应对财务风险的变化。

### 5.3 建议与未来研究方向

为了进一步加强水务企业在国企改革背景下的财务风险防范,本文提出以下建议:首先,水务企业应建立定期的财务风险评估机制,以及紧急应对计划。这有助于及时发现和处理潜在的财务问题。其次,水务企业可以加强与政府部门和监管机构的合作,了解政策变化和法规要求,以确保合规经营。此外,企业可以考虑开展更多关于财务风险管理的研究,探索更先进的方法和工具,以适应不断变化的市场环境。最后,水务行业可以加强信息共享和合作,通过经验交流和合作项目,提高行业整体的财务风险管理水平。

未来研究方向包括更深入地探讨水务行业的财务风险特点,进一步完善财务风险诊断和分析方法,以及研究更多创新的防范策略。此外,还可以开展跨行业的比较研究,了解不同行业在国企改革下面临的共性和差异性财务风险,为制定更加精准的策略提供参考。

## 6 结束语

在未来,期待看到更多的研究和实践,深入研究水务行业的财务风险特点,提出更创新、更适用的防范策略。同时,跨行业的比较研究、合作与信息共享的推动,将有助于整个水务行业更好地应对财务风险挑战,实现可持续发展。期待未来的研究和实践能够为水务行业提供更具前瞻性和创新性的财务风险管理策略。这些策略将有助于水务企业在国企改革和市场竞争的大环境下保持财务稳健,实现可持续发展,为社会提供高质量的水务服务。在共同努力下,希望可以确保水资源的可持续利用,维护生态平衡,促进经济社会的健康发展。

### [参考文献]

- [1] 赖利霞. 水务企业财务控制管理探究[J]. 财会学习, 2022(31): 25-27.
  - [2] 柴志强. 浅析财务会计与管理会计在水务集团中的融合[J]. 商业观察, 2022(4): 59-61.
  - [3] 林星. 水务集团财务风险管理的思考[J]. 会计师, 2022(12): 42-44.
  - [4] 梁成. 水务集团财务风险管控研究[J]. 我国产经, 2022(16): 70-72.
  - [5] 王丽翠, 王敬. 浅谈集团化管控模式下水务企业的财务风险及防范对策[J]. 财务与会计, 2012(5): 1.
- 作者简介: 覃思蓉, 女(1988.12—), 女, 海南海口人, 现就职陵水黎族自治县生态环境投资集团有限公司, 财务部负责人, 从事水务行业财务管理工作。