

# 最新财务风险分析论文题目(精选5篇)

在日常学习、工作或生活中，大家总少不了接触作文或者范文吧，通过文章可以把我们那些零零散散的思想，聚集在一块。那么我们该如何写一篇较为完美的范文呢？这里我整理了一些优秀的范文，希望对大家有所帮助，下面我们就来了解一下吧。

## 财务风险分析论文题目篇一

本文分析了我国能源上市公司财务风险的类型，研究了我国能源上市公司财务风险发生的内外部影响因素，就如何防范我国能源上市公司财务风险提出了相关建议。

能源企业；上市公司；财务风险；防范

作为全球第二大能源生产国和消费国，我国能源上市公司在近几年得到了蓬勃发展，公司的数量、规模及其资金的投入量逐渐增大，然而能源公司属于高投资、高风险行业，面临较为严重的财务风险。因此，如何防范能源上市公司的财务风险是一个迫切需要解决的问题。本文分析了我国能源上市公司的财务风险，并提出了防范我国能源上市公司财务风险的有关措施，这对我国能源上市公司经营者改善公司经营、防范财务风险的出现具有一定的启示作用。

财务风险是指企业在经营活动中受到的各种不确定性因素影响，使企业的财务实际收益与预期收益存在一定偏差，进而给企业带来损失。财务风险是企业在财务管理过程中必须面对的一个现实问题。

本文将能源定义为能直接取得或通过转换、加工从而获得所需能量的各种资源的总称，包括其他可再生能源和新能源。依据国家统计局的国民经济行业分类，结合“能源”的定义，

截至2015年，我国沪深两市能源上市公司共有135家，主要分布于三类国民经济行业。

政策性财务风险政策性财务风险是指由国家发布的相关政策对能源行业的资本运营等方面产生的风险，举例来说，国家的利率调整、财税政策以及货币政策变动与调整等。2. 能源行业的金融性财务风险我国目前的金融资本市场还没有发展完善，然而随着能源行业的进一步改革，资产重组行为和产权交易行为的不规范，导致资本运营效率难以提高。

1. 筹资风险能源行业目前面临筹资的需要，同时也存在收益不确定的情况，因此就会产生内部财务风险，除此之外，无法定期偿付本息也会构成财务风险。2. 资产风险以电力企业为例，资产风险是比较普遍的风险，并且会给企业带来较大的危害。电力企业虽然拥有较大的资产量，但是其质量不佳，加上电力企业资产的产权较为模糊，不良资产居高不下，账面资产与效能资产差异较大，外欠电费巨大，导致了较大的资产结构风险。3. 投资风险就电力企业而言，随着它的持续发展，电力企业参与了越来越多的投资活动。对于电力企业的长期投资来说，由于期限比较长，因此难以避免遇到一些意料之外的情况，如工程质量情况、资金到位情况和工程进度情况等，这些都会对投资回报率产生较大影响。

1. 国家政策在低碳经济的影响下，政府进行的宏观调控是影响能源行业的重要因素之一。即国家对能源的需求以及供给和价格进行调整、控制也有可能使能源的供需出现失衡，价格下调的政策使得公司的利润减少，财务风险的可能性会大大提高。因此，国家政策可能会在不经意间导致能源上市公司的财务风险。

2. 行业竞争我国目前的能源体系依然不够完善，能源行业的进入门槛和退出壁垒相比其他行业也普遍偏低。同时，受到国家政策的扶持，能源行业可获得利润的空间巨大，在巨大利益的驱动下，很多企业纷纷涉足该行业，给行业带来了前

所未有的内部竞争压力。

3. 信贷风险能源公司如果想要长期健康地发展，就需要大量的资金支持。然而，由于能源行业需要的资金量较多，一般企业法人的自由资金无法满足其需求，因此大部分资金都来源于银行。如今国家经济下行压力较大，信贷资金规模在不断的收缩，这对能源公司而言就造成了融资困难的问题，进而造成能源公司的财务风险。

4. 技术创新风险虽然创新是一个企业得以长久保持良好发展的保鲜剂，但是作为创新中的重要一类，技术创新是一把双刃剑。若技术创新能够达到预期的目的，会提升能源企业的核心竞争力，进而提高企业的价值，但若未能达到预期的目的，则会给企业带来人力、财力等财务风险，影响企业的健康发展。

1. 财务关系复杂由于能源企业投入更多的精力在能源的开采与加工方面，公司与公司之间的资金管理和使用、利益分配等方面多多少少都存在权责不明、管理混乱的现象，导致资金使用效率较低，资金流失现象严重，无法保证上市公司资金的安全与完整，更有可能给能源上市公司造成财务风险。

2. 财务决策不科学财务决策不科学是产生财务风险的又一主要原因，表现在以下两个方面：一是决策事项的未来结果受能源行业制度环境等多方面因素的制约；二是决策过程中的信息不对称，这会导致资金的回报率偏低。上述两个方面会造成资本结构缺乏科学的规划，筹资综合成本过高，资产负债比率高，负债比重进一步加大，财务风险增加。

3. 财务管理人员风险意识匮乏在日常的实际工作中，财务管理人员往往习惯用自身权力而不是专业的财务管理知识去管理财务。公司内部所谓的专业人士专业素养也普遍偏低，这就使得资金的使用效率无法达到最优化，这种情况日积月累就会造成公司财务风险的逐步累积，最后危及公司的长远健

康发展。

影响能源上市公司财务风险的外部因素是必然存在的,对能源上市公司财务风险也有重大的影响。为了防范能源上市公司的外部财务风险,应该对不断变化的能源行业大环境进行认真仔细地分析和研究,把握其变化规律及趋势,适当调整财务管理的政策并改变管理方法,提高公司对财务管理环境变化的适应能力以及应变能力。

能源公司为了提高自身的运营效率,有必要加强内部财务治理,防止财务信息的失真。同时,建立完善的内部管理制度,提高财务管理人员的风险识别与控制能力。公司内部应建立风险评估组织以及日常管理机构,对不同类型的投资项目应当做到事前风险评估、事中风险评估以及事后风险评估。在保证信息基本对称的条件下,严格执行公司制定的内部控制机制。

公司应当完善现代企业制度。现代企业管理制度中最为重要的组织结构即为法人治理结构,这是目前最为科学的制度,股东会、董事会、监事会以及公司的高级管理人员会依据公司法的各项规定,各司其职,相互监督和相互制约。公司在长时间的运营过程中必然会出现财务风险,进而制约公司健康发展。因此建立完善的现代企业制度从某种意义上来说对能源公司的发展具有重要意义。

激励机制是法人治理结构有效运作的动力,而薪酬激励制度属于激励机制的核心。有效的薪酬激励制度能促使管理者减少个人机会主义行为,降低上市公司的财务风险。同时,健全的岗位责任制既能防范公司的财务风险,又能确保公司财产的安全,保证会计信息的可靠性以及财务活动的合法性。因此,把激励与责任结合起来,建立员工激励责任机制,能够有效防范能源上市公司的财务风险。

科学决策是财务风险的重要环节,为了防止因决策失误而产生

生财务风险，财务决策的正确与否与财务管理工作的成败关系密切。因此，为了更好地防范财务风险，公司必须采用科学合理的决策方法。这就需要公司的决策人员在决策过程中充分考虑到影响决策的各种可能因素，并且对各种可行方案进行系统地分析与评估，从中选择最优决策方案来防范公司的财务风险。

[1]吴超鹏，吴世农，程静雅. 风险投资对上市公司投融资行为影响的实证研究[j].经济研究，2012（01）.

[2]李维安，戴文涛. 公司治理、内部控制、风险管理的关系框架[j].审计与经济研究，2013（04）.

[3]李兰云，张璇. 新能源上市公司股利政策影响因素研究[j].会计之友，2013（02）.

## 财务风险分析论文题目篇二

市场经济的发展本身就是一个风险性活动，企业在这种风险背景下发展就必然会面对各式各样的风险，而企业财务风险主要是指企业在进行财务管理时因各种因素导致企业不能正常运行从而损害债权人利益的一种风险。财务风险贯穿了企业财务管理的始终，企业在市场经济的背景下经营发展就意味着面对了更多复杂多变的外界因素，这些外界因素为企业财务管理带来了一定的挑战。而财务风险就目前的发展而言除了受到国家宏观调控、税收政策等影响外，还受到了企业自身资本结构、人员管理等方面的因素影响，如何协调内外部因素是进行财务风险评价的关键所在。

### 1. 2目前企业财务风险评价体系存在的问题

第一，财务风险评价指标不全面。全面的评价指标才能保证企业财务风险评价的准确性，但是就目前情况而言仍然没有形成完善合理的财务风险评估体系，现在常用的企业财务风

险综合评估模型主要由三部分组成，分别为模块盈利能力、偿债能力和成长能力。这三部分中盈利能力评估和偿债能力评估主要是通过对财务数据的计算分析而得到的，而企业的成长能力评估则是依据于企业人事、市场、管理等方面的影响，但是在进行实际评估的过程中就可以发现成长能力评估的基本要素同样包含销售增长率、净利增长率和人均增长率三方面，这三个方面也受到财务指标的影响，由此来看，在进行综合评估时仍然是以财务指标为主要评价因素，评价结果难免会出现偏颇。

第二，评价方式主观性较强。企业在进行财务风险评价时所用的评价模型中的很多评判因素都是由财务管理人员自行确定的，比如在确定企业非财务指标时如何确定企业相对稳定人员数量和流动人员数量时并没有相关的规定，怎么选择确定全部由财务管理人员自行掌握，这种数据采集方式具有极大的主观性，而不客观的数据采集必然会影响到最终的风险评估结果，如果所有的财务风险评估都是建立在不准确、不客观的基础上的，那么企业必然难以准确把握真正的财务情况。

第三，财务风险评价的内容不专业。企业在进行财务风险评价时必须有专业的财务人员支持，专业财务人员才能把握准确的评估内容，在进行财务风险评价时以国家宏观政策作为评估背景，综合考虑行业相关法律法规、企业税收政策、当前人民币汇率、实时银行利率浮动、同行业竞争水平和产品销量等因素，这些复杂的内容必须要由专业的人员进行评价。另外，若是在财务风险评价时选用的评价指标不专业，也会在一定程度上影响企业掌握正确及时的数据，最终不能让财务风险评价体系在企业市场竞争中发挥出真正的作用。

## 财务风险分析论文题目篇三

国家宏观金融政策会随着经济形势的变化而调整，对企业的筹资管理产生很大的影响。例如：银行利率的调整、国家货

币政策的变化、宏观信贷政策的改变、银行对企业信用评级  
的要求、资本市场金融产品交易的控制手段的变化等都会对  
企业经营过程的财务管理造成各种影响，会使企业融资环境  
发生变化，对企业带来财务风险。

## 国家经济法律环境因素会对企业财务风险产生影响

市场经济是法制经济，国家法律规范着企业的经营行为。同  
时国家法律又会对企业的经营进行保护。经济法律会随着宏  
观经济发展的需要及时进行调整，以保障国民经济健康有序  
发展。法律的颁布与修改、调整会对企业的生产经营产生重  
要影响。企业的发展规划、生产经营决策等经营管理行为等  
必须在国家法律框架内进行，否则对出现违反现象。企业在  
经营过程中一旦超越其法律范围就可能受到法律的干预和制  
裁，甚至给企业的发展造成重大的不利影响，受到法律的惩罚，  
引起财务危机，甚至使企业破产倒闭。

## 经济环境变化对企业财务风险的影响

影响经济发展的各种因素属于经济环境范畴，整个国家经济  
社会的发展速度，经济结构的调整，都会影响着企业的生产  
经营的开展，影响着企业的财务战略规划和决策，使企业的  
经营产生不稳定性，影响了企业的现金流量和盈利能力，加  
大了产生财务风险的可能性。政府的税收法规的修订对企业的  
税费支出产生很大影响。国家的各种税款对企业来说是强  
制性的，作为企业必须按时上缴，不可能有长时间的拖延，  
确认了应缴的税款在规定的时间内必须支付，对企业来说形  
成了现金流出量。而企业对税收的合理规划对企业的经营成  
本和财务也会产生很大影响。因此，政府的税收政策及其调  
整，都会对企业的经营战略和财务规划产生重要影响。

## 企业内部财务管理存在缺陷的影响

由于有些企业追求发展速度，在自有资金不能满足企业扩张

需要的情况下，大量的借入债务资金，使企业的负债率过高，资金结构不合理。而资金结构是影响企业财务风险的最重要的因素之一。企业的生产经营过程中由于受到市场竞争的影响会给企业带来收益的不确定性，经营活动产生的现金净流入量不稳定，使得企业的偿付能力严重不足，很容易产生财务危机。有些企业盲目扩张，有时候会不计成本、不择手段进行筹资，甚至不考虑财务风险因素盲目扩大其生产规模，企业投资管理过程中由于投资决策的失误，使项目投资建成投入生产后没有利润甚至产生亏损，从而导致企业竞争失败，使企业的财务状况恶化，不能及时偿还到期债务本息，扩大了企业财务风险产生的可能性，这样的状况持续下去可能会导致财务危机的爆发。

## 财务风险分析论文题目篇四

随着科学技术的不断进步以及当前经济市场的迅速变化，企业越来越重视财务风险评估，由于我国进行财务风险评价的历史还不长，目前的财务风险评价仍存在很多问题需要解决，我们要结合自身实际借鉴外国发展经验，摸索出真正适合我国经济现状的财务风险评价体系。

### 2. 1完善企业财务风险评价指标计算方法

目前企业财务风险评价指标已经较为全面，基本能够包含企业运营过程中会涉及的各项方面，但是今后企业在进行财务风险评价和控制的过程中应当转变侧重点，着力于改革评估的方法，让计算方法更符合当前企业风险因素的复杂性，先进的计算方法能帮助企业更准确地掌握财务风险，最终实现企业财务风险评价工作与企业实际管理工作的协调运转。

### 2. 2确保风险评价内容的客观性

过去的财务风险评价方式主观性太强，受到这种主观性的影响，企业财务风险评价体系并不能发挥出其真正的作用，所

以企业的当务之急就是确立一套客观、准确的风险评价模型，尽量避免主观因素的影响，使得评价结果更真实有效。想要提升评价的客观性就必须摒弃当前的评价模型，转而采用更为先进的方法，尽量做到在计算过程中将人事变动等主观因素的影响降到最低。这种计算方法也要求更加具体细化分工和收益，这就意味着我们在提升了评价客观性的同时，工作量和计算难度也在大大提升，一般情况下适用于企业较为重要的财务风险评估场合。另一方面，企业也可以根据自身实际情况定制合适的风险评估指标，既优化了评估指标也提升整个风险评价的效率，进而让企业的财务风险评估更具科学性。

## 2. 3提高财务管理人员的素质

企业财务风险评价与财务人员息息相关，财务人员直接影响了最终的评价结果，企业想要改变目前风险评价的现状就必须提升财务人员的素质，将培养财务人员作为企业发展的长期策略之一。随着经济的不断进步，新型的财务风险评价系统也会应运而生，现代化、科学化的财务风险评价模型是今后进行风险控制的工作重点，而这些新操作方法的实现离不开财务人员，所以在今后的发展中一定要注重培养财务人员，让财务人员素质能够满足企业的发展要求。

## 财务风险分析论文题目篇五

随着市场竞争环境的进一步加剧，上市公司面临的市场竞争和财务活动的复杂性不断增强，其生存和发展面临着前所未有的挑战，因财务危机导致经营陷入困境甚至破产的案例日益增多。这些问题不仅使投资者及债权人的合法利益得到侵害，增加了资本市场的风险，也影响宏观经济的平稳有序发展。因此，如何通过建立财务风险预警机制，确保财务风险到来前就预先识别，并提前执行预案，消除风险隐患，成为上市公司急需重视并解决的现实问题。

财务预警是通过对企业财务报表数据和相关数据进行分析，对企业财务状况进行识别和判断，提前监测并化解企业面临的财务危机。实际工作中，财务预警首先要选择合适的企业财务指标构建财务预警指标体系，然后采用相关分析方法，对上市公司的经营活动、财务活动等进行分析预测，最后得出综合预警结果，并采取预警措施。从上市公司财务预警现状看，往往因为重视程度低、指标选择不当、预警流程不畅和分析方法落后等影响财务预警效果。在财务预警机制建立和健全方面的研究中，主要集中在财务预警指标的选择及预警模型的建立等方面。尤其是在预警模型研究方面，经历了单变量模型、统计模型、人工智能模型以及基于支持向量机方法预测等阶段。近年来，部分学者将公司治理变量引入预警模型加以研究，取得了一些成果。

(1) 财务预警指标未紧密联系上市公司实际。一方面是财务预警大多以量化的财务指标作为解释变量，对其他影响重大但定性指标因素考虑较少，如公司治理方面的指标；另一方面是财务预警系统大多是静态预警模型，未根据公司所处行业特征、不同历史时期的发展状况、宏观经济环境做出动态的指标选择，未根据不同阶段的评价适时调整具体指标的权重等，导致预警模型评价结果的准确性、客观性难以得到保证，预警模型的实用价值有限。

(2) 财务风险预警机制不完善。一是预警分析的组织机制不完善，大部分预警分析组织机制未纳入公司治理机构；二是财务信息收集、传递流程与管理需要存在差距；三是财务风险分析方法和手段有限，在具体操作中往往流于可量化财务指标分析，结合经济环境及企业管理状况进行预警的能力不足，分析效果有限。财务风险是一个动态概念，影响财务风险的因素十分繁多，如果仅仅依靠可量化的数据分析，那么上市公司面临的风险系数必然增加；四是财务风险处理机制不健全，应对处置工具有限。

(3) 财务预警机制信息库建设工作上存在不足。一方面是信息

库数据来源较为单一，大部分数据来源为公司的各种财务报表，缺乏较长时间相关交易处理信息、国家相关政策、法规信息，以及公司所处的宏观经济环境等信息源；另一方面是信息库的信息资料实时更新不足，缺乏必要的、及时且有效的维护与更新。限于人员和技术缺乏，上市公司往往借助外界力量维护预警软件系统，导致已经建立的财务预警系统难得到及时维护与更新而成为空架子。同时，财务预警系统往往作为独立的财务子系统，其构建和使用往往由财务部门单独完成，财务预警模型不能及时与其他业务信息系统交换数据，无法及时反映实际状况，导致预警信号时效性差、准确性不高。

(4) 财务预警人员的业务素质与实际需要不相符。财务预警人员的素质决定了预警机制实施的成功与否。但由于利润考核导向、人力资源紧张等普遍因素影响，上市公司中往往难以配备、配足财务预警专业人员，兼职现象普遍，财务预警人员存在专业水平低、专业技能不强、经验不足等问题。

(2) 优化和完善财务风险管理流程。对财务风险管理流程进行改造，包括信息系统维护、财务风险评估、财务风险应对、财务风险评价及改进、通过流程的完善等等，使财务风险管理的流程运行顺畅。尤其是在财务风险监控和报告流程中，发挥财务风险预警信息系统作用，为上市公司风险管理提供全面的数据基础。通过流程的优化和完善，实现财务管理有据可依，有序管理，严格监控，信息有效。

(3) 构建符合实际的财务风险预警指标体系和模型。一方面在指标体系构建中确保指标包含不同类型的财务指标，包括能反映盈利能力的指标，如净资产收益率、每股收益、投入资本回报率、成本费用利润率等；偿债能力指标，包括速动比率、速动比率、流动比率等；营运能力指标，包括股东权益周转率、营运资金周转率、应收账款周转率等；现金流量信息指标，包括资本保值增值率、资本积累率、净利润增长率等。同时，在预警指标的选取上，尽可能将范围扩大，使更多的

指标进入到预警体系和模型中，如未流通股份数比例、独立董事人数比例、董事会独立法人占比、董事、监事及高管人数及薪酬总额比例等公司治理相关因素等；另一方面在财务风险预警模型方面，将国外先进研究成果同我国的具体情形相结合，从单一变量模型向多变量模型转变，及早发现财务风险信号，确保上市公司在财务风险萌芽阶段就能采取有效防范措施。

(4)加强财务预警机制信息库建设。信息库数据的来源既要包括上市公司的各种财务报表，也要包括较长时间内各种交易的处理信息、国家的相关政策、法规信息，以及公司所处的宏观经济环境等各种公司内部各类信息源。同时，保证信息资料实时更新，数据及时有效，提高信息库的系统性、预测性、动态性以及实效性，为上市公司财务预警系统和财务状况的分析及监控提供原始数据。

(5)时刻关注市场环境变化，加强日常监控。上市公司不是一个独立的经济体，它需要与市场中的其他企业发生资源的流通方能产生效益。尤其在市场经济环境下，要密切关注竞争对手的变化，做到知己知彼才有机会生存和发展壮大。而且行业环境的变动对经营者战略决策的制定有至关重要的影响，进而直接影响企业的财务状况。因此，应加强对财务预警系统的日常监控，当有危害企业财务状况的关键因素出现时，及时提醒管理层预先采取措施防范财务风险。