

【DOI】10.12315/j.issn.1673-8160.2022.23.025

# 软件企业财务风险管理问题及改进措施探讨

夏新河

(杭州友声科技股份有限公司,浙江 杭州 310012)

**摘要:**软件企业的财务风险管理工作是企业财务管理的重要组成部分,加强财务风险管理有助于保证软件企业的资金安全和完整,有利于降低其经营管理风险。软件企业的管理层、财务人员等需提升财务风险识别能力,加强风险防范意识,时刻警惕企业各种财务风险发生的可能性,建立运行有效的财务风险管理体系,以减少软件企业因为财务风险带来的损失。本文讨论了软件企业财务风险管理中存在的主要问题,并针对这些问题提出了对策,以为软件企业提升财务风险管理水平提供一定参考。

**关键词:**软件企业;财务风险管理

目前,我国软件企业发展迅速,产品更新换代比较频繁,随着市场需求的改变,软件企业必须不断地对新技术进行研究开发与创新,为此其需要投入大量的资金并聘用高端的技术人才。部分软件企业在快速发展的过程中存在着财务风险管理意识不强,财务风险管理水平较低及财务风险应对措施不足的问题。加强财务风险管理是提升企业财务管理水平的重要举措,软件企业应对此加以重视。

## 一、软件企业财务风险管理概述

### (一)软件企业产品特点

软件企业往往比较注重软件技术的研究开发与创新,其产品具有研发周期较长、前期对资金需求量大等特点,这与传统企业相比存在较大的差异。软件企业在财务上更注重研发项目管理、无形资产管理、税务筹划、投资及筹资管理等;在资金上更加倾向于对技术专业人力成本、研发设备购买、委托外部进行协作开发及技术咨询等方面进行投入。<sup>[1]</sup>

### (二)软件企业财务风险的具体表现及形成原因

软件企业在发展前期,盈利能力不强,需要企业在后期较长的经营期间内才能够弥补前期的亏损。软件企业的财务风险主要表现为研究开发项目的资金投入量大、研究开发的周期较长、研究开发的成果存在失败的可能性、销售回款速度较慢且回款存在很大的不确定性等一系列的问题,这些问题都将导致软件企业存在较大的财务风险。如会导致软件企业负债总额和资产负债率提高、企业偿还债务的能力不强、企业的应收账款余额占企业的销售收入比重较大、研发费用和管理费用及制造费用较高、研发费用核算及研发项目的管理存在一定的困难等。另外,软件企业财务风险管理体系建设不完善,财务人员财务风险管理的专业性不强,对软件行业的会计政策、税收优惠政策不熟悉等都会导致企业在财务上存在较大风险。<sup>[2]</sup>

软件企业的财务风险更多是由企业的内部因素

形成的,相较于外部风险,企业内部风险更容易被识别、管理及控制。企业通过对财务风险提前识别、做好积极有效的应对措施,可以很好地降低企业发生财务风险的可能性,同时也可以使企业避免不必要的损失。

## 二、软件企业加强财务风险管理的重要意义

### (一)有助于保证软件企业的资金安全

软件企业的管理层、财务人员等需提升财务风险识别能力,提高风险防范意识,时刻警惕企业财务风险发生的可能性,这有利于企业各项经营业务活动的稳定开展,有助于规范企业对资金的管理,提升资金的使用效率,保证企业的资金安全。<sup>[3]</sup>

### (二)软件企业财务管理的重要内容

对企业财务风险进行识别、分析、预警和应对是现代企业财务管理的重要内容,也是整个企业不可缺少的一部分。软件企业在加强财务风险管理的同时,可以提升企业的财务管理水平,通过采取积极有效的措施应对可能发生的各种财务风险,能够减少企业不必要的损失。建立健全一套有效的财务风险管理体系,可以不断提高企业研发技术水平,增加企业的核心竞争力,使企业稳定持续地发展下去。<sup>[4]</sup>

### (三)有利于软件企业降低经营管理风险

任何企业在参与市场竞争时,都会产生内部风险及外部风险,企业应当采取有效的措施来应对风险。通过运行有效的财务风险管理体系,企业可以将财务风险控制在合理且可接受的范围内,减少企业不必要的损失,从而降低企业经营上的各种风险。

## 三、软件企业财务风险管理现状

### (一)软件企业财务风险管理理念不强

软件企业比较重视技术人员的培养、技术的研究开发与创新,大部分管理层也是偏向技术型的管理人员,其财务风险管理意识比较淡薄,未建立企业财务风险管理体系或建立的财务风险管理体系未得

到有效的实施。目前,大部分软件企业的管理层、财务人员等对财务风险管理概念、财务风险的识别、应对及补偿等认识都停留在表面上,未进行深入研究。另外,软件企业的业务发展迅速,从事的业务范围也越来越广,面临的财务风险多样,经常变化,但是目前大部分软件企业的财务风险管理机制比较单一,未对财务风险管理的应对措施进行及时的更新完善。<sup>[5]</sup>

#### (二)软件企业的投资风险较大

投资是软件企业的一项重要活动,也是企业战略管理的重要组成部分。在激烈的市场竞争环境下,企业研究开发的技术更新换代十分频繁。大部分软件企业存在没有找准投资方向及投资机会,导致企业过度投资和投资不足的问题。企业研究开发产品周期通常较长,从研发立项到最后产品形成,需经过数年或更长时间,为此企业需要投入大量资金,造成软件企业的投资风险较大。

目前,大部分软件企业在投资开发新产品或者新项目时,没有进行充分的市场调研,没有考虑开发的是否为市场紧缺的产品,没有站在客户、消费者的角度去考虑问题等。这些通常都会导致企业盲目研究开发不符合市场需求的新产品,造成企业大量库存积压。项目投资后,想要顺利开展项目,就需要优秀的技术人才,而市场上优秀技术人才紧缺,高端技术人才流动性大等一系列问题,也导致企业需要投入大量的人工成本,进一步加大了软件企业的投资风险。

#### (三)软件企业具有一定的筹资风险

筹资同样是软件企业战略管理的重要组成部分。软件企业的产品更新换代快,研究开发产品的周期较长,高端技术人员人力成本较高,这些问题导致软件企业需要进行持续大量的资金投入,才能实现稳定健康的发展。软件企业在产品研发过程中或者研发产品市场没有完全打开时,营业收入、利润、销售回款往往都较少,靠企业自行的销售收入形成的现金流无法满足软件企业的日常运行。<sup>[6]</sup>

目前,我国大部分软件企业融资方式比较单一,仅仅通过银行贷款进行融资,企业尚不具备发行债券和股票进行融资的条件。软件企业大都属于轻资产企业,其虽具有技术和人才上的积累优势,但无法提供固定资产等对银行的贷款进行抵押担保,导致企业贷款利率较高,提高了企业的融资成本。通过银行贷款进行融资对企业的偿还能力要求较高,而软件企业产品不稳定且研究开发周期较长,研究开发过程中的成本投入需要很长的时间才能收回,如果软件企业不能及时归还银行贷款,会导致企业信用受损,使后续贷款更加困难,情况严重话可能导致企业的资金链断裂,阻碍了企业的健康持续发展。

#### (四)软件企业的资金回收风险水平较高

软件企业资金回收主要包括企业出售软件产品和提供信息技术服务等向客户收取的货款,具有回款难度较大及回款周期较长的特点。软件企业为了扩大产品的市场占有率,往往采取赊销或者部分赊销的信用政策,客户通常只是预付很少的一部分款项或者未进行款项预付,需要等到定制化软件产品完全开发完成且通过客户验收后再逐步收取剩余的款项,这导致企业的应收账款余额越来越大。另外,企业在收取应收账款的过程中还会受到市场环境、人为因素、折现率等外在因素的影响。以上这一系列的问题都可能影响企业资金的流动性,容易导致企业形成坏账,造成企业资产损失。<sup>[7]</sup>

### 四、软件企业财务风险的防范对策

#### (一)提高软件企业财务风险管理理念

软件企业的管理层应该树立财务风险管理理念,加强对财务风险的认识,在企业内部培养或者在市场上吸收专业性较强的财务风险管理人才,以为企业进行有效的财务风险管理,科学合理的降低企业因财务风险带来的损失。

软件企业的领导层应当具备财务风险防范意识,良好的风险防范意识会直接影响企业的风险防范效果。管理层在企业内部应当起到引导作用,让企业所有员工重视防范企业各种财务风险。另外,软件企业发展迅速,从事的经营范围也经常随着市场的需求变化而变化,这就要求企业的财务风险防范措施不能过于单一,需要及时地对财务风险管理应对措施进行更新完善。软件企业需要加强财务风险管理体系建设,将其作为企业财务管理的重要组成部分,有条件的企业可以在内部成立财务风险管理部门,以促使企业财务风险相关管理制度得到有效执行。

#### (二)优化软件企业投资战略

软件企业需要科学合理地制定企业投资战略,投资战略是企业战略中十分重要的组成部分。软件企业过度投资的问题,会导致企业发生财务危机。企业需要根据市场变化并结合企业自身情况,及时调整企业投资战略,使其符合当前市场投资大环境。

软件企业需要建立一套完整的投资战略审批制度,如企业进行投资的项目对企业健康持续发展产生重大影响的,企业可以设置一票否决制。在对投资项目进行立项时,各级领导需要进行严格的审批,投资的项目规模应与该项目实际情况相匹配。在决定对项目进行投资前,企业必须进行充分的市场调研,以明确投资项目可能产生的风险及风险应对计划和措施,项目在研究开发过程中遇到的技术、资金问题及解决方案,项目研究开发成功的可能性,研究开发的产品投产后能够给企业产生的经济效益等问

题,并且还应当形成一份完整的可行性报告。企业研究开发出来的新产品需要满足市场上的客户需求,尽量避免进行无效的研究开发,造成企业不必要的成本投入及大量的库存积压。企业需要对投资的项目进行预算管理,预算执行需符合预算目标的要求,预算以外的各项支出,需经过企业管理层的审批。另外,软件企业应当有效降低集中投资的风险,避免同时对多个项目进行投资,导致投资规模与企业实际情况不符。<sup>[8]</sup>

### (三)优化软件企业筹资战略

筹资活动是软件企业另一项重要的业务活动,也是企业战略管理的重要组成部分。软件企业的技术水平是其核心的市场竞争力,企业为了在市场上生存并发展,需要不断对企业的技术进行创新与变革,研究开发出来适用于市场需求的产品。企业研究开发一款产品从立项到开发完成,需要经历很长一段时期,且在研究开发产品的过程中企业需要投入大量资金。这就要求软件企业需要不断优化筹资结构及筹资方式,转变单一融资的思维方式,积极拓展融资渠道,除银行贷款融资以外,企业还可以通过发行债券融资、发行股票融资、内部筹资、期权、票据贴现等方式进行融资。软件企业可以结合市场融资环境、自身的偿债能力、融资规模及融资成本等方面合理选择企业的融资方式。

软件企业还应该多方面提升企业的银行贷款偿债能力,如加强应收款项管理,提高存货周转率,备用调头资金等,避免银行贷款到期后无法及时偿还。另外,软件企业可以对项目进行预算管理,加强对成本、费用管控,减少不必要的支出,利用闲置资金进行合理投资,同时积极开拓市场,提升企业的市场销售占有率,从而提高企业的利润率,为企业的日常开支提供资金来源。

### (四)加强对资金回收的管理

软件企业需要建立一套完善的赊销信用政策审批制度,加强对客户赊销信用政策执行过程的审核、审批,杜绝销售人员为了完成销售任务乱用赊销信用政策的行为。企业可以充分考虑企业规模、内部结构及管理方式等因素,设立专门的赊销信用政策审批部门或者设置专门赊销信用政策审批专员,杜绝由销售人员及销售总监对客户的赊销信用政策进行审批。

软件企业还需要建立应收账款相关的管理制度,每月对企业的应收账款进行账龄分析。安排专门人员每月与客户进行对账工作,如有差异需要对其原因进行详细分析,最终应使应收账款余额与客户达成一致。在企业内部,还应当设置专门的人员对应收账款进行催收工作,在应收账款催收的过程中如遇到难以解决的问题,应积极向上级领导进行

反馈。

软件企业还应当加强对销售回款的考核力度,以有利于企业尽快收回应收账款,加快应收账款的周转速度,对导致企业实际发生坏账的相关部门及人员要有一定的惩罚措施。另外,软件企业每年还需要结合市场环境变化及企业自身的情况,合理的调整赊销信用政策审批制度及应收账款管理制度。

### 五、结语

当前,软件企业在生产经营的过程中会遇到各种风险,这就要求企业的管理层、财务人员等要增强对外部风险以及内部风险的认识,企业还应当对发生的财务风险进行有效的识别、分析及预警,采取积极有效的措施来应对可能发生的各种财务风险,减少企业不必要的损失。软件企业应建立健全一套有效的财务风险管理体系,不断提升企业的技术研发水平,以增加企业对外部的竞争力,使企业能稳定长久的发展下去。

### 参考文献:

- [1] 冯志伟.软件和信息技术服务业企业财务风险研究[J].财会学习,2018(34):24+26.
- [2] 王丽.软件和信息技术服务业企业财务风险研究[J].财会学习,2019(19):84+86.
- [3] 吴婕.软件开发企业财务风险特点分析与管控措施[J].现代经济信息,2019(16):172+175.
- [4] 尹夏楠,鲍新中.企业财务风险测度与预警系统软件的设计与应用——基于行业差异视角[J].财会通讯,2019(2):109-112.
- [5] 彭佑元,尉聪聪.软件和信息技术服务业企业财务风险评价研究——基于东部地区创业板市场的数据[J].湖北农业科学,2020(11):153-158.
- [6] 张翔宇.高新技术企业混改中的财务风险及风险防范——以Z公司并购J公司为例[J].商场现代化,2021(19):160-162.
- [7] 王晓鹏.双循环新发展格局下山东科技创新型企业财务风险及对策[J].科技经济市场,2021(8):111-112+114.
- [8] 谢贞.新经济背景下软件企业财务风险的防范对策[J].财经界,2020(26):126-127.