

企业财务会计风险原因分析及防范措施

李 烨

贵阳农村商业银行股份有限公司, 贵州 贵阳 550081

[摘要] 目前我国正处于一种全面深化改革的环境当中, 在这个重要的阶段, 我国的市场化竞争也变得非常激烈, 企业如果想在激烈的竞争当中获得优势, 就必须要在各个环节强化其管理层面, 尤其是要提高会计管理水准, 只有这样, 才能够促使企业可以正常运转。企业财务会计风险防范, 能够有效地保障企业管理符合标准要求。企业要能够从战略角度, 重视对财务会计方面的风险防范工作。基于此, 本文首先讨论了企业财务会计风险的内涵, 及财务会计风险特征, 其次分析了企业财务会计风险出现的原因, 然后介绍了企业财务会计风险防范控制策略。以供相关工作人员参考。

[关键词] 企业金融; 会计风险; 原因; 防范措施

DOI: 10.33142/mem.v3i2.6320

中图分类号: F832.2

文献标识码: A

Cause Analysis and Preventive Measures of Enterprise Financial Accounting Risk

LI Ye

Guiyang Rural Commercial Bank Co., Ltd., Guiyang, Guizhou, 550081, China

Abstract: At present, China is in an environment of comprehensively deepening reform. At this important stage, China's market-oriented competition has become very fierce. If enterprises want to gain an advantage in the fierce competition, they must strengthen their management level in all links, especially improve the accounting management level. Only in this way can they promote the normal operation of enterprises. Enterprise financial accounting risk prevention can effectively ensure that enterprise management meets the standard requirements. Enterprises should be able to pay attention to the risk prevention of financial accounting from a strategic perspective. Based on this, this paper first discusses the connotation and characteristics of enterprise financial accounting risk, then analyzes the causes of enterprise financial accounting risk, and then introduces the prevention and control strategies of enterprise financial accounting risk for the reference.

Keywords: enterprise finance; accounting risk; reason; preventive measures

1 财务会计的发展及功能

1.1 财务会计的发展

财务会计最初是在我国银行等金融企业中进行会计核算的统称, 它是按照会计的基本原理, 对银行及金融机构的经营管理进行记录、监督的过程, 最终形成财务报表以表述其财务状况及经营效果。随着我国改革开放的加深, 金融行业进行了深化改革, 金融与企业间的关系越来越密切, 很多企业的经营活动中已经离不开金融活动。在此基础上, 在企业会计准则中, 针对与金融有关的活动进行了进一步规定, 即在企业会计准则中加入金融工具等新准则, 这样使财务会计的范围得到了扩大, 不再仅指金融行业的会计核算, 而是将企业中与金融活动有关的会计核算也作为财务会计的一部分。企业中的金融会计核算, 与企业经营密切相关, 同时也受金融风险影响, 对使用者在经营治理和其他经济活动中做出合理和有效的决策起着重要作用。

1.2 财务会计的功能

主要分为两种, 这两种功能都是非常重要的, 第一就是核算的功能, 就是需要通过有效的标准和体系对数据进行有效的处理和分析; 第二就是管控功能, 就是在数据处理的过程中对数据进行分析 and 风险的预测, 金融风险分析

等服务, 为企业的发展提出问题及意见。目前我国的财务会计更倾向于第一種功能, 而未对第二项功能予以重视。

2 财务会计面临的风险

2.1 会计核算方面的风险

目前我国的财务会计制度虽然已趋近于国际会计准则, 但仍不完善, 并且新的准则为了将相关的金融风险体现在财务报表中, 使财务报表更加真实地反映企业的经营成果和财务状况, 在计量金融资产的价值时运用了公允价值的计量方法。由于公允价值的计量需要大量的数据及判断, 如有市价的需要有成熟的市场提供数据、无市价的需要一定的估值模型进行计算, 而这些数据的来源、假设等又没有确定的标准, 因此导致会计核算的结果存在判断不准确的风险。同时, 如果不同的企业对同一类资产公允价值的大小进行了不同的计量, 那么会导致企业间的可比财务信息失去比较意义, 会对企业判断自己的定位、进行下一步的战略管理造成不利影响。另外, 目前会计核算已经电算化, 相应的管理软件是否完善直接决定了会计信息的质量, 如果软件存在漏洞, 将产生大范围隐蔽性的影响。

2.2 相关会计从业人员水准的风险

对于现在来说, 很多的财务会计工作者自身的专业素

养不够。比如大部分的银行成立的时间是不短的,因此,就会促使会计工作者的从业时间比较长,经常使用传统的核算措施,对于创新性的核算方法不够了解。不过,随着社会经济的不断进步,金融会计的准则也是在不断的更新的,金融会计工作者的水准也在不断提升,挑战就会加大。这些工作者不仅仅是要对财务进行核算,还要对其进行评估以及判断,除此之外,还要对金融会计工作者的专业杜洋进行提升,并且对风险的预防和管控思想意识进行提升。金融会计工作者要对自身的职责重要性进行重视,核算工作的精准程度和企业的良好运行有着直接的关系。

2.3 金融结算方面的风险

在金融结算过程中,如果相关工作人员存在未按规定操作或者操作失误则会带来结算风险。结算风险主要是在规章制度不完善、内部监督不到位的情况下,在结算过程中产生的风险,主要发生在银行类金融企业中。如在银行进行票据的结算时,未按照规定对票据的真实性进行审查,在票据的记载事项不齐全背书不连续等情况下仍进行结算,使票据诈骗人员得逞,将会给银行造成损失。

2.4 金融会计监督方面的风险

会计监督是防范风险的重要手段,会计监督应对会计核算进行认真检查,及时发现会计核算的问题以及核算中涉及的金融风险。这就要求企业制定完善的内部监督制度,同时配备具有足够胜任能力的监督人员,使制度得以执行。如果监督职能缺失,会导致会计核算出现偏差,未识别出潜在金融风险,则将对整个行业造成巨大的影响和损失。

2.5 金融决策方面的风险

企业的经营管理人员进行决策时需要依据相关的数据,如果数据不真实或不准确,将使经营决策失误,对企业造成无可挽回的损失。做出决策的过程非常复杂,但是数据必然是决策的依据和基础。金融会计的核算会提升企业的财务状况、经营效果。在决策过程中管理层还需要对数据背后的问题进行深入的分析,以找到进一步改善和发展的方向。如果数据信息失真,那么在分析过程中就会产生失误,对相应的经营表现进行误判,进而做出错误的应对方法、制定错误的发展方向。因此,金融决策方面的风险是对未来企业的发展影响最为重大的风险之一。

3 企业金融会计常见风险类型分析

3.1 会计监督类风险

企业经营效益水平在很大程度上与金融会计工作的实效性与真实性有关,所以会计工作质量的保证离不开合理公正的会计监督。在具体经营过程中,有些企业偏向于强调信贷管理,常常出现金融会计监督与管理被忽略的现象,金融会计监督功能发挥受到了限制,从而降低了金融会计工作水平。出现这类风险的原因大多都是会计监督缺乏科学性导致的,现有的金融会计监督工作过于盲目和随意,大大增加了发生风险的可能性。

3.2 会计核算类风险

企业生产经营所产生的资金活动是通过会计核算来反映的,主要是事后核算企业已完成的经营活动。所以会计核算风险主要出现在算账、记账、报账等会计环节中。一方面,会计核算处理流程繁多且复杂,有些会计工作人员一味追求省事而简化核算过程,这就是常常出现核算疏漏的主要原因;另一方面,会计信息反映了企业一切经营活动,不少企业通过违规操作的方式提供不真实材料,呈现虚假的企业收支情况只为将更多的利益划分出来,当核算结果不能将企业真实情况反映出来时,这将给企业正常运营埋下巨大风险隐患。

3.3 会计结算类风险

会计结算类风险指的是金融机构以会计报表形式在金融会计信息披露环节埋下的风险,具体涉及到企业近期的负债信息、收益情况和大概资产等。能否顺利开展金融会计结算工作将直接影响企业发展的稳定性。金融会计在全新的社会形势下很可能出现思想摆动的情况,比如动了借用工作之便中饱私囊的心思,引发企业面临巨大的金融会计结算风险,不利于企业发展稳定性。

3.4 决策失误的人为类风险

与金融会计工作质量有紧密联系还有相关管理人员,如若会计人员核算工作失误就会直接影响核算数据的准确性,而企业管理人员将不准确的数据作为规划企业经营活动的依据就必然会给企业带来不可估量的经营风险,甚至会导致企业根本无法达到既定的经济效益目标或陷入亏损的状态。前几年东风标致这个著名的汽车品牌就从连续三年销量闯入汽车排行榜前十的巅峰状态下,因为决策者的判断失误,没有准确定位市场而在第四年出现销量大幅下降的情况。

4 企业金融会计风险的防范措施

4.1 基于科学的规划明确金融会计风险防范要点

企业要以科学规划为前提开展金融会计风险防范工作。简单来说就是企业有必要立足于自身实际情况开展更具针对性的财会工作,合理规划金融会计风险防范工作内容与相关流程,要在明确基础性的风险防范权责关系的同时,明确掌握每个风险防范环节中的工作要点。以某大型民营建筑企业为例,企业内部的项目建设每个阶段都离不开融资操作,而这就意味着极大的金融会计风险防范压力,该企业要想以主动积极的态度去面对金融会计风险,有必要将金融会计主要形式确定为核算风险^[1]。本身就具有极高复杂性的核算工作要想达到一定水平,企业从会计电算化角度出发利用信息技术进行了半自动化的金融会计核算,从而顺利开展金融会计核算工作,而且这一企业成功掌握了每个金融风险对应的防范主动权。任何一家企业都要在科学与客观的视角中,逐步进行会计风险防范、分析、控制与规划,基于对防范要点的掌握采取针对性更强

的风险防范工作。

4.2 深化企业管理层与会计人员对金融会计风险的认识

现代企业在市场经济发展背景下有必要从思想层面上强化管理人员以及会计工作人员对金融风险的重视,这是顺利开展金融会计风险防范工作的基础条件。一方面,作为企业领导层、管理者,必须明白企业内部财务工作的重要性,以及提升金融会计水平对企业可持续发展的促进作用,了解金融会计风险可能会给企业发展造成的危害,进而安排金融会计工作尽可能以贴合企业战略发展的方向进行。另一方面,对于会计工作人员也要强化其对金融会计风险的认识,致力于提升会计人员风险防控意识,在日常工作中时刻提醒自己做好金融会计风险防范,切实维护企业效益。

4.3 优化改革金融会计监督管理模式

围绕金融会计开展监督管理模式的优化改革有以下几个重点。其一,进一步明确企业当下负责金融监管的部门职能明细,重新合理的划分工作内容制定新的工作安排,实现多个部门之间顺畅的信息交流与共享,进而确保每一个相关的部门都能全面监督企业金融会计工作。其二,企业有必要在金融监督管理机构中分种类的制定与之相对应的问题处理方案,做到最优化的资源配置,尽可能细致化的开展企业金融监管^[2]。其三,坚持事前、事中、事后分阶段监察管理的原则开展监督管理工作。在正式实施方案计划前要仔细、反复的核查既定方案的内容与细则,方案实施过后还要进行全程化的评定与审核,以便给企业金融监督管理呈现一个最为全面、客观且真实的工作成果。

4.4 不断完善企业金融会计工作制度与机制

有效开展企业金融会计风险防范工作,就要将现代会计理论与管理方法作为主要的参考依据,充分合理的利用会计管理职能,保证超高金融风险下的企业维持正常经营。比如在信贷业务中,可实施全程性的动态跟踪与监控,甚至直接参与到金融企业经营决策中,让金融会计工作始终与企业商业化经营思维保持同步,并赋予构建金融会计体系一些创新元素。一方面,要构建完善的会计核算体系,将分级授权核算与集中化的统一管理模式下进行有效融合,深入整治企业金融会计工作秩序,强化金融会计基础性工作,报表内容虚假、账簿过于平整等金融会计中的虚假信息一定要第一时间进行处理,最大化的提升金融会计核算工作质量,优化金融经营管理机制,以便让企业拥有更具

可靠性、真实性的会计信息。另一方面,杜绝一切有违规经营或者账外经营的行为出现,有效构建企业金融会计管理体系并持续优化完善。当前我国大部分企业金融机构中都一直存在着危害程度不同的风险与损失隐患,而且多多少少都与账外经营有关联^[3]。深入分析其具体原因就是企业金融会计管理体制有漏洞,导致金融会计信息获取的时效性受影响,而一个不及时就会大大降低会计职能发挥效果,无法在第一时间分散和化解风险,错过了解决问题的最好时机。

4.5 致力于企业金融会计队伍综合素质提升

要想尽可能的将企业金融会计风险控制在一个既定的合理范围内,第一个首要条件就是构建完整的风险防范与控制体系,而体系的思考与建设离不开人员操作,那么这就对金融会计工作相关人员提出了较高的技能要求与专业能力要求,要竭力打造一支综合素质水平高的专业型队伍,对这支队伍的要求除了超高专业性的能力水平,还要有深刻的思想认知与工作觉悟,如此才能从心理和精神上承受来自外界的压力与诱惑。所以,需要采用定期或者不定期的方式组织从业人员参加专项培训。与此同时,在人员聘用与选择环节中一定要严守相关规定,绝不出现不按要求聘用事情出现,要重点栽培或鼓励胜任力表现极好的人员,按照规定约谈无法胜任工作的人员进行辞退。当然,岗位划分的合理性是充分发挥人才技能与价值的前提条件,尽量确保每个人都能在其位、谋其事、尽其职。

5 结语

目前,在现代企业发展过程中,金融会计的风险主要表现为会计核算风险、会计结算风险、会计监督风险。就我国当前社会经济发展情况来看,可采用加强内部监督制度建设、健全风险预警系统、完善财务管理制度、加大企业人才培养力度等措施,来达到合理防范企业金融会计风险的目的,为现代企业的可持续发展提供保障。

[参考文献]

- [1]李国明,刘莹.浅谈金融企业会计风险的防范与实证应用——以G银行为例[J].知识经济,2019(22):90-91.
- [2]钱宇凡.大中型企业筹融资途径与风险防范探究[J].时代金融,2019(6):179-180.
- [3]殷明.强化金融财务监管 防范金融财务风险[J].金融经济,2019(2):165-166.

作者简介:李烨(1972-)女,经济师,本科(贵州大学),会计专业。