

企业财务会计风险防范及控制研究

闫艳全

新门市自然资源事务服务中心, 辽宁 沈阳 110300

[摘要] 随着市场经济的发展, 金融行业也得到了迅猛发展, 这对企业财务会计提出了新的挑战。在这种新的环境下, 企业财务会计面临着巨大的风险。在新形势下, 企业必须制定相应的措施来控制 and 规避这些风险, 从而确保我国企业财务会计工作能够更好地发展。因此现阶段, 加强财务会计风险防范与控制成为了企业发展中的重要课题。文章分析了财务会计风险产生的原因, 提出了一些有效的防范措施, 以确保企业财务会计能够健康有序地发展。

[关键词] 企业; 财务会计; 风险; 控制

DOI: 10.33142/mem.v4i1.8778

中图分类号: F239.1

文献标识码: A

Research on Risk Prevention and Control of Enterprise Financial Accounting

YAN Yanquan

Xinmin City Natural Resources Affairs Service Center, Shenyang, Liaoning, 110300, China

Abstract: With the development of the market economy, the financial industry has also experienced rapid development, which poses new challenges to corporate financial accounting. In this new environment, corporate financial accounting faces enormous risks. In the new situation, enterprises must formulate corresponding measures to control and avoid these risks, in order to ensure the better development of Chinese corporate financial accounting work. Therefore, at present, strengthening the prevention and control of financial accounting risks has become an important issue in the development of enterprises. The article analyzes the causes of financial accounting risks and proposes some effective preventive measures to ensure the healthy and orderly development of enterprise financial accounting.

Keywords: enterprise; financial accounting; risk; control

随着我国社会主义市场经济的进一步发展与健全, 必须对其内部的潜在风险有足够的认识。努力保持整体的金融系统的平稳, 从而间接推动经济的又快又好地发展。在企业经营活动中, 应严格落实会计标准, 掌握会计原则, 加强企业财务信息泄露, 从而进行财务风险的防范。要有效地预防和控制财务会计的风险, 就必须加强财务会计的队伍建设, 加强财务会计的制度建设, 加强财务会计的监督管理。金融风险是一种客观而又广泛的现象, 要将每个控制系统自身所具备的功能进行充分地利用, 并从总体上考虑, 将各要素的力量进行综合的整合, 为全面、科学地反映出金融结构的各项财务状况打下基础。

1 财务会计以及风险概述

金融行业是指以货币为媒介, 融通资金, 进行信用活动, 提供金融服务, 进行金融交易以及管理金融风险的行业。它是一个资金密集、技术密集和知识密集的行业。随着我国经济的不断发展, 在金融行业中, 财务会计是金融管理工作的重要组成部分, 金融愈发展, 会计愈重要。它是由金融企业会计和企业财务部门组成的一个独立的核算部门。它以货币资金为主要对象, 对企业经营活动进行核算, 对企业生产经营过程中产生的风险进行监控和管理。财务会计风险是指在企业会计活动中存在或发生在会计

主体中所固有并应加以防范和控制的各各种风险。目前, 我国很多企业对于财务会计风险认识不足, 缺乏对财务会计风险管理和控制措施的有效探索。这就导致了财务会计风险日益加大。为了更好地控制和管理企业财务会计风险, 企业必须加强对其进行监督和管理, 使其能够健康有序地发展。

2 财务会计的主要作用和发展

2.1 财务会计的主要作用

首先, 财务会计对公司的财务活动中的运行资本进行控制, 财会人员要根据有关的标准和规范, 对公司的经营情况进行控制, 对企业运行中所产生的各项财务信息和数据进行记录和管控, 从而对公司的经营以及财务状况有一个清晰的认识, 及时了解和掌握公司经营以及企业财务中出现的问题并做出相应的处理。其次, 财务会计对公司的经营有促进作用。财务工作牵扯到大量的资料, 因此, 会计工作人员需要全面地对资料进行解读, 编制财务预测报告、资产管理计划以及财务风险分析等资料, 从而使传统的财务管理方式发生转变, 为公司的健康发展奠定了坚实的基础。

2.2 财务会计的发展

财务会计最初是指对诸如银行这样的金融组织所作的会计处理的总称。与会计基础管理相结合, 会计管理人员对银行或金融机构的管理情况展开记录和监督, 并将监

督记录的结果形成财务报表的过程。随着我国经济体制的不断完善，我国经济体制和金融体制发生了深刻的变化，许多公司的财务行为也开始发生变化。在此背景下，我国颁布了新的财务会计标准，对金融有关的各项业务作出了更加清晰的界定^[1]，从而提高了财务会计工具的使用效率，扩大了金融会计的适用领域。金融会计已经不只是金融机构和银行的一种管理方式，公司经营和管理的财务活动也将成为金融会计的一部分，公司运作的财务活动将不断地被金融风险所影响。所以，金融会计在公司经营管理中起到了举足轻重的作用。

3 企业金融会计面临的主要风险以及原因分析

3.1 风险

3.1.1 会计监督风险

为了提高存款利率，公司的金融会计通常只注重于存款的数额，而不注重存款的结构，再加上管理不当，导致了金融会计的监管职能和作用不能得到充分的体现。同时，由于上述非法经营管理所带来的亏损风险经常伴随着链条反应。也就是，在对其进行的会计核算监管不力的前提下，再配合不正当利益的引诱和驱动，很可能会引发一系列的违法违规行为，如：私设小金库、越权承兑、违章拆借等。同时，由于各类违反法律法规的现象不断扩大，必然会给公司带来重大的运营风险。

3.1.2 会计操作风险

伴随着信息技术的飞速发展，在新的时代背景下，公司的管理体系的变革也在持续地发展和深化。特别是，电子信息技术得到了越来越多的推广和运用，这为现代企业金融会计管理创造了良好的环境。在新的阶段，大部分公司都已经建立起了相对完善的会计结算制度，并且在公司的内部管理与控制效果中起到了至关重要的影响。但是，在实践操作中，因为某些金融会计工作者的风险防范意识不强，在业务理论和专业技术上也相对欠缺，再加上某些基层财务人员经常不按照要求的程序来处理有关的事务，甚至是越权处理。在财务核算中，人类活动是财务核算中最主要的一种，导致金融会计结算风险大大增加。

3.1.3 经营风险

金融会计是一个高风险、高专业性的行业，它牵扯到许多的印章、资产核算、原始凭证记录、票据结算等工作，在这些工作中，任何一个环节的失误，都可能给公司带来巨大的损失。例如，在金融会计的具体运行过程中，由于一些不法分子的非法、违规行为，导致了在金融会计工作中，极有可能产生了恶意透支信用卡、贪污盗窃、伪造支票等财务风险。

3.1.4 人员管理风险

目前，我国许多公司还没有建立起完善的金融会计管理体系，会计从业人员的职业道德水平不高，使得企业面临着经营风险。金融会计人员的全面素质，将对财务会计

工作的总体质量和效益产生重要的影响。但金融会计人员专业技能与综合素养的不足，给企业金融会计核算带来了一定的风险。

3.2 原因分析

3.2.1 会计核算方法落后

在新的会计标准下，金融会计的监管体系逐步向国际标准靠拢，但在监管体系上还存在着一些不足。同时，新的会计准则要求在财务报告中反映出金融风险，保证财务报告符合现实。但是，在具体的运作中，在对一项金融资产进行估值的时候，会计人员要使用公允价值的计量方法，在这个阶段中，要与许多的数据相联系，因此，会计人员要与现实状况相联系来进行数据的统计，当有市价的要求时，就要对成熟的金融市场进行数据采集。在市场上没有价格要求的情况下，就必须使用评估模式来进行估算工作。对于这种数据的假定，还没有一个完美的准则，因此很难保证会计信息的质量，也就出现了一些不合理的判断。同时，如果不同企业对同类型的资产公允价值进行不同的计量，将会导致企业可比财务信息丧失比较价值，对企业后续的战略管理造成严重的负面影响。另外，随着会计电算化软件的广泛应用，传统的企业财务管理方式发生了变化，而这些变化又对企业财务报表的质量产生了较大的影响。

3.2.2 人员素质高低不一

金融会计从业人员的职业素质不高。对于金融会计来说，其工作专业性较强，但是一些金融会计人员并没有经过系统的培训，从而导致在处理一些经济业务时缺乏专业性和科学性。目前，我国一些公司财务会计工作的专业水准还未达到要求，财务会计队伍的整体素质也是参差不齐。例如，大多数企业才开始进行与金融有关的活动，而会计人员在金融管理方面的知识还不够丰富，虽然他们已经有很久的工作经验，但是他们还是选择了传统的会计核算方式，并不能将新会计准则全部掌握。随着财务会计标准的不断修订，财务会计人员的业务水平和业务水平也随之发生了变化。金融会计人员除了要切实做好常规的会计工作之外，还要将其与核算的结果相联系，对财务事项展开专业的判断和评价，对财务活动中可能出现的风险进行分析，并对其及时的预警，为决策人员提供相应的预警建议。

3.2.3 内部监管不严

目前，我国大多数公司对金融会计的监管还存在着诸多问题，主要体现在以下几个方面：一是金融会计的违规操作；一些会计从业人员没有按照规定去做，没有形成严谨的自律意识，致使金融会计在活动过程中经常发生违法行为。另一方面，公司对金融财务会计的内控认识不够。例如，一些公司的管理者将所谓的金融会计内部控制视为一种规章制度的综合，他们对内部控制的经济业务属性和其中所包含的相互制约、相互监督的动态运作机制没有足够的了解。三是财务核算体系建设落后。有些公司为了追

求更高的经济利益,忽略了对财务会计内部控制机制的健全,导致了财务会计工作出现了无章可循的局面,业务处理也不规范。

4 企业财务会计风险防范及控制措施

4.1 完善企业财务会计风险防范体系

在进行企业财务会计风险的预防时,为了确保其质量,企业必须要建立起一个健全的风险预防制度,创造出一个良好的管理监督工作方式,提升监管的质量,做好一个全面的管理。在此过程中,要做好监管与经营秩序的建设。其次,内部控制制度是企业控制风险的基础,也是保证企业资金安全和经营活动顺利进行的重要保障。所以,必须建立健全的内部监督体系,在内部控制中,一定要充分发挥出其作用^[3]。与公司的具体工作相联系,使员工能够根据公司的管理体系来进行财务会计风险的预防和控制。而且,在进行金融工作的时候,工作人员要与金融市场的现实状况和我们国家的市场经济体制相联系,来对自己的内部风险防范体系进行核心管理。

4.2 强化财务会计监督管控

在金融活动运行中,公司的会计核算和监管工作都要加强。并且必须在公司内部建立起一个良好的监督和管理制度。首先,公司要构建健全的内部监督稽查系统,要严格遵守监督系统,并将其与绩效管理考核系统相结合,提高稽查监督管理人员的工作热情,并对系统中不合理的方面进行改进。同时,要根据金融市场的发展,对企业内部监督管理环境进行改革,防止新的问题发生。另一方面,企业应该将职责落实到负责人身上,确保在企业内部具有岗位分离的能力,审计机构尽可能做到交叉,各部分审计人员之间可以互相约束,确保监督部门的内部可控。除此之外,还应该对金融活动进行全程监控,针对一些一线管理人员的不规范行为进行适当的惩罚,从源头上提高监管的有效性。情节较重的,应当报告给司法部门。

4.3 建立风险预警体系和应急制度

要让企业能够对风险进行防范和控制,就要在企业发展中,建立风险预警体系和应急制度,以便对企业的状况进行实时监控。当企业没有发生风险时,可以借助该系统的存在,对其产生的原因进行分析,如果发生了风险,可以通过应急系统来处理。在此过程中,不仅能够有效地监控和控制风险,而且能够将其所造成的冲击减至最小,从而为公司的健康发展打下坚实的基础。

4.4 提升财务会计人员的业务素质和职业道德

加强对财务会计人员的业务素质和职业道德的培训,这是企业财务会计风险控制的关键。财务人员的专业素质高低,不仅关系到财务会计工作的品质,更关系到财务会计工作的成败。公司应该针对其工作效率、专业技能、业务能力、风险防范等方面的素养展开周期性的培训,用一

种不间断的专业知识培训方式,来推动其专业能力和综合素质的提高。同时,公司还应该主动地观察市场环境,准确地把握到经济市场的需求变化,从而能够及时地了解到市场环境对财务会计工作提出的新技能的需要,并有针对性地展开相关的培训工作,让其能够更好地与市场环境的变化相适应。例如,公司可以在规定时间内,举办有关财务会计的风险预防及控制的专题讲座,并请专门的人员到公司来做演讲,让员工能够对财务会计工作中的风险产生的原因和风险有一个较为全面的认知,从而能够对常见的风险种类有足够的认知,并拥有足够的分析判断能力^[5]。同时,要加强对财务工作人员的思想教育。当企业主动适应市场变化,改进管理制度的时候,必须要提高全体员工的综合素质。

4.5 加强现代化会计手段的运用

大数据和信息技术已经深入到了当今社会的各个领域,并得到了广泛的应用。因此,公司也应该打破传统的思想,与财务会计业务的现实相联系,利用现代科技,提高财务会计工作的质量和效率。例如,积极推动财务会计的信息化,建立起企业内部各职能部门之间的金融业务信息资源共享平台,提高财务会计核算信息传递的质量和效率。与此同时,公司还要继续加强对项目管理系统、综合管理信息系统、财务核算系统等信息化管理平台的建设,使会计方法真正成为一种现代化的工具,从而提升对财务会计的防范和控制的水平,为公司的良性、有序地发展提供强有力的财务会计保证。

5 结束语

总而言之,在社会经济迅速发展的今天,企业要想有长久稳定的发展,就必须重视企业财务会计风险防控能力。因此,在发展过程中,企业需要做好内部控制和风险管理,制定并完善相关制度和标准。同时,企业要提高认识,增强防范意识。只有这样才能有效地降低财务会计风险发生的概率,促进企业财务会计风险控制水平的提高。

[参考文献]

- [1]包林凡.企业财务会计的风险防范与有效控制[J].金融文坛,2022(10):39-41.
- [2]王佳丽.企业财务会计的风险防范与有效控制[J].财会学习,2022(14):143-145.
- [3]刘靖.企业财务会计的风险防范及控制[J].今日财富,2022(6):79-81.
- [4]徐秀宇.企业财务会计的风险防范及控制策略实践[J].纳税,2021,15(33):115-116.
- [5]邓一仪.企业财务会计的风险防范与控制[J].商业文化,2021(23):50-51.

作者简介:闫艳全(1977.9-)男,辽宁沈阳新民人,中级会计师,会计机构负责人,长期从事财务会计方面工作。