

DOI: 10.12361/2661-3263-06-01-127688

# 会计风险防范及其控制分析

刘 燕

江西开放大学, 中国·江西 南昌 330000

**【摘要】**在经济和社会的发展过程中, 会计的地位和作用也越来越突出。在会计工作中, 风险防范和控制是会计工作的一个重要环节, 它将促进会计工作的健康发展。所以, 在会计工作中, 要根据工作的实际情况, 制定出有效、合理的会计内部控制制度, 进一步加强会计风险防范工作, 最大程度地提高会计工作的效率。本文就如何防范和控制企业财务风险作了较为详尽的分析和论述。

**【关键词】**会计风险; 职权; 风险防控

## Analysis of Accounting Risk Prevention and Control

Yan Liu

Jiangxi Open University, Jiangxi Nanchang 330000

**[Abstract]** In the process of economic and social development, the position and role of accounting is becoming more and more prominent. In accounting work, risk prevention and control is an important link in accounting work, which will promote the healthy development of accounting work. Therefore, in the accounting work, according to the actual situation of the work, to develop an effective and reasonable accounting internal control system, further strengthen the accounting risk prevention work, maximize the efficiency of accounting work. This paper makes a detailed analysis and discussion on how to prevent and control enterprise financial risk.

**[Keywords]** Accounting risk; Functions and powers; Risk prevention and control

伴随着我国社会经济的发展, 有关会计工作的制度及政策也在不断的改变, 如果要在激烈的市场中立足, 会计工作必须要认识到会计管理工作的重要性, 并将其作为管理工作的重心, 通过合理的、科学的方式, 从根源上防范各种会计风险。现在, 因为各种原因, 在当前的会计工作中, 仍然存在着许多方面的风险。为了能够对会计风险进行有效地预防和控制, 应该持续地对会计风险因素进行深入地分析, 并制定行之有效的防范和控制措施, 从而将会计风险最大程度地减少, 确保会计工作的效率和质量。

### 1 强化会计风险预防的重要意义

#### 1.1 对保障财产的安全性有利

纵观现代企业的发展史, 会计工作的重点是核算、评估和监督, 而且在具体的工作过程中还存在着一定的风险。所以, 如果要强化会计风险防范, 并将各项控制工作落实到位, 就可以对会计工作流程进行有效的优化, 保证各项核算清查工作可以获得切实的监督, 在降低财务资产管理难度的同时, 还可以有效地提高工作人员的工作效率, 从

而达到对各种风险问题的有效规避, 优化企业内部财务管理安全性。

#### 1.2 有助于提高财务报告的真实性

为了更好地提高会计信息的品质, 有关单位必须对会计核算和监管工作给予足够的关注, 并采取切实可行的措施, 提高内部会计风险的防范水平, 让所有的风险防范措施都可以被有效地落实下去, 通过完善内部的核算和监管体系, 加强会计部门的监管功能, 可以达到对整个会计活动进行全程监控的目的, 从而保证会计管理的合法性, 提高会计信息的有效性。

#### 1.3 利于保证职权的依法行使

有关部门在实施财务管理时, 必须以国家的法律和法规为基础, 以保证其权力的正当性。通过强化财务风险的预防, 可以有效地规范财务人员的权力, 保证各项财务活动的顺利进行。以会计的管理控制为依据, 可以从多个角度来加强会计人员的思想和道德水平, 从而对会计人员的操作行为进行监督, 防止违法犯罪。

## 2 哪些因素导致了会计风险

### 2.1 宏观经济形势的复杂性和可变性

财务风险产生的外在因素是财务管理所面对的复杂和变化的宏观经济环境。如大家所知, 如果继续的通胀, 就会造成企业资金供应的不断不足, 货币性资金的不断贬值, 实物性资金的相对增值, 资本成本的不断上升, 比如, 国际油价的上升引起了石油产品的涨价, 使得石油公司的经营成本提高, 利润降低, 不能达到预期的效益。而利率的变化又不可避免地带来了利率风险, 其中主要有: 利息支付的风险, 利息的投入的损失风险, 以及无法偿还债务的风险等<sup>[1]</sup>。同时, 财务风险也会对财务风险产生较大的影响。财务管理所处的环境是复杂多变的, 当外部环境发生改变时, 对公司来说既是一种机遇, 又是一种挑战。如果财务管理体系不能很好地适应和应对外部环境的变化, 将会使公司陷入困境。当前, 在国内很多公司所构建的财务管理体系中, 存在着一些问题, 比如, 公司的组织结构不够合理, 公司的管理人员素质较差, 公司的财务管理制度还不完善, 公司的管理基础工作还不够完善, 这就造成了公司的财务管理体系在应对外部环境的改变时, 存在着较大的适应性和应变能力。这主要体现在企业无法对其所面临的外部环境的变化做出科学的预测, 从而导致了其应对的迟缓和对的不力, 从而导致了财务风险的发生。

### 2.2 公司内财政关系的紊乱

公司的财务管理工作对公司的财务管理工作有很大的影响。公司内部的财务关系不清也是造成公司财务风险的一个主要因素。在企业内部, 各个部门之间, 以及企业与上级企业之间, 在资金管理及使用利益分配等方面, 都存在着权责不明, 管理混乱的现象。这就导致了资金的利用效率低下, 资金流失严重, 无法保证资金的安全性、完整性。主要表现在: 资本结构不合理; 在中国, 资本结构是指资本的总规模由股权资本和负债资本构成。我国国有商业银行在融资过程中, 因融资决策的失误, 导致了资本结构的不合理。主要体现在: 负债在资金结构中的比重较高, 许多公司的资产负债率超过30%, 造成公司的财务负担较重, 清偿能力不足, 从而引发了财务风险。

### 2.3 财务管理决策的不科学

由于财务管理的不科学, 这就使得公司的财务决策出现了错误, 这也是造成公司财务风险的另一个主要原因。企业财务决策必须科学, 才能防止企业财务决策出错。当前, 我国公司在进行财务决策时, 往往表现出一种“凭感觉”的行为, 这就造成了公司财务决策的错误, 并引发了公司财务风险。比如, 在进行固定资产投资决策时, 没有对投资项目的可行性进行细致、系统的分析, 再加上决

策所依赖的经济信息不够全面、真实, 再加上决策者的决策水平不够高, 最终造成了投资的失败。

## 3 控制和预防财务风险

### 3.1 掌握大环境的发展动向, 增强公司对新的财务管理环境的适应性

首先, 要对公司所处的大环境进行细致的分析和研究。特别是对国家产业政策、行业政策、新技术、新产品以及国际贸易形势的变化等进行了充分的分析研究。对其变化趋势及规律进行掌握, 并在适当的时候对财务管理的政策和方法进行调整, 进而提升公司对财务管理环境变化的适应性和应变能力, 从而减少并避免因为环境变化而导致的公司财务风险<sup>[2]</sup>。其次, 要构建并健全与之相匹配的财务管理体系, 使之能够更好地与财务环境相匹配。企业应该建立一个高效率的财务管理组织, 拥有一批高质量的财务管理人才, 对财务管理的制度和制度进行完善, 加强对财务管理的各种基础工作的加强, 让企业的财务管理体系能够更好地发挥作用, 从而避免由于财务管理体系不能与环境相匹配而带来的财务风险。

### 3.2 完善内控体系, 防止财务风险的发生

首先要改善企业的内控环境, 也就是公司的内控制度。企业的法人治理结构是企业内部控制体系构建的一个关键的外部环境, 它直接影响到企业内部控制体系的效率。构建出一套科学合理的股东大会、董事会、监事会、经理层以权责划分、激励、监督评价为核心内容的治理制度, 最终形成决策、执行、监督程序分离、相互制约的机制<sup>[3]</sup>。其次, 根据公司的特征, 构建一套完善的、有效的、有组织的、有计划的、有监督的、有记录的、有步骤的、有效率的、有分工的财务内在风险防控机制。第三, 构建一个对企业内部控制进行即时的检查与评估的制度, 以便能够及时地找到企业内部控制中的问题与不足, 并对其进行修正, 从而实现企业内部控制的持续改进。最后, 要把重点放在对每一套内控系统的实施上, 用宣传和教育的方式, 来建立员工对公司内部控制系统守法意识, 同时, 还会对违反这些系统的人以及没有很好地执行这些系统的人进行处罚, 来加强他们的执行意识。

### 3.3 加强财务决策的科学性

在进行财务管理时, 要对财务管理的各个方面进行全面的考虑, 尽可能地使用量化的计算和分析手段, 同时要使用一个科学的决策模式。在确定各项可行的计划时, 要避免主观判断。(1) 在进行融资决策时, 公司应该先从公司的生产和运营状况出发, 对所需的资本数量进行准确的预测, 再对各种融资手段进行计算和分析, 并对各种融资手段进行风险分析, 来选择合适的融资手段, 从而决定一个合适的融资结

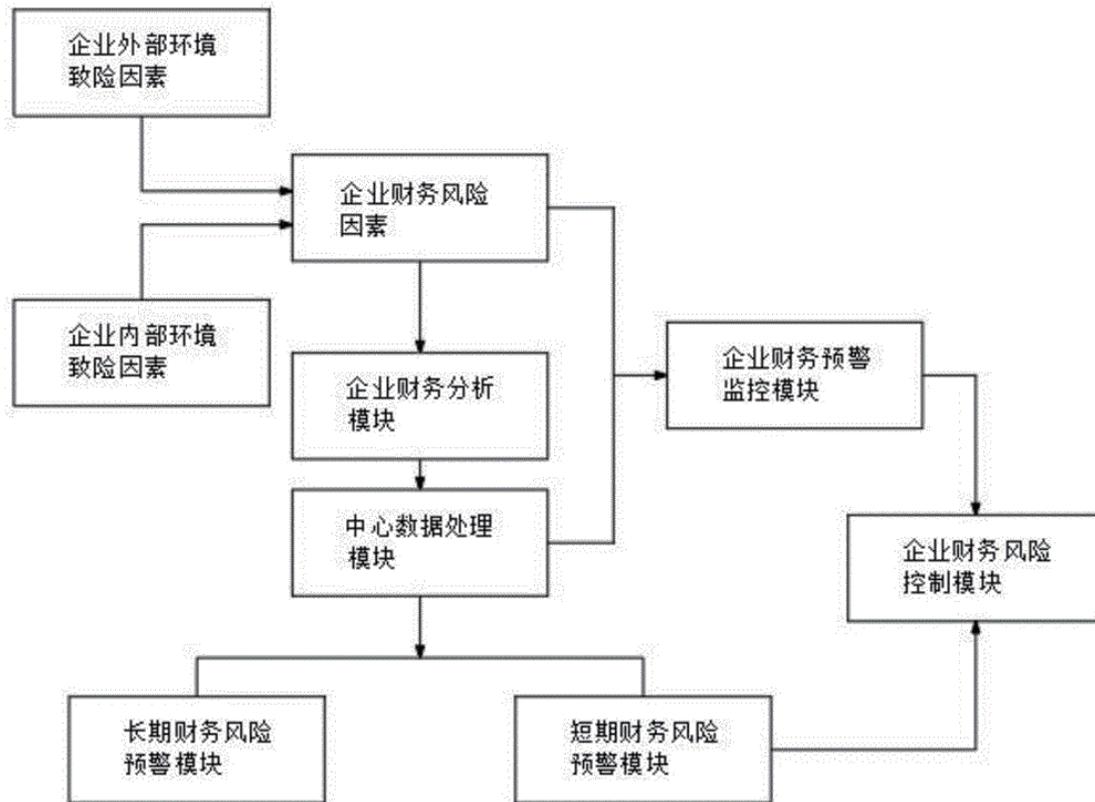


图1: 一种财务风险预警处理系统流程图

构, 并据此作出适当的融资决定。(2)流动资金是公司的命脉, 公司要加快公司的存货、应收帐款的周转率, 对资本的周转率、各项资产的内部关系进行深入的研究与分析, 科学地确定公司的固定资产与存货的规模, 保证公司的资产流动性(3)对于公司重大的投资项目, 要组织相关的生产技术, 营销, 法律顾问, 以及投资专业人士, 对所有的可能的方案, 都要仔细地进行分析和评价, 并在其中选取最佳的决策方案, 避免主观的猜测, 从而将风险降到最低, 将因投资错误而引起的财务风险降到最低。

### 3.4构建财务风险预警体系, 提高财务风险的预防和控制能力

财务风险预警体系是基于信息技术的财务风险实时监控预防与预警的体系, 运用概率分析、风险决策法等方法, 让公司的财务决策顺畅, 从而能更好地处理各种突发事件, 如图1所示。(1)制定企业的现金流预算, 构建企业的短期财务预警体系。从短期来看, 一个公司的存续, 不仅要看它的赢利, 还要看它的资金有没有充足的可供各项开支使用。预警的条件是公司有盈利能力, 而对于一个拥有稳定运营的公司来说, 因为它的应收账款、应付账款及存货等通常都是稳定的, 如果这三个方面的某一方面出现了不平衡, 就会导致公司出现危机, 因此, 我们可以把这三个方面的内容当作是短期财务风险的警示源<sup>[4]</sup>。(2)在构建短期财务预警体系的基础上, 进一步构建长期财务预警体

系。本文主要从经济效益, 即盈利能力, 偿债能力, 经济效益, 发展潜力等几个角度, 对企业的财务风险进行了全面的分析。在具体的运作过程中, 企业可以对财务预警指标和标准值进行设计, 并将其与财务信息化软件进行自动报警提示, 以此来提醒并督促财务人员及时采取措施, 将风险化解掉。(见图1)

### 4 结束语

总而言之, 在确定了会计风险防范的重要性之后, 对其进行了深入的分析, 并对其进行了深入的认识, 从而对内部会计制度进行了完善, 对会计组织结构进行了优化, 从而在最大限度上提高了会计人员的职业道德和专业素养, 从而对创造一个良好的会计工作环境起到了积极的作用, 从而能够对会计工作进行有效的防控, 从而推动会计工作的顺利进行, 从而提高企业的内部管理水平。

### 参考文献:

- [1] 马宗胜. 刍议会计风险防范及其控制[J]. 中国农业会计, 2022(11): 59-60.
- [2] 王芳. 行政事业单位会计风险防范及其控制探讨[J]. 行政事业资产与财务, 2022(18): 78-80.
- [3] 卢云波. 国企单位会计风险防范及其控制探析[J]. 经济师, 2021(11): 85+87.
- [4] 范丽娜. 浅析行政事业单位会计风险防范及其控制[J]. 商讯, 2021(24): 42-44.