

会计财务管理的风险及管控对策研究

刘思含

陕西 咸阳 712000

【摘要】受到市场波动、信用状况变化等外部因素，以及内部流程、人员素质、信息系统安全等内部因素的影响，企业在经营管理过程中，极易容易会面临各种风险，进而对企业财务状况造成不同程度影响，甚至会威胁到企业发展的稳定性和可靠性。本文首先分析会计财务管理中风险管控的重要意义，其次从几个方面深入探究企业会计财务管理中风险管控的实践策略，以供参考。

【关键词】会计财务管理；风险；管控

在企业长期运营中，会计财务管理是其中的重要环节，管理成效往往直接关系到健康企业运营稳定和发展质量。然而，由于市场竞争愈加激烈、法律法规不断更新、信息技术快速发展，企业的会计财务管理所面临的风险越来越多，且风险诱因十分复杂，不仅为企业带来严重经济损失，同时也损害了企业的声誉和形象。基于此，对会计财务管理的风险及管控对策研究显得至关重要。

1 会计财务管理中风险管控的重要意义

1.1 保障企业资产安全

从企业经营视角来说，聚焦会计财务管理常态化推进风险管控，有助于充分保障企业资产的安全、完整。根源在于，企业在长期经营进程中难免会遇到各种财务风险，比如资金流动性不足、坏账、税务合规等，积极开展会计财务风险管控工作，有助于及时地捕捉到风险隐患，并通过定期风险评估，帮助企业了解风险等级、影响范围，以便于针对性地制定风险防范、应对方案，进而把风险控制在企业可承受范围内，切实保障企业的资产安全^[1]。举例来说，很多企业倾向于采取内部控制和审计措施进行风险管控，对会计财务管理现有的制度、流程进行全面革新，逐步建立起新的财务制度体系、财务审批流程，以此来有效规范企业的财务管理行为，确保每一位财务支出均取得授权，并安排专业人员定期审查财务报表，力求及时发现财务错误、舞弊行为，并第一时间采取纠正策略，向相关负责人进行追责问责，以此来达到保障企业资产安全及完整的目的，把各类风险对企业资产造成的损害控制到最小。除此之外，企业风险管控还具体促进资产增值的作用，简单来说就是企业可以围绕潜在投资项目进行风险评估，通

过这一过程量化项目可能带来的收益、潜在损失，最终以风险评估结果来支持投资决策，如此就能帮助企业最大限度地降低投资风险，进而实现资产的保值增值。

1.2 促进企业合规经营

风险管控是一家企业稳健运营的重要基石，同时在促进企业合规经营方面也发挥着不可忽视的作用。风险管控的核心在于精准识别、客观评估潜在风险因素，并采取有效措施降低风险发生概率^[2]。在开展会计财务管理工作的过程中，很多企业会结合实际情况建立严格的内部控制体系，依托这一体系从原始数据采集、整理、处理、分析等环节入手，全面规范财务数据记录、处理、报告的流程，最大限度减少人为错误，充分保障财务数据的真实性、准确性、完整性，以财务数据作为企业经营决策的重要依据，有效提升决策科学性、财务透明度，进一步降低经营风险，筑牢合规经营的基础。与此同时，受到市场环境变化、法规日益完善的影响，企业在日常经营时，稍有不慎便会陷入合规风险，而风险防控强调企业要严格遵守相关法律法规、会计准则，牢固树立合规意识，不断强化自身对合规要求的敏感性，密切关注、及时了解最新的合规要求，采取加强内部沟通、建立风险预警等多种方式，把风险管控工作落实落细，同时定期检查风险防控工作的执行成效，这样才能及时地发现合规风险，避免因违规经营而引发不必要的法律纠纷，对企业声誉和社会形象造成损害。

1.3 增强企业竞争力

会计财务的风险管控对于增强企业竞争力具有重要作用，具体体现在以下几个方面：其一，维护财务健康。企业在开展会计财务风险管控工作时，可以通过定期召开风险讨

论会、设立风险预警系统等多样化措施, 扎实落实好风险识别、风险评估、风险控制各项工作, 有效纠正资金链断裂、财务舞弊之类的财务风险, 充分防范、市场波动、政策变化带来的风险, 为企业创造长期稳定的现金流, 进一步提升企业的财务稳定性, 为企业可持续发展奠定基础^[3]。其二, 优化资源配置。企业通过多维度分析财务数据, 可以准确地识别出回报率和安全性较高的投资项目, 在此基础上对有限资源进行优化配置, 如此就能有效避免资金浪费、低效利用的情况, 在合理控制成本的基础上稳步提升运营效率, 让企业在激烈市场竞争中获得显著优势。其三, 提高企业信誉。全面有效的会计财务风险管控, 可以有效地提升企业信誉。根源在于会计财务风险管控集中反映了企业的管理能力, 以及识别风险、应对风险的能力, 当企业长期处于稳健运营状态, 意味着企业管理能力、风险识别及应对能力过硬, 势必可以吸引到更多投资者、合作伙伴, 使他们对企业建立高度信任感, 在企业融资、扩张方面给予更多资源和资金支持。

2 企业会计财务管理中风险管控的实践策略

2.1 树立风险意识

当前, 市场环境复杂多变, 企业在经营时常常会面临着各种类型的风险, 对于现代企业来说, 加强风险管控是推动企业稳健可靠运营的关键所在。企业在聚焦会计财务管理开展风险管控工作的过程中, 首先要做的就是强化风险意识, 以意识驱动行为, 为各项风险管控措施的精准落实打好基础^[4]。企业领导层级在企业的发展进程中扮演着重要角色, 必须要牢固树立风险意识, 充分发挥自身的示范引领作用, 主动地把风险管控纳入企业战略规划、融入经营管理。在制定战略规划初期, 综合应用SWOT、PEST等工具扎实做好风险识别与评估工作, 以便于及时地识别出市场风险、运营风险、合规风险、技术风险等各种潜在风险, 并对这些风险进行量化评估、定性评估, 了解其对战略目标实现的影响程度。在此基础上, 把这些潜在风险纳入考量范畴, 进而制定出灵活性、可行性、可持续性的战略目标。定期组织各部门管理者、各岗位员工分批次参加风险管控专题会议, 深入分析企业当前所面临风险的成因, 根据风险类型、风险等级、影响范围、潜在后果, 现场集思广益制定风险应对方案, 并督促各部门协同配合共同应对风险, 以此来强化企业的风险应对能力, 为企业的稳健运

营提供强有力支撑。另外, 定期组织员工参加风险管控方面的教育培训活动, 着重地讲解风险管控的基本概念、风险识别及评估方法、风险应对策略(规避、减轻、转移、接受等)。积极引入典型风险管控案例, 通过带领员工分析案例中的风险点、应对策略以及管控效果, 让他们积累到一定的风险管控知识, 进一步强化其风险管控技能。

2.2 加强内部控制

风险管控是现代企业确保财务稳健、提升经营效率的重要举措, 而加强内部控制是风险管控的一项有效策略, 主要起到发现、预防纠正财务管理错误的作用。企业在加强内部控制的过程中, 必须要尽快完善内部控制体系, 细化出纳、会计、其他财务相关人员(财务经理、财务分析师等)职责分工, 特别是出纳和会计, 前者主要负责收付现金、保管存款、银行对账, 保证现金和银行存款安全、账目清晰准确; 后者主要负责账务处理、编制财务报表, 同时通过财务分析为管理层级提供决策支持^[5]。严格实施岗位轮换制, 为财务部门的员工提供借助不同财务岗位的机会, 一来是为了增进他们对企业财务流程、业务模式的理解, 有效拓展视野, 充分地激发员工工作积极性、挖掘创造潜能; 二来则是为了彻底打破员工固定的思维模式、工作习惯, 及时地发现、纠正潜在漏洞, 让员工之间相互制约、相互监督, 有效地遏制舞弊行为。为了进一步提升内部控制有效性, 财务部门需要积极地与其他部门进行沟通, 定期召开跨部门会议, 着重讨论财务状况、预算执行情况、成本控制等议题, 帮助各部门充分了解企业的财务现状, 并结合现存问题共同商议解决方案; 每个月度、季度、年度, 向其他部门提供对应的财务报告、预算执行报告, 帮助他们全面了解企业生产现状及经营情况。另外, 明确审批权限, 企业需要根据金额大小、类型, 分别设定若干个审批层级, 大额支出必须要由高层级领导、董事会审批通过后方可执行, 小额支出直接由部门负责人审批即可。对于对外投资、重大财产购置等特殊支出, 建议确定专门的审批流程, 严格实行“项目申报—初步审查—尽职调查—决策建议—董事会审批”这一流程, 切实保障决策的科学性、合理性, 确保在出现问题时可以及时地追根溯源、查明原因。

2.3 完善预警机制

风险管控离不开健全风险预警机制的支撑, 这也是及

时发现风险隐患的有效举措。对于现代企业来所,在实施会计财务风险管控的过程中,需要明确具体的风险管控目标,比如降低财务风险、保障资产安全、优化资金结构等,安排高层管理人员、财务部门负责人、内审部门负责人、法律顾问等,共同组建财务风险管控委员会,由其负责从实际情况出发,制定风险管控流程、确定风险管控方法、监督风险管控执行、评估风险管控效果^[6]。与此同时,设定能够体现企业偿债能力、运营效率、财务结构的财务指标(资产负债率、流动比率、速动比率等),以及反映企业市场竞争力的非财务指标(产品合格率、市场占有率等),并结合历史数据、行业标准、市场环境以及企业风险容忍度,分别为每项指标设定阈值,当指标临近或者超过阈值时,便会自动触发预警机制。充分应用数据分析工具、ERP系统等信息技术手段,尽快搭建一个预警指标监测系统,依托该系统实时地监测预警指标,并对监测到的预警指标数据展开多维度分析,对比标准值与阈值的差距,以便于客观准确地评估出风险变化趋势。接下来,便要依据预警指标监测结果及时地启动应急响应机制,组织相关部门及人员共同分析风险状况,制定切实可行的风险应对方案,并常态化跟踪方案执行情况,力求把风险遏制在萌芽状态,为企业的稳健可靠运营保驾护航。

2.4 强化外部监督

风险管控是一项系统而复杂的工程,而外部监督是其中至关重要的一环,主要起到防范财务舞弊行为、降低风险发生率、维护市场秩序和投资者权益的作用。企业在实施外部监督时,应当始终坚持独立性、公正性、客观性三项基本原则,整合政府、社会、市场三方力量,构建多层次外部监督体系,突出外部监督工作的权威性。其中,政府作为社会管理者,主要负责制定法律法规,对会计工作的基本规范、要求加以明确,定期或者不定期对企业进行会计审计;社会监主体包括会计师事务所、审计事务所等中介机构,由他们在接受企业委托之后,对企业会计信息展开独立审计,保证会计信息的真实性、可靠性、合法性;市场监管以市场监管机构为主体,主要是面向上市企业,加强会计信息披露、监管,防范内部交易、市场操纵等违法行为。政府部门与市场监管机构之间要围绕监管政策、市场动态、企业合规情况等,定期召开专题会议,双方共同探讨监管目标、监管重难

点、监管方法,并结合市场实际情况制定法律法规,以此来引导企业合规经营^[7]。中介机构之间可以定期开展交流活动或者培训活动,借此契机分享优秀审计经验、先进审计方法,促使从业者的专业素质、业务能力得到显著提升。企业应当定期向监管机构反馈财务状况、经营成果、合规情况,便于监管机构及时地发现潜在风险隐患,灵活地改进后续监管策略和监管方法。通过这一过程,能够很好地提升外部监督的协调性、配合度,全面提升企业会计财务管理中风险管控的有效性。

结束语:

综上所述,在企业长期经营过程中,难免会面临市场、信用、操作、合规等各种类型的风险,轻则影响到企业运营稳定性,严重的情况下将会威胁到企业资产安全,甚至让企业陷入经营困境。为了有效地降低风险发生率,把风险影响程度控制到最小,企业必须要高度重视风险管控,从自身经营规模、财务管理状况以及市场实际情况出发,精心规划风险管控方案,综合应用树立风险意识、加强内部控制、完善预警机制、强化外部监督等多样化策略,不断地提升自身风险洞察力、风险管控水平,逐步构建起健全完善的风险管控体系,帮助企业更好地适应不断变化的市场环境,促进企业的高质量健康发展。

参考文献:

- [1] 张凯芝. 企业会计财务管理的风险及管控途径[J]. 今日财富(中国知识产权), 2023, (08): 128-130.
- [2] 王鑫鑫. 刍议企业会计财务管理的风险及管控措施[J]. 商讯, 2023, (14): 45-48.
- [3] 张志伟. 新会计准则下财务管理面临的风险及创新策略[J]. 现代营销(下旬刊), 2023, (01): 70-72.
- [4] 刘丽君. 新时期强化企业会计财务管理内部控制的有效策略[J]. 中国集体经济, 2023, (09): 147-150.
- [5] 王鑫鑫. 刍议企业会计财务管理的风险及管控措施[J]. 商讯, 2023, (14): 45-48.
- [6] 杨杰. 企业会计财务管理的风险及管控措施研究[J]. 今日财富(中国知识产权), 2021, (07): 133-134.
- [7] 张轼. 刍议企业会计财务管理的风险及管控措施[J]. 财会学习, 2021, (11): 32-33.