

# 企业金融会计的风险防范与有效控制

黄艳芳

(泰国格乐大学 10220)

**摘要:** 在市场经济中,企业是重要的市场主体,经济社会的发展离不开企业的参与。企业财务核算能够反映出一定时期内的财务和经营情况,对其经营管理具有一定的影响。文章对财务会计风险进行了简单的分析,对其成因进行了探讨,并给出了相应的对策。希望能为有关人士提供相应的帮助建议。

**关键词:** 企业金融会计; 风险; 防范; 控制; 策略

Enterprise financial accounting risk prevention and effective control

Huang Yanfang

(Kolak University, Thailand 10220)

**Abstract:** In the market economy, the enterprise is an important market body, economic and social development can not be separated from the enterprise's participation. Enterprise financial accounting can reflect the financial and operating conditions of a company in a certain period of time, which has a certain impact on its management. This paper makes a simple analysis of financial accounting risk, probes into its causes, and gives the corresponding countermeasures. Hope to be able to provide relevant help suggestions.

**Key words:** enterprise financial accounting; Risk; Prevention; Control; Strategy;

市场经济体制的发展离不开各个企业的参与,而各个企业的发展也离不开市场经济的作用。如今,我国的市场经济环境正在发生着巨大变化,各个行业都在承担着越来越多的风险。因此,在财务核算中,企业应及时进行风险控制。纵观现代企业的经营状况,财务会计工作存在的问题仍然非常突出,而且管理层对财务会计工作的认识也存在着一定的偏差,这对公司的发展非常不利。

## 一、企业金融会计风险防范工作对于企业发展的重要性

财务会计作为一个重要的组成部分,在企业的日常运作中起着举足轻重的作用。在一定程度上,财务工作的质量是企业长期健康发展的必然要求。随着我国经济体制改革的深入,我国的财务会计工作面临着越来越大的挑战。因此,加强对财务会计风险的控制是当务之急。只有切实落实控制措施,做好风险规避和预防,才能使企业长期健康发展。

## 二、企业金融会计风险产生的主要原因

### (一) 管控形势落后

新形势下,我国的财务会计工作必须与时俱进,积极面对新的挑战和风险,以达到控制财务风险的目的。但是,在现实的背景下,很多企业在经营管理上还没有设定相对完善的财务安全管理制度,在企业迅速发展和转型的过程中,依然还在遵循传统的管理理念和模式。由于没有及时了解情况的发展变化,从而造成了控制手段的滞后,没有采取切实有效的控制措施,造成了风险控制流于形式,没有发挥出应有的时间和效率。

### (二) 管理制度不够健全

为了保证财务会计工作的实效,保证财务会计的健康发展,必须建立更加完善的财务核算体系和完善的制度体系,以保证财务会计的专业性、系统性和完善性,并在实施的过程中切实执行。然而,由于我国目前的现实状况,很多企业缺乏系统、健全的管理制度,导致企业的财务管理出现了一定的安全隐患,使财务而在管理工作中,由于缺乏对管理内容和管理经验进行及时和有效的掌握,以及在实践中不能充分反映出管理体系的可操作性和实效性。严重制约了财务会计工作的开展,从而引发了不同程度的财务风险。

### (三) 管理缺乏侧重

目前,我国企业财务会计风险的预防和控制还存在很多缺陷,尤其是财务会计风险和财务控制的缺失。从风险的具体形态来区分,可分为操作风险、核算风险和清算风险这几种。但是,由于不同的公司,其财务会计风险的预防和控制的重点也有很大的差别,而且,

随着公司经营业务的活动,企业的财务风险与其所面对的主要风险也是不同的。因此,在这样的状况下,财务会计的风险防范和控制常常涉及到多个层次,而大部分的公司都没有对财务会计风险的预防和控制进行有效的规划,从而使其在风险的预防和控制上具有一定的盲目性,相应的风险防范和控制效果也相对较差。

(四) 受市场经济环境的影响当前,我国金融业暴露出如市场竞争不公平、市场制约机制不完善等诸多问题,账面投资收益率已吸引了大量的社会资源,但市场进入制度和标准不够健全,社会平均利润率并不统一,由于地方政府的由于本位主义、地方保护主义等诸多因素,致使我国金融机构大量涌现,违规经营、非法活动等问题日益突出,而与之相适应的社会环境又使得财务会计工作风险不断上升。

### (五) 管理人员缺乏专业素养和职业道德

当前,我国金融业发展迅速,对财务、会计等领域的高素质人才的需求越来越迫切。而在实际的环境中,财务会计的专业技能、业务素养、综合素质等方面常常出现问题,缺乏职业道德和整体素质;一些具有较高文化素养的财务人员,由于受贪财、拜金等不良因素的影响,往往缺乏职业道德和专业素养,经不住诱惑,这样对公司的发展和社会的健康、稳定都会产生很大的影响,也会给公司带来了很大的经济损失,因此要引起足够的重视,从根源上杜绝风险。

### (六) 风险预警及应急机制的缺位

财务会计风险预警与应急机制的缺失,成为我国财务会计风险防范与控制中的一个特别问题。由于其自身的特殊性,不能彻底消除,所以,对其进行有效的预警是一种根本的选择。如果没有相应的风险预警和应对措施,就不能很好地分析特定风险因子的诱因,从而导致财务会计风险的预防和控制十分被动。通过对一些企业财务会计风险的案例进行全面的分析,可以看出,财务会计风险的暴发、尤其是影响范围的扩大,往往与相关的风险预警和应对机制的缺失有关。一些财务会计风险在初始阶段可以被很好地化解,而在缺乏应急机制的情况下,其风险的化解将会越来越困难,同时也说明了相应的预警和应急机制的缺失是财务会计风险防范和控制的一个重要问题。

## 三、企业金融会计风险控制和防范的策略

随着经济全球化的快速发展,金融元素也逐步渗透到企业的日常运作中,并对其产生了持续的影响,因此,财务会计工作越来越

受到企业的关注。如果企业不重视风险管理,不仅会造成巨大的经济损失,还会影响到财务会计的公信力,影响到整个行业的声誉。为此,必须针对不同类型的金融风险,制定相应的防范对策,以保证公司的正常经营,为金融系统的健康发展打下良好的基础。

#### (一) 保障决策水平

财务会计风险的防范,除了要提高财务管理人员的素质,还要提高财务决策的质量。在决策过程中,管理者应该重视风险的预警、识别和风险的规避。在作出财务决策之前,必须根据现实状况来确定财务会计是否真实、是否正确。这就需要企业管理层全面掌握财务会计的整个流程,掌握财务会计的整个流程,不能仅仅依赖于数据,而且要与财务报告的构成相联系,以确定其是否真实、准确。此外,在危险的警告和预防上,管理者要对目前的财务状况有一个全面的认识,以便作出最合理的决策。最后,要根据财务风险的特点,制定相应的应急预案,制定合理、行之有效的经营管理方式与措施,以使经营财务风险降低到可以承受的程度。

#### (二) 强化监督管控

在经营财务活动时,必须加强对财务的会计核算和监管工作的管理。部分企业在运行过程中,出现了“表层运营”、“内部运营”不规范的问题,其原因是“监管不力”、监督功能没有充分发挥。所以,在企业内部,要有一个良好的监管秩序。一方面,要建立健全的内控审计体系,严格遵循监管体系,并将其与绩效管理评价体系相结合,提高审计人员的工作热情,及时对制度中不合理的地方进行改进。同时,要适应当前金融市场的发展,必须对内部监管环境进行改革,以防止新问题的产生。另一方面,要把责任落实到主管身上,确保企业内部的工作分离,审计机构尽量交叉,各个部门的审计人员互相制约,确保监管机构的内部控制。另外,要加强对财务经营的全过程监管,对一些经营单位的不规范行为进行惩罚,从源头上提高监管效果。对情节较重的,要及时上报有关部门。

#### (三) 明晰管控工作的重点

企业要根据自身的业务发展情况,制定一套行之有效的财务会计风险管理体系,并在对基本风险的管控权责关系有明确认知的前提下了解风险管控工作的重点内容所在。比如,大型私营企业在进行项目建设时,往往要不断的筹集资金,这就给公司带来了很大压力,为了使财务会计能够更好的将风险管控好,在实际工作中,可针对主要的风险进行定向的分析,然后再根据自身的财务状况,利用计算机技术来进行财务核算。为了推动公司的健康、可持续发展,各个部门都要在事前做好计划和分析,明确重点,并有针对性地开展工作。

#### (四) 构建系统完善的风险预警机制

为了更好地发挥企业财务会计风险管理的效果,需要建立和完善的风险预警和风险控制机制,要有效地预测和监督对企业财务等相关内容,并做出相应的反应和分析,让其能最大限度的发挥它的功能和作用,让它能更全面、更详细地反映公司的风险和财务状况,并能对相关的风险做出有效的预警和提示,从而增强风险的预防和预警能力。将相关风险进行有效地控制。在进行风险预警时,应加强会计计量技术与方法的应用,对潜在的危险进行准确分析和评估,并对潜在的危险和不确定性进行全面的预警和分析,从而达到最大限度地减少损失。

在财务会计风险预警机制的实施的,还必须建立相应的指标体系,使其在日常的核算和监督中反映出问题的概率,并保证决策部门根据实际情况和相关数据,制定出相应的对策和预防措施,从而更好地规避风险,并对其进行实时监测,从而保证财务会计预警机制发挥最大的作用和功效。同时,要使财务会计的风险得到有效预防,必须要建立相应的风险预警指标,对相关内容进行系统、深入的研究,重点是加强事前和事中的控制,从而达到对财务会计风险的预警作用。在建立评估的时候,要让员工们充分地感受到自己的利益,对自己的经营状况和发展状况进行监控,保证所有的风险指标都被落实到了部门,相关部门分工明确,齐心协力,共同应对各

种金融风险。

#### (五) 正确认知金融风险和业务发展关系

对金融机构来说,持续增强资本实力,扩大金融服务的规模,是其发展的主要方向。然而,无论是经营扩张还是防范风险,都必须以稳定的财务行为为基本依据。因此,要有效地预防和控制财务会计风险,就必须从财务会计风险入手,提高财务公司的收益。金融企业在扩大经营范围时,除了要兼顾人力成本,更要重视投入,方能节约资金,实现风险防范和控制。因此,财务会计风险的防范与控制是非常重要的。

#### (六) 营造诚信环境,提高从业人员专业技能和职业道德

在控制财务风险的过程中,必须建立更加健全、科学、合理的诚信体系,以保证财务工作人员的法律意识和诚信意识,从而使风险得到有效的控制。在实际工作中,要从根本上提升财务会计人员的职业道德和职业操守,培养与之相适应的信用、风险防范、职业道德和法律法规知识,从而更好地胜任金融会计管理职责,切实开展相关风险管控工作。无论是对会计主管还是对公司来说,都应当重视员工的心理素质,引导会计工作者积极学习先进的会计知识,促进新老会计的理论联系,交流经验。同时,要加强会计从业人员的责任感,积极为企业和行业发展出谋划策,为公司发展做出自己的贡献。员工的行为要有明确的标准,有奖有罚。另外,要对具有高风险性的金融服务行业进行更加全面和系统的监管,积极且及时地跟踪、参与到财务决策中去,建立符合市场发展、防范风险的分级会计制度和机制,实行统一化、标准化、的规范管理。同时,要全面、系统地规范企业的财务、会计、财务人员,以提高其财务会计工作和经济政策的制定功效,保证公司的发展,从而达到较好的财务防范效果。

#### (七) 落实会计责任制

在财务会计风险管理中,企业必须建立起责任核算的思想。在现代企业中,一般都是以责任核算为核心,以控制财务会计的风险。因此,在进行财务会计风险防范时,必须遵循分散性原则,根据自身经营状况,运用各种方法,持续化解财务会计风险,同时不断强调分散责任这一概念。责任的分散,就是将财务责任分散到每个人的身上,想要建立一个完善且有序的责任中心和责任体系,就要改变传统思想中风险承担的观念,要建立健全责任中心及责任制度,让其转变以往的责任意识,使每一个会计工作人员都能负起责任,主动地参与到风险管理的进程中来,且要把危机化为力量。因此,公司要继续加强对会计人员的法制教育与宣传,提高其法律意识,不断规范其自身的行为,使其积极自觉地参与到金融会计风险管理中来。

## 四、结语

财务会计风险是任何一个公司都无法避免的,而且随着市场竞争的持续演化,这种风险的出现几率也越来越大。所以,在公司发展过程中,必须正确认识到风险控制的重要性。由于风险导致了多种因素的影响,而并非所有的风险都可以精确地预测。因此,在提高风险防范意识的前提下,要积极构建健全的预警和反应机制,以防止由于缺乏有效的风险应对手段而导致的巨大运营亏损。

#### 参考文献:

- [1] 申奥.浅析企业金融会计的风险防范及控制[J].商业经济, 2021(7).
- [2] 丰冠华.企业金融会计的风险防范及控制[J].当代教育实践与教学研究, 2016(7): 255-256.
- [3] 赵丽.企业金融会计的风险因素及合理化防范路径思考[J].今日财富, 2018(6): 74-75.
- [4] 赵思栋.企业金融会计的风险防范及控制策略[J].中小企业管理与科技(中旬刊), 2020(01): 82-83.
- [5] 邓一仪.企业金融会计的风险防范与控制[J].商业文化, 2021(23): 50-51.