

企业金融会计风险原因的分析及防范措施

任耀国

中化二建集团有限公司,北京,100020

摘要:在金融市场环境不断变化的过程中,企业发展中所面临的金融风险种类也在不断增多,加强企业金融会计风险的防范与治理是目前企业发展中的重要工作内容。在金融会计风险防范与治理过程中,了解金融会计风险的种类以及掌握产生金融会计风险的原因至关重要。基于此,本文从我国企业的现实发展环境与背景出发,对企业所面临的金融风险种类进行了阐述,并分析了企业金融会计风险产生的原因,进而具体探讨了企业加强金融会计风险防范的策略,以期为促进我国企业的健康发展提供参考。

关键词:企业金融业务;金融会计风险;风险防范

中图分类号: F235.2

文献标志码: A

0 引言

金融业务是企业发展中的重要业务种类,对促进企业经济效益增长、解决企业资金问题有着很大帮助。然而,在开展金融业务的同时,企业也将面临着金融会计风险的威胁。为保障企业的健康稳定发展,顺利开展企业的金融业务,需要相关工作人员加大对金融会计风险的管理,通过有效的监督措施,建立完善的风险与防范机制,全面优化企业金融会计风险管理模式,确保企业能够及时进行风险的规避以及风险的控制和治理,最大程度地降低金融会计风险对企业健康经营与发展的影响。

1 企业金融会计风险概述

在企业发展规模不断扩大的背景下,企业的金融业务种类也在不断增多,加之市场经济环境的不断变化,让企业的金融业务面临前所未有的风险和挑战。企业内部对金融会计风险的影响因素也相对较多,比如企业内部管理模式的不科学、内部控制力度的不足、人员素质有限等等,都会导致企业在开展金融业务的过程中出现各种风险,给企业带来严重的损失。结合我国国情,企业金融会计风险的类型主要包

括以下几种:(1)金融会计核算风险。金融会计核算风险是指在企业金融会计业务中,由于会计核算工作环节出现了失误,或者受到外界环境因素的影响,导致企业在金融会计核算中出现数据失真、核算结果缺乏准确性等风险。金融会计核算风险对企业金融业务的发展具有重要的影响,金融会计核算的相关数据是企业一切活动开展的重要依据,如果发生会计核算风险,也将直接意味着企业的各项经营活动和管理活动的开展都会受到影响。(2)金融会计结算风险。企业在金融业务开展中,金融会计结算是非常重要的一项环节,直接涉及资金的转入和转出。另外,在开展该项工作的过程中,会受到结算系统、人为操作等方面因素的影响,使金融会计结算过程出现问题,导致会计结算结果并未能充分体现企业的财务状况,甚至出现多结算、少结算,以及资金被转移或者吞并等风险,给企业的资金安全带来严重的威胁。(3)金融会计监督风险。金融会计监督是企业金融业务健康发展的重要基础保障。金融会计监督能够对企业的各项金融业务、财务业务等进行全面的监督与管理,及时发现企业存在的金融会计问题,并采取防范与治理措施,从而对风险进行有效规避。而金融会计监督风险主要是指受到监督力度不足、监督制度不完善而造成的

财务会计风险，比如国家有关财务会计监督方面的法律法规不完善，缺乏严厉的惩治措施，导致部分违法经营的企业未能得到及时制止^[1]。

2 加强企业财务会计风险防范治理的意义

企业加强财务会计风险防范是现阶段市场经济发展环境下，企业得以健康生存发展的重要基础，从企业的实际发展和经营需求看，加强对企业进行财务会计风险的防范与治理的意义主要体现在以下几方面。（1）有利于规范企业金融活动。金融活动是企业发展经济、拓展业务、提高效益的重要途径，在现阶段的企业发展中，已经离不开金融活动的支持，但是在企业的金融活动中财务会计风险一直影响着企业金融活动的效益，也影响着企业的健康发展。加强对财务会计风险的防范和治理，对规范企业金融活动有着重要的帮助，比如：在财务会计防范中可以实现对企业金融活动的全程监督与管控；在金融活动开展前，通过有效的风险预测和评估，准确地判断该项金融活动是否具有可实施性；在金融活动开展过程中，通过对风险的实时监控，及时发现金融活动中不规范的操作和行为，并进行整治。（2）有利于保障企业的健康发展。企业健康发展的关键是要确保企业能够有稳定的经济增长。通过企业财务会计风险的防范工作，实现了对企业内部资源的优化配置，能够对企业各项金融活动做出科学合理的决策，保障金融活动的整体经济效益。与此同时，通过有效的财务会计风险防范，能够使企业在经营和发展中，尽可能少地面临财务会计风险，从而将财务会计风险造成的损失降到最低，而通过有效地控风险损失，可以使经济效益得到提升，有效促进企业的健康稳定发展。（3）有利于提高企业竞争优势。企业之间的竞争关系到企业在行业中的地位，严重甚至会影响企业的生死存亡。企业在扩大发展规模的同时，一直在研究提高企业竞争优势的方法与途径，并在加强企业财务会计风险的分析与控制工

作中，使企业的领导和工作人员全面认知了财务会计风险控制对企业核心竞争力提高方面的重要作用。比如，在财务会计风险防范中实现了对企业经济活动的全程监督与控制，能够最大程度地规范企业的经济活动以及优化企业的内部管理，提高企业的内部控制水平，由此有效提升企业的竞争力^[2]。

3 企业财务会计风险产生的原因

3.1 对财务会计风险防范的重视度不够

现阶段的企业发展对于金融业务的重视度在不断提高，但是在财务会计风险方面的重视度仍显不足。部分企业在经营发展中存在经营理念老旧的问题，只重视发展经济而忽视企业管理，使企业管理缺乏科学性与合理性，造成企业经济效益增长缓慢，甚至给企业的发展带来诸多风险，造成较大的经济损失。目前导致企业财务会计风险未能得到有效的防范和治理的关键因素在于部分企业领导未能认识到财务会计风险防范的重要性与必要性，在管理工作中未能给予财务会计风险防范以足够的重视和支持，导致企业的金融业务因受到风险的严重影响而无法顺利开展，给企业的健康发展造成威胁。

3.2 金融监管不到位

在金融行业迅猛发展的当下，国家对于金融的监管工作也逐渐重视起来，成立了专门的金融监管机构，但是从实际监管情况来看，并未取得非常好的监管效果，比如存在监管力度不足以及监管流程不严谨，导致管理内容重复等，而该问题出现的主要原因在于金融监管机构对自身的职责没有准确了解，缺乏完善的监督管理制度体系作为支撑。另外，从目前金融监管工作的情况来看，监督管理机构无法全面了解企业的金融活动，导致在监督管理过程中职权范围受到严重限制。在企业财务会计风险防范中要注重对金融监管力度的加大，能够结合实际的问题做好工作的优化与调整。

3.3 缺乏完善的风险预警机制

企业金融会计风险防范管理中需要企业结合自身的情况,分析金融活动中可能存在的金融会计风险,并构建科学健全的风险预警机制,以提前对金融会计风险进行有效的规避,而对一些无法有效规避的金融会计风险要做好科学防范的应对措施。风险预警机制的建立能够让企业金融会计风险防范效果达到最佳。然而,目前从企业金融风险防范工作上看,其并没有结合具体情况建设适合企业实际发展的金融会计风险预警机制,也未能做到提前防范,因此无法最大程度降低企业金融会计风险的发生率。

3.4 工作人员素质有待提高

现阶段,企业面临的金融会计风险类型不断增多,影响金融会计风险的因素呈现多样化,这不仅对企业金融风险防范工作的质量要求大大提高,也对相关工作人员的工作能力和综合素养有了更高的要求。在企业金融活动越来越频繁的背景下,企业金融会计风险防范工作的重要性日益凸显,而在目前企业的管理中,还没有安排专门的金融会计风险管理人员负责该项工作,而是由财务部门的其他岗位工作人员兼职担任该项工作,这样势必会存在工作人员的专业水平不足、工作精力不足等情况,从而导致金融会计风险防范工作质量大打折扣,因此,企业要注重对人才队伍的建设,打造专业的人才队伍为金融会计风险防范工作的有效开展提供保障。

4 企业金融会计风险有效防范的措施

4.1 加大对金融会计风险防范的重视

金融活动是企业经营发展中的重要内容,企业领导在大力开展金融活动的过程中,要给予金融会计风险防范以同等的重视,只有深入了解金融会计风险防范对企业金融活动的顺利开展以及提高企业经济效益的重要价值,才能保障企业金融会计风险防范受到企业的重视,并得以深入贯彻落实。(1)企业领导要认真学习 and 了解有关金

融会计风险防范相关的内容,对金融会计风险的种类以及每种类型的金融会计风险产生的原因、影响的因素等都要有准确的认知,与此同时,要结合本企业实际经营情况,分析本企业在金融活动中可能会面临哪些类型的金融会计风险,这些风险会给企业的经营和管理带来哪些严重的影响,做好金融会计风险防范可以为企业的健康发展、竞争力的提升提供哪些帮助等等。(2)企业要加大对职工的宣传教育工作,将金融会计风险防范的相关内容通过教育、讲座等方式渗透给职工,使企业内部职工都能够对金融会计风险防范有准确的认知和高度的重视,营造良好的金融会计风险防范内部氛围,为后期金融会计风险防范工作的顺利开展提供保障。(3)企业要加大对金融会计风险防范工作的投入力度,加强新技术的引进与应用,提高企业风险管理与防范的技术水平,以新技术作为支撑提高企业的金融会计风险识别能力,确保准确评估风险,进而制定科学有效的风险防范治理措施。

4.2 优化金融会计监督管理模式

加大金融监管力度,优化企业金融会计监督管理模式,是目前企业金融会计风险防范工作创新改进中的重要途径。企业要从外部监管与内部监督两方面实现对企业金融会计风险的有效监督与控制。一方面,金融监管机构要结合企业金融活动发展情况以及金融会计风险防范的相关需求,对自身的职责做好明确的界定,并对工作内容做好具体的安排,优化金融监管流程,保障金融监管工作的规范开展。与此同时,要对机构内部各部门、各岗位的工作进行分工,并细化工作职责,为金融监管的有效开展以及提高金融监管的质量提供保障。金融监管机构为了保障自身职责的充分发挥,还要实现监管范围的全覆盖,也就是实现对金融活动前、中、后的全面监督与管控,保障能够让金融监管渗透到金融活动的各个环节中,制定科学有效的金融监管方案。另一方面,企业内部要加大对金融会计监督管理工作的重视,并创新金融会计监督管理模式,制

定健全的财务会计监督管理体系,比如企业要成立专门的财务会计监督管理部门,对该部门工作人员的工作内容进行详细分工,避免重复工作的现象出现,通过职责的明确避免因权责不清而导致财务会计监督管理工作无法深入落实^[3]。

4.3 构建完善的风险预警机制

企业在加强财务会计风险防范工作的过程中,需要重视对风险预警机制的构建,风险预警机制可以起到对企业财务会计风险进行有效识别、规避、控制和治理等多重作用,对提高企业财务会计风险防范能力有很大的帮助。因此,企业要从实际情况出发,结合企业的经营管理情况以及可能发生的财务会计风险类型,针对性地构建符合企业实情、适合企业发展需求的财务会计风险预警机制。一方面,企业要加大对信息技术的有效应用,充分利用智能技术、大数据技术等,构建健全的企业财务会计风险预警系统,在系统中实时监控企业各项金融活动的进展情况,设置相应的预警线。这样,一旦企业的金融活动出现比较严重的异常问题,就会触碰预警线,给企业相关工作人员发送警示信息,企业财务会计风险防范工作人员就能根据相关的反馈信息,及时分析存在的问题,并制定解决对策,以此保障企业可以在风险发生之前对其进行有效规避,避免风险的发生带来不可逆转的损失。另一方面,企业要完善风险预警系统中的功能,包括对企业财务会计风险的识别功能和评估功能,从而能够保障企业在风险预警中有科学准确的数据作为支撑,这样既可以更好地规避各类财务会计风险,又不会对企业的金融活动造成阻碍。

4.4 加强专业队伍建设

企业专业队伍建设对财务会计风险的防范与治理有着重要的作用。专业的财务会计风险防范管理人才可以保障企业的财务会计风险防范工作能够顺利地展开,与此同时,可以提高风险防范的质量,不会因为财务会计风险的过度防范而影响企业金融活动的顺利开展,也不会因为

疏于防范而导致企业遭受严重的财务会计风险威胁。精准地把控风险防范的尺度,要求财务会计风险防范的工作人员具备较强的综合素质和能力。在进行专业队伍建设的进程中,一方面,企业要重视对财务会计风险防范工作的重视,取消传统兼职人员负责这项工作的形式,聘请专业基础强,综合实践能力强的专业人员负责这项工作,保障工作人员的专业水准以及工作精力。另一方面,企业要加大对财务会计风险防范工作人员的培训力度,主要内容就是结合工作的具体要求,明确培训工作的方向和目标,然后再根据企业中的财务会计风险防范工作人员的实际状况,设置具体的培训内容。加大对财务会计风险管理人才的考核,加强对其工作情况的监督,从实际工作的角度给予工作人员更加专业的指导,从理论和实践两个角度全面提升对工作人员的培训效果。

5 结语

综上所述,企业要从长远发展的角度更新经营理念,在发展业务的同时,加大对企业的管理力度,特别是在企业发展金融业务的过程中,要兼顾对财务会计风险的管理。一方面,通过金融业务提升企业的经济效益,保障企业经营活动的顺利开展;另一方面,要通过有效的风险防范措施,加大对财务会计风险的管控,比如通过优化财务会计监督模式、完善风险预警机制、提高工作人员素质等措施,最大程度地提高企业金融业务开展的质量,保障企业的健康安全发展。

参考文献

- [1] 卢媛媛.企业财务会计风险原因的分析及防范措施[J].现代经济信息,2018(19):222.
- [2] 闫馨月.浅析企业财务会计的风险成因及防范措施[J].大众投资指南,2018(5):33.
- [3] 尹树波.探究企业财务会计风险原因的分析及防范措施[J].现代商业,2017(19):159-160.