

企业会计金融工具的应用与发展探究

任耀国

中化二建集团有限公司，北京，100020

摘要：企业会计金融工具的应用在降低企业各种风险和产生相应的投机行为、价格引导等方面的作用和价值突出。但实际上，会计金融工具的应用仍处于摸索性前进阶段，存在诸多问题，有较大的发展空间。因此，人们还需立足应用现状，本着具体问题具体分析的原则，采取多措并举的方式，促使企业会计金融工具的应用价值得以充分发挥。本文主要对企业会计金融工具的应用与发展对策进行阐述，希望对企业的稳健发展起到积极参照作用。

关键词：企业会计；金融工具；金融管理

中图分类号：F830 **文献标志码：**A

0 引言

我国的各类金融市场发展势头正猛，涌现出大量的金融工具，为各行企业的现代化发展起到了积极的支撑和推动等作用。企业要想稳中求进，需加强对金融工具的特点及其在应用中产生的会计问题进行研究与解决，促使会计金融工具在保值和规避风险等方面的作用和价值得以充分发挥，顺应企业会计转型与与时俱进发展的需要。

1 企业会计金融工具应用的意义

1.1 会计金融工具概述

金融工具是指能够在金融市场中进行交易的黄金、期货、股票等金融资产。金融资产在金融市场中进行买卖，不同功能可达到不同目的，所以也被称之为金融工具。传统企业的会计计量以资金为基础，将交易与业务产生的真实资金作为会计内容，资金入账后通常不能够随意变更。而金融工具可协定彼此的权益合约，无真实交易出现，也不会存在真实的资金。

1.2 实际应用

在交易金融工具时，企业自身的风险和酬劳价值会呈现出的不稳定性与难以准确预估等特点。因此，在初步确定交易时，企业需依据以下准则

去实施，即与欠债或财产相关的酬劳及风险俨然转移到了企业自身；要求准确测量企业获得的全部财产并预测欠债的数额。合约后的交易通常按照以下准则去确定，即当欠债或财产相关的风险与酬劳转移至企业时，应量化记录其公允价值；执行或废除基础业务及其权力。这就需要企业尽快完善会计要素确认指标，确保企业会计金融工具的应用策略契合互联网等社会发展新形势^[1]。

1.3 应用意义

应用金融工具的作用和价值突出体现在以下几方面：一是躲避风险和保值作用。合理应用金融工具能够有效规避风险与拓展保值空间。运用金融工具能够帮助企业或投资人有效识别风险，以此实现对资产的优化配置与科学管理。除此之外，企业可以根据客户的个性化要求，私人订制金融产品。二是投机作用。金融工具的杠杆性、虚拟性等特点突出，能帮助更多的投机者及时抓住投资的机遇，以最小的代价获得最大的利益，但也必然伴随着风险。投机者借由保值者转嫁后的风险可以博取更高额的投资利润。三是价格指示作用。在交易大厅供需双方以公开竞争的方式所形成的市场均衡价格有指示和促进金融货币市场的产品价格平稳等作用。四是交易成本低。金融工具的有效应用可以帮助企业较低的交易成本去达到投机、规避风险等目的，这也是金

融工具深受保值者或投资者等主体欢迎的原因，更是其顺利应用推广的基础保障。

2 企业会计金融工具的应用现状

2.1 管理模式不适用

尽管企业能紧跟互联网金融市场的发展步伐，但传统会计金融管理模式的更新进程缓慢，以往会计金融管理模式的不适用性、滞后性等特点突出，导致金融资产预算编制缺乏科学性，对金融收益的负面影响较大。

2.2 管理系统不健全

中小企业的发展实力和资金不足，对先进技术手段的引入不重视和不到位，导致会计金融管理系统不完善、不健全，未充分发挥出系统的数据收集整理等功能，使金融市场信息的获取存在一定的滞后性，无法为金融管理决策的制定提供价值参考^[2]。

2.3 缺乏专业的财会管理人员

企业忽视专业财会管理队伍的建设，队伍结构体系不完善。财会管理人员的思想观念和工作模式滞后，将会计金融管理工作与统计金融资产的工作性质相混淆，对会计金融管理的认识存在片面性。财会管理人员的综合素质水平参差不齐，未充分掌握和熟练运用金融工具，无法适应新的工作环境与要求，导致实际工作效果不尽理想。

3 企业会计金融工具的发展分析

3.1 发展对策

3.1.1 建立会计金融管理平台

要想推进企业会计金融的良性发展，企业还需加强实践经验总结，立足工作现状，本着引进来和走出去的原则，借鉴优秀的经验，逐步改进企业会计金融工具应用方案。

(1) 做好互联网金融市场的调研工作，紧跟市场的发展趋势，依托现代信息技术手段搭建会计金融管理平台。在此过程中，企业应不断

改进与拓展会计职能范畴，加速会计金融管理智能化的建设进程；依托网络通信等信息技术手段，高效收集处理内外部信息，包括外部金融市场信息、企业的金融资产信息等，并将其作为企业金融资产运营和会计金融管理工作推进的重要参照，确保在工作中能够精准预测金融市场发展趋势，拓宽信息资源获取的渠道，确保企业会计金融决策的科学合理性。

(2) 对接各系统，实现资源共享。通过整合管理会计信息化系统和金融管理智能化体系，促使企业的会计金融管理方案更加优化。加强企业的内部软硬件设施建设，为科学搭建会计金融管理系统、提升会计金融管理效率等奠定良好的基础^[3]。

(3) 依托现代科技手段搭建完善的会计金融管理系统。整合管理会计理论、金融管理厂商、互联网技术等决定性要素，建立完善的会计金融管理系统，拓展各系统的功能模块，加速会计金融管理信息化建设的进程。企业的领导层与管理层需加强对会计金融信息化建设的重视，广泛学习此方面的内容，在信息化建设方面加大投入的力度和关注度，确保基础设施满足会计金融管理工作的实际需要。在企业内部加大会计金融信息化建设方面的宣传，营造全员支持与配合此项工作展开的良好氛围。利用会计金融信息系统广泛收集和分析处理各类信息，为企业的会计金融工具灵活运用提供信息和技术、思想等方面的保障支撑。

(4) 利用新一代数字化技术去优化会计金融工具。企业应推进先进技术手段与金融工具应用及发展方面的融合，顺应金融工具与时俱进发展的现实需要；依托数据安全搜索技术、云计算技术、人工智能等新一代的数字化技术，不断优化会计金融工具，搭建会计金融资产集中核算运行平台，利用预算管理程序自动将会计金融资产转变为信息化系统的参数，并将预算编程固化在系统内，顺应企业信息化与智能化发展的需要。

3.1.2 强化财会预算的作用

在企业金融管理与会计管理不断整合的背

景下,企业财会预算的作用越发突出。唯有规范开展企业财会预算工作,才能促进企业会计金融管理的转型升级。

(1) 财会人员利用预算管理系统逐步细化以下几方面的工作流程:①统计预算各科目的支出费用与各项预算管理相关费用,推进支出费用核算管理系统与关联性费用科目的整合,优化各项支出的定额标准,根据标准规范展开编制预算工作。②自动设置系统内支出定额的标准参数。预算管理系统会根据输入的预算参数自动计算各项支出费用,并自动生成清单。在预算审核工作中需不断细化各项支出内容,确保对每笔资金动向的全方位监管,确保现有资源的整合优化与高效利用。③依托现代信息技术手段搭建财务信息反馈和预算执行等子系统,及时把握预算工作的执行情况。④完善并严格执行预算管理责任制度,实现权责利一体化,有效监督预算工作人员的工作行为,不断优化财务预算管理工作流程,规避以权谋私、暗箱操作等问题,有效识别和防范财务风险,保证企业全面预算管理工作质量的持续改进,逐步拓展企业经济收益的发展空间,促使企业的发展战略目标得以尽快实现。

(2) 加强企业各部门和子公司间的合作,合理制定财务预算管理方案,想方设法地实现全面预算目标。要想提高财务预算管理方案的可操作性,企业还需注重对全面预算目标的科学分解,做好以下几方面的工作:①细化分解利润目标,促使子公司与各部门的发展方向更加明确,加强对利润预算等工作开展的重视。由部门费用与各子公司利润去分担整体利润目标,这就需要及时了解各部门控制费用的潜力与各子公司的实际经营状况,科学合理地分解各子公司利润和部门费用,确保分解目标得以尽快实现。②根据职能将业务目标分解到相应的部门与各子公司。充分了解业务目标的职能属性差异,根据职能属性去分配,更利于促进业务目标的落地。③向各子公司分解资产规模目标。资产规模的发展也是指各子公司生产经营规模的发展,根据彼此间的关联性,将资产规模目标依据预算年度各

子公司生产经营的情况合理去分解。

(3) 企业财会人员应充分了解企业的金融资产收支状况,及时发现会计金融管理工作的不足,整体化与精细化管理金融资产收支登记信息,全方位和及时把握金融资产的动向;做好金融资产的内控工作,合理编制相关报表,不断完善管理体系,科学管理各部门所掌握的金融资产及信息,积极适应市场经济环境的变化,确保企业能够顺利经营,从而合理规避金融危机。

(4) 工作人员依据会计金融发展目标,立足企业的发展实际,合理编制财务报表,帮助管理层充分了解企业的财务状况与经营成果;规范落实企业的内控工作,不断改进会计管理模式,合理编制财务报表,确保报表内容的全面与细化。现金流量表、利润表、资产负债表是财务报表的主要构成。其中,资产负债表能够反映企业在特定时期的财务状况,科学排列企业一段时间内的负债与资产和所有者权益各项目等要素,是会计金融管理工作得以科学展开的重要依据。利用利润表可动态考察企业的收益成果与经营规模,是企业财务风险抵抗能力、财务管理水平、经营业绩的直接体现。现金流量表充分反映了企业在一段时间内的现金等价物及其流出状况,为企业的财务资金管理工作开展提供现金流量相关的信息支撑。这就需要财会工作人员加强对财务报表编制工作开展的重视,规范开展报表合并工作,为会计金融管理工作开展提供有价值的信息依据。

3.1.3 加强财会管理人员培养

企业会计金融管理工作的高质量开展,会直接受到财会管理工作人员综合素养的影响,因此唯有提高其职业素养和工作能力,才能为工作创新发展提供人才保障。企业需加强对人才储备工作开展的重视,引进专业的财会管理工作人员,要求其具备先进的工作观念和丰富的工作经验、较高的职业素养等,更新现有的财会管理队伍结构;完善人才的培训工作,请专家介入指导,组织其开展系统性的培训,更新统计学、内控管理、财务预算管理、互联网金融管理

等方面的专业知识；提高财会管理工作人员的信息素养，确保其能够积极适应互联网会计金融应用的工作环境；组建专业的技术团队，要求其熟练运用数据安全搜索技术和云技术等先进技术手段，根据企业的发展需要，合理搭建互联网金融平台，拓展会计金融的系统功能模块；为确保系统内的信息安全，注重对内部财会管理人员的职业道德培训，要求其规范操作会计金融相关的信息化系统；完善对人才的考核机制，全方位考核财会管理人员的职业技能、金融知识掌握能力、财务素养、信息平台操作能力等，以此作为培训方案优化的依据；完善奖惩机制，对表现积极的工作人员，提供物质与精神等层面的激励，营造良好的工作环境，促使其能够全身心地投入岗位工作中来，摸索性地运用新的工作观念和手段，充分发挥工作人员的专业优势和自身价值。

3.2 发展趋势

3.2.1 丰富金融产品种类

社会经济体制的改革进程加速带动了金融工具的迅猛发展，促使更多新的金融工具涌现出来并在企业中的应用越发广泛。在金融货币市场不断进步的背景下，企业还需加大金融工具革新的力度，逐步丰富金融货币市场中金融产品的种类，紧跟金融货币市场的发展步伐，满足自身发展的实际需要，推动金融货币市场的现代化发展。

3.2.2 强化避险能力

不同金融工具的功能与作用不同，可满足各类参与者的应用需求。未来金融工具的发展不能一蹴而就，因此在丰富金融工具类型并为金融货币市场主体提供多样性选择的同时，还需注重金融工具避险能力的强化，不断完善各金融货币市场主体的财产结构体系，拓展投资获取利益的空间，提高金融货币市场对投资者的吸引力，促使金融货币市场的范畴得以逐步扩大。

3.2.3 推进市场与企业协同发展

企业金融货币市场飞速发展，各类型的金融工具全面增多。但与国际水平仍存在明显的差距，企业金融货币市场范围较窄等问题仍存在，

导致人民币在资本项目中难以实现自由兑换。因此，还需加速金融工具的发展革新速度，不断丰富金融产品的类别，扩大国内企业金融货币市场的发展范畴。坚持对外开放的原则，将我国金融行业及金融货币市场与国际接轨，推进企业与国际金融货币市场的协同发展。

3.2.4 重新定义会计要素

新时期，尤其是在互联网快速发展的背景下，企业要重新界定会计要素的定义，合理延伸会计要素的内在价值意义：首先，将新的会计要素融入各交易事项内，高效解除有关影响，促使金融工具能够有效地融入企业的财务报表中。其次，进一步明确会计要素计量准则。金融工具离不开金融市场的大环境支撑。在金融市场中影响价格的因素较多，但公允价值可有效解决此类问题，能够及时提供金融工具存在的与公允价值有关的变动信息。除此之外，也具备快速便捷的信息获取方式。

4 结语

企业应立足会计金融工具的应用现状，通过采取搭建完善的互联网金融管理平台和全面加强财会预算工作、组织全体财会管理人员展开专业培训等措施，想方设法地优化会计金融工具的应用方案，满足推动会计金融管理转型升级的需要，夯实企业会计金融工具现代化发展的条件保障基础。在实践中企业应及时发现和解决问题，推进财务会计与互联网金融的整合发展，优化财会工作流程，促使金融工具的应用价值得以全面发挥。

参考文献

- [1] 冀柯.金融工具创新对企业财务管理的影响探讨[J].中国中小企业,2021(6):188-189.
- [2] 杨海峰.略论金融工具创新及其对财务会计的影响[J].财会学习,2021(3):173-174.
- [3] 武玥彤.浅谈金融工具国际会计准则在我国企业中的执行问题[J].财经界,2020(11):133-134.