

研究国企改革的企业财务会计风险防范要点

■ 郭秀丽

(山西交通控股集团有限公司长治高速公路分公司, 山西 长治, 046000)

现阶段, 国企改革工作正在持续深入, 在这个过程中, 企业内部财务管理工作逐渐受到一定程度的影响和冲击。由于财务会计在整个国企发展及运营过程中发挥着至关重要的价值和作用, 一旦存在风险问题, 很容易对国企运营效益产生不利影响。这便强调国企在改革中要进一步加大财务会计风险识别及防范力度, 确保自身实现稳定健康的发展。

一、国企改革概述

国企改革属于国家实施做强、做大国企方针的一个重大战略步骤, 目前已经历了五个主要阶段(如表1)。持续深入推进国企改革工作, 有利于各类国有资产保值增值, 同时进一步增强国有经济竞争力, 持续发挥各类国有资本的功能。国企改革属于中央推动及地方实践两者之间有机结合的产物, 本质上属于生产力、生产关系的一种相互作用, 能满足社会主义市场经济发展建设的现实需要。此项工作的中心环节和核心内容主要为打造现代企业制度, 持续提升国有企业活力, 促使国企经济效益不断提高。我国于2020年正式实施“国企改革三年行动”, 截止2021年, 全国已经实现了70%这一改革任务目标, 实际阶段性成果极为显著。同时, 国企改革三年行动工作任务也于2021年基本完成, 结合有关数据看, 由中央党政机关及直属事业单位进行管理的企业中实行公司制企业整体占比高达97.7%; 地方国企中实行公司制企业整体占比高达99.9%。

表1 国企改革主要阶段表

序号	阶段	核心内容
1	1978-1980年	扩权、让利、减税
2	1981-1982年	开始试运行经济责任制
3	1983-1986年	利改税
4	1987-1991年	进一步健全企业的经营机制, 全面推行承包制
5	1992年至今	开展以打造现代企业制度为核心目标的改革工作

二、国企财务会计风险防范工作的意义研究

随着经济全球化的持续深入, 国企需要面对的市场环境也在发生巨大改变, 在这一背景下, 国企想要实现健康长远的发展必须做好变革工作, 从而更好地适应新的经济形势。然而, 在国企不断改革优化

的过程中, 企业财务会计同样持续发生着改变, 其引发的财务会计风险也开始逐渐增多, 这便强调国企必须做好会计风险防范工作。重要意义如下。

第一, 通过合理防范财务会计风险, 可以提高会计工作质量, 为国企各项经营决策提供真实可靠的财务数据信息。国企一般规模较大, 实际经营内容较多, 因此, 国企中的财务会计工作有较强的复杂性特征。国企在变革过程中, 通过提前开展财务会计风险防范工作, 可以进一步强化财务会计工作, 切实保证财务会计各项数据信息的真实性、可靠性, 并且能够进一步规范其工作流程, 有助于企业结合真实有效的各类财务数据信息, 合理制订改革方案及战略规划, 从而推动国企改革顺利完成, 促进国企不断向好发展。

第二, 通过做好财务会计风险防范工作, 可以更好地规范资金的使用, 不断提高资金利用率, 减少由于资金使用不合理引发的损失。对于国企来讲, 资金管理属于企业管理及财务会计管理工作中的核心内容, 对国企发展有直接影响。国企需通过开展财务风险防范工作, 制订相应的防范机制, 并且将风险管理工作全面渗透到自身生产经营的每一个环节和流程, 有效减少资金在实际使用过程中不规范、不合理的问题, 提高资金实际使用效率, 保证国企改革发展工作有足够的资金支持。

第三, 国企通过开展财务会计风险控制工作, 保证会计账目真实合理, 有助于企业落实好全面成本控制工作, 不断缩减资金支出, 使得企业经济效益不断提升。

第四, 国企在实际开展风险防范工作时, 需要逐步加大对财务会计人员的培养力度, 增强财务人员风险防范意识及持续提升其处理各类风险问题的能力, 从而保证财务会计工作进入良性循环状态, 这对于国企的长远健康发展有着重要价值和意义。

三、国企改革背景下企业需要面对的财务会计风险研究

(一) 技术风险

国有企业实际运营发展过程中的任何一个环节都需要财务会计工作的支持和配合, 因此, 国企

财务会计人员的实际工作内容相对较多、工作范围相对较广。这对财会人员自身的专业技术和能力提出了较高要求。然而,在实际工作中,若财会人员的技术技巧掌握不熟练、业务能力不达标,便很容易在实际操作中产生失误。另外,除财会人员技术水平和业务能力之外,国企选用的相关财务管理技术工具,如计算机设备、信息化系统平台等,也有可能存在一定的不足,引发数据错误等问题,这也会导致技术风险出现,对国企内部财务管理工作的顺利高效开展及企业各项决策的制定等产生不利影响。

(二)道德风险

在国企改革过程中,财会人员自身的职业态度和道德品质等,往往也能够对财务管理工作水平和质量产生直接影响,进而影响国企的运营和发展。目前来看,在国企在实际运营过程中,内部财会人员能够接触到一些相对较为敏感的信息或敏感物品,这就使得国企的财务管理工作有着一定的特殊性。而实际工作中,若财会人员缺乏良好的职业道德,那么其责任感及对企业的忠诚度必然不高,这便会导致其容易陷入道德困境,这种道德风险的危害性可大可小,若严重者很有可能直接导致国企面对非常严重的资金风险问题,对国企的稳定健康发展造成重大影响。

(三)外部环境风险

国企的发展往往会受到社会及经济发展水平的影响,因此,一系列外部客观因素能够导致多种财务会计风险出现,而且这种由外部大环境因素引发的风险,国企无法进行控制和阻挠,只能尽量进行防范。但是现阶段,很多国企并没有对此类客观会计风险给予足够重视,自身的实际规避能力也相对较弱。

(四)内部环境风险

国企在实际改革发展过程中,其内部环境也会发生一定的变化,若未做好内部环境的控制工作,很容易引发各类财务会计风险问题。现阶段,国企内部环境风险主要体现在内控管理不足上,具体包括以下几个方面:第一,欠缺良好的管理意识;第二,内控组织体系不够完善;第三,相关制度保障体系有待建立健全等。

四、国企改革背景下企业财务会计风险防范措施分析

(一)进一步增强风险防范意识

国企领导层要率先增强风险防范意识,要能够认识到财务会计风险防范工作的重要价值和意义,

持续加大对有关知识的学习和研究力度,从而提高对财务会计风险防范工作的重视程度。在此基础上,国企领导需要做好财务风险防范工作的顶层设计工作,如健全风险防范组织机构、制定相关制度体系及加大资金投入力度等,同时借助会议宣传、打造相关微信公众平台、粘贴横幅或培训教育等措施,向下广泛宣传财务会计风险防范的重要价值和意义,以此确保国企管理层、员工层充分认识到财务会计风险防范的重要性,从而促使国企全员风险防范意识不断增强,为切实做好财务会计风险防范工作打下坚实的基础。

(二)做好财会人员素质能力提升工作

国企在改革过程中,需全面提高财会人员综合素质与能力,这是提高财务会计风险防范有效性的一个重要举措。对此,建议国企从以下几点着手。

第一,结合自身改革发展实际情况及财务管理现实需要,调整现行财会人员薪酬福利待遇体系,适当地做出优化改善,借此提高财会人员准入门槛,然后面向社会招聘具备良好风险防范意识和能力、职业道德良好、信息化素质较高及业务能力较强的优质财会人才。借助这种方式,革新优化现有财务管理队伍,引入新思想、新理念、新技术、新方法,进一步提高财会人员整体素质和能力,提高财务会计风险防范水平。

第二,加大对财会人员的培训教育力度。在引入人才的基础上,国企还应该结合改革发展需要,进一步加大对现有财会人员的培训教育力度,开展关于职业道德、现代化网络信息技术、风险防范有关知识和方法、先进财务管理思想和措施的培训教育,以此增强其责任意识、端正工作态度的同时,促进其综合素质与能力不断提升,从而更好地开展财务会计风险防范工作。

(三)完善财务会计风险防范机制

国企应在内部成立一个独立性较强的财务会计风险防范部门,专门用于监测及分析财务会计可能出现的风险问题,然后,及时向财务部门及上层领导进行反馈,再与有关部门联合开展风险商讨会议,制订风险规避方案,提高风险防范成效。

建立健全风险防范制度体系。在国企改革过程中,财务管理工作的各项制度也在不断健全和完善,但目前来看,很多国企并没有健全有关财务会计风险方面的防范制度体系,这使得风险防范工作往往缺乏指导和依据,容易影响实际防范成效。因此,国企必须建立健全风险防范制度体系,具体

如下。

第一，财务会计风险防范管理制度。其主要内容有财务会计风险防范整体目标、具体需要防范的内容、可采取的防范措施及方法、相关防范主体部门（如财务部等）和管理组织结构（如由国企领导、财务部负责人及财会人员）等。借助完善该制度，为国企改革过程中的财务会计风险防范工作提供管控依据，确保风险防范工作能够顺利有序地开展下去。

第二，财务会计风险防范责任制度。国企应将风险防范目标进行细化分解，形成一个由若干个小目标构成的目标责任体系，再将这些风险防范责任目标划分到上述制度规定的责任主体身上。借助这种方式，充分压实国企财务会计风险防范责任，避免形式化问题出现，而且一旦产生任何财务会计风险问题或造成一定损失，能够有效追究相关责任人，这对于进一步增强相关人员风险防范意识，端正其工作态度发挥出至关重要的价值和作用。

第三，财务会计风险防范考核及奖惩制度。国企想要提高财务会计风险防范成效，一方面在于约束相关工作人员思想和行为；另一方面在于激励其认真工作的积极性。通过将目标责任体系转变为考核指标体系，形成考核制度，再配以独立性较强的监督考核部门，定期对国企中所有财务会计风险防范的责任主体进行考核。同时，建立健全相关奖惩制度，结合具体考核结果，针对相关工作人员开展适当的奖惩，在约束其思想和行为的同时，达到激发工作积极性的目的，这样有助于进一步提高内部财务会计风险防范成效。

（四）加大财务预算管理力度

预算是企业经营发展过程中对未来各类资金支出及收益做出的一种预测，切实做好此项工作，可以帮助国企大致了解需要面对的财务会计风险问题和具体收支情况，有助于更好地制订相关经济政策，规避风险问题，切实保证企业改革顺利高效地开展下去。因此，国企在改革过程中，应结合现行国家相关法律法规及新会计制度等，持续完善自身的财务预算管理制度体系，提高自身财务预算水平和质量，借助财务预算对企业接下来的财务会计风险开展评定工作，优化各类资源配置、剔除一系列不科学的经济政策等，在一定程度上规避风险问题出现，推动自身实现健康发展。

（五）借助合理措施规避风险

国企在改革过程中，为了提高财务会计风险管控水平，需结合不同类型的风险，合理选用具有针对

性的措施，以规避风险。例如，针对一些无法垫付资金及收入相对较低的投资项目，可借助多种经营和组合投资等措施开展风险规避工作；也可借助购买相应财产保险、发行债券等方式规避风险；借助将资金损失计入成本费用及资产减值计提准备金等措施来承担风险等。灵活使用各项措施，可以大幅度提高国企的财务会计风险防范成效。除此之外，建议国企及时更新计算机设备及财务会计信息化系统平台等，保持技术设备的先进性和性能优越性，进一步精简财务管理流程，降低人为操作失误率，从而提高风险管控质量。除此之外，国企需借助先进的信息技术手段，针对财务风险问题开展全过程及动态化的监控，进一步提高风险防范的及时性和有效性，有助于促进国企的长远健康发展。

五、结语

在国企改革过程中，财务会计风险问题对国企的稳定健康发展产生不利影响，因此，切实做好财务会计风险防范工作至关重要。为提高风险防范水平，文章针对国企改革背景下的企业财务会计风险及其防范措施做出了深入研究，经分析论证，具备良好的可行性，可对由于技术能力问题、人员素质问题等引发的财务会计风险进行有效防范，进一步提升国企财务会计风险管控能力，值得推广和借鉴。

【作者简介】郭秀丽（1976—），女，山西长治人，本科，会计师，山西交通控股集团有限公司长治高速公路分公司，研究方向为企业财务会计。