

对现代企业会计财务风险及管控策略的分析与探讨

■连双梅

(杭锦旗审计局, 内蒙古 鄂尔多斯, 017417)

会计在现代企业当中的作用和地位越来越重要, 其直接与企业的财务运转状况相关, 对企业的财务经济具有很大影响, 稍有不慎就可能引发财务风险, 给企业的生存、发展造成打击。因此, 企业必须对会计财务风险予以高度的重视, 并加强对会计财务风险的管控力度, 如此才能促进与保障企业的长远发展。本文首先对现代企业面临的主要会计财务风险进行分析, 然后探究企业会计财务风险管控中存在的问题, 最后就企业会计财务风险的管控提出一些建议。

一、现代企业面临的主要会计财务风险分析

如今, 在企业会计工作中, 管理者一直将对财务风险的管控作为一项重大课题, 并积极开展与财务风险管控相关的工作。财务风险管控, 一方面需全面、客观、清醒地认识到企业可能面临哪些会计财务风险, 以及企业会计财务风险管控中存在的问题; 另一方面需根据问题采取针对性的改进对策, 科学、合理、有效地实施风险管控, 提高管控成效, 规避会计财务风险的发生, 进而将财务风险的发生率和可能导致的危害降至最低, 保障企业长远发展。从当前的实际情况来看, 现代企业面临的会计财务风险主要包括以下几点。

(一) 技术风险

当下, 会计工作是以会计法、预算法、统计法及各种税收法规为法律依据来核对记账凭证、财务账簿、财务报表, 从事经济核算和监督的过程, 是以货币为主要计量单位, 运用专门的方法核算和监督一个单位经济活动的一种经济管理工作。会计工作具有非常强的专业性、复杂性, 且法律、规章、制度极其严谨。尤其是在现代企业中, 由于企业规模的扩大, 市场活动的增加, 收支涉及的财务金额不仅相当巨大, 还十分琐碎, 这给会计人员带来了很大的工作挑战。如果会计人员的专业素质、能力不过硬, 在实际工作中就容易发生技术性风险, 进而出现各种难以预料或难以发现的差错, 导致严重后果。

(二) 道德风险

会计工作岗位重要而特殊, 因为其把控着企业的财务经济命脉, 所以也增强了会计工作的敏感性。会计从业人员必须具备高度的职业道德意识和自我约束能力, 并且要熟知所有的相关法律、规章与制度, 在实际工作中严格恪守职业操守。如果会计人员在工作中缺少职业道德意识, 自我约束能力差, 或者对各种会计法律、规章和制度不熟知, 便可能做出一些违背职业道德的行为, 引发会计财务道德风险, 如盗窃、挪用企业资金, 做假账等, 这无疑会给企业带来巨大的危害, 轻则可能导致企业内部出现财务问题, 重则可能影响企业的社会形象, 使企业陷入法律危机。

(三) 环境风险

除技术风险、道德风险之外, 环境风险也是现代企业会计财务所面临的主要风险之一。如今的企业在结构上越来越完善和复杂, 各个部门、岗位, 各个方向的管理和组织体系, 都与企业的会计财务工作密切相关, 这些要素构成的整个大环境, 可能会在一定程度上给会计财务工作带来风险。例如, 如果企业内部的财务风险管理意识弱化, 忽视对财务风险的分析、评估, 对会计的管理力度较弱, 便可能引起环境风险, 对企业财务运转造成危害。

二、现代企业会计财务风险管控中存在的问题

现代企业在面对会计财务风险时, 都会采取相应的管控措施, 以降低风险的发生率和危害, 不过, 从实践情况来看, 当前企业在会计财务风险管控中, 还存在着一些不容忽视的问题, 具体如下。

(一) 会计人员及企业整体的财务风险管控意识较低

现代企业已经认识到了市场竞争形势的严峻性, 因此都在想方设法地增强自身的市场竞争力, 但是, 大部分企业的关注焦点是如何应对市场, 却忽视了自身内部会计财务可能出现的风险, 以及会计财务风险可能给企业带来的危害。

从现状来看,企业对会计财务风险的重视度较低,尤其是会计人员,往往缺少财务风险管控意识,除常规职能工作外,很少会有目的地采取财务风险防范措施来防范风险,而企业的其他成员,对会计财务风险管控的关注则更少。

(二)对会计财务风险的分析与评估不到位

在企业的会计财务风险管控中,风险分析与评估是非常重要的环节,其主要的的作用,是为会计财务风险的管控提供方向、指导和依据。但是,当前企业往往存在着对会计财务风险分析与评估不到位的情况,不了解企业可能面临的财务风险类型、风险的发生概率以及发生所致危害等等,进而导致会计财务风险管控缺少有序的规划。

(三)会计内部控制力度弱化

会计内部控制是管控企业会计财务风险的一个关键途径,许多潜在的会计财务风险隐患都可以通过内部控制来应对和解决。然而,在现实中,一些企业对会计内部控制的力度明显弱化,在岗位设置、规章制度等方面,无法强有力地约束会计工作,由此导致会计岗位中出现了诸多风险隐患。

(四)忽视了预算的编制与执行

预算制度在企业中的应用已经较为普遍,但有部分企业并未意识到预算制度不仅能够帮助企业控制成本、减少开支、提高效益,优化企业的资源配置,还能够通过详细的预算规划来规避大量的会计财务风险,从而确保预算得到有效执行,使企业会计财务风险的发生率大大降低。

(五)财会信息化水平较低

如上所述,随着企业规模的扩大,市场活动的增加,收支涉及的财务金额不仅相当巨大,也十分琐碎,这给会计人员带来了很大的挑战,并导致了诸多会计财务风险隐患的出现。为更好地应对该情况,将信息化技术引入财会工作中已成为一个必要举措,信息化技术不仅能够提高会计工作的效率和质量,还能够帮助企业管控财务风险。不过,从现状来看,企业财会信息化水平还比较低,无法在财务风险管控方面发挥出其应有的作用和价值。

(六)会计人员的综合素质水平有待提升

在企业会计财务工作中,会计人员的素质水平与财务风险密切相关。会计人员自身是否具备良好的职业道德、风控意识、专业能力等,会直接影响其会计财务工作水平,也决定着财务风

险的发生与否。不论是主观上的职业道德低下、风控意识不足,还是客观上的专业能力欠缺,都会极大程度地提高企业会计财务风险的发生概率。而当前企业中的诸多会计人员,综合素质水平较低,如果始终在原地踏步,企业面临的会计财务风险就无法得到有效的管控。

三、现代企业会计财务风险管控策略

在认识到企业面临的主要会计财务风险,以及企业会计财务风险管控中存在的问题之后,需要进一步结合企业的自身情况,采取针对性的会计财务风险管控策略来解决以往管控中存在的问题,从而提高会计财务风险管控成效,有效降低风险发生率。

(一)强化会计人员及企业整体的财务风险管控意识

为管控现代企业会计财务风险,降低风险的发生率及危害,首先需强化会计人员及企业整体的财务风险管控意识。例如,会计人员必须明白除自身的基本工作之外,还必须注重对财务风险的分析和预防,要增强自身工作的主观能动性,积极为企业融资、投资等提供参考依据,将对财务风险的管控当作自身工作的基本组成部分。同时,从企业的领导、管理人员到基层工作人员,都必须明白财务风险管控的重要性,积极配合会计财务风险管控的开展,营造良好的财务风险管控氛围,以此使会计财务风险管控工作的开展能够得到全面支持。只要企业从领导到管理人员再到基层工作人员都充分认识到财务风险管控的重要性,并愿意积极配合相关工作开展,便能在很大程度上保障管控的成效。

(二)加强对会计财务风险的分析与评估

为更加规范、有序和有针对性地落实企业会计财务风险管控,企业还应当加强对会计财务风险的分析与评估。企业对会计财务风险进行分析和评估的目的是更加准确地了解企业在会计工作中,可能会出现哪些方面的财务风险,以及每项财务风险的发生原因、发生概率导致的危害等。首先,企业应当建立专门的财务风险分析与评估工作小组,制订会计财务风险识别流程,根据企业自身的会计财务工作情况,采用风险清单法,一一列举可能发生的会计财务风险。其次,企业可以对各种风险的发生原因进行分析,制订风险预警线,推算风险的发生概率及其可能给企业带来的危害。最后,企业可按照风险发生率、危害的大小以及严重程度,分别制订风险管控对策以及风险应急方案,尽量避免风险的发

生。不过，因为风险始终具有客观的潜在性，无法完全规避，所以在风险发生之后应立即启动应急方案，将风险危害控制在最小范围。

(三) 提高对会计的内部控制力度

企业不论面临何种会计财务风险，都需要通过提高对会计的内部控制力度来实现对风险的管控。为此，企业需要根据自身的会计体系与工作流程，建立完善的会计内部控制制度，并在对会计内部系统进行全面控制的同时，突出对重点业务与事项的控制，明确财务人员不同岗位的职责，并坚持不相容职务相分离原则，结合企业实际情况灵活执行各项规范，以确保会计系统控制的设计能够达到内部控制要求的目标。在会计基础工作方面，应严格按照《会计法》《会计基础工作规范》等规范填制原始凭证。同时，对于发生的经济业务事项，必须填制或取得原始凭证及时送交会计，然后由会计人员按国家统一的会计制度规定进行审核。最后，根据审核无误的原始凭证编制记账凭证，记账凭证审核无误后才能登记账簿，以此保证所有的账实完全真实、对应，报表、数据都准确、可靠。

(四) 强化企业预算编制与执行

企业需要清楚认识到预算制度对自身成本控制、自由配置优化以及会计财务风险管控等多方面的作用，大力强化预算编制与执行。实践中，企业的预算编制要做到科学、合理与切实可行，也就是预算的整体规划与指标分配要满足企业生产、运营的实际需求，既要考虑到对成本的控制，又要保证企业生产、运营的正常推进，不能因为预算编制不合理而造成企业生产、运营受阻。当然，也不能因为预算编制过于粗糙而丧失预算制度的效用和意义。进入预算执行阶段后，要采取动态管理策略，根据时间周期、生产任务（项目）进度，对预算的执行情况进行核查，对超预算等情况进行严肃处理，分析问题原因。如果是人为失误、失职所造成的，则应当追究相关人员的责任，严加考核。如果是客观原因导致的，如市场变化等，则需要对应调整预算指标，以此保证企业预算的完整执行，从而有效规避会计财务风险。

(五) 加强企业财会信息化建设

企业应当将 OA 系统、预算管理系统、资金管理系统、CRM 系统、ERP 系统等全面整合起来，以此实现企业会计财务管理对生产、运营等环节的全覆盖，更好地满足企业在财务管理信息化建

设方面的实际需求。同时，企业需保持会计财务数据管理平台与财务管理、供应链管理以及信息处理等工作的同步性，确保财务信息与企业资金流动的高度一致性。其间，数据管理平台需要在接收到财务信息时，及时出具完整的财务报表体系，以便企业管理层及时获取相关信息。另外，企业需提高财务信息在财务数据管理平台上的双向性和流动性，确保各个信息系统之间可以实现快速畅通的连接，从而提高数据流通的时效性，为会计财务管理工作的开展提供更加科学全面的信息，切实规避会计财务风险。

(六) 提高会计人员的综合素质水平

如上所述，会计工作岗位重要、特殊而敏感，不论是主观因素还是客观因素，都可能导致财务风险的发生。因此，需不断提高会计人员的综合素质水平，以更加有效地规避风险的发生。会计人员专业技能的好坏与综合素质的高低，直接关系到企业财务风险的识别和管理成效。因此，为促进企业会计工作的有序开展，进一步提高会计人员的素质，具体可从以下两方面着手：首先，要重视对专业会计人才的招聘，对会计人才进行严格的筛选和考核，既要确保其具有专业的会计知识、能力，又要保证其具有清晰的职业道德认知。其次，要对在职的会计人员进行教育和培训，不断提高他们的综合素质能力。例如，要保证会计人员对财务风险的敏锐的识别能力，能够从市场、政策等大环境出发，使其能基于企业自身的实际会计事务情况，准确判断发生风险的可能性，积极做好自身职能内的风险防范工作，或及时向领导汇报情况。更重要的是，应通过培训、教育提高会计人员的职业道德素质，使其能够严格约束自身的思想、行为，遵纪守法、廉洁清正，杜绝监守自盗这类会计财务风险的发生。

四、结语

企业会计工作的作用十分重要，但同时会计工作中也潜在着各种类型的财务风险。因此，企业要重视并切实做好对企业会计财务风险的管控工作，采取科学、合理且行之有效的管控措施来规避风险的发生，将风险的发生概率和危害降到最低。

【作者简介】连双梅，杭锦旗审计局。