

企业财务会计风险原因的分析及防范措施

苏馨

成都市微讯云端科技有限公司

DOI:10.12238/ej.v5i4.965

[摘要] 近些年来,随着我国经济的高速发展,在经济全球化背景的影响下以及对外开放政策的支持下,我国的经济实力不断增强,金融产业的规模也在不断扩大。与金融领域的飞速发展相对应的是金融领域即将面临的各种风险和挑战,防范风险是当下金融产业持续发展的关键措施。当前我国的金融企业的各种经营活动主要是靠财务会计进行操作,企业应该提高内部会计人员的专业能力,并且采取积极措施来防范金融风险,从而促进金融企业的稳定发展。本文主要针对财务会计的主要内容及特点、财务会计风险产生的原因以及防范措施等角度进行分析和研究。

[关键词] 金融; 会计; 风险

中图分类号: F23 **文献标识码:** A

Analysis and Preventive Measures of Enterprise Financial Accounting Risk Cause

Xin Su

Chengdu Micro news Cloud Technology Co., LTD

[Abstract] In recent years, with the rapid development of China's economy, under the influence of economic globalization and the support of the opening up policy, China's economic strength is increasing, and the scale of the financial industry is also expanding. Corresponding to the rapid development of the financial sector, there are various risks and challenges that the financial sector will soon face. Risk prevention is the key measure for the sustainable development of the current financial industry. At present, various business activities of financial enterprises in China mainly rely on financial accounting operations. Enterprises should improve the professional ability of internal accounting personnel, and take active measures to prevent financial risks, so as to promote the stable development of financial enterprises. This paper mainly analyzes and studies the main contents and characteristics of financial accounting, the reasons of enterprise financial accounting risks and the preventive measures.

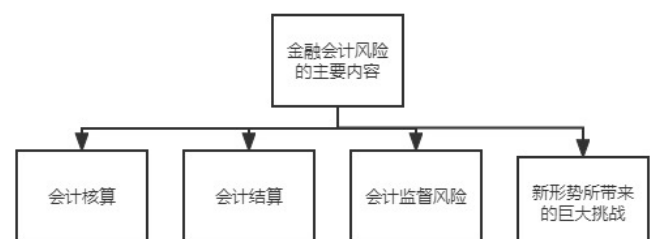
[Key words] finance; accounting; risk

引言

经济全球化给我国经济带来发展机会的同时也带来了许多挑战,尤其是对于金融领域的行业来说,经济危机不仅造成金融企业自身的经济损失,还改变了金融产业的产业格局,阻碍了世界经济的发展。目前,我国金融企业已经成为促进社会经济发展的主要力量,但是不同的金融企业在处理经济危机的方法上各有不同,尤其是对于金融企业来说,财务会计风险本身就是一种最常见的风险。财务会计风险在金融企业的业务中主要表现为两种形式,具体分为内在表现形式和外在表现形式,要想解决财务会计风险对金融企业造成的损失,必须先了解造成财务会计风险的具体原因,对于不同的原因采取针对性的解决措施,才能够从根本上解决这些问题,帮助金融企业有效的避免和应对种种风险,促进金融企业的可持续性发展。

1 财务会计风险的主要内容

一般来说财务会计风险的主要内容分为四个如图一所示,分为会计核算、会计结算、会计监督风险、新形势所带来的巨大挑战,下面将具体分析。



图一 财务会计风险的主要内容

1.1 会计核算

我国许多金融企业在进行会计核算业务时,会因为诸多原因造成各种失误,从而造成了金融企业在金融会计业务中的各种风险。企业中金融会计业务中的风险主要来自会计审查工作,相关人员没有按照严格的标准审查企业财务工作,对于企业财务工作中存在的问题也没有及时解决。除此之外,金融企业内部的会计人员因为具体的操作失误也会造成会计核算中的风险。

1.2 会计结算

银行在金融企业的会计结算业务中扮演着至关重要的角色,所以在面对会计结算业务中存在的风险问题,银行应该加强相关的规范性操作。在实际的会计结算业务中,我国部分银行存在着会计数据不准确的情况,这些不精确的会计数据成为了会计结算中的漏洞,有些不法分子会利用这些资金进行一些违规操作,甚至是违法行为。而且,这些违规违法的行为都比较隐蔽,很难察觉到。因此,企业要提高对于一些不法分子利用资金漏洞进行的违规操作的防范意识,通过规范银行工作人员的会计行为确保会计结算的准确性。

1.3 会计监督风险

我国很多金融企业在各种经营活动中,往往因为监督管理不严格而导致各种问题的发生任由这些问题长期发展下去,会给企业带来巨大的危机,甚至会影响到企业的长期发展。因此,企业必须要建立关于会计监督的管理机制,例如,规范企业内部会计人员的操作行为,提高会计审计的标准等,通过这些会计监督制度来有效避免会计工作中存在的各种风险问题。

1.4 新形势所带来的巨大挑战

我国金融行业在国家各种积极政策的支持下迅速发展起来,随着信息技术的发展以及全球化的影响,金融企业不断扩展自己的经营规模,融资渠道也不断增多,与之相对应的是各种金融风险问题的增多。基于上述情况,部分金融企业也提高了对于会计从业人员的专业素质以及职业能力的要求,以此来提高企业内部会计业务的能力,降低企业内部金融会计业务的风险,积极应对新形势下金融行业的各种风险以及挑战。

2 金融会计风险产生的原因

2.1 外部经济环境的影响

我国金融行业在发展过程中一直受到外部经济环境影响,经济全球化发展加速金融行业之间的竞争关系,面对这种激烈的竞争关系,即使有关部门在不断改革完善市场经济体制,但是相应的问题还是随着金融市场规模的不断扩大而显露出来。部分企业通过违规操作以及违法行为来获取盈利,不仅不利于企业自身的发展,还破坏了经济市场环境的稳定。

2.2 内部管理模式的影響

我国的金融企业的管理模式并不完善,在企业内部各种经营活动的管理中存在着或多或少的问题,这些问题会破坏企业发展的稳定性企业一旦在金融会计业务的管理上出现问题,则会给企业的发展带来巨大的风险。也可以理解为,金融会计业务

的监管力度决定了企业金融会计的风险系数。而要想提高企业的金融会计监管能力,必须要重视金融企业的决策者以及管理者的综合素质,重视企业的内部控制,从而降低企业经营活动中的各种风险的可能性。与此同时,企业还应该加强对于内部员工职业素养的培养,避免企业内部员工为了一己私欲而进行违规操作,从而给企业造成经济上的损失。

3 企业金融会计风险特点

随着市场经济的发展,我国的金融行业在激烈的竞争中会面临着各种的风险和挑战,要想提高金融企业的竞争力必须加强企业内部的金融会计的风险管理,防范风险的能力越高,金融企业的发展越是稳定。

金融会计的风险不同于企业内部其他的风险问题,它具有鲜明的特征,其中最主要的就是风险的扩大性。并且企业金融会计具有明显的周期性特点,如果金融企业所处的经济市场的环境发生变化,金融会计就会呈现处周期性特点。同样,金融企业在不同的经济大环境下所面对的金融会计风险也是有明显区别的。金融企业要想高效的防范这些金融风险,必须要采取相应的解决措施应对风险,更主要的是提高企业防范金融会计风险的能力。

4 企业金融会计风险的防范措施

4.1 完善企业内部会计的管控体系

要想在整体上提高金融企业中的金融会计风险的防范能力,必须要从企业的管理体系进行革新和完善。金融企业要根据经济市场的实际情况以及我国金融的相关性政策法规来完善金融会计管理制度,对企业内部的各个管理部门进行职责范围的区分,强化企业内部管理人员的职权意识,避免一人多权的现象发生。也可以通过对企业内部会计管理控制系统的完善来减少因为金融管理问题给企业造成的损失。

4.2 改革金融会计监督管理模式

企业要加强对于金融会计业务的监督和管理工作的,具体可以从以下两方面做起,其一,金融企业要明确出企业内部各个金融监管机构的职责范围,对会计人员的工作进行合理的分工及安排,并且加强各个部门之间的业务往来以及交流和沟通,从而确保一旦发现金融会计方面的问题,各个部门可以共同出力,一致解决。并且由于企业内部金融管理机制在具体的经营活动中遇到的问题不同,企业应该根据具体的问题提供针对性的解决方案,从而最大限度地发挥金融企业监管机构地作用。其二,企业应该将监察管理地原则贯彻整个经营活动中,对经营活动实施前地活动方案进行反复地检查,以降低后续问题发生的可能性。在方案实施之后,企业还需要对方案进行审查于评定,提高企业各项数据和经营情况的真实性。

4.3 改善金融会计信息的披露程序

我国多数金融企业会把企业内部已经注册会计师的人员汇报给金融机构,并且出具相应的审计报告与会计报表,以此来减少金融会计信息混乱导致各种问题的情况。除此之外,还要对会计师事务所中已经出具过审计报告的人员进行一定的从业资格

鉴定。

4.4 要注重企业财务会计队伍的建设

要想提高我国金融企业防范财务会计风险的能力,企业必须完善财务会计管理的制度体系。财务会计管理体系主要是由制度以及企业内部的会计人员构成,二者缺一不可。所以,企业需要通过有关培训提高企业内部的会计人员的专业能力和职业素养,从而提高金融企业整体会计人员的能力。一名优秀的会计人员除了专业能力之外,还要注重思想意识的培养。企业还需要定期或不定期的组织活动来提高会计人员的思想意识,主要是培养会计人员的法律意识,避免会计人员因为一时贪欲而走上了违法犯罪的道路,这不仅会危及到会计人员的从业生涯,也会给企业带来巨大的经济损失,甚至会危及整个金融行业的稳定性。

4.5 建立起一定的风险预警系统

我国的金融企业可以通过建立风险预警系统来防范财务会计方面的风险。众所周知,财务会计风险给金融企业造成的伤害是极大的,如果只是在问题发生之后寻求办法去解决问题,这种被动的措施是不利于金融行业的发展的。企业应该将重心放在财务会计风险的防范工作上,只有从源头工作开始做起,才能够将伤害和损失降到最低。金融企业在建立风险预警系统的时候要综合考虑各方面的影响因素,例如,采取怎样的防范对策,对于相关的操作行为应该如何控制规范,发生问题应该如何解决,如何提高企业金融机构的监督和管理能力等方面的影响因素等。尤其是针对备付金比率等流动性风险指标问题,企业需要提前制定好针对性的方案。一切准备就绪,才能够提高对于财务会计业务的监督和管理,降低财务会计的风险。

金融企业建立的风险预警系统只是针对企业在财务会计业务的经营活动中遭遇的风险进行预防及警告,但是在具体的经营过程中,风险是无处不在的,所以对于企业内部各项业务的监督也不能只是静态的,应该根据企业经营活动的各种具体情况采取动态监督,还要根据经济市场的变化以及相关政策制度的改变去调整监督机制。企业在制定监督机制的时候,一定要综合

各方面的因素进行衡量,期额不可出现一刀切的情况。金融企业为了提高自身发展的稳定性,必须将监督和控制行为贯彻企业内部的各项经营活动中。尤其是在经营活动之后更不能放松警惕,要将活动过程中产生的所有金融数据进行复查和分析,保证企业内部各项数据的真实性。企业还要加强对于企业内部各个部门执行能力和管理能力的监管,制定相应的考核机制,一旦某一个部门的工作出现问题,其他部门应该在工作上提供帮助。通过这种全面的监管系统加强企业防范财务会计风险的能力。

5 结束语

财务会计关系到给每个金融企业的财务情况,企业的金融财务情况是企业稳定发展的基础。近些年来,随着我国经济能力的不断提升,各行各业都在飞速发展,尤其是金融行业的发展前景更是具有无限的可能。与之相对性的是因为缺乏管理,会计人员能力及素质不高等所造成的诸多财务方面问题,这是新形势下企业面临的风险和挑战。所以,企业必须加强对于财务会计风险的防范,采取积极有效的措施进行解决,并且提高金融企业预防财务会计风险的能力,促进金融行业的稳定发展。

[参考文献]

- [1]田亮.企业财务会计风险原因的分析及防范措施[J].全国流通经济,2018,(30):121-122.
- [2]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.
- [3]杨子龙,许馨宇,李梓博.企业财务会计风险原因的分析及防范措施[J].商场现代化,2018,(08):131-132.
- [4]徐秀宇.企业财务会计的风险防范及控制策略实践[J].纳税,2021,15(33):115-116.
- [5]程琰.新时期企业财务会计风险防控路径探索[J].西部财会,2021,(09):62-64.

作者简介:

苏馨(1993--),女,汉族,河北省景县人,本科,研究方向:国际金融与经济。