

会计管理与金融风险

陶赞 郭晓微*

河北工程大学

DOI:10.12238/ej.v5i2.871

[摘要] 目前,会计管理和金融风险是相互促进的,因此,必须加强对会计管理和金融风险的分析。金融市场作为我国社会主义市场经济体制的一个重要组成部分,在实践中,如何进行有效的金融风险防范是当前金融界普遍关心的问题。文章主要从会计在防范金融风险中的作用和如何通过会计工作来预防金融风险,简要地分析了会计在金融风险中的作用,并就如何防范金融风险提出了自己的看法,以期为我国未来的金融风险管理工作提供一定的参考。

[关键词] 会计管理; 金融风险; 防范措施

中图分类号: F23 文献标识码: A

Accounting management and financial risk

Zan Tao Xiaowei Guo*

Hebei University of Engineering

[Abstract] At present, accounting management and financial risk are mutually promoting, so it is necessary to strengthen the analysis of accounting management and financial risk. Financial market is an important part of China's socialist market economic system. In practice, how to use other ways to effectively prevent financial risks is a common concern of the financial community. This article mainly from the role of accounting in preventing financial risks and how to prevent financial risks through accounting work, briefly analyzes the role of accounting in financial risks, and how to prevent financial risks put forward their own views, in order to provide certain reference for China's future financial risk management work.

[Key words] accounting management; Financial risks; Preventive measures

引言

改革开放后,我国的经济状况相对良好,在国际上的地位也得到了提高。随着经济的发展,会计和金融行业的发展速度越来越快,对许多行业都有直接和间接的影响。然而,近几年,将世界各国的金融市场运行状况相做比较,可以看出,在许多国家,都存在着不同程度的金融风险。目前,在我国,金融方面的发展已经引起了越来越多的关注,尤其是在如何规避金融风险方面。但在实际操作中,有关金融风险的控制手段却很少得到执行,难以为改善、优化和高速发展的金融环境提供保障,因此,必须从会计管理的角度进行金融风险的综合分析。同时,也可以根据会计管理的实际情况,采取相应的防范措施,防止金融风险

的发生。

1 会计管理与金融风险的内涵分析

在我国现行市场经济体制的建构和实际运用中,金融会计作为一个重要的组成部分,有着无可取代的影响力和作用。金融会计在国民经济发展的全过程中,对国民经济的发展起着举足轻重的作用。同时,金融会计也是金融市场整体经营的重要组成部分。金融风险的产生及其预防与规避是金融会计的基础功能之一,也是金融会计的基础。通过对目前的金融风险根源的综合分析,可以看出,造成金融风险的主要因素是会计管理和金融会计等方面。因此,金融风险与金融会计的关系是密切相关的,要做到对金融风险进行科学、合理

的防范和控制,就必须认识到金融风险的重要性^[1]。

2 会计管理面临的金融风险

2.1 会计权限不明即操作管理风险

在某些公司,一般都规定了相关的会计工作,但许多责任都是形式上的,并没有真正的从原来的制度中分离出去,职能交叉的情况很常见。根据业务的内容对业务的性质进行划分,直接影响着企业的职能部在会计事项的中审批权归属和具体审批的程序。而依据业务的发生率和范围来对业务的性质进行划分,则影响着财务审批方式的特殊性和一般性,并决定着财务授权的控制方式。

2.2 会计资料失实风险

企业内部缺乏系统、完整、科学的内部核算体系,缺乏可操作性的会计制

度,致使企业在人为地违背金融政策及上级银行的相关规定,导致金融数据不真实。会计人员在没有监督的前提下,制造虚假的发票、虚假的帐目、编造的帐目,造成了大量的金融数据失真,造成了一定程度的金融信息失真,从而在一定程度上影响到相关的企业,甚至是各级政府,从上到下,层层信贷和监督成为一种形式^[2]。

2.3 会计决策风险

会计部门不只是一个会计部门,它还包括了数据的集成、数据的分析,为企业的决策提供了基础。会计决策的风险主要体现在会计管理的功能上,不能及时地为领导提供决策所需的信息。

3 会计在金融风险防范中发挥的作用

在银行的内部控制系统中,会计业务系统是一个非常关键的组成部分。完善的会计体系有利于使其更好地发挥其功能。在企业会计业务系统的建设中,必须坚持规范性、全面性、协调性和适用性。另外,由于会计业务系统的覆盖面很广,所以在实施过程中要注重规范化和实用性,同时要与有关方面的合作。健全的会计管理体系可以在危机发生的初期消除和化解危机。在会计工作中,必须坚持正确、合规、完整的原则,严格、独立、高效的会计监管原则。尤其是在会计工作中要加强事前和事中监管,因为一旦出现了风险,就无法及时解决。近年来,我国银行业引入电子商务,使传统的金融服务模式发生了根本性的变化,使银行之间的竞争加剧。另外,引入电算化服务,可以提高会计工作的规范化,减少人为错误,减少在特定的经营活动中的潜在风险。

4 导致金融风险出现的原因要素

我国的宏观经济发展进程中,存在着多种因素,这些因素既会对企业的经营产生影响,也会对目前的金融市场运行产生一定的制约和影响,从而产生较大的风险。

4.1 外部金融环境缺少稳定性

文章从整体上分析了我国当前的金

融市场发展现状,可以发现,在大多数情况下,无论是在经济方面,还是在市场上,都呈现出多样化的特征。金融市场的竞争日趋激烈,特别是在新世纪,金融环境日趋多样化,各种金融工具层出不穷,使得金融市场日趋复杂化。同时,当前的金融市场也有很多不稳定因素,并且变得越来越不可控。此外,文章还结合当前的金融市场的发展情况,发现很多企业和金融教育者通过非法的、不正当的竞争手段获取了巨额的资金和资源。例如,对资本市场的非法操控、利用现有金融工具、挑战金融市场的基本原则等。这不仅会使当前的金融市场出现不正当的竞争,而且会严重破坏公平、公平的交易环境,并在某种程度上引发金融风险^[3]。

4.2 企业管理漏洞

通过对目前我国现行的市场经营制度的分析,可以看出,尽管各个银行在经营和发展的过程中都会涉及到各种金融服务,但大部分企业在发展的过程中,由于缺乏足够的意识,无法充分地意识到金融风险对公司的冲击和冲击。受此影响,企业总体上对金融风险的重视程度较低,防范意识较弱,监管和控制能力较差。另外,一些公司在发展的过程中,为了追求短期的经济利益,在会计等方面做了一些造假的工作。随着时间的推移,许多公司财务会计信息缺乏真实性和有效性,在公司的内部治理中也出现了许多漏洞。在这样的情况下,金融风险将会在无形之中形成一个有利的环境,从而对企业构成更大的威胁。许多公司在发展的过程中,自身的定位不够清晰,缺乏科学、合理的管理制度,无法对其进行有效的约束与引导,致使金融风险不断加剧。

5 基于会计管理的金融风险规避措施

5.1 构建完善的会计法则、会计管理制度

在现阶段的具体实施中,既要符合我国目前的宏观经济发展状况,又要贯彻规范的金融市场管理秩序,以达到防范金融风险的目的。在实际运作中,为了

有效地控制金融风险,需要营造一个良好的金融环境,科学、合理地建立和实施现行的会计管理体系,并不断地改进和优化会计准则,从而为监管工作的顺利进行提供可靠的基础。在实际操作中,也要将其与公司内部金融核算、各项金融业务的具体操作相结合,确保各个业务环节的管理体系能够得到合理的调整。例如,可以利用会计准则的一致性,定期参加税务监察、审计等各种工作,从而达到监督和管理全过程的目的。另外,要在实际操作中不断强化呆账资金、存货管理,并不断改进和优化现行的会计核算方法。此外,地方政府和财政部门要与现实相结合,尤其要密切注意外部金融市场的整体变化,科学、合理地制订和实施符合现实需要的会计管理体制。

5.2 提高企业内部对于金融风险的认知水平

在新形势下,许多企业在进行改革、创新发展时,往往把宏观经济状况当作基本依据。因此,必须加强对金融风险的认识,加强对金融风险的认识。另外,要在实践中建立和实施与现实需要相适应的监管制度,严格执行内部会计工作的管理规定,保证约束机制、管控措施等的有效、合理的利用,同时还可以对人员的岗位进行科学合理的组织和调配。例如,尽量让收银员和会计保持独立。在实际工作中,要使现有的会计从业人员提高自己的业务能力,并不断地加强自己的理论知识,使之达到理论和实际相结合的目的^[4]。只有如此,才能确保会计工作的正常进行,确保会计工作的准确性和合理性,避免人为的错误。根据当前的市场发展状况,适时地调整公司的发展策略,以最大限度地满足金融市场多元化发展的需要。

5.3 强化和完善会计管理制度体系

在新的环境下,很多企业在进行改革创新时,常常以宏观经济为基础。所以,要提高企业的金融风险意识,提高企业的金融风险意识。此外,要在实际工作中建立和实施符合实际需求的监督体系,严格落实内部会计的各项管理制度,

保证约束机制和控制措施的有效利用,并合理地安排和安排员工的工作。比如,试着把出纳员和会计分开。在实践中,既要提升会计人员的专业技能,又要不断强化自身的理论知识,以实现理论与实践的有机统一。只有这样,才能保证会计工作的正常开展,保证会计数据的准确、合理,防止人为失误。公司应结合目前市场的发展情况,及时进行战略调整,以适应多元化的金融市场需求。

5.4 强化会计治理监督体系

在建立健全的会计体系、健全经营体系、健全经营管理体系之后,最关键的是运用有效的公司治理体系来规范和规范公司的会计工作,并按规定进行会计处理。它是一种“事后监管”。加强会计管理,防范和解决金融风险,必须建立健全会计治理制度,充分发挥会计治理职能,有效地利用现代会计理论和方法,对公司的运作进行跟踪和监督,主动参与经营决策,逐步建立适应商业经营特点的新治理会计体系。

5.5 强化会计风险评估与预警体系

会计管理中的金融风险要从事中、事后向事前评估、监督、预警转移。金融风险的事前评估与预警应当包含建立与评估金融风险的指标系统。一种反映流动性风险的指标(例如,准备金率)。建立了一套能够反应资金短缺的风险指数和金融市场风险指数。正在进行的评价和预警应该包含一个动态的评价和预警,

以确保企业运行的稳定性。从决策部门到会计部门,再到一般部门,都要将金融风险作为衡量部门绩效的一个重要手段。会计部门要建立动态的金融风险监控机制,将反映金融风险的各项指标与其相应的金融风险指数进行对比,并将其反馈给有关部门,以督促和监督有关部门进行整改。企业运作始终处于可接受的稳定和安全的范围之内^[5]。

5.6 深化会计人员的业务思想,强化金融风险防范意识

在培养会计人才的过程中,应着重提高会计人员的思想素质,使其具备与金融相关的法律法规、政策、制度、理论知识和业务知识。通过多种形式的金融培训,使银行的会计人员意识到,会计在防范金融风险中扮演着至关重要的角色。加强对危险的预防,加强职业道德和工作的责任感,遵守有关的法律法规,加强执法意识,在工作中始终保持认真的态度。全面提升会计人员的专业素质,拓宽专业领域的知识,运用科学的方法进行经营,不断地更新自身的专业知识,不断提升自身的综合素质。他们要从长远的角度来看工作中的问题,从自身的行为和行为上,提高工作的积极性,全面防范金融风险,适应公司的发展需要。

6 结语

金融风险的产生既体现在金融市场,又因企业自身管理水平低下而导致的。

为此,应加强对会计工作的管理,提高对会计人才的培训,以防范各种金融风险。金融风险的识别和防范是一项系统的工作,不仅需要政府、企业以及企业内部员工,做好有力的防范措施,还需要用现代化的金融会计理论指导金融风险防范工作。

[参考文献]

[1]王俊.会计信息化背景下的商业银行金融会计管理原则及管理价值分析[J].湖北开放职业学院学报,2020,33(04):131-133.

[2]李长爱,刘襄生.关键审计事项披露与注册会计师价值提升——防范金融风险的视角[J].会计之友,2019,(22):122-127.

[3]宋新红,魏婷,李冰清.新金融工具会计准则修订对防范化解金融风险的影响研究[J].金融理论与实践,2019,(3):54-62.

[4]林芝.分析金融会计视角下的金融风险防范[J].财会学习,2018,(21):199+201.

[5]王增光.会计视角下的金融风险防范研究[J].品牌研究,2018,(01):59-60.

作者简介:

陶赞(2001--),女,汉族,河北省石家庄市深泽县人,本科在读,研究方向:会计学。

通讯作者:

郭晓微(2001--),女,汉族,河北省邯郸市肥乡人,本科在读,研究方向:会计学。