

2023年金融会计风险的主要表现形式 毕业论文企业金融会计风险防范(汇总5篇)

每个人都曾试图在平淡的学习、工作和生活中写一篇文章。写作是培养人的观察、联想、想象、思维和记忆的重要手段。范文书写有哪些要求呢？我们怎样才能写好一篇范文呢？接下来小编就给大家介绍一下优秀的范文该怎么写，我们一起来看看吧。

金融会计风险的主要表现形式篇一

近年来,在企业金融组织体系发展过程中,伴随着金融系统频繁的发生各类案件,人们将关注的焦点集中到企业金融会计风险问题上。在企业金融会计的业务工作中,金融会计风险是风险在其业务领域的一种表现。由于每个企业金融业务的会计处理方式不同,金融会计风险也相应地分为表内会计处理风险、表外会计处理风险两种形式。因此,在企业金融会计风险所涉及的业务范围内,体现出不同的风险表现形式,也需要有不同的防范与化解办法,只有加强对企业金融会计风险的防范与化解,才能促进企业的健康发展。

我们通常所谓的风险,一般指的是具备一定条件,在一定的时期内,有可能发生的各种结果与变动程度。而单纯从财务角度来说,其风险主要涉及到预期的报酬可能无法按时兑现。而企业金融会计风险作为金融风险的一个重要方面,主要是指在企业金融会计业务过程中,由于制度安排以及组织管理、技术方法和人员素质等方面原因,导致金融会计业务有可能产生经济损失方面的风险,也就可能造成资金、财产、信誉等方面损失等等。

及时对银行业务进行真实、完整地核算是银行会计的主要基础性工作。而在企业会计实务中,因会计核算的许多环节失控

带来的风险,集中体现在对凭证审查不严、没有及时进行账务处理、对账务进行检查核对不力、对复核监管不力、没有健全的电脑制约机制以及采取不当的核算方法而造成的资金被截留、挪用、骗取、贪污、盗窃等一系列损失。

结算业务通过银行向客户提供各种支付结算的手段与工具来实现经济活动中客户的货币给付转移服务。在企业会计实务中,因复杂、不健全的结算管理,会造成结算资金借助结算凭证和结算渠道而进行套取、侵吞、挪用结算资金而产生的风险,这样的风险具有隐蔽多样的手段和涉及较大的金额等特点。

这一风险主要是因相对软弱的企业财务会计监督职能,没有对那些经营不合理或者不合法行为进行有效地监督而产生的风险。这一风险对我国商业银行的发展影响很大。

在金融业竞争激烈的大环境中,少数企业受利益的驱动,通过一些不正当的手段进行恶性竞争,这些手段有:高息揽储、低息放贷,或违背会计核算原则虚增虚减利润等,这样的违法手段不仅增大了企业的经营成本,也扰乱了“公平、公正、平等”的竞争基本原则,不可避免地产生企业财务会计风险。

这主要体现在两个方面:一方面,会计信息导致的风险。会计信息不真实可靠,导致金融资金被截留、贪污以及盗窃的风险。失真的会计信息将导致企业的经营活动无法实现科学化、制度化,影响了企业的健康有序发展。失真的会计信息也导致企业无法对自身进行市场定位,误导资金的流向,影响其竞争力,导致其面临淘汰的命运。另一方面,内控制度导致的风险。由于企业的领导重视和认识程度不够、内控制度建设不能跟上业务发展的需要、有效的会计监督和制约机制缺乏、对内控制度落实不力等因素的影响,导致金融风险的加剧。

会计行为主体主要是会计人员,职业道德素质不高、受社会不良思潮影响,是产生财务会计风险的一个重要诱因;同时,现有些企业会计人员的业务培训也不够,使会计人员的知识结构和

层次没有及时更新,用人机制的缺乏,使会计人员素质在低层次上停留,这都为财务会计风险埋下了伏笔。

这一系统实际是一个涵盖事前、事中和事后“三位”的保障,在企业中,要依据不同的风险种类对其预警指标的选取、实物经营的动态监控、原始票据的审核、经营绩效的抽查和复查等方面的权重进行确定。这一系统不仅要监督保障对静态目标,也要预警动态事件,从而最大限度地控制和减少企业财务会计风险损失的发生。

各企业必须结合自身业务经营的特点和规模,科学地制定出自己的内控制度,要有针对性从宏观和微观两个角度制定出详细的内控制度实施细则,并能够在实践中付诸实施。同时,企业还应加强岗位责任制管理,完善相应的约束机制,对不同岗位和不同人员要造成相互牵制和授权制约的格局。

要从职业道德和业务水平两个方面采取措施。一方面,从法制教育和职业道德教育入手,采取多种手段和途径,让会计人员能够爱岗敬业,提高守法意识,能够依法办事;另一方面不断完善会计人员的业务技术培训机制,通过多种形式的业务技术培训,不断加强财务会计人员的业务技能。同时,还要建立和完善一整套针对会计人员的激励和处罚制度,使企业会计人员自觉地将业务工作纳入有效的管理机制之中。

总之,当前我国企业改革的重点内容就是要增强企业财务会计风险意识。因此,我们必须不断加大企业金融会计的幅度、深度和广度,丰富其内涵,并采取有效的防范和化解风险的措施,调整企业的经营战略,才能够有效地降低风险产生的机率,增强企业的市场竞争力,保证企业的经济效益,从而使企业可持续发展壮大。

财务会计风险的主要表现形式篇二

经济不断发展，商业银行的业务也在不断增加。正是由于顾客的需求度不断增大，商业银行的业务品种也随之增多，同时引起的会计风险也越来越明显。为了将风险率降到最低，为了提升银行会计的信息质量，也为了提高银行会计人员的责任感，商业银行可以采取加强银行会计风险防范的方式。现在，我国商业银行的工作重点都放在了加强银行会计风险的防范措施上面。

一、商业银行会计风险出现的原因

要想制定一套完整的方案和政策，就必须明确商业银行会计风险出现的原因。我国金融机构(如：城市性商业银行)的上级单位是央行，它是对金融机构进行监管的主要单位。但是，由于经济市场的迅速发展、金融体制的逐步创新，导致了一些新的问题的出现，这对央行来说，在处理事务方面也接受了挑战。央行所制定的各类法规机制过于陈旧，已经无法适用于新的风险，例如：会计风险监管、制度执行力度和人员岗位牵制的减弱等问题。具体可以从两个方面分析：

2、分析其主要内部原因，就是大部分商业银行只注重银行业务的发展，对内部工作人员的管理监督强度不够，导致了内部工作人员不熟悉会计结算的操作程序和业务流程，也没有很好的会计人员风险防范意识，更不清楚风险加以防范的着重点和方向[1]。

二、解析商业银行会计风险问题

(一) 银行工作人员缺乏会计风险防范意识

银行工作人员的会计风险防范意识薄弱主要原因就是工作人员不能严格按照银行的管理机制来规范自身的行为。防范意识的缺乏主要表现在以下几个方面：工作人员下班后不能将

存有重要信息的电脑进行关机；会计人员离开保险箱时忘记上锁；保管工作印章的员工乱发印章；柜台员工换岗时信息传达不清楚等等。所以说，为了加强工作人员的防范意识，就要加强对工作人员的风险教育，完善内部管理体制。

（二）银行工作人员不规范的操作流程

银行的工作人员特别是会计人员在工作的过程中会有一些的操作流程，但大部分人却不能按照业务流程规范进行操作，从而会引发一些风险问题，这主要表现在：不能掌握最新的会计法规；按照经验办理业务；不好好检查票据；对一些文件错误盖章等不良现象，这也造就了潜在风险的生成。

（三）尚未健全的岗位体系

目前，不健全的合理高效运转的岗位体系出现的原因就是金融文化建设步伐的缓慢、人员素质和道德修养的低下、岗位轮换和职工轮岗制度的不合理等，从而导致了人员分配的不合理，影响了会计人员的稳定性，阻碍了会计工作的顺利性。这主要表现在：在人员调配方面，将一些熟悉业务的会计人员调配到信贷部门，却把一些学历低下、素质差的人分到会计岗位上。

（四）银行的内部管理制度不完善

在环境逐步变化和市场竞争逐步激烈的双重压力下，银行的内部管理制度也出现了一系列问题，其主要原因表现在两个方面：

2、银行的工作人员对业务操作流程的不熟悉；银行监督和管理机制的不完善；不健全的银行表格；各式管理票据制度的不规范等[2]。

（五）银行内部检查监督体制不能完全发挥作用

商业银行内部检查监督体制往往监督范围小、监管人员少、检查力度不够，就会疏忽一些业务的检查。再加上，监督体制缺乏计划性，往往都是“上级布置，下级应付。”在一些基层，会计岗位通常是会计主管担任工作，但往往会计主管会由于接待税务、央行和上级检查而离开岗位，临时代班会由于业务不熟而出现一系列问题；银行有专职和兼职人员对会计人员进行辅导，却总会出现专职不专、兼职不兼得现象，这都是因为银行内部管理体系的未能充分发挥作用。

三、商业银行会计风险防范的主要方法

在上述的问题探索中，我们了解到了商业银行所出现的各种问题，为了使商业银行可以健康的发展，我们应该做到高度关心会计风险，通过高效的风险防范措施来加快商业银行的发展。

（一）加强员工培训力度，提升银行会计从业人员素质

1、加强人才投资强度，加强员工的岗位培训和员工职业教育培训，加强员工的知识更新速度，采用请进来和送出去的方法，来慢慢培训一个创新型的风险管理人才。更改银行的用人制度，为银行引进竞争性机制，采用公平、公正、公开的上岗制度，尽量注重挖掘具备管理能力、风险意识、创新能力、信息意识和竞争意识的全面人才。在市场经济发达的新形势下，为了全面发展金融服务、加快银行业务的发展，商业银行需要培育一支素质高、业务技能过硬、管理水平突出的会计队伍，整个队伍要提高防范意识，员工之间要互相鼓励学习，熟悉业务知识，了解更新会计风险管理知识。

2、银行内部的工作人员还应该树立正确全面的思想观念和风险防范意识。首先，培养会计人员的自我约束能力，提高会计人员的风险防范意识，增强其职业道德修养。要具有针对性的对会计人员进行教育，使其深刻掌握各项业务技能流程，提高商业银行员工的风险意识。同时，还要对会计人员进行

严格的筛选，筛选出新形势下适合从事会计工作的员工[3]。其次，从高层入手，商业银行的高层领导者，要起到良好的带头作用，树立一个好榜样。建立一个健全的风险管理防范机制，全方位的提高员工的风险防范意识。最后，采取奖惩的方式来激励所有的内部工作人员遵守银行的各项规章制度，保障所有的业务项目都按照一定的程序进行，使得风险从根本上得到了防范。

（二）完善银行内控体系，防止制度漏洞出现

在经济发达、金融机构完善的背景下，就商业银行如何有效加强自身的风险管理能力，通过以下几个方面进行完善：

- 1、完善岗位内部控制体系的建设，实现岗位相互监查机制。会计岗位责任制需本着相互制约、责任分工的原则，做到单据保管、财务记录和现金的分离，从而保障资金使用的安全性和明确性。
- 2、创建包含权力制衡机制和财务监督机制、内部检查机制、内部责任机制、辞职责任追究制和人员管理机制为一体的大体系，高效的发挥各个机制的作用，不断完善工作中出现的问题，并在发现问题后及时弥补完善。
- 3、合理正确利用交叉轮流检查的原则，实施员工年假制和岗位轮换制，实现严格的层级授权制度，在不断完善内部控制机制和业务流程的过程中，使银行里的每个人、每项业务都处在一种被监督的状态下，长期就形成一种制度化的行为习惯。
- 4、在对原有内部控制制度进行完善的同时，银行还需完善进的内部控制制度，可以通过创建一个严格的考核机制来对会计人员进行能力考核。所谓考核机制的创立就需要做到组建专门的监督部门，定期监督检查银行的会计部门、定期监督制度的执行情况、下级对上级负责等等。
- 5、改变商业银行的

现有内部控制体制，重新分工梳理各类业务管理委员会的职能，鼓励委员会举办相应的活动来发挥自己职能的影响力[4]。

（三）提高风险防范意识，建立银行内部核算体系

银行业务的范围不同，处理的方式也会有所不同，依据不同业务对应的不同特点，我们可以把会计业务分成联行和核算两个部分，同时，在岗位的设置方面要突出“责权结合”的原则，设立记账、复核、评价、事后监督等岗位。在防范风险角度思考，要创建谨慎的授权审批制度，施行“职责分离”，把所有的业务操作都归纳于授权审批中来。商业银行要想快速稳定发展肯定离不开一个健全的内部核算体制，所以，商业银行需要在制度制定和制度执行两方面要有相对应的完善的机制，而且，商业银行的工作人员必须遵守制度进行严格的业务操作，在工作过程中，仔细看管每一张票据，进行有制度的登记交接、认真填写每一项数据报表，会计人员也本质公正、公平、公开的态度进行计算服务。与此同时，银行要将电算化充分合理应用于工作中，加强电子化建设，尽量避免人为操作，早日实现自动化，总体提高会计工作者的计算水平和会计人员的风险防范意识。

（四）加强业务管理机制，防止业务管理出现漏洞

银行可以通过严格管理监查日常业务；创建高效的管理机制；控制监管财务核算、账户管理、低质押品管理、客户身份认证、资金支付以及票据审核等重要环节来有效的防止业务出现漏洞，也降低了会计风险[5]。

1、对票据进行管理。银行的工作人员必须把已经质押、贴现的票据收入库或者放入保险箱来双人保管。工作人员还要严格按照二级审核制度来进行贴现票据的操作，更要对商业银行的承诺票据的真伪进行检验，在付款的同时要通过电子验印系统检查汇票专用章和企业印鉴的真伪。总之，要仔细检查票据和资金的真伪。

2、要加强对重要事项的审核管理。对不是银行内部的会计人员，不能让他代交、代领、代送物品（如：凭证、印鉴卡、印章等）；一般需要出示身份证办理的业务，都要进入互联网核查公民身份系统进行验证，切忌不能因为是银行内部人员、熟悉客户或内部人员推荐就对其放弃身份证办理业务；不能向柜台提供大量的空白凭证，客户账户借款发放、签发银行承兑汇票、低质押品出入库、冻结解冻等业务要按照合理的程序办理。

3、管理银行账户。严格的控制空白凭证的出售数量，对存款余额少、注册资金少的企业，一定不能超过结算需要售出凭证；切勿让记账人员从事对账工作，商业银行需要把定期余额对账和不定期明细对账相结合，对未达账的项目要及时查明原因并进行账务调整；坚持复核审查制度，对新开立账户进行严格的审核程序，对资料不齐全和有疑点的企业要仔细严格审查。

4、管理银行支付业务。不经过复核办理的业务禁止办理支付业务，其中也包括大额现金付款业务，大额储蓄业务也要换人复核；禁止大额支付单人验印付款、在同城票据交换结束后复核验印、支付业务先记账后验印；一般人民币或者等值外币10万元（含）以上进行转账支付业务时，经办机构应该及时和客户进行电话确认，与此同时，做好书面电话记录。

（五）创建风险测量预警机制，控制潜在风险的出现

为了控制潜在风险的出现，企业应该创建以商业银行为基准的风险测量预警机制。目前，电子化的广泛应用已经为我国商业银行的现代化发展提供保障，成为了商业银行发展奋斗的全新方向，也是银行建设的关键性的物质基础。唯一不足的是，缺乏对会计风险的预警分析判断，所以应该遵守银行不断努力发展的趋势，不断创新，加强产品，以此来控制会计风险的发生。我国的商业银行目前应该清楚自身管理体系的不完善，努力做到对管理机制的严格遵守。创建一个高效

的银行会计内部控制评价体制，制定一套具有可操作性、符合实际情况、全面简洁的评价制度，来将银行会计对风险预测、分析、监督和反映等作用充分表现出来；为了更好的控制潜在风险的方式、方便对风险具体状况进行分析检测，可以创立有效的内部控制预警系统，采取相对应的会计风险预测的措施。

结束语：

由于顾客的需求度不断增大，商业银行的业务品种也随之增多，同时引起的会计风险也越来越明显。为了将风险率降到最低，为了提升银行会计的信息质量，也为了提高银行会计人员的责任感，商业银行可以采取加强银行会计风险防范的方式。银行可以通过创建风险测量预警机制，控制潜在风险的出现、加强业务管理机制，防止业务管理出现漏洞、提高风险防范意识，建立银行内部核算体系、加强员工培训力度，提升银行会计从业人员素质等措施。总之，商业银行会计风险的控制和防范要从不同层面和角度入手，搞清楚风险控制过程中存在的问题，从真正意义上创建一个系统化的工作体系。要严禁银行的内部管理制度不完善、岗位体系的不完整和银行工作人员不规范的操作流程等现象的出现。

金融会计风险的主要表现形式篇三

在后金融危机条件下，需要继续实施积极的财政政策和适度宽松的货币政策，增加宏观金融调控政策的针对性和有效性。

一是，要积极加强国际合作。经济危机是世界性的，所以，要共同实施有效的全球宏观经济政策的协调。我们主张通过平等协商寻求国与国之间贸易上的互利共赢或者多边多赢。正是在这个前提下，我国积极参加了多次国际金融峰会，与世界一些主要国家的领导人研究探索应对金融危机的宏观经济政策，前不久又与“金砖国家”共同召开峰会，研讨经济的发展。今后，国家还会以负责任的姿态，继续积极参与国

际经济发展中宏观政策的制订和协调，用以推进全球经济的复苏和发展。

二是，着力解决国内区域经济失衡的矛盾。应对国际经济失衡最好的办法是克服自身的经济失衡。我国要在全球经济竞争中取胜，首先要解决好国内的问题。要在金融投入上支持沿海地区、农村地区、以及西部欠发达地区，支持节能环保、自主创新和高科技、高产能、低消耗、低污染的高端企业和实体经济率先发展。目前，我们许多企业的经营状况还没有根本好转，它们主要靠政策的支撑在艰难生存。对此，要实行优质企业市场准入、劣质企业依法退出市场机制，经过调整经营结构，转变增长方式，建立能参与国际化竞争的新的企业集群。要抑制地方保护主义，逐渐打破垄断行业的陈旧体制和独霸地位，建立公平竞争机制。

三是，严格控制盲目投资，科学规范基本建设。回顾我国经济上的几次宏观调控，最大的难点都是因为基础设施规模过大，投资过多，超过了我们的能力。目前，各地方财政投资增长的冲动难以控制，许多地区甚至负债投资。大部分投资用于基本建设，在拉动内需方面成效并不显著。对此，要通过调整宏观金融政策，严加控制过热的基本建设投资规模，压缩楼市和股市泡沫。要优化财政支出结构，把钱花在刀刃上。各级财政投入，要向促进扩大内需，拉动消费倾斜；向内生增长、自主创新、可持续发展的企业行业倾斜；向实施节能减排，提倡绿色环保，提高生态保护水平和经济发展质量倾斜；向社会保障、教育、“三农”、民生等关乎人民生活的领域倾斜。同时依法加强税收征管，努力保持收支平衡，并通过增强内外部约束力，有效防范经济犯罪，化解潜在的财政风险。

四是，加强对人民币汇率的合理调控。我国的货币及其汇率政策，是根据中国的国情来制定的，首先考虑的是中国的国情，中国人民的利益。我们在人民币汇率方面基本的原则，就是要保持人民币汇率在合理、均衡水平上的基本稳定。在

国际金融危机期间，人民币汇率保持了基本稳定，对世界经济复苏起到了促进作用。我们要看到，作为国际流通货币，美元币值的不稳定，会出现国际贸易中的投机性攻击，由此会造成货币市场动荡乃至金融危机。对于我们这样的发展中国家，美元不论是升值还是贬值，强势经济体都可以利用这样的国际货币体系来转嫁金融危机和获取更多利润，而不承担过多的责任。因此我们主张自由贸易，坚决反对贸易保护主义政策，反对用强制的办法来迫使别国的汇率升值。要通过宏观调控，把人民币汇率控制在合理的范围。

五是，创造良好的投资环境，积极引进外资。要继续稳定发展对外贸易，落实和完善出口退税、出口信贷、出口信用保险等各项政策措施，继续改善海关、质检、外汇等方面的服务，从法律上为外国企业在中国的经营创造一个公平和谐的环境。要优化出口产品结构，扩大高新技术产品出口，努力培育出口品牌和营销网络，通过降低使用外资的成本，让外资为我国经济建设服务。在这个过程中，要通过宏观协调，敦促发达国家放宽高新技术产品出口的限制。要有计划地减持我国的外汇储备，把外汇储备转化为有形资产，实现外汇的保值增值，并用外汇储备调控国际经济，使之有利于我国经济的可持续发展。

六是，加强治理金融危机的法律建设。通过对金融工作的立法，实现经济决策、金融管控、财政投入等经济行为的法制化和规范化，逐渐形成以法律为核心、以机制作保障的金融危机防范体系。

财务会计风险的主要表现形式篇四

文分析了企业财务风险的表现形式及特点，提出如何规避企业财务

风险，来预防和控制企业的财务风险，采取相应的措施把风险降到

最低，使企业财务得到不断完善，确保企业经济的稳定。

关键词：财务风险；内部控制；财务预警；风险防范

中图分类号：F275 文献标识码：A 文章编号：

1、企业财务风险的内涵

财务风险是企业经营管理过程中，由于各种不确定因素的影响，

导致财务状况出现问题，给企业经济利益造成一定程度上的损失，

形成了企业的财务风险。财务风险存在于企业资金运转的整个过程

当中。企业的资金运转过程包括筹资、投资以及资金分配等各个环

节，财务风险可能潜藏在任何一个环节。企业财务风险即可以来自

企业自身，也可以来自企业外部环境的变化。企业的财务活动是

一个有机的整体，任何环节出现问题，都可能引发财务风险。

财务活动主要有筹资活动、投资活动、资金回收和收益分配。按

照企业的活动产生的财务风险也可以概括为：筹资风险、投资风险、

资金回收风险和收益分配风险。筹资风险主要是指在企业负

债经营

的条件下，若企业不能按时偿本付息，就会导致企业落入财务困境，

发生破产的可能性。投资风险一般是由于投资收益的不确定性而使

企业的项目发生经济损失以及由此带来的无法收回投资实现预期

收益的可能性。资金回收风险则是指在企业销售或者提供相应服务

后，由于款项回收、存货控制等方面出现问题，导致企业发生财务

损失的可能性。收益分配风险是指经过企业的收益分配后，企业产

生不利经营活动的可能性。这些对财务风险的界定主要是结合过程

和动态来认识企业的财务风险从更为广泛的角度来研究企业的财

务风险。

2、企业财务风险的特征

企业财务风险是企业的经营过程中的一种经济风险，是企业资金

运动过程中不确定性因素给企业带来的风险，对企业的所有影响最

终都集中体现在企业的财务状况和经营成果方面，财务风险是企业

风险货币化的表现形态。企业财务风险应该具备以下特征：

(1) 客观性：财务风险是伴随企业经营活动客观存在的。只要存在

资金的运动，企业必然会存在财务风险，因而，企业财务风险是一

种客观存在的经济现象。

(2) 不确定性：企业财务风险贯穿于整个企业价值活动的全过程。

财务风险的不确定性指财务风险的可能性和潜在性，财务风险是人

们不能够进行准确预见的，它可能会由于企业内部或外部某些因素

的变化而随之变化，因此，财务风险的产生和发展具有不确定性。

(3) 可控制性：企业的财务风险累积到一定程度虽然可能会引发财

务危机的爆发，但是由于财务风险具有可控制性的特征，所以只要

企业在财务风险阶段采取一些积极有效的防范措施和预测手段，还

是可以降低危机发生的概率或是减少危机发生所可能带来的

损失。

(4) 双重性：企业财务风险的双重性是指财务风险既有损失的一

面，又有收益的一面。财务风险的这一特性有助于我们全面把握财

务风险，既要看到财务风险的危害性，提高风险的控制能力，避免

风险损失；同时也要加强对财务风险规律的探索和研究，准确把握

时机，进行科学决策，谋取风险报酬。

(5) 可预测性：由于财务风险伴随整个企业的经营活动，是客观存

在的。那么可以通过大量收集以往企业中产生较大财务风险时的相

关资料和财务数据，借助概率统计的方法，运对企业内部是否存在

较大财务风险进行判断和预测。

(4) 可度量性：通过运用一些数学方法是可以对财务风险进行度量

的，财务风险的可度量性就决定了企业可以通过构建风险预测模型

达到控制风险的目的。

(5)全局性：由于财务风险存在于企业经营活动的整个过程中，并

在多种财务关系上体现出来。所以，对企业财务风险的分析与控制

应从生产经营的各个资金运动环节着手，分析可能潜藏的风险并制

定出相对应的控制策略。

3、财务风险控制目标与防范措施

3.1财务风险控制目标

企业财务风险管理的最终目标是实现经济效益最大化，为了保证

这个目标顺利实现就必须保证企业的财务状况最优化。从财务风险

的本质出发，明确财务风险控制目标，并采取正确的控制措施，形

成科学、系统的风险控制体系。企业财务风险控制目标之间的逻辑

关系如图1所示。

图1企业财务风险控制目标之间的逻辑关系图

3.2财务风险防范措施

财务风险控制的目的是在企业总体经营目标下，根据企业财务风

险的形成原因及其特点，采取相应的防范措施，将财务风险对企业

的影响降低到最低的程度。任何企业都不可能脱离外部环境而单独

存在，外部环境对企业财务风险的影响客观存在。企业的生产经营

活动存在着财务风险，虽然财务风险的发生具有客观性，但企业应

该发挥主观能动性，对不断变化的宏观环境及生产经营活动进行系

统分析与研究，掌握这些因素变化的规律和发展趋势，利用对企业

发展有利的机会，避开对企业发展不利的风险。风险防范措施：

(1) 建立和完善企业的财务管理体系

认真分析企业生产经营活动具体内容，以及这些工作流程中都存

在怎样的风险，这些风险对实现企业目标会产生怎样的影响，针对

这些风险是否采取了有效的控制措施，现有的规章制度是否涵盖了

规避该业务流程所有风险的控制措施，在此基础上对现有的内部控

制制度进行补充和完善，查缺补漏，使健全后的内部控制制度成为

一个系统性、包容性、完整性、实用性和操作性都很强的内部控制

制度。

(2) 建立合理的激励机制与约束机制

激励和约束都是为了达到管理目标而进行的，企业内部的激励和

约束机制的目的就是保证企业目标的实现，在企业管理中片面强调

激励或者约束都是不科学的’，只有二者配合运用才能达到管理目

标。就激励机制来说，应包括物质与精神激励两个方面。物质激励

主要解决物质动力问题，即满足有关人员的物质需求，主要包括二

以货币形态表现的，如工资加奖金、职位消费、年薪等；以非货币

形态表现的，如期权或直接发放股权；其他形式，如各种保险等。

精神激励主要解决有关人员的精神需求，可采用目标激励、政治激

励、荣誉激励等。另一方面也要建立完善的约束机制，如独

立董事

制度及奖惩制度等。特别是奖惩制度可采取罚款、赔偿、扣减奖金

等货币形式，也可采用行政处分等形式。

(3) 建立切实可行的投资决策机制

投资决策失误是企业财务风险产生的重要原因。因此通过建立切

实可行的投资决策机制可以提高投资决策的科学化水平，降低决策

风险。一方面要规范项目投资程序，做好项目可行性研究，尽量采

用定量计算及分析方法，并运用科学的决策模型进行决策，防止因

投资决策失误而产生的财务风险。另一方面在投资决策中不仅要考

虑投资机会和风险、企业发展目标和阶段、现有投资规模和结构及

经营管理状况，还必须考虑财务匹配因素。即在企业经营或投资又

一筹资活动的现金流量编排有可能的情况下，企业投资的项目可以

多一些，业务发展的速度可以快一些；在现金流量偏紧的情况下，

就要注意控制投资规模和掌握好业务发展的节奏，尽量减少与主业

经营没有直接联系的投资项目，适当减少长期投资，将资金集中于

主业竞争优势的培育方面，或兼顾一些投资少、见效快的项目，从

而保证公司资金的良性循环，使公司业务成长得到稳健财务的支

持。

(4) 健全企业财务风险管理制度

企业财务风险管理制度是企业关于财务风险管理的具体规定，内

容涉及企业财务风险管理目标的设立、企业风险管理机构的设置以

及人员配备、各职能部门在风险管理中的权利和职责、企业财务风

险管理的基本程序等方面。企业财务风险管理制度是企业进行财务

风险管理活动的基本要求，健全的企业财务风险管理制度本身就已

经消除了一部分财务风险发生的可能性。无法设想在一个企业，如

果体制不清，组织机构重复，权责不明，该企业的财务状况

很难健

康良好。所以健全企业内部财务管理制度对企业防范财务风险是非

常必要的。

(5) 建立企业财务风险预警机制

财务风险的出现总是有所表象，通过将那些早于风险发生的指标

如出现巨额亏损、速动比率恶化及销售急剧下降等汇总起来，综合

应用信息管理技术，将财务风险前期指标进行监控、分析和预警。

预警系统存在于企业所有部门，以企业相关财务报表、经营计划及

其他相关资料为依据，利用财务、金融及管理相关理论技术为平台，

采用比率分析法，数学模型，提前发现企业生产经营活动过程中潜

存的财务风险，向相关管理者发出预警信息，以便管理者采取相应

措施提前应对风险。预警是事前防范措施，对企业而言这种风险处

理模式效果最好，“防患于未然”，企业成本消耗最小，损失最小。

因此企业财务风险防范的最好措施是事前防范。

参考文献：

[1] 马艳杰. 浅析财务管理存在问题及措施[j]. 经营管理者, (20):227

[2] 杜翠华. 刍议加强企业财务管理[j]. 中国乡镇企业会计,

[3] 晁江华. 对提高外资企业财务管理水平的思考[j]. 时代金融, 2011, (21):48, 112

[4] 朱耀珍. 加强财务管理, 提高企业经济效益[j]. 时代金融,

[5] 杨正芳. 论知识经济时代如何加强企业的财务管理[j]. 会计

注：文章内所有公式及图表请以pdf形式查看。

金融会计风险的主要表现形式篇五

随着经济的发展，国家政策鼓励自主创业，使得大学生对自主创业有着浓厚的兴趣，但是以目前的经济环境来看，除了具备一些创业者的应该有的能力和素质意外，还需要增强对创业中出现的风险和风险的防范的意识，从而减轻大学生创业的风险。

1、创业能力不足的风险。大学生在校期间主动接受创业教育和培养，具备一定的创业知识和创业实践能力，但是当真正进行创业时，需要独立解决现实问题时，就会发现自己很多方面的不足，创业中很多事情不顺利，便会想到进行求助，但是往往会由于考虑的不够周全，不能全面的顾及到各个方面，严重影响到创业活动的顺利展开。很多大学生创业者眼

光高，但是缺乏的却是实际动手的能力，缺少实战的经验，既不了解创业的相关政策法规，也没有在相关企业的工作、实践经历，却希望能获得很高的成就，往往不能如愿。当进行实际操作时，才发现自己根本不具备解决问题的能力，而且社会环境中风险无处不在，要防范风险只能依靠自身的力量，加强自主创业风险的防范意识。一方面应在校期间有意识地参与创业实践活动，积累相关的管理和营销经验；另一方面应积极参加创业教育培训，积累创业知识，接受专业指导，提高创业成功率。

2、经营管理上的风险。在校期间进行创业活动的大学生，有老师进行指导，在创业模拟活动的经营管理上创业技能相对出众，但是筹资理财、采购营销、沟通协调、经营管理等方面的实际能力尚显不足。一旦走进社会面对创业诸多风险时，创业的经营管理将会很难进行下去，使得在创业中无法再继续下去。

3、社会资源贫乏的风险。大学生创办企业、市场开拓、产品或服务宣传等工作都需要调动社会资源。大学生在学校的模拟创业中所利用资源相对来说少之又少，同时有老师、同学的帮助，宣传方面则减轻了不少的负担。当走入社会实施创业时，在宣传广告、市场营销、工商税务、融资租赁、生产服务等方面将会有很大的问题和困难，需要投入大量的资源和精力。

4、创业项目选择的风险分析。创业是发现某种信息、资源、机会或技术，借助相应的载体，以一定的方式，转化、创造更多的财富、价值，并实现某种追求或目标的过程。现在很多大学生创业的项目选择多集中在高科技领域和服务领域。所以，大学生创业前期的市场调研和论证非常重要，项目投向的选择决定着创业成败，如果只凭自己的兴趣和意愿来决定投资方向，不去做大量细致的市场调研与论证，不结合自身已掌握的资源状况做出决定，创业过程定将非常艰苦、甚至失败。

将本文的word文档下载到电脑，方便收藏和打印

推荐度：

点击下载文档

搜索文档