

# 企业改革背景下财务会计风险规避策略

吕佳

承德天汇电力设计有限责任公司

**摘要：**企业在改革的过程中，要对风险进行有效的管理，尤其要增强风险意识，提高财务会计管理工作的质量和水平，从而有效地规避财务会计风险，提高资金的利用率，降低企业的经营成本，从而提高企业的经营效益，为推动经济社会发展作出更大的贡献。在此基础上，本文首先对在新时代企业改革形势下，企业财务会计的风险表现进行了探讨，并对规避财务会计风险的有效策略进行了探讨，以期为企业未来的财务会计管控工作提供有益的借鉴。

**关键词：**财务会计风险；风险规避；企业；企业改革

【DOI】10.12252/j.issn.2096-627X.2023.09.206

## 一、企业经营改革背景概述

企业改革是国家经济发展的一个重要组成部分，也是推动经济高质量发展的一个关键环节，对促进经济持续稳定增长，提升我国的综合竞争力有很大帮助。近十多年来，我国经济持续快速增长，其中，企业起到了举足轻重的作用。企业在运营资金、财务会计管理人员和经营规模等方面都相对有限，在当今竞争如此激烈的社会环境中，企业也在促进就业、增加税收收入和促进经济增长等多方面起到了重要的作用。我国也日益重视企业，出台了很多优惠的税收政策，以此帮助企业渡过经济难关，鼓励和促进企业大力长足发展。在此基础上，企业的发展数量也逐渐增多，但在发展的同时也逐渐增大了企业的财务会计管理风险，所以企业必须加强财务会计管理工作。

中国企业改革发展的历程可以追溯到20世纪70年代末，从那时起，中国开始实施一系列的改革政策，以促进企业的发展和提高其效率。以下是中国企业改革的主要历程：

### （一）20世纪70年代末 -80年代初：试验阶段

在中国改革开放初期，政府开始探索企业改革的方向。一些地方政府试图通过引入一些市场机制来增加企业的灵活性，例如赋予企业一定的自主权，实行利润责任制等。

### （二）80年代中期 -90年代：“摸着石头过河”

在这一时期，中国加大了企业改革的力度，试图引入更多的市场机制。1984年，中国启动了“大中小企业一体化”改革，鼓励企业内部逐步建立市场化的管理体制。然而，由于缺乏经验和对市场机制的理解，改革的效果不尽如人意。

### （三）90年代末 -2000年代：“两个责任制”

在1990年代末，中国实行了所谓的“两个责任制”，即把企业的经营权和所有权分离，鼓励企业根据

市场需求自主经营。此时也开始了一些大型企业的重组和改革，例如企业股份制改革，使得部分国有资产可以通过股份制方式引入市场。

### （四）2000年代 -至今：深化改革

从21世纪初开始，中国继续深化企业改革。这包括推动企业上市、引入外部投资、优化企业管理和提升效率等。2005年，国务院出台了《企业改革总体方案》，提出了一系列深化改革的措施，包括加强国有资产监管，实行现代企业制度等。

### （五）“混合所有制”改革：引入私人资本

自2010年代以来，中国提出了“混合所有制”改革，鼓励引入私人资本、外资等，使企业更加市场化、灵活化。这些资本的引入有助于提升企业的创新能力和竞争力。

### （六）供给侧结构性改革：提升效率和质量

2015年，中国推出了供给侧结构性改革，旨在通过去产能、减少无效产能，提升企业的生产效率和产品质量。这一政策着眼于优化产业结构，减少过剩产能，提高经济增长的质量。

总的来说，中国企业改革的历程经历了多个阶段，从试验阶段到逐步深化和市场化过程。这些改革旨在提升企业的效率、创新能力和市场竞争力，以适应经济发展的需要。

## 二、企业财务会计风险防范的必要性分析

企业财务会计风险防范具有重要的必要性，这是因为财务会计风险可能对企业的健康运营和可持续发展产生负面影响。以下是一些必要性的方面：

### （一）保护企业财务健康

财务会计是企业运营的核心，准确和透明的财务报告对于评估企业的财务状况和健康至关重要。如果存在财务风险，如虚报收入、隐藏债务等，将会扭曲真实情况，可能导致投资者和利益相关者做出错误的决策，进

而影响企业的可持续发展。

### （二）增强投资者信心

透明度和可靠性是吸引投资者的关键因素。如果企业在财务会计上存在不当操作或风险，投资者可能会失去信心，从而对企业持有怀疑态度，甚至撤资，对企业的融资和扩展计划产生负面影响。

### （三）遵守法规和法律

许多国家都有财务报告的法规和法律要求，要求企业按照一定的标准和程序进行财务会计。未能遵守这些法规可能会导致法律诉讼、罚款等严重后果。

### （四）防范欺诈和腐败

不诚实的财务会计行为可能导致欺诈和腐败，使企业陷入严重的法律和道德困境。防范这些风险有助于维护企业的声誉和社会责任。

### （五）更好的内部控制

防范财务会计风险需要企业建立健全的内部控制体系，以确保财务信息的准确性、可靠性和完整性。这有助于防止错误和舞弊，同时提高运营效率。

### （六）维护员工利益

员工是企业最重要的资源之一，准确的财务信息有助于确保员工的权益得到维护，避免因财务问题造成员工利益受损。

因此，企业财务会计风险防范是维护企业声誉、可持续发展以及与利益相关者合作的重要一环，它有助于构建信任、增强竞争力，并为企业在竞争激烈的商业环境中取得成功创造了良好的基础。

## 三、企业改革形势下的企业财务会计风险表现

### （一）技术风险

企业的财务会计工作是一个非常复杂、非常系统的工作，它所牵扯到的行业很多，这就使得它的工作变得更加困难，这就需要财务会计人员既要有专业的知识储备，又要有很好的风险识别与管理能力，还要有很好的综合素质。如果财务会计人员在业务操作、企业资产计价、收入费用会计处理方面存在失误，或者在解读会计政策和会计准则方面存在偏差，那么就很有可能导致企业财务会计数据失真，从而导致财务会计出现技术风险，这不仅会对企业自身的战略制定与执行造成严重影响，也会阻碍企业自身的发展<sup>[1]</sup>。

### （二）财务会计职业道德风险

企业财务会计存在一些道德风险，这些风险可能涉及伦理、诚信和道德价值观的问题。举例而言：

为了满足业绩指标或获得奖励，企业的财务人员可能会倾向于虚报利润和财务状况。这可能包括夸大收入、低估费用、透明度不足的会计处理等，从而歪曲企

业真实的财务状况。财务人员可能通过挪用或侵占企业资产来获取个人利益，例如通过虚构的交易将企业资金转移到个人账户或用于其他目的，导致企业财务损失。财务人员可能与企业外部的合作伙伴勾结，通过虚假交易、合同和财务报告等方式进行欺诈活动，以获取非法利益。财务人员可能在会计记录中制造虚假的账目，如虚构的交易、虚假的支出记录等，以掩盖企业真实的财务状况。综上所述，企业财务会计的道德风险可能对企业的声誉、经济利益和可持续发展产生严重影响。

### （三）外部经济环境风险

企业的经营发展进程更多地与国内社会经济发展相关联，也会受到国际经济形势的影响。这一切都是外在的，都是客观的，都是需要正视的。所以，财务会计必须要加强自身的管理和规范，通过有效的工作，尽量减少由外部因素引起的会计风险所造成的不利影响。

### （四）企业内部控制不健全

随着企业的不断扩大，企业的内部运营环境也越来越复杂，这就需要对自身的内部控制进行更高的要求，不然就会面临更为严重的内部环境风险。目前，在企业财务会计工作中，还需要进一步提高对内部环境风险防范管控的意识，以及内部控制风险的管理组织和保障制度。在这种情况下，我国企业要充分认识到自身存在的环境风险，并采取相应的对策，以促进企业的健康发展。

## 四、经济背景下企业财务会计风险的规避策略

### （一）科学衡量并精确评估财务会计风险

在我国企业中，要科学地测度和正确地评估各类财务会计风险。这就要求企业把对上述两种风险的情况的认识作为衡量和评价的着力点和出发点。当财务会计风险来源于市场外时，要清醒理性地认识到风险的具体来源，可能是企业外的同行竞争对手，也可能是现行的市场经济规则，还不能排除一定的政府政策的影响，这些都是客观存在的，不以人的意志为转移的因素，在一时难以回避的时候，要始终保持镇定，预先做出风险的预估，并对风险对企业的财务会计工作可能产生的不利影响、具体危害等进行评价。

### （二）管理团队要树立风险意识

企业高管要在防风险的有关会议上，认真听取财会部门关于风险预警、处置、规避等方面的工作报告，通过公司上下的不断讨论、沟通，制定出一整套防范化解、规避财务会计风险的流程，加强公司内部宣传和动员，对可能出现的风险点进行严密监控，做好点位的筛选和预防，并将风险一旦产生，如何采取应急措施加以应对等问题作为重要的学习和宣传内容。

企业要加强对于财务会计部门相关管理团队的专业培训，着重了解财务会计风险的基本特征、风险演变规律、风险类别、风险防范与应对等基本知识，并对目前企业财务会计运作中的一些错误行为进行深入分析，科学、准确地判断出风险的种类，并根据心中所建立的对风险的理性认知，在防范和应对风险的时候，能够保持冷静、沉着。

### （三）增强会计从业人员业务素养

首先，企业要严格把关，根据企业的实际情况，根据企业的实际情况，适当提高对财务人员的准入标准，比如对专业、学历、从业经验、职业操守等方面的要求，并对其进行严格的限制，同时还可以加强对员工的培训，让员工在入职后能够更好地胜任公司的财务管理工作。

其次，要努力打造一支具有高思想、高素质、高素质、训练有素的财务会计队伍，对其思想道德和职业道德进行专项考核，让所有的财务会计人员树立正确的价值观念和事业观，严格按照新的会计标准，努力提升财务会计的管理水平和相关人员的业务水平。

最后，要将重点放在对财务会计人员的从业技能进行优化上，将重点放在建设一支技术型的人才队伍上，用自己的专业知识来破解可能存在的风险控制和规避难题，通过对风险的来源进行准确的把握，来保证企业的财务会计数据的安全性和可靠性。要想实现对企业财务预算控制的最优化，就需要与先进的财务预算方法相结合，不断提高财务数据的运算速度，并对其进行操作的技巧进行充分的把握，从而让数据的统计更加标准化，从而实现对各种财务数据的清晰具体、高效明确、安全可靠存储。

### （四）提高财务会计风险规避的倾向性和针对性

企业的财务会计改革是一件系统性且难度很大的事情，与此相对应，防范财务会计风险也要具有一定的针对性和侧重性，要与风险的具体表现形式紧密地联系起来，将其防患于未然。比如，对于那些收入低于支出的经济事务，要使用多样化的运营和组合投资策略来避免风险，还可以通过发行债券、购买财产保险等方式，来实现对财务会计风险的转移。所以，企业的管理者要与企业经济事务的实际情况紧密结合，准确地对财务会计风险的多种表现形式进行分析，以避免在固定的模型基础上对风险规避的不适应。

### （五）运用相应的财务会计风险规避的有效方略

其一，在不能垫付资金、收入不及支出的情况下，可以通过多种运营、投资组合的形式，来积极、稳妥地应对、化解风险，从而将风险免疫力和抗性最大化。

其二，在面对财务会计的实际风险情况时，可以加强实时动态化监控，对风险演化进行全过程控制，通过持续不断地跟踪风险，将风险控制在可控范围之内，从而有效地减轻风险给企业财会管理工作带来的诸多危害。

其三，要想尽一切办法去寻找风险转移的方法，将风险的受众范围和面积都扩展开来，这样才能对风险承担的压力进行分摊，在需要的时候，可以通过购买财产保险或发行债券来将风险分散开来。

## 结语

从目前的情况来看，在企业改革的背景下，企业将面对更多的财务会计风险，包括道德风险、技术风险、环境风险和客观会计风险。因此，企业必须对财务会计风险的多种表现形式进行正确的认识和分析，要对企业所面临的财务会计风险的实际情况进行科学的度量和准确的评价，企业的高管及财会管理团队要具备高度的风险意识，切实提升企业财务会计从业人员的道德素质和业务素养，增强财务会计风险规避的倾向性和针对性，采取相应的财务会计风险规避的有效策略，才能实现对其进行科学的规避，切实保证财务会计风险的规避效果，进而保证企业运营活动的顺利进行。

## 参考文献

- [1] 许平. 企业改革形势下的企业财务会计风险与规避探讨[J]. 纳税, 2019, 13(20): 119+122.
- [2] 陈超. 企业改革形势下的企业财务会计风险与规避探讨[J]. 商场现代化, 2019, 3(11): 147-148.
- [3] 王珺. 基于企业改革形势的企业财务会计风险和规避研究[J]. 现代经济信息, 2019, 10(11): 294.
- [4] 崔建明. 基于企业改革的财务会计风险及其规避路径[J]. 企业改革与管理, 2019, 10(8): 150-151.
- [5] 时扬. 企业改革形势下的企业财务会计风险与规避探讨[J]. 纳税, 2019, 13(6): 116-117.
- [6] 安国栋. 企业改革形势下的企业财务会计风险与规避[J]. 中国集体经济, 2018, 14(7): 133-134.
- [7] 李琦. 企业改革形势下的企业财务会计风险与规避探讨[J]. 环渤海经济瞭望, 2017, 19(10): 80-81.
- [8] 赵晓燕. 我国民营企业财务会计风险及规避策略[J]. 纳税, 2018, 12(33): 100.
- [9] 朱广领. 企业财务会计风险的有效规避策略[J]. 纳税, 2018, 17(12): 97.

作者简介：吕佳，1985年8月，女，民族：蒙古族，籍贯：河北省承德市，最高学位：本科，职务职称：中级经济师，主要研究方向或主要从事工作：从事会计工作，企业管理，经济管理。