

基于国企改革的财务会计风险及其规避路径

纪文博

(河北建投雄安建设开发有限公司,河北 保定 071000)

摘要:新时期以来,党和国家愈发注重国有企业的改革工作,并提出了国企改革三年行动,这为国有企业的改革工作提供了理论与行动上的指导。从财务管理这一角度来看,国企改革三年行动所提出的要求是较多的,旨在进一步强化财务管理风险管控能力,虽然实际工作中取得了较好的成效,但财务会计工作中所遇到的挑战与问题也不容忽视,如何去有效规避国企改革的财务会计风险是必须重点研究的内容。针对于此,本文从多个方面分析论述基于国企改革的财务会计风险及其规避路径,期望能够为从事此类研究的朋友们提供些许建设性意见。

关键词:国有企业;改革;财务会计;风险

【DOI】10.12231/j.issn.1000-8772.2022.02.064

国企改革三年行动是在2020年国务院政府工作报告中所提出的,是国有企业未来三年内要重点落实的工作任务,可以帮助国有企业进一步增强活力和提升效率,增强核心竞争力、抗风险能力,获得更好的发展。从国企改革三年行动部署来看,对国有企业改革工作所提出的要求是较多的,比如要抓好国有经济布局优化和结构调整,再比如要抓好混合所有制改革,坚决防止国有资产流失^①。以抓好国有经济布局优化和结构调整这一部署为例来说。要求国有企业要积极去发展实体经济,在产业循环、经济社会循环、市场循环中发挥出更好的带头作用,同时要有效剥离低效无效资产,进一步优化经济发展格局。除此之外,在市场化经营机制健全、资本监管体制、中国特色现代企业制度建设这些方面,国企改革三年行动也作出了重要的指示与部署。可以说,国有企业所承受的压力是较大的,尤其是在开展这些改革工作的过程中会不可避免的牵涉到财务管理问题,推动财务会计转型是无法避免的。本文以国有企业改革工作的财务管理为切入点,重点谈了谈财务会计风险及其规避路径,现作如下的论述。

1 国企改革三年行动对财务管理所作出的部署

结合国企改革三年行动方案的相关要求来说,在财务管理方面的任务可以分解为四点,一是要进一步去优化财务监督内控体系,二是要进一步去加强财务内控制度化建设力度,三是高质量落实财务管理的各项规章制度,四是严格执行“促发展、防风险”的财务风险管控目标。可以说,这四点任务均是国有企业必须贯穿于日常财务管理工作的重点,对于帮助自身实现经济效益最大化有十分大的裨益。从当前一些国有企业所开展的财务管理工作的要求,正在不断健全着财务管理方法,财务风险的管控

能力有所提升。总的来看,当前国有企业的财务管理工作重点集中在以下方面:

(1)在原有财务管理方法的基础上进一步补充了部分管理方法,主要有财务报销流程管理方法、合同财务会审管理方法、企业税务管理方法、坏账损失管理方法^②。通过完善这些财务内部管理制度和健全财务监控体系,可以让财务信息很好地反映出国有企业的经营活动,同时可由此来实现对国有企业财务经济活动的全过程监管。

(2)国有企业的财务部门可以对财务工作中的风险执行全过程管理,即执行事前预警、事中监管、事后评价这样的工作机制。全程把关预决算工作,确保完整和准确性,切实保障国有资产可以正常运转。另外,国有企业各个部门可以精准填报预算,财务部门全程指导和审核,最后科学汇总和编制预算报表,建立健全财务预算的分析机制。除此之外,不断去强化决算管理力度,确保决算数据的完整、真实、及时、准确^③。并且将预算和决算工作结合起来,以求两者可以相互促进和相互反映。

(3)在国有企业的财务管理与财务风险规避中,财务部门始终发挥着关键性的作用。国有企业通过严格执行国企改革三年行动和加强对财务部门的监督管理,大大增强了财务工作的竞争力、抗风险能力、创新能力,有助于国有企业更好解决相关问题。除此之外,控制费用支出、创新财务管理、提升财务会计人员的业务素质、财务管理风险管控均是后续国有企业要认真做好的工作。

2 国企改革的财务会计风险

从当前国企改革三年行动的开展情况来看,国有企业所遇到的财务会计风险集中体现在四个方面,一是道德风险,二是技术风险,三是环境风险,四是客观财会风险。

(1)道德风险:从国企改革的财务会计道德风险这一风险来说,集中体现在两个方面,一是财会工作人员的业

务素质不佳,二是财会工作人员的思想道德素质不佳。具体来说,财会工作有着较强的复杂性、敏感性和专业性,尤其是其中的一些敏感数据和机密数据会直接影响到国有企业的发展,一旦财会工作人员没有过硬的自律能力和价值判断能力,则很容易出现违法违规行为,导致国有企业财务会计工作出现风险^[4]。

(2)技术风险:国有企业的财务会计工作会牵涉到较多的部门、结构、人员,业务开展时会不可避免的遇到挑战和困难。为此,从事财务工作的人员必须有着过硬的业务能力,不仅要有丰富的专业理论知识基础,而且要有长期成熟的工作经验。但若是财务会计人员未能详实掌握相关的专业知识,比如无法正确解读新会计准则、无法精准开展固定资产计算、收入资金计算这些工作时,势必直接影响到财务管理成效,极易诱发各种技术性的风险问题。

(3)环境风险:在国企改革三年行动大力实施的背景下,国有企业所处的内外部环境充满挑战,容易诱发环境风险。具体来说,当前阶段国有企业虽然在财务管理的内外部环境优化中下了功夫,但依然面临着一些亟需解决的问题,比如内部财务风险管理意识还有待强化,再比如受到外部环境的影响导致财务风险控制水平还有待提升。结合起来可以说,当前国有企业在改革中的内外环境是亟需进一步优化的,尤其是要从内部环境优化的角度来着手,建立健全内控机制,更好地预防和规避财会问题。

(4)客观财会风险:客观财会风险也是国有企业财务会计中的常见风险,而且无法有效的规避,只能通过加强客观财会风险避免力度才可以最大限度降低危害。客观财会风险主要由财会理论风险和财会标准风险这两个部分所组成,其中财会标准风险的出现频率高于财会理论风险,因为是由客观条件和意义下产生,所以可以借助科学手段和方法来加以规避。

3 国企改革的财务会计风险规避路径

3.1 精准预判财务会计风险情况

无论是国有企业遇到何种财务会计风险,均需要认真且详细的去分析和研判,以此明确掌握财务会计风险情况,为后续风险规避方案制定提供依据。从内外部风险的角度来说,国有企业的财务会计风险可以分为两类,一类是资产内部风险,另一类是市场外界风险,这两类财务会计风险均可以从内部和外部管理手段上来规避。针对于此,国有企业在早期开展财务管理工作时便要认真去衡量和预判各种风险,不仅要着眼于细微之处,而且要对风险的大环境有全面的剖析。

以市场外界风险为例来说,国有企业要重点去调查和分析这一风险的来源,比如外部同行竞争对象、市场经济准则,再比如政策决策作用。再以资产内部风险为例来

说,这一种风险集中表现在两个方面,一是国有企业经营过程中的负债经费,二是经营过程中的流动经费。当国有企业出现了负债经营,则会引发“杠杆化效应”,经营会面临更多的挑战与风险^[5]。总的来说,在国有企业认真推行改革工作的过程中,收益与风险是并存的,早期开展风险预判,事中加强监管力度,则有助于将财务会计风险消灭于萌芽状态。除此之外,在有力规避财务会计风险时,国有企业不能抱有侥幸心理,更不能放过任何一个可能诱发财务会计风险的因素,始终将财务会计风险规避与防控作为一项硬指标和死任务来对待。

3.2 建立健全激励奖惩机制

国有企业的财务会计风险规避有着长期性的特点,同时所实施的风险规避措施会有复杂与专业的特点,为确保财务会计风险的规避工作可以始终高质量落实,必须建立健全激励奖惩机制。总的来说,国有企业在建立健全激励奖惩机制时可以重点从以下方面来着手:

(1)制定行之有效的责任制度,将财务会计风险预判与规避责任落实到具体的部门和人员身上,确立责任机制,防止出现“无人管”和“多人管”的问题^[6]。

(2)全程监督管理财务部门工作人员的工作实况,既要激发工作积极性,也要产生督促作用,以求降低他们的操作失误。

(3)在责任制度和监督制度的全程实施条件下,落实激励奖惩,对财务会计工作出现重大失误的要及时处理,凸显出财务会计工作的权威性。相信这可以很好的提升财务会计人员的责任意识,对于降低财务会计风险有十分大的裨益。

3.3 健全财务会计管理机制

在国企改革工作中,财务会计管理机制的建立健全是尤为关键的,能够很好地帮助国有企业实现预期的经营目标。但不可否认的是,国有企业的财务会计经营活动有着很强的复杂性与专业性,要想有效规避财务会计风险,必须不断去健全财务会计管理机制。从当前国有企业所建立的财务会计管理机制来看,主要有三个方面的内容,一是动力机制,二是监督机制,三是决策机制,通过共同发挥优势与作用,能够帮助国有企业实现财务会计管理目标。在健全财务会计管理机制时,需要把握好相关的要点:

(1)健全财务会计管理动力机制:财务会计管理动力机制的主要作用是激发出国有企业全体职工的行为动机,在此基础上共同为企业财务会计管理目标的实现而努力。对于国有企业来说,财务会计管理动力机制可以让企业始终拥有创新活力,有足够的能量来促进企业运转,继而帮助企业实现预期目标。在国企改革背景下,如何更

为有效地激励财务会计活动的参与者是至关重要的一点。从国企长期的改革实践经验来看,动力机制要想发挥出效能,最为关键的一点是便是制定科学合理的薪酬分配制度,以此来激发全体职工的积极性。针对于此,国有企业要发挥好自身在薪酬分配中的法定权利,严格按照规范标准来优化薪酬分配制度,既做到激励也做好约束。

(2)健全财务会计管理监督机制:监督机制能够监督财务会计人员严格按照规范标准来落实财务会计工作,对保障和促进国有企业的健康经营有十分大的裨益。在健全国有企业的财务会计管理监督机制中,要结合实际情况去划分监督主体、监督客体,并创新性的使用监督手段。对于国有企业来说,国有资产监管机构是监督主体,需要依法监督国有企业的经营情况与财务会计情况,并且要依法去建立监管权力清单与责任清单,对于该管的必须做到科学管理,确保国有资产的科学布局,维护国有资产的安全。而对于不该管的来说,国有资产监管机构要依法放权,确保国有企业有足够的自主权。国有企业的管理层是监督客体,必须对国有企业的内部财务会计情况承担起主体责任,尤其是在经营活动、资本安全、资本运作这些方面承担起主体责任,同时要积极接受国有资产监管机构的监管。在财务会计的监督手段创新方面,国有企业考虑采取四种方式。一是强化内部监督力度,发挥出董事会的优势与作用;二是建立健全科学的审计制度,对企业内部的财务会计进行审计,可以委托设计会计审计机构来完成;三是建立健全信息公开制度,落实好社会监督,严格规范国有企业的信息公开内容与格式。为实现这一目标,国有企业需要去建设好信息公开网络平台,按照相关的法律法规及时披露经营情况与财务状况;四是要建立科学有效的巡视制度,党纪检部门要对国有企业所开展的财务会计工作实施定期和不定期的巡视。

(3)健全财务会计管理决策机制:决策机制是国有企业财务会计管理机制的核心,原因在于可以直接影响和决定财务会计活动的方向,有助于帮助国有企业实现预期的财务会计管理目标。在国企改革的大背景下,财务会计决策工作的核心问题集中于两点,一是决策权,二是决策权的分配。以决策权的分配为例来说,不仅直接影响着不同参与者在国有企业中的地位,而且可以影响到国有企业财务会计管理目标是否可以实现。所以国有企业必须结合自身情况去完善决策权的分配,从大的方向上来确定企业发展方向。在财务会计管理决策机制的健全中,国有企业必须着手解决好三个方面的问题。一是科学确定董事会的构成,避免企业的决策工作可以由一把手直接拍板决定;二是对董事执行严格的考核与管理,落实好一人一票表决制度,强化责任制度和监督制度,确保董事

对国有企业的财务会计管理工作绝对负责,最大限度降低财务会计风险;三是处理好党委会与董事会之间的关系,既要分清权责,也要做好工作上的协同,避免出现影响财务会计管理工作的情况。

3.4 应用好风险评价控制方法

国有企业所出现的财务会计风险往往会有很大的危害性,且会形成波及效应,为有效控制风险,必须去使用科学有效的风险评价控制方法。国有企业在风险评价控制中,可以优先去使用作业条件危险性评价法、工作危害分析法、预先危险性分析等,均有着较好的应用效果^[7]。比如在应用预先危险性分析这一方法时,要预先将财务会计工作划分为“安全的”“临界的”“危险的”“灾难性的”,在此基础上制定风险规避方案,实现财务会计风险的针对性规避。

4 结束语

在国企改革三年行动全面实施的大背景下,国有企业要更加重视财务会计风险的规避与防控,基于全过程管理理念来开展财务会计风险的规避。国有企业在实际开展财务会计风险的规避工作时,可以重点从精准预判财务会计风险情况、建立健全激励奖惩机制、应用好风险评价控制方法这三个方面来着手,促进国企财务会计向管理会计转型。

参考文献

- [1]赵卫波.国企财务会计向管理会计转型的思考[J].中国管理信息化,2020,23(06):18-19.
- [2]孙翌华.新时期国企财务管理风险管控措施[J].投资与合作,2020,353(04):110-111+120.
- [3]陈艳.新形势下国企财务管理风险防范措施思考[J].市场观察,2020,796(08):73.
- [4]庾洪晶.国有企业财务管理风险及防范对策[J].当代会计,2020,88(04):51-52.
- [5]钱旭旭.国企改革形势下的企业财务会计风险与规避[J].纳税,2021,15(04):97-98.
- [6]常红云.关于加强国企财务风险管理的思考[J].财会学习,2020,258(13):60-61.
- [7]曲岩.强化国企财会监督的思路与实践[J].中国总会计师,2020,207(10):32-33.

作者简介:纪文博(1989-),男,汉族,河北沧州人,中级经济师,大学本科,主要研究方向:企业会计。