

# 财务风险管理在财务会计中的实践与探索

马淑娴

国网新疆电力有限公司博尔塔拉供电公司, 新疆 博尔塔拉 833400

**摘要：** 财务风险管理是企业持续健康发展的关键环节，尤其在当前经济全球化和市场竞争日益激烈的背景下，企业面临的财务风险更加复杂多变。基于此，本文首先分析了财务风险管理的概念，阐述了财务会计在财务风险管理中的作用，并针对实际财务管理中存在的问题，提出了相应的优化策略，例如加强内部控制和合规性建设，进行内部资产结构的优化等。通过对财务风险管理的深入研究和实践探索，企业能够更好地应对不确定性，保障资产安全，实现可持续发展。

**关键词：** 财务风险管理；财务会计；实践与探索

## The Practice and Exploration of Financial Risk Management in Financial Accounting

Ma Shuxian

State Grid Xinjiang Electric Power Co., LTD. Boltara Power Supply, Company, Bortala, Xinjiang 833400

**Abstract：** Financial risk management is a key link for the sustainable and healthy development of enterprises. Especially in the context of economic globalization and increasingly fierce market competition, the financial risks faced by enterprises are more complex and changeable. Based on this, this paper first analyzes the concept of financial risk management, expounds the role of financial accounting in financial risk management, and puts forward corresponding optimization strategies in view of the problems existing in actual financial management, such as strengthening internal control and compliance construction, and optimizing internal asset structure. Through in-depth research and practical exploration of financial risk management, enterprises can better cope with uncertainty, ensure asset safety, and achieve sustainable development.

**Keywords：** financial risk management; financial accounting; practice and exploration

### 引言

在全球经济一体化的浪潮中，企业置身于一个愈加错综复杂的商业环境之中。这个环境充满了各种机遇与挑战，迫使企业必须更加精心策划和管理其财务活动，以确保能够在不确定的环境中稳健前行。财务风险管理，作为企业管理的一个关键领域，要求管理者们不仅要具备敏锐的市场洞察力，还要有高效的风险评估能力和及时的应对策略。财务会计，作为企业财务管理体系中的基石，其作用不容小觑。它涉及成本控制、预算编制、财务报表分析等多个方面，为企业提供了决策支持和风险预警机制。

### 一、财务风险管理概述

#### (一) 财务风险管理的流程

财务风险管理的流程通常包括以下几个关键步骤。风险识别是财务风险管理的第一步。企业需要通过内部审计、财务报表分析、市场趋势研究等方式，识别可能影响企业财务状况的各种风险因素，包括市场风险、信用风险、流动性风险、操作风险等。其次，风险评估是紧接着风险识别之后的重要环节。在这一阶段，企业需要对识别出的风险进行定性和定量分析，评估其发生

的可能性和潜在影响程度。这通常涉及风险矩阵的构建、敏感性分析、情景分析等方法。第三步是风险应对策略的制定。基于风险评估的结果，企业需要制定相应的风险应对策略，这些策略通常包括风险避免、风险转移、风险减轻和风险接受。例如，企业可以通过购买保险来转移某些风险，或者通过多元化投资来分散风险<sup>[1]</sup>。

#### (二) 财务风险管理的重要性

财务风险管理的重要性体现在其对企业可持续发展和长期稳定性的保障作用。有效的财务风险管理能够帮助企业识别、评估

作者简介：马淑娴（1987.2-），女，汉族，山东省平度市人，中级会计师，本科，研究方向：报表数据分析和财务风险管理。

和控制可能影响其财务状况的不确定因素，从而减少潜在的损失。在市场经济中，企业面临的财务风险多种多样，包括市场风险、信用风险、流动性风险和操作风险等。通过系统性的风险管理，企业能够对这些风险进行分类管理，制定相应的应对策略，确保企业资产的安全和增值。除此之外，财务风险管理对于维护企业声誉和市场地位至关重要。在金融市场波动加剧的背景下，企业若能有效管理财务风险，将增强投资者、债权人及其他利益相关者的信心，有利于企业获得更好的融资条件和市场评价<sup>[2]</sup>。

### （三）财务管理的未来发展趋势

随着全球化的深入发展和科技的不断进步，财务管理领域正经历着前所未有的变革。未来，数字化转型将成为财务管理的核心。借助大数据、人工智能、区块链等技术，企业能够实现财务数据的实时处理和分析，提高决策的准确性和效率。自动化和智能化的财务系统将减少人工操作错误，提升工作效率。其次，风险管理将更加注重全面性和前瞻性。企业将采用更加精细化的风险评估模型，对市场风险、信用风险、操作风险等进行全面评估，并结合宏观经济形势和行业动态，进行动态的风险监控和管理。同时，可持续发展和环境、社会及治理（ESG）也将成为财务管理的重要考量因素。投资者和利益相关者越来越关注企业的社会责任和环境影响，财务报告将不仅限于传统的财务指标，还会包括企业的可持续发展表现<sup>[3]</sup>。

## 二、财经会计在财务风险管理中的作用

### （一）财经会计的信息记录与报告功能

财经会计可以对企业的财务风险进行实时记录，并将相关的信息在第一时间报告给管理层，帮助其及时掌握企业的经营状况。同时，财经会计也会根据自身所处的行业特点以及发展规律，定期向企业管理者提供财务分析报告，其中包含了企业的资金运作情况、成本支出情况等内容。通过这样的方式，可以帮助企业管理者了解到企业当前存在的风险和漏洞，便于他们及时采取措施加以弥补。

### （二）财经会计在风险识别中的作用

在企业财务活动中，由于诸多原因会出现财务风险，而财经会计就是对风险进行识别的重要途径。首先，通过会计信息系统来收集相关资料和数据，及时将风险发生的情况反馈给管理人员，然后针对风险因素制定出相应的应对措施，降低风险发生的可能性，从而减少损失。其次，还可以根据企业所处环境、内部制度等方面的变化来发现潜在风险，并做好全面分析和评估，以便于为日后决策提供有力依据。这样不仅可以使企业管理者及时了解相关信息，而且还能有效提升工作效率，促使风险得到有效控制<sup>[4]</sup>。

### （三）财经会计在风险评估中的作用

财经会计的风险评估作用主要体现在风险预警和风险评价两个方面，根据企业当前的财务状况对其未来发展做出预测，并将这些结果与同行业中其他竞争对手进行对比分析，通过一定的方法建立数学模型来帮助管理者做出判断，从而对可能存在的财务

风险进行评估。同时，财经会计还可以利用科学的方法对风险发生的概率、时间等进行估计，当出现了新情况时及时向企业管理者发出警示，使其采取相应措施应对风险。

### （四）财经会计在风险控制与缓解中的作用

企业的发展离不开财务会计信息，而财务风险又是影响企业发展的重要因素。财经会计人员可以通过对企业经营活动、投资情况等方面的分析和研究，及时发现企业潜在的财务风险问题，并提出相应的解决措施，帮助企业进行风险防范与控制。例如，企业可能会面临市场竞争激烈、产品质量下降、成本过高等风险，财经会计人员可以通过合理的资本结构设计、资产负债管理、现金流量分析等手段来降低这些风险对企业造成的负面影响。此外，财经会计人员还可以利用专业知识和技能，为企业制定合理有效的财务预算方案、财务决策等，从而提高企业的经济效益和竞争力，实现可持续发展。因此，财经会计人员在风险控制与缓解中发挥着不可替代的作用。

## 三、财经会计在进行财务风险管理中的难点

### （一）内部控制系统的局限性

我国企业内部控制系统还存在很多问题，由于部分企业的内部审计部门不健全，所以在面对一些财务风险时，缺乏有效的处理措施。从当前来看，我国的大多数企业都建立了完善的内部控制系统，但实际运行效果并不是很好。究其原因主要是因为部分企业没有形成一套完整的责任体系，并且企业的高层管理人员对于自身岗位职责的认识不够清晰，导致实际工作中出现推诿现象。而与之相反的是，有很多企业已经构建了比较完善的内部控制系统，但是在实际运用过程中却不能发挥出预期的效果，这就说明，企业需要根据自身的发展状况对内部控制系统进行相应地调整和优化，从而为企业的稳定发展提供保障。

### （二）风险评估方法的不足

现代社会，很多企业在建立风险评价体系的时候都是聘请专业人士来进行风险评估工作，并将其结果作为企业投资决策和经营决策的重要依据。但是这种做法存在一些问题。首先，这些外部人员由于缺乏对企业内部情况的了解，会出现不客观、不公正的现象；其次，一旦被聘用的人与企业发生利益冲突时，评估的客观性就会受到影响，从而导致评估结果失真。所以，当前国内大多数企业所采用的财务风险评估方法往往比较单一，没有能够做到全面综合地考虑各种因素，而这对于企业的风险管理来说是非常不利的。

### （三）会计信息质量的挑战

会计信息的质量在很大程度上取决于企业内部控制的完善性，而企业内部控制系统的建立是由企业所有者、经营者、员工和政府机构共同参与建立的。对财经会计来讲，他们面对的是一个信息不对称的市场环境，他们无法得到与自己拥有同样财务状况的竞争对手的所有数据，这样就会使财经会计师在掌握这些信息时有一定难度。另外，在信息化时代中，由于网络技术的发展，很多企业都设置了电子数据库来储存大量的会计信息，这也

使得财经会计在处理会计信息时的工作效率大大降低。

#### （四）法规与政策环境的影响

在经济全球化的大背景下，会计环境也变得越来越复杂。目前，我国正处于社会主义市场经济发展初期阶段，会计准则、会计制度还不够完善，政府与企业之间关系还不明确。这些因素都会对财经会计财务风险管理工作造成影响。同时，随着社会不断发展进步，国家对于财经方面的法律法规也会进行相应的调整，这就要求财经会计人员及时更新自己的知识体系和管理理念，保证各项工作能够顺利开展。另外，新政策的出台和旧政策的废止，都需要财经会计人员积极关注并做出相应的应对措施<sup>[5]</sup>。

### 四、财经会计进行财务风险管理时的优化策略

#### （一）风险分散与对冲策略

企业要想进行有效的财务风险管理，就必须将风险进行分散。会计人员在进行财务风险管理时，也可以对风险进行合理地分散，通过相关的金融手段来转移风险，这样可以有效避免损失的产生。除此之外，企业还需要对风险进行对冲。在很多情况下，如果风险过于集中，那么所造成的损失会比较大大，因此可以利用对冲工具或者金融衍生品来对冲风险。企业在管理财务风险时，不能够一味地规避风险，而应该制定合理的策略进行规避与防范<sup>[6]</sup>。

#### （二）加强资本结构优化

资本结构对财务风险的影响不容忽视，为了降低财务风险带来的危害，企业应该不断优化自身的资本结构。在进行融资时，要充分考虑资金成本问题，尽量选择低成本的融资方式，从而降低财务费用。同时还要重视股权结构的优化，这样可以提高企业的经营效益和市场竞争能力，进而达到控制风险的目的<sup>[7]</sup>。另外，对于一些高杠杆企业来说，企业一定要及时调整自己的资本结构，加强内部监督与管理工作，防止财务危机发生<sup>[8]</sup>。

#### （三）建立预算控制与财务规划内控系统

通过建立预算控制与财务规划内控系统，可以使财经管理部门对企业的发展状况有一个全面的了解，而且也有利于开展各项

工作。在财务预算的过程中，要将实际经营活动与预期目标进行比较，一旦出现偏差就要及时采取措施进行调整，以保证企业利益不受到影响。而财务规划则是要根据以往的经验制定出科学合理的财务计划，并且能够明确各个阶段的财务目标，以便于管理层能够更好地控制财务风险。当财经会计部门建立了完善的内控系统之后，就可以将风险进行有效的控制，从而提高整体的经济效益。另外，这还能够为管理层提供决策支持，让他们做出更加准确的判断<sup>[9]</sup>。

#### （四）优化内部审计与合规性检查

内部审计在财务管理中具有重要的作用，不仅可以为企业内部控制提供支持，还可以使审计结果更有说服力。因此，要加强财经会计的财务风险管理，就要优化内部审计与合规性检查。首先，要提高对风险评估的重视程度，建立科学合理的风险评估指标体系，对潜在的风险进行识别和分析；其次，要做好相关政策的学习和培训工作，确保每一位员工都能够准确理解公司的发展战略、经营理念和规章制度，从而有效地增强员工的法律意识和风险防范意识；最后，要根据实际情况设置独立的监察机构，负责对公司的资金流动、合同执行等方面进行监督，并定期对公司内部控制进行检查，及时发现问题并提出改进措施<sup>[10]</sup>。

### 五、结语

综上所述，企业财务风险管理是一个复杂而系统的工程，需要企业从多个角度出发，综合考虑内外部环境因素，不断优化内部控制系统，提高风险评估的准确性和会计信息质量，同时适应法规政策的变化。通过实施风险分散与对冲策略、加强资本结构优化、建立预算控制与财务规划内控系统以及优化内部审计与合规性检查等措施，企业能够有效降低财务风险，保障企业的稳定发展。未来，随着经济全球化和信息化的不断深入，企业财务风险管理将面临更多新的挑战 and 机遇。因此，企业必须持续关注内外部环境的变化，不断调整和优化财务风险管理策略，以应对不断变化的市场和政策环境，确保企业能够在激烈的市场竞争中立于不败之地。

### 参考文献

- [1] 谭彩青. 物流企业会计教学融入财经素养教育的探讨 [J]. 知识窗 (教师版), 2023, (12): 75-77.
- [2] 我国政府会计改革的现状、特色与未来 [N]. 中国会计报, 2023-12-29(010). DOI: 10.38301/n.cnki.nzgj.2023.001170.
- [3] 卢方. 高职会计专业财经素养教育与课程思政的融合路径探析 [J]. 会计师, 2023, (19): 137-139.
- [4] 王瑾. 着力打造新型财经智库促进学院高质量发展 [N]. 中国财经报, 2023-06-22(007). DOI: 10.28053/n.cnki.nccjb.2023.001154.
- [5] 孙菁. 访企拓岗促就业行动实证研究——以山东财经大学会计学院为例 [C] // 延安市教育学会. 第四届创新教育与发展学术会议论文集 (二). 山东财经大学, 2023: 9. DOI: 10.26914/c.cnkihy.2023.040522.
- [6] 郭赛赛. SC 国有企业领导人员经济责任审计问题及对策研究 [D]. 西京学院, 2022. DOI: 10.27831/d.cnki.gxjxy.2022.000002.
- [7] 杜敏. 风险导向下保险公司内部审计研究 [D]. 华东政法大学, 2022. DOI: 10.27150/d.cnki.ghdzc.2022.000370.
- [8] 周曙光. 公共权力视角下政府会计在国家治理中的功能研究 [D]. 东南大学, 2021. DOI: 10.27014/d.cnki.gdnau.2021.005028.
- [9] 张意. 优化审计职能视角下的重大项目稽察工作研究 [D]. 西南政法大学, 2021. DOI: 10.27422/d.cnki.gxzf.2021.001778.
- [10] 徐军. 基于 COSO 框架下的师宗县税务部门内部控制研究 [D]. 云南财经大学, 2021. DOI: 10.27455/d.cnki.gycmc.2021.000245.