

论财务会计风险防范中管理主体作用的发挥

文/张前

财务会计风险是金融风险的组成部分，它是指金融机构在经营管理过程中，由于会计核算错误、提供不实信息而导致的决策失误，进而使金融机构的资金、财产、信誉等蒙受损失的可能性。从金融风险产生的原因来看不外乎以下三点：一是企业内部管理水平低下；二是政策约束不力；三是微观主体的利益驱动、操作失误、违约越权等。防范和化解金融风险是保证金融机构顺利开展业务活动的前提，也是保证区域金融安全的关键。从财务会计管理主体看不外乎政府监管部门、上级主管部门、内部控制部门以及包括社会中介机构、金融同业公会在内的外部审计部门。不同的监管主体只有互相配合共同发挥作用，才能使财务会计风险防范于未然。

1、财务会计风险管理的核心——政府监管

从我国整个金融风险监管系统来看，政府监管处于最高的层次，是金融风险监管的核心。目前代表我国政府行使政府监管职能的是银监局、保监局和证监局等三家机构。目前这三家机构还比较侧重于金融企业流动性风险、信用风险等监督、对金融会计的管理只是侧重于会计合规性、网络会计安全性等方面的检查，且检查的形式多是具有突击性和临时性特点。良好的政府监管应是对基础金融工作具有预见性、完整性和宏观建设性的。建议今后政府监管部门在财务会计监管内容上应将注意力放在金融机构内部会计控制设计、会计准则执行、会计人员素质规范、会计信息质量水平等多方面。在监管方式上，应实现经常性和突击性相结合，同时应将非现场检查 and 现场检查充分结合起来。为了实现这一目的，建议政府监管部门应作好以下几个方面的工作：第一，修订及出台一系列有关会计风险控制的规范性文件，强化财务会计风险控制在金融风险控制中的作用。第二，积极推行责任会计和广泛运用会计电算化核算系统，统一金融机构非现场监管评价体系，要求各金融企业各式报表实现标准化，原始数据统计口径规范化，并按会计科目设计科学的监控指标，实施并表监控；开发统一的计算机非现场监管软件系统，实现非现场监管的信息化、自动化；同时建立严格的数据报送制度，加强对数据报送真实性的检查。随着金融业务的全面网络化，对金融企业的会计风险应逐步实现实时控制。第三，监管手段上建议改变以往行政化单一的形式，在完善我国金融监管法律法规基础上走法制化的道路。为此，当前在完善金融立法建设中必须适当补充有效性监管的内容，强调财务会计风险监管在法规中的地位，构建以法律法规、实施细则、业务指导为三个层次的金融监管法律法规体系。

2、财务会计风险管理的关键——上级主管部门监督

作为金融机构上级主管部门，其对会计风险的监管更具指导性。上级主管部门监管应贯穿于金融机构会计工作的始终。首先通过完善管理制度、健全组织机构、提高人员素质等系列措施做好会计风险预防性工作；其次采取系列积极措施做好金融风险的事中控制和事后化解工作。具体来说在财务会计监管内容上，上级主管部门应着眼于会计管理措施的严密性、会计工作的合规性、会计信息的及时性和可预见性等几个方面。在具体操作手段上可利用系统连网的优势及时对会计数据进行汇总监控，并密切配合现场检查，注重对金融企业会计信息真实性、管理制度合规性、网络系统安全性等方面的检查。在实施监管时，上级主管部门应做好表内业务的监管，重点关注金融机构以下几个方面的指标：不良资产比率、风险资产比率，资本充足率，最低资本金比率、流动资产比率，呆坏账比率、损失准备金提取比率等。目前随着金融创新，出现了大量的表外业务，这些表外业务往往具有透明度低、连续性差、风险性强的特点，如果监管不好的话，往往成为金融风险的导火索。鉴于这种情况，上级主管部门更应加强对表外业务的监管。在监管措施上可以要求各金融企业对表外业务在会计报表附注中强化披露，也可以建议金融主管部门及各金融企业单独设立一张金融风险报表，以便对金融企业风险情况做到一目了然。

3、财务会计风险管理的基础——金融企业内部监控机制

金融企业内部监控的关键是建立起一套能自我约束、自我调节的管理机制。具体来讲，金融企业内部监控机制就是金融企业为了有效地防范化解会计风险而制定并实施的一系列相互联系、相互制约的程序、措施、手续和方法的总称。内部监控的本质是强调组织机构和业务处理的联系和制约。联系即是指在组织机构和业务处理上应相互配合，相互协调，各司其职，各尽其责；制约即是要求在组织机构和业务处理上相互牵制、相互监督，以防止、杜绝和纠正错弊。完善金融企业内部监控机制的可以从以下几个方面作为切入点：

第一，充分发挥内部审计的作用。建议改变现行的平行审计设置为垂直审计设置，实行上级派驻制以增强了其独立性；改进内审方式，坚持序时审计与后续检查相结合，将内审的重点由会计

处理合规性向风险监督转变，将内审环节由事后审计向事前审计、事中审计发展；同时不断充实内部审计部门力量，加强对审计人员的培训，建立健全内审人员岗位责任制，严格内审奖惩制度。

第二，建立严密的内部会计控制制度。内部会计控制制度的设立应改变目前过于条文化的特点，应突出其规范性和可操作性，在全面控制的基础上重点突出会计结算风险控制、会计核算风险控制、会计折算风险控制和会计行为风险控制。针对金融业务电子化普及的情况，金融企业应尽快完成手工操作到电子化运行的内部会计控制管理模式的根本转变，形成一套完整、科学的电子网络安全防范体系，为会计数据信息的录入、加工、传输和存储提供一个安全的计算机内部环境。在此基础上建立起完整的监督组织体系和内部会计控制考评机制，并实行联查制度和追踪检查制度，建立长效机制，使风险隐患得到及时控制。

第三，创建会计风险防范系统。内控机制的关键问题是要建立起一个完整的具有风险预警能力的会计风险防范系统，以达到对金融会计风险的识别、衡量、预防、规避、化解、转嫁和日常管理的作用。该系统具有如下功能：一是通过对备付金比率、资本充足率、逾期贷款率、利率风险率、资产盈利率、流动比率、速动比率、产销率、资产收益率等系列指标及会计基础数据的分析可以及时预测、发现和化解可能出现或已出现的风险，并运用因素分析法、趋势分析法等系列方法对风险进行全面的分析和定性；二是实时监督功能，通过该系统可以对会计工作某一环节进行实时的监控；三是风险测算功能，通过该系统可以将可能出现的风险损失测算出来。以减少损失发生的不确定性，把损失控制到最低。

4、金融会计风险管理的补充——社会中介机构、金融同业公会监督

社会中介机构的监管在我国从无到有，近几年取得了可喜的变化，自2000年7月14日中国人民银行和财政部印发了《会计师事务所从事金融相关审计业务暂行办法》以来数百家会计师事务所获准从事金融相关审计业务，但是目前我国社会中介机构监督尚存在着操作不规范、经验欠缺等诸多问题。所以，当前应加强社会中介机构的体制、规章、人才等方面的建设，使其能依法对金融机构会计报告的真实性、公正性进行审查，以便使有关方面对其风险程度做出正确判断，并对其存在的问题进行审计监督。发挥金融同业公会作用是市场经济对金融机构的基本要求，从各国经验来看，在市场还不能充分约束各金融机构、政府监管部门的操作手段还未完全市场化的情形下，金融同业公会的行业自律作用是非常重要的。发挥其作用可弥补现有法定监管的不足，有利于防范化解会计风险。金融同业公会的作用在于为各家金融机构提供一个信息交流和经验交流的平台，同时，同业协会也将各金融企业的政策要求集中起来，作为一个组织的力量，与有关部门协商会计政策。当前，各金融机构应尽快建立系统的标准，制定有关业务规则，树立同业公会的威信和影响力，以充分发挥行业会计风险自律管理。

通过以上分析可见，防范与化解金融会计风险是一个系统工程，只有充分发挥各方监督主体作用形成合力才能达到综合整治的效果，实现金融企业的有序安全的管理与运营。从而为创建和谐的金融安全环境做出贡献（作者单位：齐齐哈尔大学经济管理学院）

相关链接

[我国商业银行不良资产成因及对策研究](#)
[邮政金融设立基金管理公司的分析与思考](#)
[第三方支付监管的必要性与监管体系探析](#)
[资本约束下的商业银行资本管理探讨](#)
[国有商业银行存在的客观性研究](#)
[衍生金融工具确认与计量问题研究](#)
[股指期货的投资策略分析](#) 吴亚男 许庭
[关于金融学专业人才培养改革的几点建议](#)
[论金融会计风险防范中管理主体作用的发挥](#)
[城商行经济资本管理面临的问题及对策建议](#)
[存单质押贷款是新时期邮政金融服务农村的新举措](#)

本网站为集团经济研究杂志社唯一网站，所刊登的集团经济研究各种新闻、信息和各种专题专栏资料，均为集团经济研究版权所有。

地址：北京市朝阳区关东店甲1号106室 邮编：100020 电话/传真：（010）65015547/ 65015546

制作单位：集团经济研究网络中心