

会计与金融风险的防范与控制

文/张鑫张玲

金融是现代经济的核心之一，而金融的内在脆弱性和金融资本的趋利性、市场交易的信息不对称性和道德风险等因素又使金融成为国民经济发展中最敏感、最脆弱的“神经”。一旦金融杠杆的作用不能被正确运用，极易积聚金融风险，诱发金融危机。在诸多金融风险防范与化解对策中，会计占据着极其重要的地位，是防止和控制金融风险的有效手段。研究会计在金融中的作用并积极寻找有效的风险化解防范方法具有重要的实践意义。

一、会计参与金融风险防范与化解的必然性

1、会计是防范金融风险必不可少的环节

金融风险表现为在未来特定时间、特点条件下所遭受的可能性损失，从会计的角度看则表现为未来收益的不确定性。核算和监督是会计工作的基本职能，会计在金融风险防范中的作用可以表述为以下诸多方面：

(1) 通过严格、准确的会计核算，能够反映金融领域的资金活动情况，减少金融风险的诱发因素。会计核算在实现业务的同时，还能够反映金融企业资产、负债以及所有者权益等资金活动的情况及其结果，这为分析金融风险的产生及扩大条件提供了依据，并据此提出减少、杜绝金融风险的有效方法。

(2) 会计活动能按国家政策法令监督经济活动中资金的合理收付，确保各项业务的合规、合法，加强金融监管。会计在核算的同时加强监督，是会计法赋予会计工作的基本职责。各项金融业务具有广泛性、复杂性和波及性，其特点决定了会计监督的必要性、重要性和会计监督的依据，能及时发现、处理并制止违反各项经济活动与金融政策以及法律、法规的问题，确保经济活动中资金收付的合理以及经办业务的合法性、合规性、真实性。

(3) 通过会计核算，为考核与分析金融与经济发展状况提供正确、有效信息，对金融风险进行合理预测。会计系统所反映的信息与其他领域的信息比较更具有系统性、连续性和综合性的特点，可以帮助管理者确定评估的重要指标，选择不同的经济数据以进行风险预测，以此来制定金融风险的管理思路和主要对策，降低风险管理成本。

2、金融企业的特殊性对会计提出更高的要求

金融企业是从事货币经营的特殊企业，是最大的高负债经营企业，是高风险行业。首先，金融企业的业务运作与资金流动联系紧密，更多的情况下表现是资金的无形流动，比普通企业的资金流更难掌控。其次，业务性质决定了金融企业会更多面临信息不对称、收益风险不对称等问题，使大量风险聚集。并且这些风险具有隐蔽性、滞后性和长期性，加上人的有限理性，不可能完全消除信息不对称，也就不可能完全消除风险。

会计是金融活动的信息源和数据库，会计所提供的信息是否准确、及时、完整，直接关系到金融决策的正确性与时效性。而由于金融企业天生就是高风险行业，风险涉及面广，存在于各项业务活动的始末，因此金融企业对于会计制度在促使企业规范经营、防范风险上所发挥的职能有着更高的要求。

二、会计参与金融风险防范与化解的可能性

1、会计核算对象的指向

由于金融机构的经营对象就是货币，各项业务活动引起的资金运动绝大部分是货币资金的增减变动，无论是银行的存、放、汇业务，还是保险公司的展业与理赔业务；无论是证券公司的股票、证券的买卖与交易业务，还是信托投资公司的委托存贷款、债券的发行与兑付业务，始终必须为货币资金的运动。金融部门在处理各项业务的同时，必须通过会计进行记载、核算和监督，业务处理与会计核算不是相分离的，而是同步进行，统一的。因此，防范金融风险，会计有其天然的特优势。

2、严密、先进的会计内部管理和业务处理手段

金融部门面向社会，涉及面广、政策性强，影响力大，金融业务的处理要求准确、及时、完整、安全。规范的会计内部控制制度、严密的账务组织程序、安全的运行体系，是保障各项业务核算正确无误、保证资金财产不受损失、减少差错和防止舞弊的最有效途径，金融风险的预测更具科学性，促使金融系统形成一种自我约束、自我调整、自我平衡和自我发展的机制。

3、会计的综合反映职能

金融机构的业务和财务活动所引起的资金活动，从根本上是国民经济中因生产建设和商品流

通以及其他经济活动所引起的,是全国范围的主要生产、流通和分配的综合状况,体现着整个国民经济的运动过程和结果。因此,金融机构的会计所反映的经济活动具有广泛性,反映着全社会的经济结构与经济发展水平,能为管理当局提供制定宏观调控政策和经济建设政策的依据,为宏观决策提供预警信息,引导资金正确流向。

三、防范金融风险的主要会计对策

1、建立健全金融机构会计内部控制机制

(1)更新会计内控观念。首先,内部控制设计要从防止会计人员差错为主转变为以金融风险防范为出发点;其次,应树立全局观念,将内部控制系统建设成各项制度、措施有机联结的整体;最后,应树立信息安全观念,密切关注信息变化后的实质内容,在信息技术迅猛发展的今天,这是内部控制有效与否最为关键的一环。

(2)构建内控体系。完整的内部会计控制制度体系至少应包括管理层次、操作层次两个方面。管理层次会计控制制度应根据有关法律法规的要求,制定相应的会计内部控制方法,以金融企业自身业务情况为出发点,从改进经营方式的角度对金融企业的会计内控制度提出要求。操作层次会计制度应根据金融企业的经营特点,制定涵盖全部会计业务和各个岗位的操作流程和岗位责任制。通过各环节设置相互制约的职能岗位,进行内部会计控制。

(3)规范人员管理。一方面强化会计人员职业道德意识和工作责任心,提高会计人员思想素质和道德修养;另一方面着力提高会计人员的业务素质,努力提高业务水平,增强业务处理能力,从整体上提高业务人员的综合水平。

(4)完善会计监督程序。构筑事前防范、事中控制、事后检查,紧密配合贯穿会计核算全过程的会计监督程序。

(5)提高会计内部控制的科技含量。随着目前高智商犯罪的增加,金融犯罪更具隐蔽性,因此,立足于现有综合系统,引进计算机和网络因素是新的研究重点,加强科技投入,充分利用网络资源,开发推广电子验印系统、会计档案缩微系统等,提高执行会计内部控制的手段。

2、完善会计信息披露制度

金融机构应遵循真实性、准确性、完整性和可比性的原则,规范地披露信息。会计信息披露制度中可以进行以下尝试:

(1)完善金融机构会计标准,加快国际化进程。对国有商业银行和城市商业银行采取渐进式原则,采用国际通用会计规范,及早出台统一的会计准则,尤其是对衍生金融工具的会计处理,以此来规范会计信息披露的格式。

(2)成立信息披露委员会,修订和完善信息披露规则体系。针对我国目前金融立法调研相对薄弱的现状,参考西方国家的经验模式,建议成立受中央银行直属的信息披露委员会,专职负责信息披露的调查、分析和研究工作,修订完善信息披露规则,逐步健全和完善信息披露体系,提高信息的规范性和可理解性。

(3)增大审计师的查验职责及其报告义务,发挥中介机构审计鉴证作用。政府赋予并要求审计师担当重要的检查职责和报告义务,审计师要明确审计责任和职业标准,突出强调与监管当局的互动协调机制,对重大事项及时沟通和报告,防患于未然。

3、建立财务预警分析体系

财务预警体系用于实时地监视银行和金融体系的财务状况,包括金融机构结构和业务经营方面的全面信息、宏观经济和国际金融市场的变化(特别是可能引发金融危机的变化)。就金融企业而言,财务预警体系主要体系在金融企业的资产负债比例管理和财务分析上。金融企业比较常用的资产负债比例管理指标有:资本充足率、存贷款比例、中长期贷款比例等。金融企业的财务分析主要从清偿能力、收益能力和管理效率三个方面来进行金融企业的财务分析,

(1)清偿能力分析。金融企业的清偿能力是指金融企业支付客户提起到期存款的能力。一般用变现能力和资金保障程度两类指标揭示,通常计算变现率和存款支付保障率两个指标,它们揭示了企业应付取款的能力;资金保障程度是指金融企业自有资金对其贷款款项的保证程度,通常包括独立性指标、风险耐力指标和自有资金利润率三个指标来衡量。

(2)收益能力指标。金融企业的收益能力是指存贷款、信托、证券以及投资业务的收益能力通常包括净利息率、资产收益率和资本利润率三类指标。

(3)管理效率分析。一般来讲管理效率可通过计算下面三个指标来分析:贷款损失准备金与总贷款量之比、损失应付款与总贷款量之比、净营业收入与损失应付款之比。

通过设立以上众多指标,分析金融企业的实际运行情况,以此来达到风险预警的目的。

4、完善我国金融企业会计规则体系

我国金融会计基础相对薄弱,建立相关金融会计制度和准则也只能是一个渐进的过程。结合现阶段我国银行、证券和保险不同类别金融企业的业务发展情况,应逐步完善包括表外业务在内的有利于防范金融企业经营风险、适应现代企业制度要求的金融企业具体会计准则,作为中国会计准则体系的组成部分。同时尽快制定衍生金融工具会计准则,对衍生金融工具的确认为、计量和披露等

方面进行全面的规范，以尽快适应国际竞争的需要。
(作者单位：唐山学院)

相关链接

我国金融监管的现状与模式选择
会计与金融风险的防范与控制
金融脆弱性与金融监管法律制度的完善
有效银行监管核心原则2006修订版评析
融资租赁与购买决策的NPV分析法研究
外币折算方法选择中的折算风险分析
基层商业银行结算风险控制与管理初探
论如何建立健全信托投资公司的全面风险控制机制

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