

# 企业财务风险防范

◎董学秀

**[摘要]**财务风险存在于企业财务活动的各个环节,严重影响企业的生产经营。研究企业财务风险防范措施,能够最大限度地降低财务风险给企业带来的损失,为企业创造最大的收益。实施会计法律法规监管、财务法规监管,建立健全财务风险管理组织系统、建立和完善财务风险管理信息系统、制定企业内部控制制度、建立财务风险决策支持系统等都是企业防范财务风险的有效措施。

**[关键词]**财务风险; 法律法规; 监管; 防范

企业财务风险是指企业在财务活动安排、会计核算与管理以及财务报告失误给企业造成损失的可能性。财务风险客观存在于企业财务活动的各个环节,对企业生产经营产生着重大影响,因此,必须研究企业财务风险防范措施,健全企业风险管理机制,最大限度地降低财务风险给企业带来的损失,为企业创造最大收益,以实现企业财务管理的目标。笔者认为,为防范企业财务风险,应做好以下方面的工作:

## 一、实施财政法律法规监管,防范企业财务风险

### 1. 会计法律法规监管,防范企业财务风险

遵守《会计法》,使企业会计行为更加规范,可以保证会计资料真实、完整,加强企业财务管理,提高经济效益,防范企业财务风险。

第二次修订的《会计法》强化了单位负责人对会计工作的责任:一是明确了单位负责人对本单位的会计工作和会计资料的真实性、完整性负责;二是规定了单位负责人必须在对外提供的财务会计报告上签名并盖章,承担相应法律责任;三是规定了单位负责人必须保证会计机构、会计人员依法履行职责;四是对各单位会计工作中的违法行为,除追究直接责任人员的法律责任外,还要追究单位负责人的责任。遵守会计法的相关规定,可以明确单位负责人在防范企业财务风险中的主导作用,明确单位负责人的财务风险责任。

企业遵守《会计法》中有关会计核算、公司和企业会计核算的特别规定及《企业会计准则》,可以规范企业会计核算行为,防范企业财务风险。

《会计法》第四章(会计监督)规定了五个方面的问题,贯彻执行会计法所规定的会计监督规定,可以有效防范企业财务风险。

(1)单位内部会计监督制度。单位内部会计监督制度应当符合下列要求

- 记账人员与经济业务事项和会计事项的审批人员、经办人员、财物保管人员的职责权限应当明确,并相互分离、相互制约;

- 重大对外投资、资产处置、资金调度和其他重要经济业务事项的决策和执行的相互监督、相互制约程序应当明确;

- 财产清查的范围、期限和组织程序应当明确;

- 对会计资料定期进行内部审计的办法和程序应当明确。

企业按照会计法的要求建立、健全单位内部会计监督制度,可以保护企业资产的安全完整,保证企业经营活动符合国家法律、法规和内部规章要求,防止舞弊,控制财务风险。

(2)相关人员在单位内部会计监督中的职责

- 单位负责人在内部会计监督中的职权:单位负责人应当保证会计机构、会计人员依法履行职责,不得授

意、指使、强令会计机构、会计人员违法办理会计事项。

● 会计机构、会计人员在内部会计监督中的职权：  
会计机构、会计人员对违反本法和国家统一会计制度规定的会计事项，有权拒绝办理或者按照职权予以纠正。会计机构、会计人员发现会计账簿记录与实物、款项及有关资料不相符的，按照国家统一会计制度的规定有权自行处理的，应当及时处理；无权处理的，应当立即向单位负责人报告，请求查明原因，作出处理。

### (3) 对违法会计行为的检举

任何单位和个人对违反本法和国家统一的会计制度规定的行为，有权检举。收到检举的部门有权处理的，应当依法按照职责分工及时处理；无权处理的，应当及时移送有权处理的部门处理。收到检举的部门、负责处理的部门应当为检举人保密，不得将检举人姓名和检举材料转给被检举单位和被检举人个人。

### (4) 会计工作的社会监督

有关法律、行政法规规定，须经注册会计师进行审计的单位，应当向受委托的会计师事务所如实提供会计凭证、会计账簿、财务会计报告和其他会计资料以及有关情况。任何单位或者个人不得以任何方式要求或者示意注册会计师及其所在的会计师事务所出具不实或者不当的审计报告。财政部门有权对会计师事务所出具审计报告的程序和内容进行监督。

### (5) 会计工作的国家监督

财政部门对各单位的下列情况实施监督：

- 是否依法设置会计账簿；
- 会计凭证、会计账簿、财务会计报告和其他会计资料是否真实、完整；
- 会计核算是否符合本法和国家统一的会计制度的规定；
- 从事会计工作的人员是否具备从业资格。

财政、审计、税务、人民银行、证券监管、保险监管等部门应当依照有关法律、行政法规规定的职责，对有关单位的会计资料实施监督检查。

各单位必须依照有关法律、行政法规的规定，接受有关监督检查部门依法实施的监督检查，如实提供会计凭证、会计账簿、财务会计报告和其他会计资料以及有

关情况，不得拒绝、隐匿、谎报。

## 2. 财务法规监管, 防范企业财务风险

企业财务通则的实施，对于加强企业财务管理，规范企业财务行为，防范企业财务风险具有重要作用。企业财务通则就企业财务管理体制、资金筹集、资产运营、成本控制、收益分配、重组清算、信息管理和财务监督等相关问题进行规范，为企业防范财务风险提供了法规依据。

## 二、建立企业财务风险监管系统

财务风险管理是一项复杂而艰巨的系统工程，防范企业财务风险必须构建科学有效的财务风险监管系统，保障企业财务活动的顺利进行，实现预期财务目标。

### 1. 建立、健全财务风险管理组织系统

为了有效监督与防范财务风险，企业应当建立健全全面风险管理组织体系，主要包括规范的公司治理结构、风险管理职能部门、内部审计部门和法律事务部门以及其他有关职能部门、业务单位的组织领导机构及其职责。

#### (1) 规范的公司法人治理结构

股东（大）会、董事会、监事会、经理层依法履行职责，形成高效运转、有效制衡的监督约束机制。

国有独资公司和国有控股公司应建立外部董事、独立董事制度，外部董事、独立董事人数应超过董事会全部成员的半数，以保证董事会能够在重大决策、重大风险管理等方面作出独立于经理层的判断和选择。

#### (2) 董事会职责

董事会就全面风险管理工作的有效性对股东（大）会负责。董事会在全面风险管理方面主要履行以下职责：

- 审议并向股东（大）会提交企业全面风险管理年度工作报告；
- 确定企业风险管理总体目标、风险偏好、风险承受度，批准风险管理策略和重大风险管理解决方案；
- 了解和掌握企业面临的各项重大风险及其风险管理现状，做出有效控制风险的决策；
- 批准重大决策、重大风险、重大事件和重要业务流程的判断标准或判断机制；
- 批准重大决策的风险评估报告；

- 批准内部审计部门提交的风险管理监督评价审计报告;
  - 批准风险管理组织机构设置及其职责方案;
  - 批准风险管理措施, 纠正和处理任何组织或个人超越风险管理制度做出的风险性决定的行为;
  - 督导企业风险管理文化的培育;
  - 全面风险管理其他重大事项。
- 具备条件的企业, 董事会可下设风险管理委员会。

### (3) 风险管理委员会的职责

- 提交全面风险管理年度报告;
- 审议风险管理策略和重大风险管理解决方案;
- 审议重大决策、重大风险、重大事件和重要业务流程的判断标准或判断机制, 以及重大决策的风险评估报告;
- 审议内部审计部门提交的风险管理监督评价审计综合报告;
- 审议风险管理组织机构设置及其职责方案;
- 办理董事会授权的有关全面风险管理的其他事项。

企业总经理对全面风险管理工作的有效性向董事会负责。总经理或总经理委托的高级管理人员, 负责主持全面风险管理的日常工作, 负责组织拟订企业风险管理组织机构设置及其职责方案。企业应设立专职部门或确定相关职能部门履行全面风险管理的职责。

企业应在董事会下设立审计委员会, 企业内部审计部门对审计委员会负责。内部审计部门在风险管理方面, 主要负责研究提出全面风险管理监督评价体系, 制定监督评价相关制度, 开展监督与评价, 出具监督评价审计报告。

企业其他职能部门及各业务单位在全面风险管理工作中, 应接受风险管理职能部门和内部审计部门的组织、协调、指导和监督。

## 2. 建立和完善财务风险管理信息系统

财务风险管理信息系统是在企业的风险管理过程中, 运用计算机技术、网络技术、通讯技术、数据库技术实现对企业各部门的日常业务活动的风险信息进行加工、处理、分析和反馈, 做出预警显示, 提出应付风险基本策略的动态风险信息管理系统。风险管理信息系统对各种风险进行计量和定量分析、定量测试, 实时反映

风险矩阵和排序频谱、重大风险和重要业务流程的监控状态, 能够对超过风险预警上限的重大风险实施信息报警, 满足风险管理内部信息报告制度和企业对外信息披露管理制度的要求。

风险管理信息系统实现信息在各职能部门、业务单位之间的集成与共享, 既能满足单项业务风险管理的要求, 也能满足企业整体和跨职能部门、业务单位的风险管理综合要求。

企业应确保风险管理信息系统的稳定运行和安全, 并根据实际需要不断进行改进、完善或更新。

## 3. 制定企业内部控制制度, 防范企业财务风险

为有效防范企业财务风险, 企业的内控制度, 一般至少包括以下内容:

(1) 建立内控岗位授权制度。对内控所涉及的各岗位明确规定授权的对象、条件、范围和额度等, 任何组织和个人不得超越授权做出风险性决定;

(2) 建立内控报告制度。明确规定报告人与接受报告人, 报告的时间、内容、频率、传递路线、负责处理报告的部门和人员等;

(3) 建立内控批准制度。对内控所涉及的重要事项, 明确规定批准的程序、条件、范围和额度、必备文件以及有权批准的部门和人员及其相应责任;

(4) 建立内控责任制度。按照权利、义务和责任相统一的原则, 明确规定各有关部门和业务单位、岗位、人员应负的责任和奖惩制度;

(5) 建立内控审计检查制度。结合内控的有关要求、方法、标准与流程, 明确规定审计检查的对象、内容、方式和负责审计检查的部门等;

(6) 建立内控考核评价制度。企业应把各业务单位风险管理执行情况与绩效薪酬挂钩;

(7) 建立重大风险预警制度。对重大风险进行持续不断的监测, 及时发布预警信息, 制定应急预案, 并根据情况变化调整控制措施;

(8) 建立健全以总法律顾问制度为核心的企业法律顾问制度。大力加强企业法律风险防范机制建设, 形成由企业决策层主导、企业总法律顾问牵头、企业法律顾问提供业务保障、全体员工共同参与的法律风险责任体系。完善企业重大法律纠纷案件的备案管理制度;

# 工程项目成本管理与控制

◎徐 谨

**[摘要]**对工程项目进行成本控制需要做好以下工作：确定项目成本核算对象；加强财务资金与核算管理；健全内部核算价格体系；坚持全面控制、动态控制和目标控制；完善项目财务管理信息传递及报告制度；强化项目成本管理的激励和约束机制。降低成本的方法很多，概括起来可以从组织、技术、经济、合同管理等几个方面采取措施来降低成本。

**[关键词]**核算对象；内部核算价格体系；全面控制；动态控制

项目成本管理是在保证工程质量、工期等合同要求的前提下，对项目执行过程中所发生的费用，通过计划、组织、控制和协调等活动实现预定的成本目标，并尽可能地降低成本费用的一种科学的管理活动。通过对项目的事前目标估价、事中定额控制和事后成本核算，实现项目成本的封闭式管理。加强项目成本管理与控制就是通过开源和节流，使项目的净现金流量最大化，提高项目的经济效益和市场的竞争力。

中国石化工程建设公司作为全功能、实体性国际型工程公司在国际工程承包市场中，经历了从无到有，从小到大，在全体职工共同努力下，取得了可喜的成绩和

发展。在项目成本管理方面积累了一定的经验。笔者结合实际工作经验从成本控制和成本降低两方面对项目成本管理谈一些认识。

## 一、成本控制

成本控制是指运用以会计成本为主的各种方法，预定成本限额，按限额开支成本和费用，以实际成本和成本限额比较，衡量经营活动的成绩和效果，并以例外管理原则纠正不利差异，以提高工作效率，实现以至超过预期的成本限额的一种控制。

工程成本控制是项目管理的重要内容，关系到企业

(9) 建立重要岗位权力制衡制度，明确规定不相容职责的分离。主要包括：授权批准、业务经办、会计记录、财产保管和稽核检查等职责。对内控所涉及的重要岗位可设置一岗双人、双职、双责，相互制约；明确该岗位的上级部门或人员对其应采取的监督措施和应负的监督责任；将该岗位作为内部审计的重点等。

## 4. 建立财务风险决策支持系统

财务风险管理决策支持系统是在管理信息系统基础上发展而来的信息系统，是一种以计算机为工具，应用决策科学及有关科学的理论与方法，以人机交互方式辅助决策者解决财务风险管理半结构化和非结构化决策问题的信息系统。它改善和加强了财务风险管理系统的决

策支持能力，更加强调财务风险管理决策中人工的作用，支持面向决策者，处理半结构化（不可完全程序化）的财务风险管理决策问题。目前该系统结构主要由数据库、方法库、模型库、知识库及对话管理库等子系统构成的多库系统结构。随着计算机技术、人工职能、决策支持系统理论的发展，决策支持系统在财务风险管理中的应用将越来越广泛。

[收稿日期]2008-09-01

[作者简介]董学秀,女,北京石油管理干部学院教师,教授。

[责任编辑]李晓霞