

财务会计与企业风险管理的协同研究

吴龙强

北京富润成照明系统工程有限公司 浙江 杭州 310012

摘要: 本文在理论基础部分,阐述了协同效应的经济学逻辑、风险管理理论演进及财务会计职能拓展。协同机制涵盖信息共享、流程、组织和技术协同。实施路径包括融入企业价值创造,将风险偏好融入战略规划等;优化业务流程设计,在采购、生产、销售环节嵌入风险控制;提升数据治理能力,建立标准、完善管控、构建防护体系;培育风险意识,开展培训、建立奖励机制、纳入绩效考核。旨在为企业提升协同水平、增强竞争力与抗风险能力提供参考。

关键词: 财务会计; 企业风险管理; 协同

引言

在复杂多变的市场环境下,企业面临诸多不确定性,财务会计与风险管理的重要性日益凸显。财务会计提供精准财务数据,风险管理优化资源配置、降低不确定性,二者协同对企业发展意义重大。然而,当前企业在二者协同方面仍存在诸多问题,本文旨在深入探讨财务会计与企业风险管理的协同机制与实施路径,通过理论分析与实践研究,为企业构建高效协同体系提供指导,助力企业实现稳健运营与可持续发展。

1 财务会计与企业风险管理协同的理论基础

1.1 协同效应的经济学解释

在企业管理体系内,财务会计与风险管理协同具有明确逻辑关联。财务会计的核心职能是提供精准财务数据,这些数据涵盖企业资金流动、成本结构、利润来源等多方面信息,为风险管理决策构建坚实数据基础,使风险评估、预测及应对策略制定具备客观依据。风险管理则聚焦于优化企业资源配置,通过识别、评估和控制各类风险,降低财务不确定性。这种不确定性涵盖市场波动、信用违约、操作失误等多个维度,有效管控可避免资金非预期损失,提升资金使用效率与回报率。财务会计为风险管理提供数据支撑,助力其精准决策;风险管理通过优化资源配置与风险控制,保障财务数据真实性与稳定性,为企业创造稳定经营环境。在数字化转型浪潮下,数据成为关键生产要素,财务会计与风险管理协同借助数字化工具,实现数据实时共享与分析,进一步强化协同效应,使企业能快速捕捉市场变化信号,及时调整战略与运营策略,提升整体竞争力与抗风险能力。

1.2 风险管理理论的演进

(1) 传统风险管理聚焦“风险规避”,它通常针对特定风险类型,通过设定风险限额、制定应急预案等方式,降低风险发生概率与影响程度。但这种模式存在局限性,难以

以应对企业运营环境复杂化带来的多重风险交织局面。(2) 全面风险管理(ERM)理论兴起,ERM要求企业站在战略高度,将风险管理全面融入业务流程。它不再局限于单一风险,而是从整体视角识别、评估和管理各类风险,实现风险的动态跟踪与调整,企业要根据内外部环境变化,实时更新风险评估结果,灵活优化风险管理策略。(3) 财务会计在ERM框架中承担双重职责。其一,作为风险信息提供者,借助财务报告呈现企业面临的信用风险、市场风险等状况,为管理层了解风险全貌提供数据基础。其二,作为风险管理参与者,运用预算控制、成本分析等工具,深度参与风险应对策略制定。通过将风险指标与财务指标相结合,企业能更精准地衡量风险对财务状况的影响,制定出更具针对性和有效性的风险管理措施,保障企业稳健运营。

1.3 财务会计的职能拓展

第一,企业构建统一数据平台,打破财务、业务、风险等部门间的信息孤岛,将分散于各系统的财务与非财务数据集成整合。这为风险管理提供全景式、多维度的数据支撑,使风险管理人员能全面掌握企业运营状况,精准识别风险来源与关联关系。第二,充分借助大数据分析技术,财务会计对海量财务数据进行深度挖掘。通过分析数据趋势、波动及异常,发现潜在风险点,预测风险发生概率与影响程度,通过对成本数据的分析,预测原材料价格波动对企业成本的影响,提前制定应对策略^[1]。第三,决策支持职能,财务会计建立风险-收益模型,将风险量化并纳入决策考量,在投资决策中,模型可评估不同项目的风险水平与预期收益,为管理层提供量化依据,辅助其选择风险可控、收益可观的项目,实现企业价值最大化。

2 财务会计与企业风险管理的协同机制

2.1 信息共享机制

(1) 统一数据接口标准。财务系统与风险管理系统因开发主体、应用场景不同,数据格式存在差异。通过制定统一标准,规范数据格式,确保财务数据能准确、顺畅地流入风险管理系统,风险数据也能及时反馈至财务环节,消除数据传输障碍。(2) 构建数据仓库。将企业历史财务数据与风险数据,以及实时产生的相关数据进行整合存储。数据仓库不仅能完整保留数据,还可对数据进行分类、索引,形成风险知识库,为后续风险分析提供丰富素材。(3) 开发可视化工具。风险数据往往复杂且抽象,决策者难以快速理解,借助可视化工具,将数据转化为直观的图表、图形,使决策者能迅速捕捉关键信息,准确判断风险状况,进而提升决策效率,推动财务会计与风险管理的有效协同。

2.2 流程协同机制

第一,预算编制环节,将风险预算纳入全面预算体系。这意味着企业在制定预算时,要充分考虑各类风险可能带来的损失以及应对风险所需的资源,合理分配资金,确保有足够资源用于风险应对,避免因风险突发导致资金链紧张或预算超支。第二,资金管理环节,构建资金风险预警模型。该模型通过对现金流数据的实时监测与分析,结合企业历史数据和行业指标,设定风险阈值。一旦现金流出现异常波动,模型能及时发出预警,使企业提前采取措施,保障资金安全,维持正常运营。第三,财务报告环节,在传统报表基础上增设风险披露专章,详细披露企业面临的主要风险类型、风险状况、风险应对措施及效果等信息,提升信息透明度。这有助于投资者、债权人等利益相关者全面了解企业风险状况,做出合理决策,同时也促使企业更加重视风险管理,推动财务会计与风险管理在流程层面的紧密协同,实现企业稳健发展。

2.3 组织协同机制

一是设立首席风险官(CRO),CRO作为高层管理者,具备统筹全局的能力,能够站在企业战略高度,协调财务与风险部门的工作,确保双方目标一致、行动协同,避免因部门利益冲突或沟通不畅导致的管理低效。二是建立风险委员会,该委员会由财务、审计、业务等部门负责人组成,定期对重大风险事项进行审议。不同部门从各自专业角度出发,提供全面、多元的信息与观点,有助于更准确地识别、评估风险,制定出科学合理的风险应对策略。三是实施轮岗制度,通过让员工在不同岗位间轮换,使其接触并熟悉财务与风险管理的各项工作,培养既精通财务知识又掌握风险管理技能的复合型人才,这类人才能够在工作中更好地理解双方需求,促进信息

流通与工作配合,进一步提升组织协同的效率与效果,为企业的稳定发展提供有力保障。

2.4 技术协同机制

(1) 大数据分析,企业拥有海量的财务数据,其中蕴含着丰富的风险信息。通过大数据技术,对这些数据进行深度挖掘和分析,能够发现数据背后隐藏的风险模式和规律,实现风险的早期识别,可以及时发现异常的资金往来,预警潜在的信用风险或欺诈风险。(2) 人工智能,利用机器学习算法对风险评估模型进行持续优化,使其能够根据不断变化的市场环境和企业状况,自动调整评估参数,提高风险预测的准确性。这有助于企业更精准地制定风险应对策略,降低风险损失^[2]。(3) 区块链,其分布式账本特性确保了财务与风险数据的不可篡改和可追溯性,增强了数据的可信度。在跨部门、跨机构的数据共享和业务合作中,区块链技术能有效解决数据信任问题,促进财务会计与风险管理之间的信息流通和协同工作,提升整体协同效率,保障企业运营的稳定性和安全性。

3 财务会计与企业风险管理协同的实施路径

3.1 融入企业价值创造

第一,要把风险偏好融入企业战略规划。企业需依据自身行业特点、发展阶段、市场环境等因素,明确自身对风险的承受能力和态度,设定清晰的风险承受边界。这能使企业在制定战略时,充分考量风险因素,避免盲目追求高收益而忽视潜在风险,确保战略的可行性与稳健性,为价值创造奠定基础。第二,构建风险调整后的资本配置机制。在分配企业资源时,不再单纯以预期收益为标准,而是综合考虑风险因素,通过对不同项目或业务进行风险评估和量化,将风险调整后的收益作为资本配置的重要依据,优化资源投向,使资金流向风险可控且收益可观的项目,提高资源使用效率。第三,运用风险对冲、保险等工具,这些工具能够有效降低不确定性对企业利润的冲击,通过合理运用,企业可以在一定程度上规避市场波动、自然灾害等风险带来的损失,稳定经营成果,保障利润的可持续性,最终实现企业价值的稳步增长。

3.2 优化业务流程设计

(1) 采购环节是企业运营的起始点,要建立供应商风险评估体系,对供应商的财务状况、生产能力、信誉记录等多方面进行综合评估,依据评估结果划分供应商等级,优先选择风险较低的供应商合作,同时定期对供应商进行复审,及时更新风险信息,以此降低因供应商出现问题导致供应链中断的风险,确保原材料供应的稳

定性和及时性。(2)生产环节中,实施成本风险预警机制不可或缺,通过对生产成本的实时监控和分析,设定合理的成本波动阈值。一旦成本出现异常变动,导致成本超支风险时,系统及时发出预警,企业可迅速采取措施,将成本控制在合理范围内。(3)销售环节里,要加强客户信用管理,对客户的信用状况进行全面调查和评估,根据信用等级制定不同的销售政策和信用额度,在销售过程中持续跟踪客户的还款情况,对逾期未还款的客户及时采取催收措施,有效减少坏账损失,保障企业销售收入的顺利回笼。

3.3 提升数据治理能力

一是建立数据标准体系。由于企业内部不同部门对数据的定义和计算口径存在差异,易导致数据混乱、难以整合利用。通过制定统一的数据标准,明确各类数据的含义、格式、计算方法等,能消除部门间的数据壁垒,使财务与风险管理部门获取的数据具有一致性和可比性,为后续的数据分析和决策提供可靠依据。二是完善数据质量管控机制。数据在采集、传输、存储过程中可能产生错误或缺失,影响分析结果的准确性。采用数据清洗、校验等手段,对数据进行全面检查和修正,剔除无效数据、填补缺失值、纠正错误数据,能够有效提升数据的准确性和完整性,确保数据真实反映企业运营状况和风险水平。三是构建数据安全防护体系。随着信息技术的发展,数据泄露风险日益增加,企业需运用加密技术、访问控制、备份恢复等手段,保障数据的保密性、完整性和可用性,防止数据被非法获取、篡改或破坏,为财务会计与企业风险管理的协同提供安全稳定的数据环境。

3.4 培育风险意识

第一,开展风险培训,企业应定期组织涵盖各类风险知识的培训活动,内容不仅包括常见的财务风险、市场风险,还涉及运营风险、法律风险等。通过专业讲解、案

例分析、模拟演练等多种形式,让员工深入了解不同风险的特征、表现形式及影响,提升其风险识别能力,使员工在日常工作中能够敏锐察觉潜在风险^[3]。第二,建立风险报告奖励机制,当员工主动发现并上报风险信息时,企业应根据风险的重要性的影响程度给予相应奖励,如物质奖励、荣誉表彰等,这能让员工感受到自身工作的价值,形成积极上报风险的良好氛围,拓宽企业风险信息的收集渠道。第三,将风险指标纳入绩效考核,把风险管理的相关指标与员工的薪酬、晋升等挂钩,这会使员工在工作中更加注重风险因素,自觉将风险管理融入自身职责,积极主动地采取措施防范化解风险,推动企业整体风险管理水平的提升。

结语

综上所述,财务会计与企业风险管理的协同是企业提升竞争力的关键,通过理论基础的研究,明确了二者协同的逻辑与重要性。协同机制从信息、流程、组织和技术多维度构建了协同框架,实施路径则从价值创造、流程优化、数据治理和风险意识培育等方面提供了具体方法。企业应充分认识到协同的价值,积极推动各项机制与路径的落地实施,实现数据共享与流程无缝对接,提升员工风险意识,以更好地应对市场挑战,在激烈竞争中实现可持续发展。

参考文献:

- [1]付煜.企业内部控制与财务风险管理协同机制[J].品牌研究,2025(17):0220-0222.
- [2]李凯霖.财务会计内部控制机制在企业风险管理中的作用和优化[J].中文科技期刊数据库(全文版)经济管理,2025(1):181-184.
- [3]王云涛.企业内部审计与财务会计协同管理研究[J].大众商务,2025(5):0124-0126.