

财会人员风险防范的 几点建议

刘春晖

财会人员的工作环境日益复杂,不确定性经济事项增多,职业判断空间不断增大,使得财会职业风险倍受关注。本文拟对财会人员做好风险防范提几点建议。

(一) 财会人员要勤于学习,努力提升财会管理水平

就财会人员而言,要真正处理好财会担当和财会风险防范的关系,就要提高自身的政治素质,在履行职责中遵纪守法,廉洁奉公;要提高自身业务水平,运用扎实的财会业务知识,优质高效地做好服务;加强职业道德的自我修养,把对法律法规的学习,潜移默化运用到日常工作中,成为自身的行为习惯和行为规范。

此外,财务人员应当充分发挥在单位内部控制工作中的牵头与骨干作用,构建单位多层次、全覆盖的财会风险责任安全防范系统。认真执行《会计法》有关适当授权、正确的信息记录、可靠的资产安全、适当的职责分离和正确性检验等规定。要明确财会负责人、总会计师(分管财会工作领导)和单位负责人的职权,加强财会内部管理,建立财会人员岗位责任制,并在落实上下功夫,对每个财会人员的职责权限进行明确的规定,防止因权限过于集中而导致违反《会计法》规定。同时,通过加强内部稽核和内部审计制度,加大财会机构的监督权力,明确相互监督、相互制约的程序,及时发现和纠正

财会差错与舞弊,防范和减低财会职业风险。

(二) 财会人员要善于担当,着力强化财会职业责任感

善于担当是财务人员综合能力的体现。笔者建议:一要有财会职业精神。只有恪守真实可靠、客观公正的财会信念,坚定忠于职守、讲求信用的财会价值取向,才能在各种诱惑面前立场坚定,在关键时刻靠得住、信得过、能放心。二要有财会职业能力。只有具备善于担当的能力,才能准确把握经济业务实质,更好地担负起单位生财、聚财和理财的职责。面对千差万别的经济情况,财会人员必须从勤于学习、掌握规律、注重实践方面加强能力建设。

(三) 财会人员要敏于防范,有力控制财会职业风险

一要增强风险意识。财会职业风险客观存在,这是由其特征和重要性所决定的。财会工作技术性强、能力要求高,同时财会职业贯穿于单位管理中的每一个环节,任何一个与资金有关的控制环节出问题,或多或少都会与财会人员有关。财会信息是单位决策的重要依据,其可靠性往往决定着单位的发展、影响着投资者及债权人等相关者的利益。此外,随着市场经济的发展,财会新业务不断出现,对财务人员的综合素质及能力要求越

来越高,财务人员的职业风险不断加大。这就要求财会人员增强风险意识,并在合理范围内规避风险。

二要遵守财会规范。财会人员要将风险有效控制在合理范围内,就必须认真学习法律法规,做到懂法、依法、不违法。具体而言,一是熟知财会规范,依规、客观、公正地处理经济业务,确保财会处理合法合规。二是熟知财会人员的权力及责任,有理、有据、有节地拒绝违规行为,控制财会职业风险。三是强化职业技能规范训练,优化知识结构,提高职业技能和职业判断力,能识别真伪,能评估风险,切实增强抗风险的能力。

三要做到廉洁自律。财会人员要正确面对复杂的社会经济环境,树立正确的世界观、人生观、价值观,实施道德自律。如果没有良好的道德观念,从个人私利出发,弄虚作假,甚至挪用公款、贪污盗窃,那就须承担负的法律后果,受到法律的制裁。

四要实现有效沟通。财会人员要重视财务沟通中的常见障碍:一是信息过滤。例如,害怕传递坏消息以及希望取悦领导等因素,会导致员工向上级报告他们认为上级愿意听到的消息等。二是选择性认知。接收者在沟通过程中,会基于自己的需要、动机、经历、背景以及其他的个体特点有选择性地理解和听取别人的话语。三是工作情绪。接收者在听到一个消息时的情绪会影响他对所听到信息的解释。鉴于此,财会人员应通过建立多种沟通渠道与方式、积极倾听、使用反馈、克制职业情绪和使用小道消息等方式有效克服上述财务沟通障碍。

(作者单位:湖南文理学院财务处)

责任编辑 武献杰

和组织新方式,努力推动企业审计方式创新,将企业经济责任审计推进到灵活运用计算机审计技术和集中数据系统研究的全面分析新阶段。

5. 进一步加大对经济责任审计结果公

告力度。目前,经济责任审计项目结果公告内容仍停留在财务收支结果的范畴。应当研究探索从侧重公告财务收支结果向侧重公告企业领导人员履责情况转变,使经济责任审计因关注责任、追溯责任、

界定责任、追究责任而更加实至名归,进一步树立经济责任审计在经济监督体系中的权威地位。

(作者单位:审计署企业审计司)

责任编辑 鲍双双