

小企业财会风险管理

因为专业、原创和权威，所以更好！

中华第一财税网(又名"智董网")，全球最大的中文财税（税务）网站

讲义提纲

第 1 讲 小微企业财会风险管理综述

第一节 小企业风险与风险管理

1-1-1 风险

1-1-2 风险管理

1-1-2-1 风险管理综述

1-1-2-2 设立目标

1-1-2-3 风险识别

1-1-2-4 风险分析

1-1-2-5 风险评价

1-1-2-6 风险应对

第二节 小企业财务风险

第三节 小企业财务风险管理

第 2 讲 小微企业全面风险管理

第一节 小企业全面风险管理概述

第二节 小企业全面风险管理指引

第三节 小企业全面风险管理报告（模本）

第 3 讲 小微企业财务人事风险

第一节 小企业财务组织结构风险的形成

第二节 小企业财务经理岗位风险

第三节 小企业纳税岗位风险

第 4 讲 小微企业现金流量风险

第一节 小企业现金流量风险管理综述

第二节 小企业现金流量风险管理分述

第 5 讲 小微企业资金风险

第一节 小企业资金风险管理综述

第二节 小企业账款变现风险管理

5-2-1 资金变现风险

5-2-2 应收账款变现风险

5-2-3 坏账风险

第 6 讲 小微企业筹资风险

第一节 小企业融资风险管理综述

第二节 小企业债务融资风险

6-2-1 债务融资风险综述

6-2-2 风险管理

第三节 小企业股权筹资风险防范

第 7 讲 小微企业投资风险

第一节 小企业投资风险管理综述

第二节 小企业投资风险防范

第 8 讲 小微企业成本风险

第一节 小企业成本信息扭曲的风险及其管理

第二节 小企业成本失控的风险及其管理

第 9 讲 小微企业风险控制

- 第一节 小企业内部控制概述
- 第二节 小企业财务风险控制
- 第 10 讲 小微企业风险预警
 - 第一节 小企业财务危机
 - 第二节 小企业财务预警
- 第 11 讲 小微企业风险分析
 - 第一节 小企业风险水平分析
 - 第二节 小企业财务风险分析
- 第 12 讲 小微企业会计风险
 - 第一节 小企业会计岗位风险
 - 第二节 小企业信息披露风险
- 第 13 讲 小微企业审计风险
 - 第一节 小企业风险管理内审
 - 第二节 小企业内部审计风险
 - 13-2-1 小企业风险导向内部审计概述
 - 13-2-2 被审计小企业环境的了解及重大错报风险的评估
 - 13-2-3 针对评估的重大错报风险实施的程序
 - 第三节 小企业社会审计风险
- 第 14 讲 小微企业评估风险
 - 第一节 小企业资产评估风险综述
 - 第二节 小企业资产评估风险管理系统
 - 第三节 小企业资产评估执业风险控制

第 15 讲 小微企业项目风险管理

第一节 小企业项目融资的风险管理

第二节 小企业项目投资的风险管理

第 16 讲 小企业风险投资

第一节 小企业风险投资综合知识

第二节 小企业创业投资的风险

试读内容

第三节 小企业财务风险管理

一、小企业财务风险管理的概念

小企业财务风险管理是指小企业在充分认识其所面临的财务风险的基础上，采取各种科学、有效的手段和方法，对各类风险加以预测、识别、预防、控制和处理，以最低成本确保小企业资金运动的连续性、稳定性和效益性的一项理财活动。

二、小企业财务风险管理的意义

小企业财务风险管理作为小企业风险管理的重要组成部分，其意义是巨大的。它为小企业全面、经济和有效管理风险提供了可能；为稳定小企业财务活动，加速资金周转，保证资金安全、完整和增值提供了可能；增加了小企业决策的科学性和效益性，是小企业经营决策中的数据库和信息库；为小企业提供了一个相对安全稳定的生产经营环境；对小企业实现和超额实现经营目标，战胜风险、提高效益、增强实力，使小企业立于不败之地具有重大作用。

三、小企业财务风险管理职能

财务风险管理职能也称财务风险管理功能，是财务风险管理本质的反映，也是财务风险管理的内在功用。财务风险管理职能主要是解决财务风险管理做什么的问题，是为实现上述风险管理目标所从事的基本工作。其具有以下几个方面的职能。

（一）财务风险警戒

财务风险警戒是指对财务风险保持高度的警惕和严密的戒备，对资金运动过程中可能出现的风险要素保持合理的怀疑，对理财活动持有谨慎态度，提高对或有风险的重视，并建立必要的监控机制；对或有收益可不予预告和渲染，对理财环境有关方面进行经常及不规则的风险搜索，及时发现财务风险隐患，并发出警报。

（二）财务风险定位

财务风险定位包括以下两方面。

1. 财务风险定性

财务风险定性是指对小企业存在于其内部和外部的各种财务风险进行分类、过滤、剖析，弄清哪些属于小企业财务风险，哪些尚不构成小企业财务风险；哪些属于现实财务风险，哪些属于潜在财务风险；哪些财务风险已对小企业生产经营活动构成威胁，哪些对小企业尚不构成威胁；财务风险来自何处，具有什么特征，并列岀风险要素。财务风险定性是从小企业经营者的角度出发，根据小企业自身外部环境、内部抗风险的实力对财务风险进行属性鉴别和示警。

2. 财务风险定量

财务风险定量是指对财务风险进行数量界定，即针对某一具体的财务风险种

类的形成、发展、作用对象及其发生概率、强度、可能造成的损失等进行预测计算，分析该财务风险对小企业的威胁程度及小企业的承受力，可能造成的危害以及影响。财务风险测定是对财务风险的再度确认并予以具体描述。

（三）财务风险防范

财务风险防范是指对于袭来的财务风险，根据识别和定位的结果，果断地采取措施进行必要的准备和防范。这种准备和防范是对风险有针对性的回应，是从众多的应付财务风险的策略中选择出的最佳方案。风险防范的具体做法多种多样，它可以是消极躲避、转移和分散经营风险（在正当合法的情况下），也可以预先调整风险的方向，消除风险、控制风险和承受风险。

（四）财务风险处置

财务风险处置是指对已发生的财务风险进行应急处理，或者对已造成损失的风险进行补救，对自身失误进行反思，并对有关责任者进行惩戒，同时总结经验教训，制定出相应的防范措施。这种对财务风险的处理不仅仅是被动的补救，减少经济损失，同时也包括对生产经营和资金运动管理的薄弱环节进行整治，对类似的风险隐患进行消除，对未产生破坏力的风险因素进行查堵等积极的措施。

（五）财务风险迎应

财务风险警戒、定位、防范和处置是财务风险管理的防御性、平衡性职能，而应迎风险的能力属财务风险管理的建设性职能，它要求总经理通过财务风险管理提高自身察觉风险、判断风险、估计风险的综合能力，提高自身的业务素质，将自身在理财业务活动中可能出现的失误降到最小程度，并在资金运动及其管理实践中学会运筹驾驭全局的本领，在市场的大风大浪中立于不败之地，以实现财务风险管理的根本目的。

四、小企业财务风险管理的目标

小企业财务风险管理的目标在于：了解风险的来源和特征，正确预测、衡量财务风险，进行适当的控制和防范，健全风险管理机制，将损失降至最低程度，为小企业创造最大的收益。

小资料

确定财务风险防范目标

确定财务管理目标的基本原则是确定财务风险防范目标的指导思想，其主要内容包括以下 4 个方面：

（1）小企业财务风险防范目标应与小企业总体目标相一致

小企业是以营利为目的的从事生产经营活动的社会经济组织，进行财务风险防范就是要使风险不影响小企业的生产经营活动，不影响小企业的收益。因此，小企业进行财务风险防范，必须符合小企业整体战略，与小企业的总体目标一致，在实现小企业价值最大化的同时，还应力求实现股东价值最大化与相关者利益最大化。

（2）小企业财务风险防范目标应具有层次性

小企业在保证了财务风险防范目标与小企业总体目标一致的情况下，还要根据目标的重要程度，区分风险防范目标的主次，确保各层次目标的实现具备客观

可能性，以利于提高风险防范的综合效果。

(3) 小企业财务风险防范目标应具有明确性

小企业在分层次制定财务风险防范目标的同时，必须注意各层次目标的明确性，以便正确选择和实施各种方案，并对其效果进行客观评价。

(4) 小企业应处理好成本与收益之间的关系

小企业进行财务风险防范的目标主要是为了维护小企业的收益和安全。因此，小企业应从最经济、最合理的角度来处置风险，制定风险防范策略，以最低的成本实现最大的利益与安全保障。例如，建立风险预警系统，是小企业进行财务风险防范的有效措施之一，但应根据小企业具体的硬件设施、相关人员的现有技术水平来制定，因为对物理设备、网络的利用，本身也会增大小企业发生财务风险的可能性，为此，小企业也需增加人力、财力加以管理。财务风险防范成本过高，以致超过了风险防范所带来的收益，就偏离了小企业财务风险防范的总体目标。

小企业可以在把握以上原则的基础上，根据小企业实际情况，制定具体的财务风险防范目标。比如，对于存货风险、应收账款风险的管理，小企业要在风险发生以前采取各种措施，最大限度地防止风险的发生或者把风险控制到最低程度；而对于有些财务风险的发生，小企业若无能为力，不能预防，就要采取措施，力求在风险发生之后把损失降低到最小，或者通过其他途径把风险损失弥补过来，或者尽可能地恢复正常的生产经营活动，缩小风险损失。

……（试读结束啦。欢迎购买！“投资到大脑的钱可以给您今后带来更多的钱，早投资早获益，机遇只钟情于有准备的头脑”。）