# 风险管理论文

来源：网络 作者：眉眼如画 更新时间：2023-12-20

*论文，古典文学常见论文一词，谓交谈辞章或交流思想。以下是本站分享的风险管理论文，希望能帮助到大家!　　风险管理论文　　【摘要】随着新三板市场蓬勃发展，越来越多的中小微企业在新三板市场挂牌，会计师事务所的审计业务也日益增多。但与此同时，新三板...*

论文，古典文学常见论文一词，谓交谈辞章或交流思想。以下是本站分享的风险管理论文，希望能帮助到大家![\_TAG\_h2]　　风险管理论文

　　【摘要】随着新三板市场蓬勃发展，越来越多的中小微企业在新三板市场挂牌，会计师事务所的审计业务也日益增多。但与此同时，新三板企业特别是物流行业企业存在诸多审计风险。文中对我国物流行业新三板企业注册会计师审计风险控制问题进行了探讨，并提出了对策与建议。

　　【关键词】物流行业;新三板企业;审计风险;风险控制

>　　1引言

　　全国中小企业股份转让系统(以下简称“新三板”)主要目的是为中小企业解决股权转让和融资问题。自20\_年发布以来，新三板市场的发展几经波折，如今正处于从高速度发展向高质量发展的转型期。然而，新三板市场在发展中存在的信息披露危机，监管处罚力度不足等问题，为我国新三板注册会计师审计带来巨大机遇与挑战。随着网购的普及，物流行业迅速发展，这些企业大部分为中小企业[1]。新三板则成为支持各初创期物流企业发展的有力平台[2]。然而，新三板企业注册会计师审计现状并不乐观。一方面，不同物流企业之间差异较大，且多为中小企业，导致部分物流企业存在运营盈利能力、发展能力、偿债能力不强，企业体量较小等问题[3];此外，企业财务制度存在漏洞、公司治理结构存在缺陷等现状导致重大错报风险增加;另一方面，审计人员职业素养不佳、会计师事务所重视程度一般等因素都有可能加大审计风险。这促使审计人员需要采取一定的风险防控措施来应对新三板市场的现状。本文通过分析新三板物流企业可能存在的重大错报风险和检查风险，从而提出风险控制建议，促进该行业新三板企业的健康发展。

>　　2新三板物流企业注册会计师审计风险分析

　　2.1审计风险

　　注册会计师审计对于规范市场秩序十分重要，然而新三板物流企业审计问题频频发生，暴露出审计人员在对新三板物流企业实施审计时存在一些风险，未采取有效的措施进行风险控制。因此，在研究新三板物流企业注册会计师审计时，可以从审计风险角度进行分析。审计风险是指会计报表存在重大错报或漏报，而注册会计师审计后发表不恰当审计意见的可能性。审计风险模型，主要是指审计风险要素及各要素之间的关系。现代风险导向审计模型表述为:审计风险(AR)=重大错报风险(MMR)×检查风险(DR)其中，重大错报风险是指财务报表在审计前存在重大错报的可能性。检查风险是不受固有风险和控制风险的影响，与注册会计师的审计工作直接相关。新三板企业注册会计师审计风险主要以审计风险模型理论为依托，从重大错报风险和检查风险两个方面，分别分析审计风险来源。

　　2.2新三板物流企业的重大错报风险

　　新三板物流企业在以下几个方面存在一些普遍的问题，增大了注册会计师审计的审计风险，需要审计人员重点关注。2.2.1财务制度风险钢联物流未披露重大资产重组信息，中冷物流虚假披露财务报表等现状，体现了部分新三板物流企业忽视健全财务制度的重要性[4]。新三板物流企业多处于成长期，往往重视各类能够直接带来经济利益流入的经营活动，忽视财务制度健全，甚至存在任用亲属为财务人员，不披露或虚假披露财务信息的状况。这些行为削弱了财务部门独立性，有损于企业会计信息质量，从而产生重大错报风险。2.2.2关联方及关联交易风险研究新三板市场的自律处分和自律监管措施后，可以发现关联交易风险主要体现在两个方面，一是关联方交易披露不真实、不完整。例如，安达物流未披露与关联方的关联交易;二是关联方违规占用募集资金。例如，威海国际、智慧物流、众协港服等物流企业向关联方提供高额借款，均未披露资金占用情况。当新三板物流企业的商业活动不符合规定的交易过程，会计信息不足以合理地反映商业交易状况，使得关联方及关联交易披露不当，会导致财务报表产生重大错报风险。2.2.3公司治理缺陷风险同益物流、华鑫物流等物流企业存在的董事未尽勤勉责任、违规占用公司募集资金情况，表明新三板物流企业公司治理存在缺陷。新三板物流企业存在由于物流企业发展初期未开始融资导致股权相对集中，多为家族控制，不能实际履行岗位职责，公司治理能力较低[5]。2.2.4内部控制薄弱导致控制风险佳盈物流在年报中私自修改审计意见的情况，表明部分新三板物流企业存在未建立有效的内部控制制度的现状。在创立初期，内部控制制度建设未在物流企业管理层中引起足够重视;使得某些高管或员工可以实施舞弊行为并能掩盖其行为不被发现，产生重大错报风险，导致内部控制存在缺陷。

　　2.3会计师事务所的检查风险

　　注册会计师在企业申请新三板挂牌的过程中发挥着极为重要的作用，审计意见关乎企业能否成功进入新三板市场。然而，为了减少注册会计师审计的检查风险，审计人员需要关注以下几点。2.3.1事务所过度重视成本效益新三板物流企业的审计费用低于主板上市公司，专业水平相对较高的会计师事务所往往不愿意承接物流企业的审计业务。事务所为扩大业务规模，承接超出能力范围的审计业务，或超出数量的审计项目，严重影响审计质量。导致为新三板企业提供审计服务的事务所往往专业水平不高，审计意见信服力也不高。2.3.2未了解新三板企业基本信息新三板物流企业公司结构与其他资本市场企业并不相同，审计工作复杂且难度高，根据以往IPO审计经验，存在审计人员制定了不恰当的审计计划的可能性，甚至有可能导致检查风险增加。此外，新三板市场整体监管环境较为宽松，此时审计人员则不应过分依赖企业依靠自律来改善财务状况，而应该依据审计证据做出合理判断。2.3.3审计人员执业质量欠佳审计小组成员的业务水平、综合素质、审计效率、自我保护意识都会对审计意见产生重大影响。新三板物流企业的审计业务增加，导致对审计人员的需求也有所增大，但是新加入的审计人员往往未经历过类似审计工作，存在经验不足的风险[6]。

>　　3新三板企业注册会计师审计风险控制建议

　　20\_年来佳盈物流、威海国际、钢联物流、智慧物流等新三板物流企业由于个人或企业违法违规行为被处罚[4]。对承担审计和验资等重要责任的审计人员来说，需要识别存在的审计风险并减少此类状况发生。根据上文分析，防范审计风险需要注册会计师分别从重大错报风险和检查风险两个角度分别采取措施来应对。

　　3.1重大错报风险控制建议

　　3.1.1关注会计核算质量与会计处理审计人员应重视新三板物流企业存在的会计处理不规范的问题，杜绝类似中冷物流事件的发生。新三板物流企业中，不同运输方式对收入产生方式有较大影响，在成本进行核算时，需要基本了解企业特征后再继续审计工作。此外，审计人员还需关注对于新三板企业持续经营能力的考察，多次分析企业会计资料、合同等，通过穿行测试检查交易真实性与完整性，考察企业是否存在经营风险，并从管理层制定的长期战略目标中分析企业抵御经营风险的能力。3.1.2重视被审计单位关联方及关联方交易风险注册会计师在审计过程中还需关注关联方及关联方交易风险，对于一些往来交易频繁、金额较大、交易周期固定、交易金额固定的往来业务更应引起重视。首先，在审计工作初期，注册会计师关注被审计单位内控是否有效运行，并认定所有可能的关联方;其次，审查关联方交易是否真实，必要时可以进行函证。此外，还需获取相关资料证实这一关联方交易完整性，降低审计风险。3.1.3关注被审计单位公司治理结构在审计过程中，注册会计师可以结合该物流企业法人治理结构，制定审计计划。注册会计师需要全面了解物流行业企业的基本情况，包括企业经营范围，所处行业特征、企业文化、企业在市场中竞争力等，还包括主要管理人员的公司治理理念、管理层管理风格，来获取管理层对公司治理的重视态度[7]。3.1.4重视企业内控制度实施状况注册会计师在审计时应先测试被审计单位内部控制，这既可以提高审计效率，又可以引导审计小组发现企业存在的问题以及企业经营是否困难，是否存在财务舞弊动机，是否会利用内部控制薄弱环节赚取不当资金等。建立行之有效的内部控制，还有利于资本市场整体发展，吸引更多资金流入，增强新三板市场流动性。面对新三板市场中普遍存在的内部控制制度薄弱问题，会计师事务所和企业管理层、监管方协作，建立行之有效的内部控制。

　　3.2检查风险控制建议

　　检查风险主要来源于审计人员操作不合规和会计师事务所管理不规范，因此，从以下方面有针对性的分别提出控制建议。3.2.1提升审计人员综合素质与审计效率注册会计师的职业技能与综合素质会对审计风险产生影响。审计人员自身素质的提高是要高效完成审计任务的关键。职业技能与综合素质可以帮助注册会计师控制审计风险，即对被审计单位的重大错报风险有一定的敏感度，并引起重视;同时可以减少检查风险的产生。因此，审计人员需要关注自身素质培训，从专业能力，到职业道德，全面提升综合素质与审计效率。3.2.2会计师事务所层面会计师事务所在安排审计活动时需要合理安排项目中的人员配置、完善质量控制体系、合理承接审计业务。事务所构建行之有效的质量控制体系，可以缓解审计小组在审计工作中受到的压力。事务所还可以安排专门工作人员，强化其在物流行业审计业务的专业技能。事务所也需加强内部管理，定期培训审计人员，设立奖惩制度，激励注册会计师工作积极性，提高其工作效率，为事务所的发展做好人员保障，为审计项目做好质量保障。

>　　4总结

　　物流行业在发展的同时，也会遇到一定的波折。通过对新三板物流企业审计风险分析，新三板市场整体应当识别物流企业的重大错报风险与审计过程中的检查风险，并采取风险控制措施，保护投资者权益，增强新三板市场流动性。

>　　[参考文献]

　　[1]万晶.基于SWOT分析物流企业的发展战略———以顺丰为例[J].物流工程与管理，20\_，41(08):54-56.

　　[2]刘溢，陈金波.物流行业新三板企业挂牌融资过程中的风险控制研究[J].物流工程与管理，20\_，41(04):53-56.

　　[3]万逍，乔玉洋.物流业发展的困境与对策研究[J].电子商务，20\_(12):1-2.

　　[4]全国中小企业股份转让系统[EB/OL].

　　[5]王小宝.从公司治理看新三板挂牌公司审计风险[J].中国注册会计师，20\_(01):83-84.

　　[6]陈瑜，王妹.可持续发展背景下我国环境会计问题研究[J].中国林业经济，20\_，11(159):65-67.

　　[7]邓宝贵.基于DEA和Malmquist指数的新三板物流企业效率评价研究[D].衡阳:南华大学.221

**风险管理论文**

　　摘要：资源型企业的生产经营管理会影响企业的财务分配收支管理，稍有不慎可能会导致各种财务风险。因此必须充分意识到做好财务风险控制和管理的重要价值和重大意义。企业要科学分析和深度把握影响企业财务风险的若干因素，并采取针对性的措施，有效化解财务风险问题，强化财务控制管理的力度，获得良好的社会效益和经济效益。

　　关键词：资源型企业;财务风险控制;内部因素;外部因素

　　我国正在大力推动经济走上高质量发展的道路，在此过程中资源型企业应该积极响应国家号召，贯彻落实相关法律法规，制定正确的经营战略，积极开展技术创新、优化经营管理活动，规避和控制财务风险。

>　　一、企业财务风险概述

　　财务风险的概念指的是主体遭受损失的一种概率。其中，财务风险强调风险主体是市场经济活动竞争者与参与者。其遭受损失在于主体做出错误决策，或者违背经济规律，而受到相应的惩罚。财务风险强调风险与市场规律、资金运动活动、经营主体等关系密切。财务风险通常情况下涵盖狭义层面和广义层面。从狭义上来讲，财务风险是财务杠杆风险的一种简称，它指的是企业财务负债比率不合理而导致不利的财务后果，或指的是企业因为举债而导致自身利润发生改变的风险。从广义层面来讲，财务风险指的是因为企业财务成果受到内部因素或外部环境作用，而遭受重大损失的概率。此外财务风险也涵盖那些在较大程度上影响企业财务核算的其他所有风险，如信用风险、投资风险、融资风险、股利决策分配风险等。本文重点探讨广义层面的财务风险。

>　　二、资源型企业强化财务风险管理工作的价值和意义

　　首先，它能够强化资源型企业财务管理的相对稳定性、可靠性和安全性。它有利于解决资源型企业不重视财务风险管理、负债过多、不具备较强的财务风险防范意识等多种问题。它可以增强企业解决财务危机的能力。企业必须大力防范和控制财务风险，构建科学合理的财务风险管理体系，方可为资源型企业营设良好可靠的生存环境。其次，它能够强化企业有效、经济、全面进行风险控制和管理的能力。企业在参与市场活动时，必须充分把握、高度重视市场风险，密切关注市场变化，这样才能不断调整应对各种财务风险的策略。不断增强自身的财务管理能力，强化财务风险控制意识和水平。再次，它有利于优化企业财务管理工作，促进资金周转，确保资金的盈利性、完整性和安全性。对企业来说，资金沉淀比较正常，资金使用表现在企业的各种资产里。企业在高效运转的过程中，必须加快自身的资金周转，尽可能压缩自身的资金沉淀期限;预防资金沉淀导致的不良财务风险，继而保障企业资金的获利性、完整性和安全性。

>　　三、影响企业财务风险的因素

　　众所周知，企业的各种生产经营管理活动都存在着这样那样的财务风险。影响这些财务风险的因素，自然也是各不相同。资源型企业会受到多种因素的影响，进而生成各种类型的财务风险。此处从内部因素、外部因素两个层面分析影响企业的财务因素。

　　(一)内部影响因素

　　首先，企业财务活动。众所周知，企业资金缺乏充足的流动性、没有形成合理的资产结构，负债资金所占比重较高，是导致财务风险的一个重要原因。企业做出错误的筹资决策等因素，国内企业普遍存在着不合理的资金结构问题。企业完成债务融资后，应该保证有充足现金来偿还利息与债务。假如企业资金缺乏较强的流动性与变现能力，现有现金不足以还债和利息，企业潜在的财务风险会成为现实，就会导致企业处于财务危机的困境中。其次，管理人员缺乏全面正确的认识。当前国内大多数企业财务决策时，存在着主观性决策、经验性决策等问题。如此一来，企业会做出错误的财务决策等，进而造成财务风险。再次，内部关系混乱。我国不少企业内部普遍存在着混乱的财务关系，这也是一个通病，是导致国内企业出现财务风险的关键性因素之一。企业上下级部门之间、各个业务部门间在使用、管理企业资金、利益分配等领域，存在着管理混乱、权责不明等问题。它导致这些企业无法高效率地配置和使用资金，出现严重的资金流失问题，无法有效地保障企业资金的完整性、安全性。再次，投资风险。企业针对某个项目或工程投入适当数量的资金后，市场需求可能会发生意想不到的变化。它会使企业的最终收益偏离企业正常的预期收益，酿成严重的投资风险。最后，企业内部缺乏较强的财务风险管理能力。国内不少企业负责财务管理的从业者不能客观理性全面深刻地认识到财务风险的方方面面，缺乏强烈的风险控制和管理意识。他们觉得，只需用好管好企业资金，就不可能出现财务风险。显而易见的是，恰恰是因为他们缺乏强烈的风险意识，导致企业发生财务风险。

　　(二)外部原因

　　首先，企业面临着错综复杂的财务环境。很多企业在开展财务管理的过程中，面临着社会文化、法律法规、宏观经济等多种环境因素。它们都处于企业外，是企业控制不了的，会在很大程度上影响它们的财务管理效果和活动。如果企业面临着越来越大的外部风险，其财务风险、经营风险都会逐步增大。比如企业会受到政策风险的影响。在全面建设“两型社会”、建设美丽中国的时代背景下，国家增强了控制资源的力度。企业要积极而敏感地捕捉更可观的投资机会和更广阔的市场空间。企业管理经营人员应该深入分析产生各种风险的具体原因，强化企业防范与抵御风险的能力，有利于企业适应和提升市场竞争的能力，使它能够长期站稳脚跟。其次，自然原因和其他因素。自然原因是企业发生财务风险的一个主要因素。自然原因多种多样，具有显著的不确定性，这也是企业财务风险的一个基本特征。其他原因指的是，国家政策等多种无法预测的因素。国家政策会受到多种因素的影响，会对其不断进行修正和完善，因此形成复杂多变的国内政策环境。这也是造成企业出现财务风险的一个重要原因，财务风险的大小会受到政策完善度、稳定度的较大影响。

>　　四、论资源型企业财务风险控制

　　(一)打造科学高效的资源型企业财务风险管理机制

　　科学高效的财务风险管理机制，要求企业在风险管理中强化业务联系和有效制约。借助这种功能机制来削减和消除企业的财务风险。应该从三个方面来分析这个机制。首先，事前控制财务风险。资源型企业在实施相关方案或者决策的过程中，要同时关注财务风险和可能得到的收益，采取弹性预算法、风险决策法、概率分析法等，分析存在的财务风险及其原因，管理办法要留有一定空间，以有效应对生意外状况。其次，要做好财务运行活动的事中控制。可以采取定性、定量分析法，监控计算企业的各种财务风险问题，实施针对性的措施，对各种偏差予以控制，以遏制事态朝着不良方向发展，尽可能降低风险度。最后，做好财务风险工作的事后控制。要构建财务风险档案，充分地吸取其中的教训，以避免再次发生同类风险。而且要及时处理和消化已遭受的损失。假如长时间挂账，肯定会给企业带来无穷后患。

　　(二)缓冲风险法和分散风险法

　　首先，可以设立相应的坏账准备金偿债基金等，以有效地缓解企业遭受财务损失而受到的重大冲击。其次，企业应该采取多元化经营、联营等多种方式，将市场竞争导致的风险分散开来。企业应该与其他企业联合经营风险共担、利益共享。企业应该积极地从行业、政府寻求必要的协助和支持，以分散自身的财务风险。当前我国企业开发利用国际资源的制度、措施、体系依旧比较落后，缺乏灵活多样的合作开发手段，没有充分地采用和优化国际资源开发、合作的方式和途径为此，企业可以采取下列方式开发利用海外矿产资源：股本矿、勘查矿与购买矿综合运用这些开发方式，取长补短，优势互补，有效地规避投资风险。

　　(三)转移风险法

　　企业可以适当转移自身风险，与其他单位共同承担。首先是进行社会保险投资，企业提前向保险企业交纳一定数量的保险费，以补偿自身的意外损失，向保险公司转移部分财务风险。其次是订立长期合同，确定购销双方在相应时间段内的义务和权利。它可以向客户转移一定风险再次是转包经营。也就是通过承包经营或者租赁经营的方式，向其他个人或者单位转移一定的风险。

　　(四)采取合理的筹资策略

　　为了保障本企业资金的充足流动性企业要综合把握信息传递、财务风险、资金成本等诸多因素，按照下列投资顺序对财务风险进行控制，以尽量降低自身的财务风险。第一，企业筹资首选内部积累它的特点是风险小、筹资难度不大、保密性强。第二是发行一般企业债券、股票等。一般情况下发行普通股票的成本比债务发行的成本高。向银行贷款是外部筹资的一种有效方式，它能够充分地降低企业还本付息的压力。部分情况下银行借款能够为企业带来利润，部分情况下贷款能够优化企业的现金流量。但是企业面临的环境复杂多变，如无法确定银行贷款的预期收益，企业应该慎重考虑借款问题，以有效地改善和优化财务风险管理。

>　　结语

　　综上所述，随着全球资源持续减少、新能源开发运用日益普及，国内国外两个市场、两种资源得到了日益深入的发展和使用。资源型企业在市场经营、资源配置过程中，要充分地规避财务风险，构建财务预警机制等，强化财务风险控制和管理的力度。国内广大企业都能够做好财务风险控制，以稳步促进行业企业、资本市场、宏观经济的可持续发展。

>　　参考文献

　　[1]王瑶.财务分析在资源型企业财务风险防范中的应用[J].现代国企研究，20\_(7)：21.

　　[2]潘敬宁.论资源型企业扩张期的财务风险控制[J].中国高校技术企业，20\_(18)：26–27.

　　[3]吴树会.资源型企业财务风险研究[J].财会通讯，20\_(2)：92–96.

本DOCX文档由 www.zciku.com/中词库网 生成，海量范文文档任你选，，为你的工作锦上添花,祝你一臂之力！