

# 事业单位财务管理风险控制研究

王伟

(临沂市园林环卫保障服务中心, 山东 临沂 276000)

**摘要:**行政事业单位属于社会服务型单位,是一种非营利性的国有组织,在社会经济发展中占有重要地位。行政事业单位需要进行大量的经济活动,而经济活动会伴随着一定的财务风险,如果缺乏良好的风险意识和防范措施,行政事业单位的发展就会受到一定的制约。现阶段,一些行政事业单位因为风险意识、内部管理和控制制度、财务管理制度及预算管理体系的缺失,难免遇到财务管理上的瓶颈,遭遇不可控的风险,为自身发展带来冲击和损失,也导致其难以更好地为广大民众提供服务。如今行政事业单位财务风险防范管理中还存在着一些问题和缺陷。所以,有必要加强对财务经营的全面监督和管理,增强内部风险防范意识,推动事业单位健康积极发展,继而促其在推动国民经济发展、维护社会安定和谐方面作出卓越贡献。

**关键词:**事业单位;财务管理;风险;控制;措施;分析

[DOI]10.12231/j.issn.1000-8772.2021.29.077

## 1 引言

近年来经济全球化的趋势越来越明显,人们的生活质量也随着经济的发展而不断提高,但与此同时经济活动的种类越来越多,财务风险发生的概率也大大增加。在事业单位各项工作推进的过程中,各类风险因素的存在、应对举措的不正确常常导致最后实际效益和预期存在较大偏差,严重时会让单位本身蒙受巨大的损失。而且,多数事业单位本身属于非盈利机构,即便其面临着财务风险,也和企业存在些许不同,只有意识到这种差别,才有可能采取针对性的措施予以解决或规避。行政事业单位作为国有组织,其经济活动主要依赖于财政拨款,财务风险的发生意味着国家投入更多的资金才能够维持行政事业单位正常运作,这给我国的经济带来了巨大的负担。因此,采取切实有效的财务风险防范策略不仅能够促进行政事业单位发展,还能够减轻国家的经济负担,推动社会发展。

## 2 分析行政事业单位财务风险的特点

对于行政事业单位的财务风险而言,是存在相对比较大的不确定性,然而正是因为存在这种不确定性,导致其缺少有效的防范的措施,是不利于风险管理工作顺利实施。因为种种内部和外部因素的影响的,导致其行政事业单位的经济活动利润远远低于预期的利润,导致行政事业单位的业务难以得到顺利的开展,从而阻碍了行政事业单位的发展。通常情况下企业更加注重财务风险的管控和处理,由于企业作为一种以盈利为主要目标的经济组织,对财务风险防范的重视程度较高,而行政事业单位的主要职责是创造社会效益,因此会忽略财务风险防范管理的重要性。行政事业单位财务风险主要是指因为重大经济损失,达不到预期的收益,成本和收益不成比例,现如今我国的行政事业单位财务风险防范效果并不乐观,很多行政事业单位不仅缺乏完善的防范管理机制和规定,并且缺少合理的防范措施。行政事业单位不同于一般盈利性的企业,企业是存在经济效益最大化的经营目标,然而行政事业单位而是需要为社会创造出更多的经济效益,二者的管理模式是存在较大的差别,所以行政事业单位依然是存在大量财务风险漏洞和弊端等问题。此外行政事业单位财务风险是存在不确定性和可变性以及

客观性。不确定是指财务风险发生的可能性以及发生的时间都无法预测,只能够进行防范,并针对性的采取处理措施,财务人员很难进行掌握,比如有的时候财务风险频发,有的时候则风平浪静,经济活动进行顺利。可变性指的是财务风险会受到各种各样的内外部因素影响而发生时空和地域的变化,类型也会不断更新。客观性指的是财务风险无法靠人的主观意识来进行规避,仅仅只能够降低风险无法完全避免风险,或者是通过有效的处理措施降低风险所带来的负面影响。

## 3 分析行政事业单位财务风险原因

### 3.1 由于核算存在不合理

导致财务风险出现的因素种类比较多,核算因素是其中比较常见的,因为行政事业单位的经济活动是由财政拨款进行的,所以一些思想水准不高的财务人员在使用经费的过程中,很可能会选择多开或者是虚拟开发票等情况,这样会导致其国家的经济压力出现增大,并且也会增加财务风险的概率。而且一些行政事业单位的财务部门对此类情况的监管力度不足,审核不够严谨导致个别人钻规则的漏洞,中饱私囊,危害国家利益的同时阻碍了行政事业单位的发展,也给它的名誉带来了一定的不良影响。另外在固定资产管理工作中,可能存在着人员配置不合理或者是核算人员没有按照核算规则进行资产核算,导致国家资金流失。如果出现计算错误的情况,那么将会使其行政事业单位出现错账和假账等方面的问题,最终导致行政事业单位的财务管理质量无法可以得到提升。

### 3.2 由于财务人员风险意识比较淡薄

财务风险问题主要是因为经济活动所出现的,主导经济活动的人员大多数是事业单位的财务人员,项目活动一旦展开便会存在一定的财务风险,所以财务人员是否可以具有足够的风险防范意识是十分重要和关键的。但在实际的行政事业单位运转过程中,一些财务人员认为只要按照相关规定和标准进行财务活动就能够规避财务风险,这种错误的认知导致财务人员缺乏良好的风险防范意识,财务风险发生概率大大增加。除此之外,还有部分财务人员缺乏良好的专业素养,财务知识储备量不足,没有办法可以做到财务活动的有效掌控,导致行政事业

单位无法可以防范财务风险问题的出现。

#### 4 分析行政事业单位财务风险管理措施

##### 4.1 优化内部控制制度

行政事业单位需要从实际进行出发分析,定期优化和完善内控管理制度,着手构建完善的快捷控制体系,并且还需要做好明确分工和科学划定责任,赋予相关的权利,实现真正意义上的责、权以及利相互统一,保证责任能够落实到实际之中。此外建立会计监督制度,加强监控管理,确保工作人员严格按照现行规定和原则制度开展各项工作,防止出现程序执行不到位的情况。加强资金监管,提高资金使用率,防止出现漏洞及风险。建立并实施会计预算制度,从实际出发,制定一套完善、可靠的预算方案,最终能够实现其整体效益的全面提升,促进行政事业单位财务管理顺利实施。

##### 4.2 完善财务风险预警机制和风险管理

通过相关分析发现,建立起科学以及完善的财务方向预警机制,不仅能全面的提高财务风险的管理水平,也能在一定程度上将经济损失控制在合理范围内。因此建立起财务风险预警机制是十分关键和重要的内容。从实际情况出发,采取专业的方法计算出财务风险的实际情况,进而赋予其相关的风险等级,结合单位风险承受水平和风险偏好,积极的探索出可行且有效的解决措施。不仅仅这样还需要积极主动的引入并使用现代化的信息技术,在先进、可靠的信息技术支持下,借助计算机快速、准确地搜索与甄别信息数据,以及时发现异常情况并实现科学报警。

##### 4.3 完善风险报告和实施问责制度

只有根据正确和积极的态度审视风险报告,并且在源头上明确问责制度构建的价值,才可以强化单位负责人管理意识,并且积极主动的改进和完善相关的措施,保证制度可以得到全面的贯彻以及落实。此外事业单位还需要定期的查看和分析风险报告,密切追踪问责制度的构建与落实情况,有利于及时发现异常,通过问题成因分析,快速提出针对性强且实施性强的解决策略及具体措施。对于超出解决能力的重大风险问题,应立即上报给最高负责人,快速制定出可行性的应急方案,以实现风险的科学管控与防范。问责制度的确立可使追责不再流于形式。同时事业单位的负责人不仅需要保证会计资料的全面性和真实性,还需要在风险控制过程中扮演好自身角色。

##### 4.4 提高监督力度和财务风险防范

要想取得良好的监督成效,关键是需要强大和完善的监督管理机制作为支持,并且为保证会计制度可以得到相应的落实,还需要建立起专门的会计监督检查实施部门。在现实场景中,为了能够提高财务部门的内控管理工作,促使财务监督工作有序开展,避免财务风险生成,各主管部门既要主动提高自身素质,也要与其他部门做好协作配合,唯如此,才能确保会计控制制度得到全面贯彻与落实。另外,也要重视政府、社会以及本单位的有机结合,以顺利实现风险控制机制。在完善会计监督机制的同时,也要主动采取手段及措施来实现内外部监督的统一协调性,进而可以形成较为良好的监督氛围,促进会计监

督工作顺利的进行。

##### 4.5 提高财务人员素质

财务人员在财务风险控制过程中是存在重要的作用,所以事业单位必须要提高财务人员自身的专业水平,并且积极的组织培训,提高财务人员自身的综合素质,并且还需要将财务风险知识宣传作为一项重要的工作来抓,以强化财务人员的风险意识,并学会主动利用新技术方法来识别与评估风险。还需要将风险意识培养与岗位职责相关联,使其成为衡量职业素养的重要评判依据。强化风险意识固然重要,但更重要的是要让财务人员真正掌握风险识别、评估、防范及控制技巧,如果遇到风险的情况下可以临危不乱,进而提出相应的解决措施。

#### 5 结束语

综上所述,在行政事业单位运行的过程中,会遇到各种各样的财务风险,而且随着国家经济的发展和市场竞争的日益激烈,财务风险带来的经济损失会越来越大。因此行政事业单位需要做好财务风险防范工作,正确认知财务风险,建立完善的财务风险预警机制,创造稳定的发展环境,为社会创造更多效益。所以,事业单位不仅要健全并优化内部控制制度,也需要在内部创建完善严谨的财务风险预警机制,以防财务风险的发生。同时,要加强对财务人员的培训,增强他们的责任意识 and 风险意识,严格要求财务工作者按照内部制度规范有序地开展工作,同时,推行并实施问责制度,保证各项会计资料真实准确。除此之外,还需要加强对财务人员的统一管理和培训,提高其识别风险和应对风险的能力,促使事业单位内部的各项事宜因为拥有科学稳定的财务管理系统作为支撑,而能够实现稳定且健康的发展。

#### 参考文献

- [1]姜骥.新会计制度下事业单位财务管理水平提升对策研究[J].商讯,2021(26):37-39.
- [2]崔中磊.地方行政事业单位财务风险管理的强化对策分析[J].中国产经,2021(16):92-93.
- [3]杨琳.浅析新时期行政事业单位内部控制存在的问题和对策[J].行政事业资产与财务,2021(14):66-67.
- [4]温婷.探讨信息化技术在事业单位财务风险管控领域的应用[J].中国产经,2021(14):168-169.
- [5]马杰贤.事业单位财务管理内控体系完善和风险控制研究[J].现代商业,2021(18):163-165.
- [6]符锐.内控视角下的事业单位财务风险管理存在的问题及对策分析[J].投资与创业,2021,32(12):76-78.
- [7]赵厅燕.行政事业单位财务管理的重要性与风险控制策略[J].质量与市场,2021(11):56-57.
- [8]孙文婷.财务风险防范视角下的事业单位内控管理策略探究[J].质量与市场,2021(10):50-51.
- [9]陈慧.精细化财务管理在行政事业单位财务管理的应用浅析[J].财经界,2021(12):70-71.