

行政事业单位财务风险及防范措施

袁丽萍

(和政县农业农村局,甘肃 临夏 731200)

摘要:随着社会主义市场经济的转型和变革,行政事业单位的经济业务也日趋多样化、复杂化,经济活动中面临的财务风险也变得更大,行政事业单位也更加重视财务风险管理。尤其是2014年1月1日政府颁布实施《行政事业单位内部控制规范(试行)》后,不仅是行政事业单位自身发展需要加强财务风险管理,也是国家法规对行政事业单位管理的要求。本文就当前行政事业单位可能存在的财务风险进行分析,在探讨财务风险特征和财务风险类型上,分析了行政事业单位财务风险的形式,并针对其风险提出相应的防范措施。

关键词:财务风险;行政事业单位;风险防范

【DOI】10.12231/j.issn.1000-8772.2022.03.091

1 前言

行政事业单位是服务于社会和人民的,它既有公益性、服务性,同时也涉及了政府的部分管理权利,资金来源于政府财政拨款。虽然行政事业单位不以盈利为目的,公益职能放在第一位,但是行政事业单位的发展仍需要事业收入资金的支持。在当前行政事业单位改革不断深入下,事业单位的财务活动也日趋复杂化,如何保障行政事业单位经费合理应用,防范财务风险变得非常重要。

行政事业单位在进行公共服务活动中,对公共资金的使用属于经济活动,在这过程中必然存在各类风险,尤其是当前复杂的国际环境下,受到国内外形势、政策以及法规等多项因素的影响,行政事业单位经济活动也变得复杂,难以把握。同时,多数行政单位工作人员没有在私营企业工作过,认知不够全面,这就使得行政事业单位对市场环境的适应存在滞后性。虽然行政事业单位主要是为社会公益活动进行服务,满足社会公众需求和社会的发展,没有盈利目标的要求,但是行政事业单位财务管理实际上是对资金的管理流动性强,客观上风险是较大的。如果行政事业单位对环境反应滞后,使得财务风险发生可能无法及时察觉,这是非常危险的。

2 相关概念

2.1 财务风险定义

财务风险是一种不可避免的存在,对于企业来说对其发展有着非常大的影响。财务风险通常分为广义与狭义两重界定,广义的界定:企业的成长过程中都会受内外环境的作用甚至是预料之外或不能有效控制的一系列因素影响,以至于造成其呈现出财务成效与既定的经营目标存在差异的现状,不仅对经济产生影响,而且还会对自身经济链产生致命的压力。狭义的界定:企业的财务成果不断下降,最终会造成企业财务持续性恶化。即使所有的企业都想最大限度的增加财务成果,完善财务状况,不过潜在风险依然会存在,这就需要企业财务领导及属下财

务工作人员全面熟悉相关知识,知悉会导致的后果,可以最快速预料其产生,并且对其采取有效的措施进行防控,最大限度保障企业在自身成长的道路上减少损失及预防继续恶化的不良现象。

2.2 财务风险特征

在日常财务活动中,事业单位因无法预判事情的出现,造成事业单位财务在实际和预期收益间存在着一定的差距,因此会致使财产的损失,这种状况被称为事业单位财务风险。研究多篇文献,发现事业单位财务风险特征如下:

2.2.1 客观性

财务风险通常作为一种客观事实而存在,不会受到人的意志影响而出现变化,事业单位财务目标的实现通常会有能和不能两类结果,这就说明有不能完成目标的客观事实性。

2.2.2 全面性

财务风险始终贯穿于财务管理各个环节,也就是说资金筹措环节、运用环节、分配环节等均有风险存在,这意味着财务风险具有全面性的特征。

2.2.3 不确定性

事业单位财务风险在一定程度上能够提前预判并进行有效预防,不过因为各影响因素并不是固定不变的,财务人员无法及时准确的预见变化趋势,因而不可能事先预测财务风险的规模,这代表着财务风险存在不确定性。

3 行政事业单位财务风险管理中存在的问题

行政事业单位的财务管理大部分是以“执行预算”为目标的核算管理体系,其财务管理工作缺乏长远的管理目标,在当前社会复杂环境变化下,已经不能适应行政单位对财务管理上的需求,导致出现了一些问题,具体如下:

3.1 财务管理模式较为落后

行政事业单位财务工作,虽然在业务上直接由上级财政部门指导,但是在具体执行和落实过程中仍是由本

单位负责人直接领导的,因此财务工作缺乏独立性,内部控制能够发挥的作用也就有限。行政事业单位的财务工作在本单位工作中的定位主要是业务服务部,该部门总体来说是后期服务,工作内容也受到了限制,仅仅在经费领拨、审核、报销上进行,很少有财务管理或监督的工作内容,当前行政管理事业单位财务管理职能被忽视。

3.2 成本意识较为淡薄

行政事业单位财务工作主要是申请预算、收到财政拨款、按照上级领导指示和批准的预算使用资金。但是在一些行政事业单位,对各项规章制度和项目,并没有执行详细的成本指标设置,缺乏有效的成本核算。

3.3 预编编制随意性大

行政事业单位预算编制过程中不够细致,指示在具体落实中难以执行到位,变更频繁,缺乏约束力。且对于专项资金的管理,存在着较大的随意性,报销模式上管理不足。

3.4 资产粗放管理

目前来看,行政事业单位固定资产投资不断扩大,但缺乏有效管理措施,对于资产的管理较为粗放,虽然近年来制定了具体资产管理制度,但是存在没有执行到位的情况。

4 行政事业单位财务风险管理中问题的原因分析

4.1 财务管理意识不强

行政事业单位的管理人员是国有资产的管理者,在财务管理中以公职为第一位,但是一些管理人员的社会责任感不强。在具体的财务管理模式中,财务管理意识不强,尤其是对财务预算上的认识,对财务预算的编制没有充分结合市场变化、可持续发展规划、行政事业单位的整体规划发展进行严谨评估,缺乏相关的培训。具体表现是财务部门对成本核算意识不强,行政事业单位的其他部门也认为财务工作是财务部门的事情,管理中没有积极配合和支持,这就很难实现行政事业单位财务管理的目标,严重影响了实现行政事业单位的管理工作。

4.2 成本管理不够到位

行政事业单位强调广大人民群众的利益,注重社会公益性。但是在具体落实中,一些行政事业单位对运行成本控制并没有充分发挥出来,形成了资金上的浪费,这在一定程度上带来了财务风险。虽然行政事业单位不是以营利为目的的,也追求经济效益最大化,但是这不等于不需要控制成本。尤其是针对有业务发展需求的事业单位,在经营过程中,经费不足成为了阻碍发展的重要因素。

4.3 固定资产管理不够规范

行政事业单位财产管理中,不少行政事业单位在购入、使用、存放以及维修固定资产方面出现了不规范的情况。一是设备管理比较混乱,如在没有经过深入调研的情况下,购置的设备版本较低,跟不上行政事业单位实际操作的情况,造成设备闲置情况比较严重。另一方面在设备

管理上没有设置专门的管理人员,使得设备管理出现不足;二是固定资产报废过程中出现程序不规范的情况。一些行政事业单位资产在报废过程中,核销手续较为繁琐,致使在具体报废设备上出现审批流程不规范的现象;三是固定资产清查缺乏科学性。行政事业单位必须要定期对其固定资产进行清查,由于行政事业单位固定资产规模大,种类多,且分布不同地区。一些行政事业单位清查中收集数据,然后进行核实,对于报废固定资产、资产的盘亏、盘盈上报审批不及时,出现了固定资产清查中资产实物与数据不符的情况,报表的真实性也就大打折扣。

4.4 财务风险管理不强

财务风险是行政事业单位都会面临的问题,因此,必须要足够重视财务风险管理。一方面,现外部环境十分复杂,行政事业单位的管理难度也变得更大。在当前环境下,经济因素、投资环境复杂等问题使得外部环境风险加深,这也给行政事业单位财务管理加大了难度。一些行政事业单位在财务管理中重视内部管理需求,但忽视了对外部环境变化的风险意识;另一方面,行政事业单位管理团队风险意识有待加强。当前行政事业单位的财务风险预警能力不足,应对能力相对来说比较弱,行政事业单位财务人员对风险预警敏感性不强,导致向领导汇报中提供的财务风险信息有效性不强。目前来看,不少行政事业单位在财务决策上仍采取的是传统的决策方式,这种决策方式存在一定的缺陷,主观意识过强,很容易出现决策失误。

5 行政事业单位财务风险管理改进措施

5.1 树立财务管理制度的意识

行政事业单位领导者首先注重加强财务管理系统的建设,明确完整的财务体系将使企业规范化各种财务运营,有助于减少人为因素的管理问题。加强各类资产,特别是重要资产的管理和控制,降低企业风险。同时,可以提高行政事业单位财务信息的质量,为行政事业单位的长期稳定发展奠定出良好的财务基础。因此,行政事业单位领导人对财务管理制度的实施必须持强硬态度,必须实行制度,严格实施制度的标准,只有这样才能发挥金融系统的制约、控制和监管功能,才能保证行政事业单位整体正常运行。

5.2 加强固定资产管理

行政事业单位必须要加强固定资产的管理,提升固定资产利用率,对国有资产的保值和增值进行良好巩固。首先,对固定资产内部控制制度必须进行完善。行政事业单位固定资产规模相对较大,因此需要组织部分人员对固定资产进行专门的管理,对固定资产的采购、使用和维护保养上进行规范管理,加强管理流程的规范性,对设备使用进行定期的回报,强调固定资产的保值和增值,建立制定高固定资产效率的目的,比如建立固定资产共用制度;其次,对固定资产处理进行优化。对于待处理的固定

资产按照管控制度,严格按照流程进行处理,在经过专家鉴定后进行审批,然后申请处置,同时送置财务部门进行核销处理;最后,加强固定资产盘点。行政事业单位固定资产种类相对较多,因此定期盘点非常重要。建议隔半年盘点一次,对盘盈和盘亏的固定资产进行合理处置,盘盈财务部门进行入账管理;盘亏查清原因,有效落实问题的责任,避免资源的浪费。

5.3 防范和管理财务风险

行政事业单位面临着日益变化的外部环境,这无疑加深了财务风险发生的可能性。对于行政事业单位,单位上下应加强财务风险意识。首先,是领导团队风险意识。医院领导应注意市场变化、国家政策和相关规定等,熟悉行政事业单位内部情况。加强财务风险意识,同时增强对财务科的重点管理和有效监督;其次,是建立预算控制系统,行政事业单位规定了财务管理方向,对预算制度进行严格控制。具体来说需要加强行政事业单位财务人员预算管理,强化培训,在预算编制上采用全面预算编制方式,结合实际需求,定期进行严格的监督和控制;最后,加强行政事业单位管控力度。行政事业单位一方面要完善财务管理系统,将财务管理进行完善,另一方面提升财务管理人员的素质,提升工作能力和岗位培训。最后,行政事业单位投资其基准点应放在适度规模经营的范围之内,要加强对行政事业单位设备、项目的科学预测和准确评估。行政事业单位对内的基础设施建设项目投资周期是非常长的,且金额涉及较大,在投资中,要适度投资,加强风险管控,对投资的设备、项目的回报率、现值指数进行综合考量。对投资的项目进行可行性分析,综合考量,科学决策,降低投资上的风险。

5.4 强化预算资金管理

行政事业单位财政的预算主要是通过事业发展计划和中心任务进行制定的,并通过审批财支计划,保障预算平衡。一般而言,事业单位获得的预算资金由专户、专业人员进行专职管理,不能将预算资金进行投资行为。目前行政事业单位为满足社会公益的需求,会采用多项方式筹集资金,弥补行政事业单位财政运营资金的不足,但是在这过程中必须要掌握借款的规模和时机,切不可因为筹划不到位导致投资失败,进而影响行政事业单位的发展。

行政事业单位财政经营管理中,科学的规章制度是重要的,但更重要的是制度执行到位。在事业单位财务风险暴露中,主要不是制度问题,而是制度没有落实。因此,行政事业单位财政制度必须要落实到位。主要有两个方面:其一,组织一个完全统一的财务部,做到职责明确,构成一个合理严谨的财务内部管理机制。其二,强化财务内部控制的监督管理,掌握财务管理工作中的各项指标和有关程序,实事求是的做到投资每个环节的真正掌握和落实,客观分析项目效果预测分析、项目审批、运营管理、过程监控以及投资评价,对其进行严格监督。在进行项目

选择时,要尽可能全面的考虑到一切可能的影响因素,对投资保持谨慎的态度,不能盲目冒险,争取将投资风险降至最低。

5.5 提高行政事业单位财务人员素质

提高行政事业单位财务工作人员的业务素养,才能树立榜样带动全体员工的共同进步。财务人员对于行政事业单位整体的发展有着重要的意义,因此加强财务人员综合素质培养,能够产生事半功倍的效果。第一,改变人才选拔机制,提升财务人员综合素质水平,吸引高素质的人才,引入竞争机制,对于专业能力强的员工进行培养,同时加强职业道德素养,充分调动财务人员的积极性,促进行政事业单位财务管理的健康发展。

第二要加强财务人员专业培训,对于财务相关知识和内部控制机制的相关知识进行培训,让财务人员对于财务风险有准确的、全面的认识,有效开展财务工作人员的各项活动,注重员工素质的培训。

第三要建立薪酬机制,提升行政事业单位财务工作人员的待遇,做好绩效考核制度,为确保绩效制度的有效实施,就需要开展对应的绩效考核,挖掘人员的工作潜能,提升专业能力,促进行政事业单位财务管理综合水平。

6 结束语

财务管理作为行政事业单位实现科学化、现代化管理的重要内容,对行政事业单位的发展产生了重要的作用。对于行政事业单位的财务风险防范及控制,必须要结合当前新时期社会主义市场经济发展的特点,适应环境的变化,制定相应的措施,有效行使公共职能,落实财务管理制度,促进行政事业单位健康、稳定的发展。

参考文献

- [1]李丹.浅析事业单位财务管理内控体制的建设和风险防范[J].财会学习,2018(28):248.
- [2]王赞燕.探讨如何构建行政事业单位财务内控机制[J].中国集体经济,2018(22):131-132.
- [3]王自荣.行政事业单位财务管理内部控制的建设与风险防范策略研究[J].现代经济信息,2019(03):220-221.
- [4]汪海燕.行政事业单位财务核算与风险控制途径[J].财会学习,2018(31):62+64.
- [5]申发余.行政事业单位财务管理的重要性与风险控制策略[J].经贸实践,2018(04):291.
- [6]林泓孜.行政事业单位财务管理内控体制的建设及风险防范分析[J].财会学习,2019(24):240-241.
- [7]刘敏.事业单位财务管理内控体制建设与风险防范[J].中外企业家,2018(17):12.

作者简介:袁丽萍(1989,6-),女,汉,陕西富县人,本科,中级会计师,研究方向:财务风险防范。