

关于加强财务风险防控和内部控制的探讨

李菁

(辽宁省抚顺市第一中学,辽宁 抚顺 113001)

摘要:我们国家市场经济体制转型工作不断推进,正处于转型升级的重要阶段,而事业单位在时代的发展变化下,转型工作效率不断提升。事业单位是我国政府组建的重要社会服务组织,财务管理工作的创新和改进要顺应我国市场经济体制改革工作要求。所以,财务管理工作中,风险防控工作与内部控制成了事业单位在市场经济体制变化下应重点关注的问题。通过加强财务风险防控工作,能够有效提升事业单位财务内部控制工作的质量,提升我国事业单位运行效率。本文主要讨论事业单位财务管理内控制体系的特征,展开事业单位的财务风险分析,同时提升事业单位财务风险的防控措施以及内部控制策略。

关键词:事业单位;财务管理;内部控制体系;财务风险控制

【DOI】10.12231/j.issn.1000-8772.2022.22.043

1 事业单位财务管理内控制体系的特征

与企业单位不同,事业单位的运行最终目的并不盈利,而事业单位的运行价值与工作成果也不能直接通过经济利益来衡量。事业单位财务管理内部控制体系存在以下几点特征:一是合法性。事业单位在实施财务管理内部控制体系时,应遵循我国各项法律制度与规范标准,坚持在合规合法的前提下进行内部控制改革工作,保证事业单位内部控制体系的合规合法性。二是有效性。事业单位财务管理内部控制体系的制定与实施应保证该体系的有效性,确保事业单位财务管理内部控制体系能够严格进行各项关键性业务管理控制。并且,要根据财务管理内部控制体系的实施情况与运行效果,定期展开财务管理内部控制体系评价与总结,结合评价与总结结果来分析财务管理内部控制体系实施过程中存在的不足和缺陷,及时进行完善和改进,来保证财务管理内部控制体系有效性;三是制衡性。制衡性主要指财务管理岗位设置以及权责分配的合理性,不同部门以及不同岗位设置应存在一定的制衡关系,能够权责分明,并且相互监督。

2 事业单位的财务风险分析

2.1 事业单位财务风险特点

事业单位的运行比较特殊,存在的财务风险不仅具备一般企业单位财务风险的特点,而且存在一定的特殊性。一方面,事业单位财务活动主要是政府结合经济发展水平以及相关经济政策进行分析,制定事业单位财务活动管理制度。事业单位财务管理制度是受到国家政策的影响,导致事业单位财务活动风险性存在非常大的可变性,很难掌握其中的变化规律。另一方面,市场经济体制的变化使经济发展环境愈加复杂。在这样的市场形势下,事业单位业务范围逐渐扩展,财务风险问题也越来越复杂,这些财务风险问题将成为影响事业单位发展的重要因素。可是,事业单位的财务风险客观性非常强,只能通过财务

风险的预防与控制方面入手,降低财务风险对事业单位发展的影响,却不能完全避免财务风险的出现。

2.2 事业单位财务风险类型

只要是财务活动,必然会有财务风险。事业单位财务风险主要体现在以下方面:第一,事业单位资金管理导致的财务风险。事业单位资金的使用应以财务资金预算结果为基础。假如事业单位财务资金预算结果存在偏差,将会影响事业单位资金的使用,甚至导致事业单位财务活动资金流通存在问题,资金使用效率低下,随之事业单位财务风险提升。第二,事业单位资金使用不当或资金管理不全导致的财务风险。事业单位资金在使用期间也存在资金滥用的问题,如果事业单位内部控制体系存在疏漏,监督管理工作不到位,导致部分人滥用职权,资金滥用现象出现,财务资金风险明显提升。第三,事业单位资金管理人员失误导致的财务风险。假如事业单位财务管理过程中,财务管理人员过程中出现工作失误,将造成严重的事业单位财务风险。

2.3 事业单位财务风险成因

2.3.1 相关管理制度不完善

对于事业单位来说,财务管理作为重要的管理工作,直接关系到事业单位的经营与发展。在财务管理工作中,事业单位的财务管理工作由财务管理部门来实施,而财务管理工作非常特殊,事业单位应组建全面、完善的财务管理监督部门,加强财务管理工作的监督与审查工作,就目前事业单位情况来看,部分事业单位财务监督管理制度与内部控制体系并不完善,使事业单位财务风险提升。

2.3.2 财务风险控制意识薄弱

从事业单位角度来说,很多事业单位忽视了风险控制问题,尤其是财务风险的控制工作。事业单位在财务管理方面风险控制意识比较薄弱,并且没有认识到财务风险

控制的重要性,导致财务风险发生概率明显上升。不仅如此,事业单位在面对财务风险时,缺少合理有效的风险管理系统来应对财务风险事件,导致财务风险不能很好地化解。

2.3.3 事业单位财务决策不严谨

无论是企业单位还是事业单位,在经营过程中都将面临各种财务决策,而财务决策的确定与实施将直接影响事业单位的整体利益。可见,科学合理的财务决策是事业单位发展的重要条件。可是,依然有一些事业单位缺少完善的财务管理制度,财务管理工作人员在面对财务决策时忽视一些细节因素,使财务决策脱离了事业单位当前的资金状况或是事业单位未来发展方向,进而产生负面影响,财务风险升高。

3 事业单位财务风险防控措施

3.1 提升财务风险意识

在时代的发展进步下,市场环境也越来越复杂,事业单位财务风险也将越来越多。如果事业单位财务风险意识薄弱,将会直接影响事业单位财务活动的收益。因此,财务风险提升的加强是展开事业单位财务风险的基础条件。事业单位应加强财务管理人员工作能力以及技术水平培养,使财务管理人员能够进一步掌握财务风险管理理论知识,提升财务风险意识。财务管理人员能够在事业单位日常工作中及时掌握事业单位财务风险,同时合理利用自身理论知识以及工作经验,明确财务风险产生的影响,进行科学合理的财务风险控制措施,控制财务风险导致的经济损失。

3.2 提高财务风险分析能力

对于事业单位来说,具备科学完善的财务风险评估机制能够有效增强事业单位自身的财务风险分析能力。通过科学合理的评估事业单位内部以及外部的风险因素,结合评估结果来进行相应的风险控制措施,降低财务风险对于事业单位各项财务活动的影响与损失。完善事业单位财务风险评估机制要根据事业单位实际财务管理 workflow 以及财务活动流程,明确不同工作节点中可能会存在的风险因素,同时进行各个风险因素识别与分析,掌握事业单位财务活动中潜在的财务风险,展开针对性的财务风险应对措施。通过财务风险分析,展开事业单位财务数据分析,或是利用文件查阅、现场调查等方法,提高事业单位财务风险分析能力。

3.3 加强财务基础工作建设

多年来,财务基础工作建设已经成为财务管理工作的核心内容,同时财务基础工作的严谨性也是财务风险预防与控制的基础条件。在事业单位财务管理工作中,财务管理工作人员是财务基础工作的执行者,无论是专业能力还是自身素养都将直接影响财务基础工作的效率与质量。事业单位财务管理部门与其他部门相比,职工流动性比较小,有很多职工在自身岗位上工作多年,具备丰

富的工作经验,但是也导致财务管理部门职工平均年龄偏高。针对这样的情况,事业单位应加强原有财务管理工作人员的专业培训,同时也要给新员工更多的机会,采用“老带新”的工作方式保持事业单位财务管理部门职工活性,并注入更多的新鲜血液,把各种新思维、新方法融合到事业单位财务基础工作中。

3.4 完善财务风险预警机制

对于事业单位发展角度来说,完善财务风险预警机制主要是进行财务风险事前控制。结合事业单位发展现状,优化并完善财务风险预警机制,合理预测事业单位财务活动可能会面临的财务风险,并掌握财务风险发生规律,评价财务风险等级,同时根据风险预警机制进行相应处理。一是要合理设定事业单位财务风险预警指标,同时将财务风险预警指标量化,采用模型分析等方式方法来计算不同的风险项发生概率;二是保持事业单位财务风险预警指标和预警值保持一致,根据实际财务活动情况来调整,确定财务活动虚拟值和观测值统一;三是通过各项数据分析技术的应用,收集事业单位发展过程中产生的信息数据,建立事业单位财务风险预警模型,进一步挖掘财务活动潜在的风险,保证财务风险可控性。

3.5 实施事业单位财务预算管理制度

要保证事业单位内部控制机制能够发挥出应有的作用和意义,事业单位要重点控制各个部门资金使用,通过财务预算管理机制,保证不同部门在资金方面的使用过程中可以严格根据相关工作制度以及规范流程来进行资金使用,防止事业单位资金使用过程中出现资金浪费等违规违法行为,同时避免高投入、低收入的财务活动,从而提升事业单位财务资金使用效率,保证并提升事业单位经济收益。

事业单位要科学合理的控制财务风险,应进一步优化财务管理制度,重点进行财务管理工作人员的约束与管理,定期展开事业单位财务管理人员审查工作,同时定期组织财务管理人员技术培训,使事业单位财务管理工作人员能够掌握更多的先进化管理手段。并且,构建并完善财务管理工作人员问责制度。在不断提升财务管理工作人员技术能力的前提下,提升事业单位财务管理工作效率,以此来降低财务管理工作人员失误导致的财务风险问题。另外,事业单位应优化监督管理,重点加强财务管理工作人员的日常工作行为监督,杜绝由于财务管理工作人员徇私舞弊导致的事业单位财务风险问题。

4 事业单位财务管理内控制体系完善策略

4.1 积极建设财务内部控制环境

事业单位内部控制工作的有效实施,应优先建设事业单位内部控制环境,重点关注事业单位财务内部控制宣传工作,让每一位事业单位职工都能明确内部控制工作的重要性,并且能够重视财务内部控制工作,调动职工积极性与主动性,使事业单位职工可以积极参与并配合内

部控制工作,提升事业单位内部控制工作效果。同时,明确事业单位各个部门内部控制工作职责与权限,制定严格的岗位责任分工制度,保证各项内部控制责任目标切实完成。当然,事业单位也要适当扩大财务管理权限,让财务管理人员可以参与到事业单位各项财务活动中。并且,要积极倡导财务管理工作人员积极学习并掌握更多的财务管理方面内部控制方法与风险管理措施,能够把很多的管理手段应用到事业单位实际的内部控制工作中,结合事业单位实际情况与自身特点,总结并制定符合本单位财务管理特点的财务内部控制制度,规范财务管理流程,约束事业单位财务管理工作人员的行为。另外,事业单位要及时优化内部控制组织结构,保证财务内部控制工作能够高效实施。

4.2 加强内部控制与日常管理工作的结合

实际上,事业单位内部控制工作与日常工作存在一定的制约与促进关系,保证事业单位不同部门之间的协调发展才可以确保内部控制工作有效实施。事业单位不仅要加强内部控制与日常工作的有效结合,而且应重点关注内部管理监督工作,以此来保证财务内部控制制度可以实施执行。在此过程中,事业单位要针对现有的问题及时展开精细化管理与调整,保证事业单位财务内部控制工作实效性。

4.3 规范财务信息数据记录

事业单位内部控制工作离不开财务信息的支撑,规范财务信息数据记录是确保财务信息准确性的基本保证。一方面,事业单位应制定财务数据信息记录标准和规范,财务管理人员能够结合财务数据记录要求以及财务信息记录规范,全面而准确地记录事业单位发现过程中产生的各项财务数据信息。另一方面,事业单位要构建原始财务数据信息库,综合采集并收录文档、照片、音频等各种不同载体的财务数据。同时,财务管理工作人员在进行财务数据信息收集录入工作时应设有核查过程,假如财务数据存疑或是财务数据信息不全,可以及时通过原始数据进行查询与核验,完善各项事业单位财务数据信息。

4.4 加强财务管理信息管理

以事业单位财务管理工作发展角度来说,财务管理信息化建设能够有效提升事业单位财务数据传输质量,进一步实现财务数据传输流程,以此来提升财务数据共享水平。事业单位财务管理信息化建设要重点从以下几点来进行:首先,事业单位应优化财务信息化管理制度。事业单位要实现财务管理信息化建设,就应该以事业单位整体信息化管理入手,优化与调整信息化管理制度,简化财务信息化管理流程。通过全面、完善的管理制度,来保证事业单位财务管理信息化建设能够有效实施。其次,事业单位应构建并完善财务信息化管理平台。我们发现,事业单位财务信息化管理质量的决定性因素是信息平台的完善度,以及同一个信息平台能否进行更多的信息管理任

务。事业单位通过完善财务信息管理平台,使财务管理工作人员能够利用信息管理平台及时进行财务数据收集、整理以及财务数据分析、反馈、共享等工作,提升并保证事业单位财务管理效率以及财务管理工作质量。

4.5 重点加强事业单位内外监管机制

以事业单位管理机制来说,事业单位应扩大内部审计管理机构的审查权与监督权,将内部审计工作从执行机构中分离出来,成为具备独立自主性的工作机构。而内部审计机构也要保证事业单位内部审计结果的公正性与有效性,并且及时公布审计结果。针对事业单位内部各种不符合内部控制制度要求的行为,要及时审查,合理处罚。而且,事业单位应完善外部审查制度,使公众也能够参与到事业单位内部审计工作中,积极接受群众的监督。以内部与外部两个方面进行事业单位监督管理工作,能够进一步提升我国事业单位财务管理水平。

5 结束语

事业单位要在不断变化的形势下得到发展,加强财务风险控制以及内部控制尤为重要。事业单位应提升财务风险意识,提高财务风险分析能力,加强财务基础工作建设,完善财务风险预警机制,实施事业单位财务预算管理制度,积极建设财务内部控制环境,加强内部控制与日常管理工作的结合,规范财务信息数据记录,加强财务管理信息管理,重点加强事业单位内外监管机制,发挥出财务风险控制与内部控制应有的作用,加快事业单位发展速度。

参考文献

- [1]刘桂珍.基于财务风险防控的行政事业单位内控管理探讨[J].行政事业资产与财务,2022(08):66-68.
- [2]庞伟,李韬舟.地质事业单位财务风险管理与控制[J].合作经济与科技,2022(05):144-145.
- [3]贺毅.谈行政事业单位财务风险防范及其控制——以社会保险管理单位为例[J].大众投资指南,2021(17):187-189.
- [4]彭丽.论财务风险管理背景下的行政事业单位内控制度建设策略[J].经济管理文摘,2021(23):156-157.
- [5]潘鸿文.行政事业单位防范财务风险的几点思考探讨[J].黑龙江人力资源和社会保障,2021(15):113-115.
- [6]孟宪征.基于防控行政事业单位财务风险视角谈财会监督[J].中国管理信息化,2021,24(20):10-11.

作者简介:李菁(1973,1,8-),女,汉族,籍贯:辽宁沈阳,学历:本科,职称:高级会计师,研究方向:学校财务管理。