

事业单位财务风险分析与防范措施

乔娜

(靖边县企业财税服务中心,陕西 榆林 718500)

摘要:现阶段我国综合实力显著增强,推动了事业单位的发展步伐,当下事业单位的各项经济活动类型较多,需要专业人员围绕市场发展实情和项目特点,综合分析财务风险类型,深究财务风险出现的根源,提前制定好防范措施,确保事业单位能够平稳持续发展。本文主要对事业单位财务风险分析与防范措施进行浅析。

关键词:事业单位;财务风险;分析;防范措施

【DOI】10.12231/j.issn.1000-8772.2022.27.074

1 引言

随着市场经济不断发展,我国事业单位为了在市场中获取更多经济活动,目前也大力变革财务管理模式。但是在具体开展工作中,受到多重因素影响,导致事业单位仍存在部分财务风险,需要专业人员系统考量风险的类型和出现原因,以事业单位的发展方向为标杆,设置合理的防范对策,力求事业单位能够在竞争激烈的市场中长远发展。

2 事业单位财务风险概述

事业单位主要是以从事文化、卫生和教育等具体工作的社会组织形式为主,由政府负责管理,属于法人实体,具有公益性和服务性的特点。在市场经济环境下,事业单位财务风险是指在特定环境或特殊时期内,出现超过预期经济收入的情况,如果超过预期范围较大,事业单位需要承担的财务风险就越大,反之则小。当下事业单位的财务风险包含投资风险、核算和支付风险、人员风险等类型。由于事业单位财务管理环节较多,任何一个环节出现工作不到位的情况,都极易引发财务风险,给事业单位经济收益造成不利影响。

3 事业单位防范财务风险的意义

首先,确保单位平稳发展。财务管理在事业单位工作体系中占据重要位置,良好的财务管理能够帮助事业单位提前预估风险,设计完善的风险预防措施,这样在后期运转中工作人员可以通过采取恰当的行为方式,有意识规避风险,降低风险发生频率。如果遇到意外情况时,单位可以及时找到问题存在的原因,运用预防措施弱化风险带来的不利影响。其次,掌控好项目经济投入成本。在具体开展工作中可以发现,事业单位同时期投资的项目类型较多,需要提前组织财务工作人员做好项目经济投入成本。事业单位在防范财务风险的过程中,可以根据单位现有资源制定资金运用途径,预估相关项目经济投入成本。如果在后期遇到经济投入成本超过预期目标时,工作人员可以结合项目运转实情探寻预防措施,做好财务风险防范,确保经济投入成本始终控制在事业单位可以承受的范围内,减少财

务风险出现机率。最后,增强工作质量。事业单位在防范财务风险的过程中,需要在原有基础上有针对性地完善内控机制,规范财务管理部门工作人员的行为和作风,在单位内部营造良好的工作氛围,使全体财务工作人员都能以积极心态参与到工作中来,有效提高工作水平。

4 事业单位财务风险的类型

4.1 在投资方面存在风险

目前我国事业单位投资方式有对内投资和对外投资两种,对内投资主要是对现有运转项目和公共设施进行投入,但是部分事业单位在投入中,没有提前预算出需要投入的资金和人力,在后期实施中极易出现投资总额超过单位承受范围的问题,增加了事业单位的财务压力;对外投资是事业单位常见的投资方式,然而在对外投资中,由于部分项目投资时间较长,事业单位在投资中对项目和市场缺乏全面分析,不能提前准确预估潜在风险,从而导致相关项目出现经济收入低于投资成本的情况,这样也会给事业单位带来财务风险。

4.2 在财务计算方面存在风险

现今我国市场经济发展节奏较快,为了推动事业单位快速发展,早在2013年我国就施行了新的会计制度,变革了财会工作内容,对财务人员的工作能力提出更高要求。但是在具体开展工作中,许多财务人员受到原有工作方式影响,无法在短时间内结合新的会计制度要求,积极改进个人工作中的不足,甚至部分财务人员对该部门的工作流程和工作要求了解不够全面,在处理财务工作中使用的核算方式较为滞后,经常在项目预算和核算方面出现问题,导致财务项目收支计算不够精准,从而诱发了财务风险。

4.3 在担保方面存在风险

在相关法律中,明确指出事业单位不能作为项目担保人。然而近年这些情况却时有发生,究其根源可以看出个别事业单位缺乏良好的法律素养,对法律要求认识不清,在工作中容易受到个人不良思想影响,仍然冒着触犯法律的风险为其它单位做担保人,这样既影响了金融市场管理,还会增加事业单位因为担保带来的财务风险。

4.4 在工作作风方面存在风险

事业单位的财务部门对从业者的工作作风要求极高,从业者的思想道德和工作行为直接决定了财务管理水平。然而部分事业单位在甄选财务从业人员时,由于缺乏科学完善的考核体系,导致一些财务从业者在工作中存在自我约束能力差等问题,甚至个别财务人员滥用个人职权挪用资金,为事业单位发展埋下财务风险隐患。

5 事业单位财务风险存在的原因

5.1 缺乏完善的财务管理制度

制度是维持单位有序运转的基石,任何单位都需要一套合理的管理制度进行规范,这样全单位上下级才能按照管理制度要求约束个人行为,确保单位顺利运转。但是目前部分事业单位在发展中,对项目的经济收益较为看重,忽视了财务管理对事业单位的重要影响,不能及时结合市场发展改进原有的财务管理制度,导致现有的管理制度内容不符合单位工作实情,弱化了管理制度的实效性,使得相关制度要求无法切实发挥出管理价值,从而增加了财务风险的发生概率。

5.2 缺乏强有力的财务预算约束力

财务预算就是指事业单位对各部门财务开销方面的总额预算。然而当下部分事业单位财务部门在组织预算工作时,由于管理层对财务预算缺乏严格约束,导致部分财务人员在制定项目预算时,存在预算超过事业单位承受极限的问题,从而使得事业单位出现财务风险,影响单位平稳发展。

5.3 没有制定全面监管机制

事业单位的财务工作内容包含项目收支预算、资金结余计算和分配管理、专用资金管理、资产管理和负债预算管理等内容,每项工作内容都相辅相成,如果其中某个环节出现计算或者管理失误,则会影响整个资金链,从而给事业单位带来财务风险。

5.4 财务人员缺乏风险防范观念

对于事业单位而言,在运营项目中必然会遇到财务风险,这就需要财务人员时刻具备良好的风险防范意识,提前做好应对措施,才能在发现财务风险出现苗头时,及时采用合理的对策进行防范。但是在开展工作中发现,我国部分事业单位的财务人员缺乏风险防范观念,甚至一些初入职场的财务人员对财务风险了解不够全面,认为只要按照法定预算取得和使用资金,就可以避免财务风险,在后期即使出现了财务风险,也是由国家负责,与本单位没有任何关系,从而在工作中分配财政资金时,经常会出现财政资金透支的问题,这种情形也是事业单位出现财务风险的原因。

5.5 财务人员职业素养有待提升

在调查中发现,部分事业单位的财务人员职业素养较低,缺乏完善的专业知识体系,工作经验不够丰富,在工作中无法积极应对财务风险管理方面的问题。部分事业单位

在招聘财务人员时,没有明确要求应聘人员所学专业,在面试中也没有对财务人员的工作技能进行全面考察,导致所选财务人员在后期参加工作时,经常出现基础错误,导致财务风险频发。再者,部分事业单位没有制定完善的考核机制,导致财务人员在工作中不能以积极心态看待财务风险,认为只要完成既定任务即可,不能提前预估相关项目在运营中可能会出现财务风险,导致部分项目在今后出现财务风险时,财务人员无法在最短时间内找到处理方法,从而对事业单位持续健康发展造成不利影响。

6 事业单位财务风险防范措施

6.1 建设完善的财务管理制度

要想在市场中实现长远发展,就需要结合市场发展形势不断变革管理制度,确保现有制度符合事业单位财务管理需求,这样才能通过制度条例有效约束工作人员,减少财务风险发生机率。为了确保财务管理制度符合事业单位发展实际情况,第一,单位在建设财务管理制度之前,应积极与财务部门负责人和工作代表交谈,了解具体工作内容,并全面考察各个部门的财务管理情况,系统分析原有财务管理制度中在哪些方面存在漏洞,以事业单位发展方向为导向,建设完善的财务管理制度,提高财务管理制度的适用价值。第二,在建设财务管理制度中,还应将内控制度、审计制度和监管制度列入其中,明确财务风险管理工作要求,要求负责人按照制度条例实时监管各个项目日常收支、资金投资、资产分配等方面的工作情况,如果在监管中发现风险隐患时,应在第一时间与财务部门人员探讨解决对策,提早预防,保证事业单位平稳发展。第三,在财务管理制度建设完成后,负责人应将其公示到内部网站上,要求全体人员积极学习,并在周会上及时为每个部门详细讲解各项制度内涵和要求,提高全体人员对财务管理制度的认知程度,从而在今后主动按照财务管理制度规范个人工作行为,力求最大限度减少财务风险发生频率。

6.2 设置财务风险预警机制

虽说事业单位财务风险出现类型具有多样化特点,但是总结出来就是上述几点,只要事业单位能够从全局出发,设置财务风险预警机制,就可以指导财务管理人员提前做好防范措施。现今我国信息技术发展成熟,事业单位可以组织专业的信息技术人员建设风险预警系统,财务人员在之后运用计算机对财务数据进行微处理时,一旦出现资金分配不合理、项目预算和核算不准确等情况时,就可以根据风险预警系统提示,及时检查自身在工作中是否存在缺陷,并提前设计出风险预案,详细制定预防措施。在风险预警机制建设完成后,单位应要求信息人员为财务部门详细讲解该项机制的工作步骤,告诉财务人员如何根据风险预警提示,分析自身在哪些方面存在工作问题,确保全体财务人员都能在后期充分运用风险预警提示系统,为减少财务风险发生频率创造有利条件。

6.3 加强财务工作监管力度

由于财务部门的工作任务较为繁杂,工作人员每天需要处理大量数据,如果在核对、计算中出现纰漏,则容易为财务风险出现埋下隐患。但是在具体开展工作中,经常会发现财务人员在核心环节出现失误,比如在项目预算、资金核算或者财务分配上,容易出现数据计算不精准或者预算不合理等问题。为了防止财务风险出现,事业单位在开展经济活动中,应要求负责人加强财务工作监管力度,定期组织财务人员反复计算核心环节的财务数据,提高预算执行力度。此外,负责人应不定期摸底调查财务人员的工作情况,分析各项工作中是否存在漏洞,如果发现不完善的地方时,应及时与相关人员进行交谈,指出工作中存在的问题,详细阐明财务工作要求,使相关人员能够在最短时间内纠正个人工作缺陷,防止在后期由于个人工作失误出现财务风险。

6.4 提高财务人员风险意识

财务人员是负责事业单位经济活动开展主体,财务人员的风险意识决定了财务风险的发生频率。为了防止财务风险出现,事业单位应提高财务人员风险意识,首先积极组织全体财务人员学习财务风险方面的管理知识,为财务人员详细讲解工作中可能会出现财务风险类型,并且要求每位财务工作者根据个人工作内容,制定一套财务风险预防对策,要求财务人员在规定时间内将制作好的风险预防对策上传给上层,由上层负责检查,结合工作经验分析财务人员制定的风险预防对策是否可行,并及时提出修改意见。其次,事业单位应要求财务人员在业余时间,主动了解与财务管理有关的法律知识,明确财务风险会对事业单位发展带来哪些影响,只有这样财务人员才能在今后开展工作中,以积极的心态约束个人工作行为,减少财务风险发生频率。再次,事业单位可以为财务人员提供部分了解国家政策的网站,要求财务人员随时了解有关政策,这样在之后开展工作时,可以按照国家近段时间制定的政策,有针对性地调整个人工作方向,避免出现违反国家政策的情况,降低财务风险发生频率。最后,为了调动财务人员工作积极性,单位可以根据发展实情制定财务风险考核制度,围绕财务部门工作内容明确考核标准,每个月月末组织负责人选拔工作质量优秀、作风优良的财务人员,通过薪资激励的方式指导其在今后不断强化个人风险意识,使得其它财务工作者可以按照考核制度,在工作中有意识地分析个人工作内容是否存在财务风险隐患,并及时排查,从根源上降低财务风险出现的可能性。

6.5 加大财务人员职业素养培育力度

现今事业单位发展速度加快,在不同时期对财务人员的职业素养要求也不同,事业单位应结合财务工作需求,加大财务人员职业素养培育力度。第一,在前期招聘财务人员时,应严格要求应聘人员在本科和研究生阶段的所学专业,确保应聘人员具备完善的财务理论知识基础。第二,在招聘现场,应严格考察应聘人员的工作能力和思想作

风,保证所选人员品德兼优。第三,事业单位应制定系统的培育计划,充分利用现有培训资源开展线上线下培训工作。在组织线上培训中,可以在单位网站上引入与财务工作有关的视频,要求财务人员定期登陆学习,促使财务人员在参与线上学习中,能够不断夯实基础知识储备,深入了解财务风险;在开展线下培训时,事业单位可以邀请该行业的专业人士,为财务人员系统讲述财务风险的类型和预防对策,结合具体工作案例给财务人员描述处理过程,使财务人员在参加线下培训中,可以不断积累工作经验,这样在后期开展财务工作时,可以按照所学方式灵活处理问题,防止出现财务风险。第四,事业单位应制定阶段性检测机制,定期组织财务人员进行线上试卷考察,这样财务人员可以在参与考试中,检查自身对某些专业知识或财务风险是否存在理解不充分问题,并在考试结束后主动学习相关内容。同时,可以在每月月初,在内部招考一次试讲大会,通过抓阄的方式,让选中的财务人员在现场讲解上个月的工作内容,阐述自身遇到的工作问题和处理措施,使得其它财务人员在聆听中,及时对比分析自身是否存在同样问题,并在之后完成类似工作中,能够有意识地规避同类问题,提高财务人员工作水平。

7 结束语

经过上文描述,可以看出财务风险对事业单位发展具有重要影响。为了确保事业单位平稳发展,相关人员应系统分析容易出现财务风险的类型,结合单位实际情况分析财务风险存在的原因,并及时制定多种防范对策,建设完善的财务管理制度、设置财务风险预警机制、加强核心环节监管力度、提高财务人员风险意识、加大财务人员职业素养培育力度,通过多种方式全面预防财务风险,减少财务风险发生频率,促使事业单位持续健康发展。

参考文献

- [1]吴兆举.浅析新形势下事业单位财务风险分析与防范措施[J].中国集体经济,2020(09).
- [2]张磊.事业单位财务风险存在的类型及解决措施[J].中国管理信息化,2020(21).
- [3]钟志玲.新形势下事业单位财务风险分析与防范措施[J].中国经贸,2020(16).
- [4]冯炳营,冯炳纯.试析事业单位财务风险内部控制[J].中国商论,2018(03).
- [5]林丽.行政事业单位财务风险管理有效性探究[J].商业会计,2018(16):47-49.
- [6]杨晓华.关于加强行政事业单位财务风险管理的思考[J].财会通讯,2019(26):115-116.

作者简介:乔娜(1981-),女,汉族,陕西靖边人,学士学位,中级经济师,研究方向:财政税收。