

事业单位会计风险防范与控制措施

伊秋萍

(黑龙江省机械化学校,黑龙江 北安 164000)

摘要:会计风险是事业单位财务风险中的主要风险之一,该风险存在与会计人员的职业精神、会计技能等有着紧密关联。另外,该风险与各类资产、负债项目、各类收入、费用项目入账时历史汇率、交易日汇率、合并报表时银行汇率等有关,造成了组织机构要承担一定的外汇损益。在应对上,事业单位需要建立科学合理的风险防控体系,从会计人员、会计方法、会计制度等角度入手,去降低会计风险。

关键词:事业单位;会计风险;风险防范;控制措施

【DOI】10.12231/j.issn.1000-8772.2022.34.046

前言

事业单位为社会公众提供农、科、教、文、卫等服务,是行政管理的有效补充。事业单位运营离不开会计人员对各类业务的核算、统计,在工作过程中存在较高风险。面对这些风险,事业单位有必要形成缜密的风险防控体系,从人员、技术、制度、方法等方面切入,减少可能造成的损失。这其中信息化管理成为重要保障,需要在这一方面提高重视。

1 事业单位会计风险形成原因

1.1 会计人员不够专业

事业单位会计工作并非企业会计工作那般复杂,大部分会计以账目核算为主,缺乏对事业单位经济活动风险分析内容,故而会计人员在应对会计风险方面并不具有很好的优势。况且事业单位会计工作压力相对较小,会计人员缺乏再学习意识,而时代的发展给予事业单位的任务越来越多,事业单位的经营范围也越来越广,给会计工作带来很明显的挑战。主观努力意识差,客观要求高,造成了会计无法适应营改增、银行利率调整、汇率变动给工作带来的冲击,最终会导致会计风险。

1.2 单位制度出现变动

事业单位比较特殊,不同于企业也不同于行政单位,但它所负责的领域是农、科、教、文、卫等方面,是国家财政扶持对象。也正因为如此容易受到上级单位乃至中央的一些政策影响出现内部制度变动,这种变动会最终影响到财务管理,给会计人员的会计风险管理工作带来冲击。例如中央印发的关于行政事业单位内部开展管理会计这一要求以及后来进行的“放管服”改革等^[1],都会给事业单位财务部门形成一定冲击,在最初磨合期必然会出现会计风险较高的情况。

1.3 会计技术相对落后

在会计风险管理当中管理人员必须要明白会计风险的主要内容及体现,明确各类风险带给事业单位的损害,

在这样的基础上利用各类会计指标去衡量一些风险。然而进入新世纪之后,各种导致事业单位会计风险的因素增多,例如黑客攻击导致网络不稳定,抑或者关键数据被恶意修改,都会造成会计操作失误进而给事业单位造成损失。目前事业单位会计技术相对落后,这也增加了会计风险发生的可能性。

1.4 信息化管理待完善

事业单位会计的工作内容随着事业单位业务扩大化而发生改变,然而事业单位信息化管理不足,造成了会计人员无法及时获得各类经济活动信息,不能动态形成科学合理、全面系统的财务报表,这也势必会影响到事业单位决策,或者影响到国家财政对事业单位的精准预算。

2 会计风险给事业单位带来的影响

2.1 给事业单位带来经济损失

会计风险造成的结果就是组织机构的经济损失。事业单位一旦会计风险突然发生,带来的损害会比企业更为严重。是源于事业单位属于公益性组织,在投入产出方面控制不严格,缺乏会计风险意识。故而一直以来多种风险因素堆积,一旦会计风险发生,便会是多种因素耦合,带来的冲击是巨大的。

2.2 给事业单位带来名誉损失

事业单位会计风险频发会影响到事业单位在经营上的信心,也会让社会公众对事业单位业务、财产管理水平等产生怀疑,不利于树立事业单位良好形象。有的事业单位在应对会计风险不力情况下,还会出现一些不良行为,例如提高服务价格等,结果会带来更为严重的社会事件。

2.3 给政府形象的树立带来危害

事业单位频发会计风险会让地方政府的形象受损,这是源于在大部分群众心中事业单位属于端铁饭碗的部门,是政府直接关联单位。若是事业单位发生会计风险导致巨大损失,就是政府没有管理好,或者政府存在贪腐行为。若是这样的情况得不到治理,会导致地方政府的执政

能力下降。

2.4 造成国家财产流失

事业单位是政府直接投资成立的以农、科、教、文、卫为服务内容的机构,这意味着事业单位大部分资产属于国家财产,若是会计风险高发,直接造成的后果就是国家财产的大量流失。这也意味着新时期背景下,事业单位必须要把国家财产保护和利用作为重点工作,而且要想方设法防止会计风险的发生^[9]。

3 事业单位会计风险防控存在的问题

3.1 事业单位缺乏会计风险防控意识

如前文所述事业单位在新时期之下业务范围越来越广,这也使得事业单位面临的各类风险更为集中,需要其形成良好的风险意识。特别是财务部门更要如此。然而因为传统工作习惯影响所致,很多会计人员缺乏会计风险防控意识。例如在事业单位领导授意下出具虚假数据,最终会导致不可控的风险发生。换言之,事业单位会计风险往往会成为其他风险的风险源。

3.2 事业单位会计工作缺乏有力监督

个别事业单位会计利用职务之便使用虚假发票套现,这无形中会造成事业单位资产流失。然而面对这样的问题,事业单位一直以来都在积极“严打”,但总是打之不尽,这说明事业单位财务管理制度存在着一定的问题,会计人员的监督管理薄弱。如何提高事业单位会计的监督力度,成为降低会计风险的重要抓手。

3.3 事业单位管理会计融入水平不足

管理会计具有业财融合能力,可以结合事业单位经济活动有关信息充分地预测各类风险,其中包括会计风险。然而目前事业单位管理会计制度尚未完全建立,管理会计的功能得不到充分发挥,这使得会计风险的监测能力受到了影响。

3.4 事业单位会计人员考核力度不足

个别事业单位会计人员虚假发票套现或者卷款而逃,这些都属于会计风险范畴,出现这些问题除了事业单位对会计岗位监督不严之外,还因为事业单位财务部门内部违背“不可兼职原则”,个别人既当裁判又当运动员,无形中增加了资金风险。同时也与事业单位人力资源在考核上没有针对会计人员形成综合考核有关,不能让会计人员在考核压力下形成会计风险意识。

4 提升事业单位会计风险防控水平的对策

4.1 建立事业单位会计风险防控意识

2017 财政部《行政事业单位内部控制报告管理制度(试行)》的印发,已经说明事业单位会计风险已经引起了顶层重视,事业单位必须要把扭转传统思维,要积极建立会计风险防控意识,否则难以跟上有关部门相应的变化,会导致工作非常被动。另外,从财政系统来看,地方财政部门对事业单位拥有监督权,对事业单位会计工作具有指导、规范、监督作用。这也意味着地方财政部门要在事业

单位会计风险防控意识培养当中发挥出相应的作用,要对事业单位的财务预算等展开必要的抽查,以确认各类经费的使用情况。只有如此才会让事业单位财务部门产生完整的财务制度,减少不合规、不合法的会计行为。这其中最主要的是事业单位顶层管理人员必须要拥有会计风险防控意识,能够首先成立会计风险清单,将会计信息失真风险、国有资产流失风险、会计信息安全风险、事业单位内控不足风险、会计岗位风险等列为重点防控对象^[9]。要求财务部门必须要拥有相对缜密的财务制度,对各类会计以及相应的工作建立了相应的考核标准,通过严格考核形式让会计人员形成会计风险防控意识,并且掌握一定的防控技术,要全面提升会计信息的可靠性、真实性。事业单位要积极落实上级单位或者地方政府、中央政府制定的各类文件精神,要全面提升事业单位领导人的责任意识、法律意识、自律意识,要坚决杜绝资产流失。各级党组织要发挥出监督作用,以创新党建工作不断地提升事业单位领导人以及会计人员的思想水平,让他们洁身自好,不断降低事业单位会计风险。

4.2 加强事业单位会计工作的监督水平

一是由审计局为主体对事业单位会计工作展开审计,主要包括财政财务收支审计、绩效审计、经济责任审计、专项审计。通过这些审计工作来对事业单位财务部门的工作流程、会计人员会计技术、财务报表等进行综合比对、观察、计量。审计局以这样的形式来挖掘事业单位会计人员工作风险点,力争及时发现会计信息失真风险、国有资产流失风险、会计信息安全风险、事业单位内控不足风险、会计岗位风险,为落实经济责任等提供依据。

二是事业单位要建立内部审计制度。内部审计不同于审计局审计,其是以事业单位内部审计部门为主体对本单位的经济活动展开全过程审计,目的是确保资源得到高效利用,保证财务部门有效运转,降低内部风险。内部审计部门的设计上必须要实现内部审计、财务部门的分离,这样才能避免工作交叉,利于内部审计对财务部门的监督、指导、评价。另外,事业单位内部审计必须要有足够的权力,这样才能摆脱内部行政干扰,发挥出内部审计具有的监督作用。

三是积极加强事业单位党组织建设,完善内部架构丰富监督职能,力求通过强有力的党建工作来影响和指导财务部门工作,确保降低会计风险。这其中包括通过党组织培养专业会计人员,并将其输送到财务部门,发挥出党员的先锋模范作用,提升整个财务部门的工作效率。

四是积极构建内部控制体系。会计风险防控在于建立一套紧密的内部控制体系,保证会计人员能够充分了解到各部门财务管理情况,帮助各部门建立预算机制,同时也在于各部门对会计人员的监督。为此,事业单位要积极调动财务部门、人力资源部门来构建内控制度,并且通过不间断培训保证内部控制制度落地^[9]。

4.3 事业单位要积极融入管理会计有效遏制会计风险
前文所述,管理会计具有业财融合特点,可以通过系统财务数据分析出会计风险。故而事业单位有必要积极响应国务院号召,在内部建立管理会计工作机制。首先,要建立事业单位内部信息化管理系统,保证所有方面信息流动起来,给予管理会计抓取信息、分析信息的便利条件。其次,通过管理会计思维来建立会计风险预警机制,将该机制融入信息化管理平台之内。当一些风险出现,相应的指标被触动就会发出警报,系统也会提供相对专业的应对建议,提高了事业单位会计风险防控的主动性^[5]。随着事业单位业务扩大,地方政府会不断更新会计准则要求事业单位提高会计工作精准度,降低会计风险。在强有力的外部干预下,事业单位也必然会形成利于管理会计融入的条件。另外,我国管理会计起步晚经验不足,更加需要事业单位及早引入管理会计给其足够的磨合周期,如此可以保证管理会计在未来运行更稳健。

4.4 打造专业化的会计人员队伍

会计工作人员是具体会计工作的实施者,业务素质高、有责任心的专业化会计专业技术人才团队,可以大大降低会计风险的发生概率。为顺利打造出这样一支人才队伍,事业单位主要负责人可以从以下两个方面进行考虑。

4.4.1 明确岗位职责,优化会计部门人员结构

事业单位应根据自身实际情况,以构建相互制约、相互协调的工作机制为目的,科学合理的设置内设部门,划明确部门的职责范围,并配置相应数量的工作人员。对会计部门而言,则要对单位的各项经济业务流程进行全面梳理,明确各关键环节负责人员的职责要求,进一步细化部门内不同岗位的分工,确保分工明确、不相容职务分离,并定期安排工作人员进行轮岗。事业单位还应该注意优化会计部门的人员结构,着重加强对会计专业技术人才的储备和培养,积极选拔、提升优秀会计人员担任重要岗位;还要建立健全会计人员的考核评价机制,定期从工作能力、思想表现等方面对会计人员进行综合考核评价,给予考核优秀员工适当奖励的同时,还要对缺乏责任感、工作表现欠佳的人员给予一定程度的惩罚措施,必要时调整其岗位。只有充分激发会计人员的积极性、主动性,才能为事业单位建设与发展一支稳定的、专业化的会计人才队伍。

4.4.2 注重会计人员能力的提升

首先应当加强对事业单位会计人员的职业道德建设和法制观念教育,良好的职业道德规范是会计人员必须遵循的准绳,法治观念的提升会引导会计人员树立正确的价值观;只有具备较强的责任感,会计人员在履行其岗位职责时才能够坚持原则、遵规守纪,避免违规违纪行为的发生。其次要加强对会计人员的业务培训力度,鼓励会计人员多渠道的学习、掌握与会计有关的最新政策要求,

不断提高会计人员处理解决复杂业务的履职能力和专业化知识水平。

4.5 提高事业单位会计人员的考核力度

会计人员是会计风险当中人为风险源头,故而加强会计人员考核力度是将人为风险降到最低水平的关键手段。考核指标当中需要将会计法律知识水平作为重要指标,这样才可以迫使会计人员联合内部审计等部门学习会计有关法律,建立他们的法律意识同时,也能够让他们自我观照,找到自身不足,有效地降低人为风险^[6]。另外,要建立会计人员单据审核力度、单据审核速度、单据与账务处理准确率、发票与回款准确率等指标,这些指标能够规范操作,减少操作风险,有效降低会计师风险。考虑到有的事业单位存在海外业务,还需要会计人员能够关注汇率变化,有效降低汇率变动给事业单位业务造成的冲击。另外,需要着重设计出合理的“收一支一债”业务管理中风险指标、货币资金业务风险指标、决算风险指标,要让会计人员明确具体的风险点,灵活配合风险预警机制,形成风险处理措施。最后,要对财务部门是否违背“不可兼职原则”展开分析,若是发现这方面的问题,直接针对财务部门展开治理,降低部门考核分数,以强有力的手段消除会计风险促成因素^[7]。

结束语

在新时代事业单位业务不断扩张背景下,必须要提高会计风险防控水平,如此才能确保事业单位业务正常运转,减少国家财产损失,更好地为社会群众提供服务。为了提升会计风险防控效率,除了规范制度、加强技术学习、培养会计人员职业精神之外,还需要积极引入信息化管理平台实现动态监测,变被动为主动,积极降低会计风险影响。

参考文献

- [1]罗佳.关于事业单位会计风险防范与控制的思考[J].质量与市场,2022(04):142-144.
- [2]吴英.浅析行政事业单位会计风险防范及其控制[J].纳税,2019,13(21):61-62.
- [3]王晓颖.行政事业单位会计风险防范及其控制措施探究[J].财会学习,2021(29):94-95.
- [4]陈华.事业单位会计风险控制措施研究[J].投资与合作,2021(09):49-50.
- [5]王育.浅议行政事业单位会计风险防范及其控制措施[J].中国乡镇企业会计,2020(11):66-67.
- [6]赵妹.行政事业单位会计风险防范与控制[J].纳税,2020,14(31):73-74.
- [7]曹艳艳.谈行政事业单位会计风险防范及控制措施[J].大众投资指南,2020(03):10-11.

作者简介:伊秋萍(1986.10.11-),女,黑龙江北安人,本科,中级职称,事业单位科员,主要从事财务相关工作。