

探讨行政事业单位的金融风险与内部控制

李渊

乌兰察布市财政局 内蒙古 乌兰察布 012000

【摘要】改革开放以来,中国经济发展日新月异。特别是在全球经济联系日益密切的环境下,行政事业单位在财务管理过程中也面临着诸多风险。在这种情况下,行政事业单位的管理者需要积极履行自己的工作职能,确保国民经济发展的稳定。在事业单位转型升级的背景下,事业单位的内部管理和业务流程正逐步走向复杂化、系统化和精细化。财务管理内部控制作为事业单位内部管理的重要组成部分,其有效性、适宜性和科学性直接影响着事业单位的经营成果。基于此,本文简要分析了行政事业单位的财务风险与内部控制。

【关键词】行政;事业单位;金融风险;内部控制

【DOI】10.12252/j.issn.2096-6288.2020.02.1421

引言

我国内部控制的规范化管理首先由企业开始,其次是事业单位。近年来,虽然财务管理内部控制的重要性显著提高,但受传统体制机制、财务管理理念、会计核算方法等因素的制约,目前事业单位财务管理内部控制仍存在职责分工不清、控制活动僵化、风险控制不足,信息沟通受阻,内部审计监督职能没有得到有效发挥。在日益复杂的市场经济中,事业单位的内部经营活动和经济活动更加复杂、系统和精细。传统的粗放、随意的财务管理内部控制已经难以满足事业单位健康稳定发展的需要。

1 行政事业单位预算管理的重要意义

1.1 提高财政资金的使用效率

为事业单位的内部管理提供决策支持,帮助管理者完善内部管理体系,建立符合战略目标的内部控制体系,确保战略目标层层分布、准确实施,可以显著提高事业单位内部管理水平。

1.2 提高单位内部管理水平

预算管理是行政事业单位管理的重要核心环节。做好预算管理对单位的管理和运行起着至关重要的作用;可以有效改善普遍存在的收支不平衡状况,避免一些违法行为,更好地帮助提高单位内部管理水平,实现资本产出效益的最大化。

1.3 提高政府的宏观调控能力

我国行政事业单位的日常支出需求来源于国家财政拨款。科学的预算管理应与当今时代的发展有效结合,这样才能有效监督政府资金的使用;合理的预算编制可以帮助政府有效地节约资金,使政府能够在其他公共服务领域投入更多资金,改善民生,从而提高政府的宏观调控能力^[1]。

2 行政事业单位中财务内控制度需要注意的问题

2.1 执行中存在着疏忽纰漏

财务内部控制制度是影响资金稳定性的直接因素。工作量分布不均,内控管理问题逐渐显现。需要各相关部门的协调配合和大数据信息的共享。然而,各部门之间仍然缺乏集成和沟通,数据重复性大,由于口径不同而产生的错误很多,以及整个实施系统的完整性。以最快的时间、最简单的方式反馈信息,使指令发布迅速、清晰,并注意内控制度的一致性,而不是仅仅根据自己的传统经验来实现内控制度的完善。

2.2 风险管控不到位

事业单位经营活动中普遍客观存在风险,影响事业单位业务发展的稳定性和合规性,降低其履行职责的能力。事业

单位财务管理中的风险管控问题主要体现在三个方面:一是风险因素和事件识别不全面,没有结合宏观经济政策深入分析内外部因素对事业单位经营活动的负面影响,行业发展趋势、内部资金状况、财务管理水平、资金使用计划等,不利于科学评估和有效应对风险;二是风险防控机制不健全。当前的风险管理和控制主要是针对经济活动开展后的成本效益分析。这种滞后的风险管控方式将导致风险分析的随机性和盲目性加大,风险管控措施供给不足,进而导致事业单位陷入更加复杂的风险环境,威胁自身的安全稳定。财务信息系统发展滞后,及时、准确、全面地传递内部控制信息是加强事业单位财务管理内部控制的必要条件^[2]。

目前,事业单位财务管理信息沟通存在三个问题:一是部门间独立性太强,财务信息系统功能不完善,内部控制信息发布,由于信息沟通不畅,财务授权和审批流程效率低下且耗时,一些财务管理问题需要反馈给上级,由上级在咨询和决策后提供指导。这一过程漫长而耗时,很容易增加金融风险事件的发生概率;二是会计和财务数据管理质量低下,缺乏数据的整合、筛选、分析和挖掘,部分数据的丢失对内部管理产生了很大的负面影响;第三,业务信息沟通与财务管理内部控制脱节,导致内部控制滞后于业务活动的拓展,加剧了业务风险,不利于业务成本的控制。

2.3 缺乏科学的监督评价

监督与评价是保证财务内部控制制度有效实施的重要保证,也是提高财务内部控制质量的关键途径。然而,从目前的情况来看,一些行政事业单位在监督评价工作中仍存在一些缺陷,监督力度薄弱,结果没有得到利用^[3]。行政事业单位对财务内部控制的监督和评价主要是内部监督和外部监督。内部监督和外部监督相结合可以提高监督和警惕性。内部监督主要是指员工之间的相互监督和自我监督。但是,如果员工之间的关系良好,很可能发生相互宽容,这也会给监督和评估工作带来不准确的参考结果。因此,单纯的内部监督实际上没有参考价值。外部监督主要由财务管理机构和内部审计师组成。但由于内部审计部门缺乏独立性和权威性,财务人员业务环节的信息掌握不全,难以扩大监管范围。评价是及时发现财务内部控制问题的有效途径,但评价指标设置不合理、评价机制不科学、评价结果应用不力,可能使财务内部控制问题难以解决。

3 加强行政事业单位预算管理的措施

3.1 强化财务内部控制意识

行政事业单位无论是高层管理人员、财务人员,甚至是基层人员,都应该提高财务内部控制意识,更加重视财务内

部控制，充分发挥财务内部控制的作用。行政事业单位在实施财务内部控制的过程中，需要树立正确的观念，积极宣传财务内部控制的相关知识，通过组织培训、会议活动、海报宣传等方式，提高事业单位各级员工的财务内部控制意识，使全体员工都能正确理解和重视财务内部控制，实现事业单位内部“全体员工参与内部控制”的目的，加强各部门管理，增强每位员工的责任意识。以全面协调控制为基础，进一步提高行政事业单位财务内部控制水平。领导层还应增强意识，为财务内部控制的有效实施提供支持，做好内部控制的监督和监控工作，确保财务内部控制的顺利实施和内部控制水平的不断提高，为行政事业单位的长远发展提供帮助。

3.2完善财务内部控制制度

对于行政事业单位的经营管理，应该认识到财务内部控制制度对于事业单位长远发展的关键意义，从而不断优化财务内部控制制度，并在制度实施方面做一系列基础性工作。财务内部控制体系的构建，重点在于提高财务内部控制人员的综合素质。对此，事业单位应在做好财务人员培训的基础上，合理配置内部控制人员，借助专业水平较高的财务内部控制人员，提高财务内部控制制度实施的有效性。在制度建设过程中，事业单位应结合自身实际情况，包括自身内部管理状况和市场环境，根据这些内外部条件及时调整制度内容，以确保财务内控制度能够顺利融入经营管理的各个环节，使财务工作能够更加扎实地开展。制度建设完成后，还应推动制度的实施。事业单位应从各部门协调的角度出发，以提高员工的内部控制意识为主线，使员工在日常工作中能够积极遵守相关标准和规范，使财务内部控制体系得以实施。

3.3建立科学的预算绩效管理理念

预算管理人员还应开展专业学习和培训，加强知识储备，不断优化知识内容，跟上社会发展的步伐，逐步提高预算管理的综合管理水平。行政事业单位领导要树立科学的预算管理理念。预算管理起着举足轻重的作用，这就要求领导层、事业单位和财务部门充分重视，全面提高预算管理水平，优化财务资源配置。在日常管理中，要注意多途径、多渠道学习相关业务知识，使各级相关人员高度重视预算管理，逐步提高个人业务能力和执行能力。

3.4加强科学全面有效的业务知识学习

为了加强预算约束力和绩效管理，作为一名会计，需要认真研究相关制度和改革措施，在编制预算时需要关注每一项改革措施。部门预算是各部门履行职能和工作的财务保障。各单位预算编制人员应认真学习相关法律法规和财务部门的相关文件。掌握预算管理方法包括学习理论知识和提高业务能力。要积极参加预算管理相关培训，增强会计职业道德，提高财务业务知识能力。加强预算管理，增强责任感，实现部门高质量预算编制。

3.5完善财务管理信息系统

事业单位财务管理内部控制的有序有效实施需要完善的信息系统的支持。为此，建议事业单位通过内部自动化OA系统、ERP系统、人力资源管理系统、财务系统等数据链接，确保各部门、各业务实现互联互通和信息共享，促进财务信息的整合（如图1图2所示）。同时，建立集中支付制度。各部门日常费用和业务费用由系统代收代付。财务人员将结合部门预算在系统中设置支出限额。每次收支业务发生后，系统

会自动保存相应的票据，反映配额使用情况和剩余状态。当部门支出发生重大变化时，系统将发出预警。财务人员应及时与业务部门沟通，了解情况，为后续预算评估奠定基础。此外，加强产融融合，建立产融信息系统，将业务信息转化为财务数据，通过分析挖掘，找出资金过剩、成本高、价值创造能力弱的业务环节，重塑业务流程，从而降低经营成本，将财务管理的监督控制职能渗透到经营活动中。



图1 财务管理软件



图2 财务管理系统

结束语

加强和重视事业单位财务管理内部控制，有助于提高内部管理水平，防范经济风险，增强财务信息的真实性和可靠性。目前，事业单位财务管理内部控制存在职责分工不清、全面预算管理作用有限、风险控制不足、财务信息系统发展滞后、内部审计形式化等问题，需要引起高度重视。为加强事业单位财务管理内部控制，建议事业单位完善财务管理组织结构，实施全面预算管理，加强财务风险控制，完善财务管理信息系统，充分发挥内部审计监督职能，确保事业单位长期稳定发展。

参考文献

[1] 李秉军. 论行政事业单位会计风险及其防范[J]. 中国集体经济, 2019(10): 143-144.
[2] 高洁. 探讨行政事业单位的金融风险与内部控制[J]. 财经界, 2019(23): 34-35.
[3] 张东华. 浅谈行政事业单位内部控制与金融风险的防控[J]. 山西农经, 2015(08): 117.