

# 高职院校财务风险与控制对策研究

陈丹丹

连云港开放大学

**摘要：**随着教育的不断推进，高职院校不断向前发展，财务活动变得更加频繁和复杂，财务风险呈现多元化，对高职院校的生存产生一定的影响。高职院校想要实现长足、可持续发展，需解决财务风险较大、内部控制不足等问题。本文对高职院校财务风险类型进行分析，针对不同风险提出针对性的预防措施，并加强内部控制，提高高职院校财务管理水平的同时，增强其应对风险的能力。

**关键词：**高职院校；财务风险；控制

【DOI】10.12252/j.issn.2096-6288.2022.09.105

## 一、引言

高职院校为社会发展培养各类技术和应用型人才，然而，随着社会经济的快速发展和教育的不断深化，高职院校也面临着日益复杂的财务风险挑战。财务风险包括资金管理风险、预算执行风险、会计信息质量风险等，这些风险对高职院校的财务稳健和可持续发展构成威胁。为了应对这些财务风险，高职院校需要制定有效的控制对策，以确保财务资源的合理分配和利用，保障教育教学的顺利开展，提高财务信息的准确性和可靠性，增强内外部利益相关者对高职院校的信任。

本研究将探讨高职院校面临的财务风险，并提出相应的控制对策，旨在为高职院校的财务管理和风险防控提供有益的参考和指导。

## 二、高职院校主要财务风险分析

### （一）投资风险

在实际操作中，企业的投资决策和执行的结果都有出现失误和风险，这就是所谓的投资风险。

#### 1. 未进行科学的规划和论证

高职院校在进行投资决策时，未对投资项目的需求、可行性分析、风险评估等方面进行科学细致的规划，未对项目的未来前景进行论证，增加了投资风险。投资项目的可行性分析包括市场前景、技术可行性、财务可行性等多个方面，如果没有进行充分的分析，容易导致项目后期出现问题。投资项目涉及各种风险，如市场风险、政策风险、技术风险等，如果没有全面评估这些风险，导致投资失败。缺乏科学的规划和论证导致项目的预算和计划不合理，影响项目的实施。

#### 2. 固定资产管理不科学，配置不合理

在高职院校中，固定资产如教室、实验室设备、图书馆资源等是支持教育教学和学校运营的关键要素。然而，如果固定资产管理不科学且配置不合理，导致浪费、维护困难以及资源不足等问题。

某高职院校在装备实验室时，没有进行充分的科学

规划和资源配置，购置了大量相似的实验仪器，但对于其他实验室设备却没有足够的投资。大量相似的实验仪器在多个实验室中重复配置，导致资源浪费。大量设备的维护和管理变得复杂，需要更多的人力和财力。同时，由于设备种类繁多，协调管理变得困难。由于过多的资源浪费在相似的仪器上，学校在其他关键设备和资源上投资不足，影响了教育教学质量和学校的综合竞争力。

### （二）筹资风险

企业由于借贷而产生的负债，如果在到期时不能及时偿付，将会带来风险或收益降低，从而带来筹资风险。

#### 1. 缺乏筹资渠道，筹资方式不灵活

在高职院校的财务管理中，筹资风险是一个重要的方面。如果高职院校缺乏多样化的筹资渠道和灵活的筹资方式，会导致筹资风险的增加。如某高职院校计划进行校园基础设施的升级和扩建项目，但面临筹资困难的问题。学校依赖政府拨款和银行贷款来筹集资金，但政府拨款有限，而银行贷款的利率较高，学校使用了大部分可用资金来偿还贷款，导致在其他重要项目或急需投资领域的资金不足。学校的筹资方式较为固定，难以根据具体需求和市场变化进行灵活调整，这导致了财务计划的僵化性。

#### 2. 贷款利息偿还风险

在高职院校的财务管理中，贷款利息偿还风险是一个需要特别关注的问题。高职院校需要借贷资金来支持教育教学和基础设施建设等项目，但如果不能及时偿还贷款利息，会面临一系列风险。如学校面临贷款利息偿还困难。某高职院校决定借款进行校园扩建项目，然而，在项目执行过程中，他们面临了贷款利息偿还困难的问题。学校获得的贷款利率较高，导致了较大的利息负担。学校发现难以按计划偿还贷款利息，这使得债务不断积累，信用状况恶化。学校的信誉受到财务困境的

影响，会导致未来融资成本上升，难以获得有利的贷款条件。

### （三）资金运作风险

在高职院校的日常运作中，如果不合理地规划和管理资金，会导致高职院校的资金流动出现问题，这就是高职院校的运作风险。

#### 1. 因学生欠费率较高问题引发的营运风险

在高职院校中，学费是主要的财政收入来源之一，如果学生欠费率较高，会导致资金流动问题和营运风险。高学生欠费率和资金流动问题影响学校的信誉，影响学生和家长的信任，进一步降低学校的收入。

#### 2. 缺乏科学的财务管理制度

高职院校缺乏科学的财务管理制度，会导致资金运作风险。缺乏规范和科学的财务管理制度会引发以下问题。如财务管理制度不科学。某高职院校在财务管理方面存在问题，他们没有建立科学的财务管理制度，导致以下风险预算不合理、资金流动不透明、风险管理不足以及审计问题。学校缺乏明确的预算制度，导致难以合理分配和利用资金，出现资金浪费或项目资金不足的情况。校的财务流动不透明，难以追踪资金的来源和去向，导致财务不正当行为的滋生。由于缺乏科学的风险管理制度，学校不具备应对财务风险的能力，如汇率波动、资金投资风险等。学校的财务报表不准确，缺乏可靠的财务数据，这引发审计问题和法律风险。

## 三、应对财务风险的对策与建议

### （一）防范投资风险的措施

#### 1. 制订总体发展规划

高职院校应该制订清晰的总体发展规划，包括教育教学、基础设施建设和财务发展方向。规划可以帮助学校明确未来的发展目标和资金需求，从而更好地管理投资风险。确定学校的长期发展目标，包括教育质量提升、学科发展、师资队伍建设和等方面的目标。根据发展目标，制定详细的资金规划，包括项目资金需求、来源、计划筹资渠道等。对不同投资项目进行风险评估，包括市场风险、竞争风险、政策风险等，以确定投资的可行性。制订长期的投资规划，确保学校的投资决策与总体发展规划一致。

#### 2. 加强固定资产的管理

为了有效防范投资风险，特别是与固定资产相关的风险，高职院校可以建立固定资产清单、实施资产标识和标签、定期盘点和审计等措施来加强固定资产的管理。学校应建立完整的固定资产清单，包括所有校内的房屋、土地、设备、机器等，有助于准确估算和跟踪固定资产的价值和状态。给每个固定资产分配唯一的标识和标签，以便更轻松地识别、跟踪和管理这些资产。进

行定期的固定资产盘点和审计，确保资产的存在和状态与记录一致，发现问题时，及时纠正。制定维护和保养计划，确保固定资产的正常运行和延长使用寿命。定期检查设备和设施，预防潜在的故障和损坏对固定资产项目进行风险评估，包括市场风险、技术风险、维护风险等。根据评估结果，制定相应的风险管理策略。确保固定资产得到适当的保险覆盖，以应对自然灾害、火灾、盗窃等不可预测的风险事件。培训相关人员，包括设备操作员和维护人员，以确保固定资产得到正确的使用和维护。

通过加强固定资产的管理，高职院校可以降低投资风险，保护资产价值，确保资金的有效使用和长期可持续发展，有助于高职院校更好地实现其发展目标。

### （二）防范筹资风险的措施

#### 1. 创新筹资渠道，进行多元化发展

探索与校内企业合作的机会，建立战略伙伴关系，包括与企业合作开发课程、研究项目或提供实习机会，从而获得额外的资金支持。积极参与国家和地方政府的科研项目申请，争取科研经费。高水平的科研项目可以为学校带来资金支持，同时提升学校在学术领域的声誉。创建创业和孵化中心，支持学生和教职员创办新企业。积极发展校友关系，吸引校友和慈善捐赠，建立捐赠基金或奖学金基金来支持学校的发展。探索金融创新工具，如发行学校债券、开展融资租赁等，以多样化筹资方式。

通过创新筹资渠道和多元化发展，高职院校可以降低筹资风险，减少对单一筹资来源的依赖，确保财务的多样性和稳健性。这有助于高职院校更好地应对未来的财务挑战。

#### 2. 科学论证贷款结构，加强贷款监督机制

在决定借贷和贷款时，学校应进行科学论证。这包括确定借款金额、利率类型（固定或浮动）、还款期限和用途。借款的用途应与学校的发展计划和项目相符。在选择贷款结构时，应考虑潜在的财务风险。学校应评估还款能力，确保能够按时偿还借款本金和利息。尽量多元化贷款来源，不要过度依赖单一借款机构。多家银行或金融机构之间的竞争可以获得更有利的贷款条件。建立有效的贷款监督机制，确保借款用途合法合规，还款计划得以执行。制定财务预测和现金流预测，以确保学校有足够的资金来偿还借款。在签署贷款合同之前，仔细审查合同条款，确保学校的权益受到保护，合同条件合理。

通过科学论证贷款结构和建立有效的贷款监督机制，高职院校可以降低筹资风险，确保借款和贷款的合理性和可持续性，有助于学校更好地管理其财务资源，

支持其发展计划。

### （三）防范资金运作的措施

#### 1. 降低学生欠费率

学校应确保学费政策清晰明了，包括学费金额、缴费期限和退费政策。学生和家长应充分了解学费相关信息。提供学费的分期付款选项，减轻学生和家长的负担。分期付款计划可以根据学生的财务状况进行个性化安排。设立奖学金和助学金项目，以资助有经济困难的学生。奖学金可以基于学术表现或特殊才能颁发。建立积极的欠费催收机制，包括提前通知、电话催收和逾期罚款等。确保欠费学生及时还款。为有需要的学生提供校内工作机会，以帮助他们支付学费。建立校内信用制度，鼓励学生按时支付学费，同时奖励那些良好还款记录的学生。

通过采取这些措施，高职院校可以降低学生欠费率，减轻资金运作风险，确保学校的资金流动稳定，有助于学校更好地实现其教育教学和发展目标。

#### 2. 做好财务规划和预算，提高会计信息质量

设立预算执行监控机制，定期审查和比较实际支出与预算计划。如果出现偏差，应及时采取纠正措施。预算过程中应考虑各种潜在风险，如经济波动、收入减少、支出增加等。制定相应的缓解策略，以应对不确定性。确保学校的会计信息系统高效运行，能够准确记录和报告财务数据。使用现代化的会计软件来提高数据质量和透明度。进行定期的内部审计，确保财务数据的准确性和合规性。审计可以帮助发现潜在的问题和错误。提高财务报告的透明度，包括公开财务信息，以满足利益相关者的需求。定期进行外部审计和评估，接受独立机构的审查，以验证会计信息的准确性和合法性。制定长期财务规划，明确学校的发展目标和财务需求，以便更好地管理资金。

通过做好财务规划和预算，高职院校可以提高会计信息的质量，确保财务数据的准确性和透明度，降低资金运作风险，支持学校的可持续发展。这有助于学校更好地应对未来的财务挑战。

### （四）建立有效的企业内部风险控制体系

#### 1. 树立全员财务风险意识

为学校的全体员工提供财务风险培训和教育，使他们能够识别潜在的风险和问题。培训可以包括财务基础知识、内部控制流程和风险管理技能的传授。促进各部门之间的有效沟通和信息共享，确保员工了解财务风险和问题的发现和处理。建立开放的沟通渠道，鼓励员工主动报告风险事件。将财务风险管理与员工绩效考核挂钩，鼓励员工积极参与风险控制和问题解决。利用实际案例和历史事件进行学习和讨论，帮助员工更好地理解

财务风险的本质和影响。强调财务伦理和道德，确保员工在财务决策中秉持诚实和道义，不从事不当行为。学校领导应树立良好的榜样，将风险管理和财务透明度视为重要价值和文化的的一部分。

通过树立全员财务风险意识，学校可以使每个员工都参与到风险控制和管理中来，从而有效减少内部风险，确保财务稳健和可持续发展。

#### 2. 完善公司内部控制制度

定期进行全面的风险评估，将风险分为投融资风险、运营风险、财务风险等不同类别。这有助于学校更好地理解各种风险的性质和影响。制定明确的内部控制政策和程序，包括财务报告、审计、风险管理、预算和资金管理等方面。确保这些政策和程序符合法规和最佳实践。建立内部控制流程图，明确各个流程的责任人和步骤。这有助于识别潜在的风险点和改进机会。为员工提供内部控制培训和教育，使他们了解内部控制政策和程序，并知道如何执行。建立改进机制，鼓励员工提出改进建议，并确保这些建议得到认真考虑和实施。制定风险应对计划，明确各种风险事件的应对措施和责任人。

通过完善公司内部控制制度，高职院校可以更好地管理内部风险，确保财务稳健和合规性，维护学校的声誉和可持续发展。这有助于有效预防和减轻财务风险。

### 四、结论

高职院校应树立全员财务风险意识，使每个员工都能够参与风险管理和控制，从而更好地预防内部风险。完善公司内部控制制度对于降低财务风险至关重要，这包括明确的政策和程序、流程图、审计和监控机制等。学校应定期进行风险评估，将风险分类，以更好地了解和管理各种风险。做好财务规划和预算工作，提高会计信息的质量，确保财务数据的准确性和透明度。创新筹资渠道，不过度依赖单一筹资来源，确保财务的多样性和稳健性。通过透明的学费政策、学费分期付款、奖学金、财务教育等措施，降低学生欠费率，保障资金流动。建立风险监控系統，及时识别和报告风险事件，使领导层能够采取及时的应对措施。

### 参考文献

- [1]王贵丽.大数据背景下企业财务风险的防范与控制[J].中国中小企业,2022,000(003):P.104-141.
- [2]但成蓉.“政府会计制度”改革下的高校财务信息化建设研究[J].时代金融,2018,000(027):p.284-286
- [3]陈云锦.现代企业财务风险形成原因及防范对策[J].中国乡镇企业会计,2021,000(006):P.53-54.