

基层事业单位财务风险防范及控制

樊蕾

(淮南市公路管理服务中心凤台分中心, 安徽 淮南 232101)

【摘要】本文也会对新方法可能存在的问题进行探讨, 并提出对策。通过对全面预算管理和事业单位预算编制方法的研究, 本文旨在为提高事业单位预算编制的质量和效率提供参考和借鉴。

【关键词】事业单位; 财务风险; 预算管理

一、基层事业单位内部控制管理概述

(一) 事业单位的概念、性质和特点

事业单位是指依法成立、依法独立承担社会公益事务和提供公共产品和服务的组织形式。它们的宗旨不是追求利润, 而是服务于公共利益和社会发展。具有以下性质和特点:

1. 具有公益性质。事业单位的宗旨是服务公共利益和社会发展, 不以追求利润为目的, 其活动往往是公益性的, 为社会提供各种公共产品和服务。

2. 具有独立法人资格。事业单位是在法律的框架下独立组织的, 具有独立的法人资格和独立的财务核算、预算和审计制度。

3. 具有政府背景。事业单位一般是由政府创办或者参股成立, 其组织结构和管理体制往往与政府有密切关系, 政府在其管理、监督和指导方面具有重要作用。

(二) 内部控制管理的定义和原则

内部控制管理是组织为实现业务目标而建立的一套制度、程序和措施, 旨在保障财务信息的准确性、完整性、可靠性以及合法性。内部控制管理的原则如下:

1. 目标导向原则。内部控制管理的核心是为实现组织的目标而建立的, 必须以业务目标为导向, 把握好内部控制的方向和重点。

2. 风险管理原则。内部控制管理的目的是预防和减少风险, 必须全面了解组织面临的各种风险, 对风险进行评估和管理, 制定相应的控制措施和应急预案。

3. 统筹兼顾原则。内部控制管理必须充分考虑组织的各个方面, 协调各项工作, 确保内部控制的各项要素相互配合、相互促进, 形成一个整体性的管理体系。

二、财务风险防范的重要性与定义

(一) 财务风险的概念和类型

财务风险指的是组织在进行财务活动过程中面临的可能造成经济损失或财务不安全的风险。财务风险可以分为以下几种类型:

1. 市场风险: 指由于市场价格波动导致的投资资产财务价值的损失风险。例如股票市场价格波动、汇率波动等。

2. 信用风险: 指由于债务方无力偿还债务或违约而造成的债权人的财务损失风险。例如贷款违约、信

用卡逾期等。

(二) 财务风险防范的重要性和必要性

财务风险是任何组织在财务活动中都面临的重要问题, 一旦发生财务风险, 将直接影响组织的财务状况和经营活动。因此, 财务风险防范具有重要性和必要性。以下是财务风险防范的重要性的几点解释:

1. 维护组织的财务安全: 财务风险防范可以帮助组织预防财务风险的发生, 保护组织的财务安全, 确保组织财务健康稳定。

2. 提高组织的经济效益: 财务风险防范可以有效地控制财务风险, 避免财务损失, 提高组织的经济效益。

三、基层事业单位内部控制管理存在的问题与挑战

(一) 制度建设不健全

制度建设不健全通常指组织内部的制度建设不够完善, 存在一些问题和缺陷, 导致组织无法有效地运营和管理。具体表现为:

1. 缺乏规范性和透明度: 组织内部制度建设不够规范和透明, 存在漏洞和不合理之处。

2. 内部控制不到位: 组织内部控制措施不够完备, 存在管理漏洞和安全隐患。

3. 管理流程繁琐: 组织内部管理流程繁琐, 不够简化和高效, 导致管理效率低下。

4. 缺乏监督和反馈机制: 组织内部缺乏有效的监督和反馈机制, 无法及时发现问题并进行修正。

5. 制度与实际不符: 组织内部制度建设与实际情况不相符合, 存在脱离实际的制度安排, 无法达到实际运营的要求。

(二) 内部控制不到位

内部控制不到位通常指组织内部的控制措施存在漏洞, 无法有效地管理和控制内部的风险。具体表现为:

1. 人员管理不当: 组织内部人员管理不当, 缺乏有效的岗位责任和分工, 存在职责不清、权责不统一的问题。

2. 业务流程不规范: 组织内部业务流程不规范, 存在流程繁琐、信息传递不畅等问题, 导致管理效率低下。

3. 财务管理不规范：组织内部财务管理不规范，缺乏完整的会计核算体系、财务报表制度等，导致财务信息不准确、不真实。

4. 监督检查不到位：组织内部监督检查措施不到位，无法及时发现问题和风险，导致内部控制系统无法及时纠正和修复。

（三）管理人员素质不高

管理人员素质不高是导致内部控制不到位的重要原因之一。管理人员素质的高低直接影响着内部控制的质量和有效性，如果管理人员素质不高，会出现以下问题：

1. 决策失误：管理人员在决策时缺乏科学的思考和分析，导致决策失误，无法正确地把握组织的运营状况和风险情况。

2. 沟通不畅：管理人员的沟通能力和协调能力不足，导致部门之间无法顺畅地进行信息传递和资源共享，影响组织的整体运营效率。

3. 领导风格不当：管理人员的领导风格不当，可能会导致组织内部的员工士气低落，工作积极性不高，甚至出现人员流失等问题。

4. 目标不清：管理人员的目标不清，导致组织在经营管理过程中缺乏明确的发展方向和目标，影响组织的长期发展和稳定。

四、基层事业单位产生财务风险的主要原因

（一）财务信息披露不透明

财务信息披露不透明也是导致财务风险的重要原因之一。财务信息披露不透明可能会导致以下问题：

1. 社会公众缺乏信息：财务信息披露不透明可能会导致公众缺乏足够的信息来了解事业单位的资金收支情况，对事业单位缺乏信任。

2. 资金使用难以监督：财务信息披露不透明可能会导致资金使用难以受到监督，从而有可能产生财务舞弊等违法行为，造成不良社会影响。

3. 不利于平衡资金使用：财务信息披露不透明不利于平衡可用财力和公众诉求、各方需求，因为社会公众无法充分了解单位的真实情况，从而导致资金安排和使用不合理。

（二）财务管理不规范

财务管理不规范也是导致财务风险的原因之一。财务管理不规范可能会导致以下问题：

1. 资金流失：财务管理不规范可能会导致单位资金的流失和浪费，造成不必要的损失。

2. 资产流失：财务管理不规范可能会导致资产的流失和浪费，导致核算不准确。

3. 造假行为：财务管理不规范可能会导致进行虚假报账和造假行为，从而影响事业单位公众形象。

（三）财务风险意识不强

财务风险意识不强也是导致财务风险的原因之一。财务风险意识不强可能会导致以下问题：

1. 忽视风险：财务风险意识不强的人可能会忽视

财务风险的存在和影响，从而无法及时发现和解决财务风险。

2. 不重视内部控制：财务风险意识不强的人可能会忽视内部控制的重要性，从而无法有效地防范和控制财务风险。

3. 对财务报表不了解：财务风险意识不强的人可能无法正确理解财务报表，从而无法对资金安排和使用有全面合理的安排。

（四）财务管理制度滞后

财务管理制度滞后是导致财务风险的原因之一。随着宏观经济环境和市场形势的变化，财务管理制度需要不断地进行调整和完善，以适应新的经济和社会需求。如果财务管理制度滞后可能会导致以下问题：

1. 风险识别不及时：财务管理制度滞后可能会导致财务管理人员无法及时发现和识别新的财务风险。

2. 内部控制不健全：财务管理制度滞后可能会导致内部控制不健全，无法有效地防范和控制财务风险。

3. 管理效率低下：财务管理制度滞后可能会导致财务管理效率低下，无法及时准确地处理财务问题。

五、基层事业单位内部控制管理与财务风险防范的应对策略

（一）完善制度建设

完善制度建设是预防财务风险的重要手段之一。应该建立健全财务管理制度和内部控制制度，确保财务管理活动符合法律法规和规章制度，同时可以识别、预防和控制财务风险。具体做法包括：

1. 建立完善的财务管理制度：应该根据实际情况和经济发展要求建立健全的财务管理制度，包括财务核算、财务报告、资金管理、成本控制、审计监督等方面的制度。

2. 建立健全内部控制制度：应该建立健全的内部控制制度，包括风险管理、授权审批、会计核算、财务报告、信息系统、合规审查等方面的制度。内部控制制度应该具有科学性、合理性和有效性，能够预防和控制财务风险。

3. 健全风险管理制度：应该建立健全的风险管理制度，包括风险评估、风险预警、风险控制、风险防范等方面的制度。通过建立健全的风险管理制度，能够及时发现和识别财务风险，采取相应的措施加以控制和防范。

（二）加强内部控制管理

加强内部控制管理是预防财务风险的重要措施之一。应该建立健全的内部控制体系，以确保财务活动得以规范、有序和有效进行。具体做法包括：

1. 建立风险识别和评估机制：应该建立完善的风险识别和评估机制，及时识别和评估财务风险，并制定相应的应对措施。

2. 建立授权审批制度：应该建立健全的授权审批制度，规范各类财务活动的审批流程，确保各项财务活动符合规章制度和法律法规。

3. 加强内部监督和审计：应该加强内部监督和审计，通过自我监督和审计，及时发现和纠正财务管理中存在的问题和不足。

4. 采用科技手段：应该积极采用科技手段，如信息化技术、人工智能等，提高财务管理的自动化水平，降低人为失误和财务风险的发生概率。

（三）提高管理人员素质

提高管理人员素质是预防财务风险的重要措施之一。高素质的管理人员可以更好地识别和预防财务风险，从而保障财务稳健。具体做法包括：

1. 加强管理人员的培训：应该制定针对管理人员的培训计划，提高管理人员的财务知识、技能和管理能力，增强其识别和应对财务风险的能力。

2. 择优选聘管理人员：应该注重管理人员的专业背景、工作经验和综合素质，择优选聘高素质的管理人员，从源头上提高管理水平。

3. 定期进行绩效考核：应该建立健全的绩效考核机制，对管理人员进行定期考核和评估，激励管理人员提高工作效率和质量。

4. 建立有效的激励机制：应该建立有效的激励机制，激励管理人员积极参与财务管理工作，发挥主观能动性，提高管理水平。

5. 加强沟通协调：应该加强内部沟通协调，建立良好的团队合作氛围，提高管理人员之间的沟通和协作能力，协同应对财务风险。

（四）审计监督加强

审计监督是预防财务风险的重要手段之一，它可以通过财务状况和经营活动的审计，发现潜在的财务风险和问题，及时提出建议和意见，帮助完善财务管理制度，提高财务管理水平，预防和控制财务风险。具体做法包括：

1. 定期进行内部审计：建立健全的内部审计制度，定期进行内部审计，发现和解决潜在的财务风险和问题，确保财务信息真实可靠，保护国有资本和其他相关方的合法权益。

2. 聘请外部审计机构进行审计：聘请独立的、有资质的外部审计机构进行审计，对财务状况和经营活动进行全面审计，对发现存在的财务风险和问题，提出建议和意见，帮助改进财务管理制度。

3. 强化审计监督的效果：应该建立健全的跟踪和落实机制，对审计意见和建议进行跟踪和落实，确保问题得到及时解决和改进，加强对财务风险的预防和控制。

（五）引入第三方机构

引入第三方机构可以帮助事业单位加强内部控制管理和财务风险防范，具体可采取以下措施：

1. 外部审计：事业单位可以委托第三方机构进行财务审计，确保账目真实准确，避免内部人员进行财务造假或误操作。

2. 内部审计：引入第三方机构设立内部审计机构，

可以加强对组织内部的风险防范和控制，包括制定风险控制措施和标准流程，以确保员工行为的合规性和业务活动的有效性。

3. 资产评估：第三方机构可以进行资产评估，及时发现潜在的资产价值和风险，为事业单位的决策提供参考依据。

4. 建立风险管理机制：引入第三方机构建立风险管理机制，通过风险识别、评估、控制和监控等环节，降低组织内部的风险程度，提高管理效率和业务运营的稳定性。

5. 培训与咨询：第三方机构可以为事业单位提供培训与咨询服务，帮助员工提升内部控制和风险防范意识，提高工作效率和管理水平。

（六）提升财务管理信息系统建设水平。

改进单位财务管理方式，强化信息化管理手段在单位内部的应用，对于提高财务质量以及防范财务风险等各个方面都有着非常重要的作用。在单位财务管理信息系统的建设方面，应该注重融入财政部门、主管单位以及内部财务管理机构等关于单位财务管理的各项要求，对各个功能模块进行精细化的改进和优化。重点应该突出以下几方面：突出单位的专项资金管理，针对资金的性质以及收支方式等建立完善总分类和明细类等账目模块，提高专项资金管理的精细化；突出账目管理，对单位的现金银行日记账以及会计核算凭证进行自动化处理，对资金运行状况等进行实时动态的掌控，自动生成对应的记账凭证，确保账目管理的准确性；突出支付管理，按照公共财政部门预算以及国库集中支付等相关的制度要求，实现财务独立核算以及集中报账、财务委托处理等相关财务功能。此外，在财务管理系统的功能完善方面，还应该注重财务管理系统和单位内部的资产管理系统、财务预算系统、业务管理系统之间的数据连通共享，增强对于单位内部相关经济业务活动数据的归集分析能力，服务单位运转管理和决策管理的制定，提高财务工作的整体质量，最大限度地避免财务风险问题的发生。

六、结束语

本文通过对全面预算管理的基本概念和特点进行分析，发现传统预算编制方法的缺陷，提出了基于全面预算管理的事事业单位预算编制方法，并探究了该方法的实施步骤和应用效果。在研究过程中，也发现了该方法存在的问题，并提出了相应的对策和建议。总体来说，本文为事业单位预算编制方法提供了新的思路和方法，并有望为实现全面预算管理提供实践指导。未来研究可进一步探讨如何在具体实践中应用该方法，以及如何结合数字化技术等新技术手段来提高预算编制的效率和精度。

参考文献：

[1] 翟汉昭. 基于财务风险防范的行政事业单位内部控制管理[J]. 行政事业资产与财务, 2022 (23) :48-50.