

高校资金往来风险管理策略探讨

张雅丽

蚌埠医科大学, 中国·安徽 蚌埠 233000

【摘要】深化教育教学改革是新时期高等教育发展的强大动力。在此背景下,我国教育产业总体发展速度不断加快,高校逐渐成为我国高等教育产业不可或缺的重要组成部分。作为一所类型的高校,资金往来的管理在内部管理中至关重要。但资金往来管理的实施仍存在诸多问题,阻碍高校内部资金实现其相应的效益。同时,对高校的整体发展和教学水平的提高也有一定的影响。

【关键词】高校; 资金往来; 风险; 管理策略

引言

在全面推进大众教育理念现代化的背景下,形成了扩大高校招生规模的趋势,这对提高民度教育极为有利。但大学需要大量资金来确保教育的运作。党的十八大以来,全面从严治党在理论和实践上都取得了重大突破,为高校加强党风廉政建设提供了有力支持。同时,进一步强调了高校内部财务管理和资金往来风险防范等一系列工作的重要性。高校如何使用国家财政拨付的专项资金,以及如何有效、合法、合规使用这些资金,已成为所有高校关注的重要问题。

1 高校资金往来管理现状

1.1 资金往来管理制度不完善

目前,一些高校的资金往来管理体制还不完善,在资金往来管理过程中存在着广泛的管理行为。大部分高校都在建立资金往来管理制度,但制度内容与实际情况相偏离,资金计划明显不足,导致资金使用计划无法有效实施,起到制度引导和约束的作用。部分高校在不考虑高校实际情况的情况下,将会计准则相关内容直接纳入资金往来管理体系。这使得资金往来管理体系无法覆盖重要的风险点,无法解决高校资金使用的薄弱环节。因此,资金往来管理制度的实施跟踪和监督未能有效实施。例如,某大学在开发资金往来管理系统时不考虑自己的实际情况,到期后是否继续拨款没有明确规定。这不仅导致部分利息收入损失,而且增加了财务风险,严重影响了资金使用的规范化。

1.2 资金往来风险识别

(1) 高校人员风险管控意识淡薄

财务管理风险、贷款风险和内部控制风险在一些高校较为普遍。这些风险的产生是因为高校没有真正认识到风险控制对资金往来中的重要性,也没有能够组织有关部门人

员加强风险防范控制。同时,高校过于强调扩招和各类教学设施建设,忽视了贯穿所有业务活动的财务控制和风险识别,导致所有业务流程存在诸多隐患。

(2) 管理层级侧重分配,忽视管控过程

一些高校侧重于资金往来管理、财务管理和其他相关内容,但没有强调预算管理或制定严格的预算计划。筹资后,各类科研项目或单位的资金分配只是简单粗略地进行,未考虑后期资金的有效使用。这在一定程度上影响了高校资金的有效利用和财务风险的防范。

1.3 风险控制机制薄弱

(1) 往来款项管理混乱

高校往来款的核算关系到高校收入、支出确认的准确性。在政府会计制度实施之前,高校作为主要依靠财政拨款的事业单位,对应收账款管理的认识薄弱。相关监管部门对应收账款业务的监管重视不够,一些高校缺乏规范的应收账款核算范围和方法,导致高校应收账款累计余额较高。近年来,高校、财务、审计等部门逐渐开始认识到应收账款管理的重要性。然而,由于其历史悠久,财务和业务人员多次变动,当前的应收账款结算工作难以推进。多年来,由于长期未能清理或清理高校账目力度不够,出现了大量累积账目、大额账目、长期账目和复杂情况。长期未结清的账款很容易导致违约和坏账风险,并可能导致国有资产损失。

(2) 一些校办企业管理不当

为了创造社会价值,获取经济利益,校办企业已经成为我国高校发展不可缺少的经济支柱。从高校创业的现状来看,一些学校经营企业存在着各种各样的管理问题和财务风险。在一些校办企业的日常运作活动中,学校虽然没有真正的企业管理制度,但间接控制着校办企业,校办企业的法律意识模糊,难以确立其法律地位,缺乏真正的自

主经营权,难以实现自我发展的运作机制。此外,在校办企业投资核算中,被投资企业的核算经常存在不规范的情况。由于高校和校办企业采用的会计标准不同,在长期股权投资账户等复杂的会计过程中,会计违规和投资收益计算往往不准确。

(3) 信息化风险管理体系缺失

随着信息技术的不断进步和大数据在商业与金融一体化中的广泛应用,高校财务数据已经成为高校经济业务全过程的重要组成部分。从采购到验收,各种财务数据和非财务数据给高校财务部门留下了清晰的痕迹。然而,目前一些高校各种财务数据和非财务数据的管理体系还不完善,缺乏统一的智能风险管理体系,导致大量有价值的数据不能充分用于风险防范。这些分散的数据大多分布在各种业务流程中,难以充分反映业务流程的真实状态。只有进一步规范和完善高校数据管理体系,有效整合和量化这些分散的数据,建立科学的风险管理分析体系,大数据才能真正用于财务决策和风险管理。

2 高校资金往来风险管理策略

2.1 完善资金往来管理制度

为提高资金往来管理效率,高校应根据自身实际情况构建更加科学的资金往来管理框架,进一步明确资金往来管理范围,完善资金往来管理制度,解决高校资金使用中的薄弱环节和重要风险点。同时,高校应建立科学的资金往来管理制度,确保资金存储制度等的全面覆盖,确保资金存储的安全性,提高其效率。此外,内部控制制度的建立是高校财务交易管理的重要组成部分。通过建立有效的内部控制制度,高校可以确保资金的合规使用,防范资金往来风险,提高财务管理的透明度和可靠性。内控体系应涵盖预算管理、财务审批、资产管理、采购管理等,明确各部门职责和权限,建立相互监督和约束机制。此外,高校应加强基金管理人员的培养和教育,提高专业能力和风险意识,确保内控制度的有效实施。高校内部审计机构要充分发挥职能,定期对资金往来管理进行审计和监督,及时发现和纠正问题,确保资金往来管理的合规性和有效性。

2.2 提升资金往来风险识别能力

(1) 增强高校教职员工的内部控制风险意识

高校内部控制管理工作涉及从高层领导到基层教职工的所有人员。要树立正确的内部控制风险管理理念,积极配合后期制定的内部控制进程,充分发挥内部控制的制约作用。从COSO内部控制框架的内容可以看出,高校教师树立正确的资金往来风险管理和内部控制风险防范理念是构建良好内部控制环境的重要基础,影响后续资金往来风险识

别、风险控制、风险评估、风险应对等方面。高校领导不仅要积极学习有关内部控制的知识和技能,还要通过参加学术研讨会、专业讲座、行业交流会等与其他高校领导交流,共同探索新时代背景下学校内部控制的管理理念、方法、水平和效果,相互学习,促进共同发展。

(2) 落实全面预算管理,实现全员参与预算编制

高校全面预算管理模式的实施需要各用人单位的积极参与。这需要根据战略和业务目标创建适当的财务预算管理目标,并将这些目标分解到每个职位,以确保每个职位都熟悉每个阶段的财务预算管理目的。制定详细的财务预算管理目标后,高校应合理安排财务预算的编制、执行、控制、调整、考核和评价,充分发挥财务预算原有的决策和管理功能,提高高校内部财政资金的合理配置和有效利用。

2.3 优化风险控制机制

(1) 往来款项管理智能化

大数据技术可以充分利用财务数据的价值,为高校财务工作提供有力的支持。通过提高数据源的实用性、数据融合的可行性、数据分析的可持续性和数据挖掘的复杂性,可以进一步优化高校财务管理。在交易管理方面,高校应健全交易信息管理系统,充分利用信息技术,实现基于既定规则的交易自动结算。同时,高校还可以采用差异化的资金收支管理模式,实施差异化的贷款限制,根据单位和代理人的逾期情况对进出款未偿还额进行评估,提高高校财务管理水平,确保资金安全合理使用。此外,高校要建立健全内部控制管理机制,将应收账款管理纳入内部控制体系,提高应收账款处理的重要性,明确职责分工,规范账户管理。

(2) 健全财务培训及专业咨询机制

随着高校的快速扩张和业务创新,提高财务人员的会计理论水平和专业能力显得尤为重要。为适应复杂业务的需要,高校应建立财务管理人员专业培训体系,加强财务培训,注重财务管理人员综合素质的培养。高校财务部门可以通过定期组织内部培训、参加外部专业研讨会、邀请专家学者讲课等方式,提高财务人员的专业能力。同时,高校通过制定相关政策,可以积极鼓励金融工作者参与金融研究项目,提高专业水平。此外,对于复杂的业务,高校财务部门可以聘请外部财务专家和专业会计师进行业务咨询和指导,更好地应对财务管理的课题。

(3) 建立健全资金往来风险预警体系

随着大数据改革的不断推进和高校业务的不断创新,财务信息多元化趋势日益明显,高校财务管理工作面临越

来越多的风险和挑战。为了更好地应对风险,高校应建立有效的信息化风险管理体系。高校资金往来风险预警系统是对高校财务管理过程中的一系列指标和数据进行监测分析,及时发现潜在的资金往来风险,并采取相应措施进行干预和解决的系统。一是高校要建立健全的财务管理制度和内部控制流程。作为基础,只有建立健全财务管理制度,确保各种财务数据的准确性和完整性,才能为资金往来风险预警系统提供可靠的数据支持。二是适当的财务预警指标是高校资金往来风险预警系统的核心。高校可根据自身实际情况和财务管理需要,选择资产负债率、流动比例、收入增长率等财务指标。三是建立资金往来的智能风险评估体系。利用智能系统定量整合分散的财务数据和非财务数据,建立资金往来智能风险评估体系,利用每天收集的数据全面分析财务预警指标,及时识别潜在风险,并采取相应的控制和预防措施。

2.4健全财务风险控制监督与评价机制

一是建立健全金融风险评估体系。高校应建立全面的财务风险评估体系,在早期阶段评估整个财务风险管理过程的有效性,鼓励相关人员按照规定操作。建立高校财务风险评价需要解决的关键问题是各种财务指标和非财务指标的确定和权重分配。二是加强高校内部监督和考核职能的作用。高校应建立独立的内部监督和审计职能部门,配备专家,坚决防止正式审计问题的发生。随着审计监督部门的建立,为确保高校对现有资源配置和资金使用的监督,需要制定完善的审计管理制度,确定审计工作的内容和范围等。特别是要进一步完善专项审计,确保高校资产保值增值。

2.5创建出专业的资金往来管理队伍

要创建一个更专业的团队来管理资金往来,需要完成两个关键组件。首先,管理者需要注意资金往来管理在控制资金往来风险中的重要作用。大学内部资金来源往往比较单一。即使这些基金整体回报风险较小,财务经理在未来实施基金管理时,也需要对外部经济市场环境保持高度警惕和敏感。此外,基金会计与资金往来管理的实际功能不同,需要对其规制主体进行科学划分。必要时,需要组建专门的资金往来管理队伍,充分发挥内部监管活动的实际作用。其次,高校要进一步增强财务管理人员的专业工作技能。财务管理人员不仅需要具备更专业的会计知识,还需要具备适当的管理技能。只有这样,他们才能真正提高工作能力,组建更专业的资金往来管理团队,确保高校内部资金往来管理机制的稳定运行。

2.6通过信息技术展开精细管理

会计信息技术的普及和发展可以大大提高高校内部财务管理的整体效率,同时也可以保证会计信息整体质量的可靠性和及时性。基于“互联网+”信息技术,为确保高校内部资金精细化管理,取得良好效果,通过信息技术平台对各工作环节进行精准计算。为确保经济交流活动的完善和持续发展,职工应及时向上级管理人员提供反馈。这就需要有一个统一的管理平台,真正促进数据信息的科学共享,使会计信息及时有效。在监督资金往来管理的同时,要实现精细化管理。高校内部资金的实际支出可以如实反映经济实践活动的运行情况。因此,高校要全面开展督导工作。同时,要全面覆盖资金往来管理控制的所有重要节点,逐步形成综合管理网络。通过提高监管效率,可以科学规范资金账户管理程序,进一步强化资金往来管理的监管功能。

3 结束语

综上所述,国家对高等教育的重视程度逐步提高,对高校的财政支持也进一步加强。为确保各项财政资金落实,保障高校资金安全,需要进一步加强资金往来管理的风险防控。为解决当前高校资金往来管理中的风险问题,应采取有效的预防和控制措施。严格遵守相关资金往来管理流程,严格控制支出,谨慎做好投资和资助项目,提高高校资金往来管理水平,助力教育发展。

参考文献:

- [1] 王琳. 事业单位财务风险防范控制研究[J]. 财会学习, 2023(13): 40-42.
- [2] 陈爱梅. 事业单位强化财务风险控制措施分析[J]. 财经界, 2023(10): 129-131.
- [3] 谭彦伟. 事业单位财务管理风险控制策略探讨[J]. 审计与理财, 2023(2): 55-56.
- [4] 黄华红, 陈素花. 高校防范智能财务运行风险的几点建议[J]. 财务与会计, 2023(18): 81-82.
- [5] 孔燕. 基于COSO理论的高校财务风险管理模型构建[J]. 财会通讯, 2023(14): 155-159.
- [6] 申秦, 倪雪婷, 成诚. 政府财务报告制度改革视角下高校财务风险预警研究[J]. 财会通讯, 2022(06): 126-130.
- [7] 朱霞, 孙琦皓. 非营利性民办高校资金管理存在的问题与对策[J]. 西部财会, 2022(09): 22-25.
- [8] 马宇, 陈兴述. 高校财政专项资金管理存在的问题及对策探讨[J]. 会计师, 2022(05): 94-96.