

# 企业财务管控模式在中职学校财务中的借鉴与应用

刘姗姗

景洪市审计局, 中国·云南 景洪 666100

**【摘要】**本文探讨了企业财务管控模式在中职学校财务管理中的借鉴与应用。随着教育体制改革深入推进, 中职学校财务管理面临诸多挑战, 传统财务管理模式已难以适应现代教育发展需求。文章分析了企业财务管控模式的优势特点, 并结合实际案例, 深入剖析了中职学校财务管理中存在的问题与不足。在此基础上, 提出了企业财务管控模式在中职学校财务管理中的具体应用方法, 包括预算精细化管理、内控机制构建、信息化平台整合、资金使用监督、绩效评价体系及专项资金规范等方面的创新策略, 旨在为中职学校财务管理模式改革提供参考, 促进教育资源合理配置与使用效益最大化。

**【关键词】**企业财务管控; 中职学校; 财务管理

## 引言

随着教育体制改革的不断深入与中等职业教育的蓬勃发展, 中职学校在办学规模、资金来源、资产管理等方面呈现出多元化趋势, 其财务管理工作面临着前所未有的挑战与机遇。传统依靠行政命令与经验主导的财务管理模式, 已难以满足现代中职教育发展的内在需求。与此同时, 企业财务管控领域经过市场竞争的淬炼, 形成了一套科学、高效、规范的管理体系。当前中职教育行业背景下, 学校正从传统的公益性事业单位向具有一定市场化特征的教育实体转变, 这一趋势使得借鉴企业财务管控模式成为可能与必然。

## 1 企业财务管控模式的优势特点

### 1.1 全面预算管理与成本控制优势

企业财务管控模式中的全面预算管理贯穿经营活动全过程, 形成了以战略目标为导向、资源合理分配为核心的科学体系<sup>[1]</sup>。该体系通过预算编制精细化、执行刚性化、分析常态化、调整灵活化, 实现了对资金流向的全方位把控。成本控制方面则体现为标准化核算体系, 使各项支出有据可依、有章可循。企业预算管控重视事前规划、事中监督与事后评价的闭环管理, 既能保障资金安全, 又能优化资源配置。这种精准到位的预算机制促使每一分钱都用在刀刃上, 大幅提升了资金使用效益, 值得中职学校财务管理借鉴。

### 1.2 风险防控体系的系统性与前瞻性

企业财务风险防控体系具备系统性与前瞻性特点, 构建了多层次、全覆盖的风险识别、评估、应对、监控网络。其

风险防控不局限于财务部门, 而是渗透至企业各个环节, 形成全员参与、全过程监督的立体化防控架构。风险评估指标体系涵盖经营、投资、融资各领域, 通过定量与定性相结合的方法, 对潜在风险进行科学预判。企业风险应对策略强调未雨绸缪, 提前设置风险预警线, 制定应急预案, 确保风险发生时能迅速反应, 将损失降至最低。

### 1.3 绩效评价与激励约束机制的科学性

企业财务管控模式下的绩效评价体系以价值创造为核心, 建立了多维度、可量化的评价指标, 将组织目标与个人业绩有机衔接。这套机制通过关键绩效指标分解, 使每个部门乃至个人都明确自身对组织目标的贡献程度<sup>[2]</sup>。评价过程注重客观公正, 采用定期考核与随机抽查相结合的方式, 确保评价结果真实可靠。评价结果与薪酬、晋升、培训等直接挂钩, 形成了正向激励与负向约束并存的双轨制, 激发员工内生动力。

## 2 中职学校财务管理案例概述

### 2.1 某市教育体育局经济责任审计案例分析

某市教育体育局经济责任审计案例揭示了中职学校财务管理存在的深层次问题。该案例通过对职业高级中学等五所学校的资金收支结存情况进行抽查, 运用大数据分析技术, 整合了四个部门的业务数据, 形成了二十个审计分析模型。审计结果令人震惊: 共发现问题金额高达103.01万元, 需追缴财政资金20.88万元。这些问题集中体现为资助政策执行不到位、资金使用不规范、违规发放奖金津贴以及国有资产流失等方面。

### 2.2 学生资助资金管理中的财务问题剖析

学生资助资金管理问题在A市教育体育局审计中尤为突出。审计数据显示,“雨露计划”补助资金存在重复发放现象,部分建档立卡户中职学生未能足额获得应有补助;更有甚者,非建档立卡贫困户违规享受了专项补助。通过关联分析发现,低保户学生与资助系统数据存在严重脱节,造成部分符合条件的学生无法获得家庭经济困难补助。审计还发现了一个不容忽视的问题:已申报未发放的资助对象中,留学生通过充值IC方式获得补助,这与相关政策规定形成明显冲突。

### 2.3 非税收入与专项资金使用的监管困境

非税收入与专项资金使用监管问题在审计中表现得淋漓尽致。审计人员通过筛选含有房租、租金、高中听力报名费、捐款等关键词的会计凭证,发现大量应上缴而未上缴财政的非税收入存在。针对某市职业高级中学的专项资金使用情况审计显示,专项资金使用不合规问题严重,存在挪用现象。更为隐蔽的是,部分单位违规发放非一线教师备考指导奖、加班费等名目繁多的津补贴,工会经费使用亦不合规。这些问题背后反映出现行监管体系存在严重漏洞,缺乏有效的审核机制与责任追究制度,导致专项资金与非税收入管理陷入监管真空地带,给中职学校财务带来严重隐患。

## 3 企业财务管控模式在中职学校的应用方法

### 3.1 预算精细化管理与动态调整机制

借鉴企业全面预算管理理念,中职学校应建立精细化预算体系,改变粗放式预算编制方式<sup>[3]</sup>。从某市教育体育局审计案例可见,“雨露计划”补助资金管理存在重复发放与未足额发放并存的矛盾现象,正是预算管理粗放的典型表现。学校预算编制需精确到各项目、各部门,如将学生资助资金细分为“雨露计划”补助、建档立卡户免学杂费、家庭经济困难补助等专项科目,明确补助标准(如“雨露计划”每人应享受5次补助共7500元)。预算编制引入“零基预算”理念,如某市审计案例中,通过对2018-2019年每名学生实际享受补助金额与次数的核查,精准识别未足额发放的情况。建立动态调整机制,设置预警阈值,当资金使用出现异常时(如案例中发现的重复发放情况),自动触发预警。预算执行采取实时监控,避免如案例中非建档立卡户违规享受雨露计划补助的情况。预算评价需多维度设计,将上年预算执行中发现的问题作为新年度编制重点

关注事项,真正实现预算管理闭环,提升资金使用效率与精准度。

### 3.2 多层次内控机制构建与责任落实

借鉴企业内控经验,中职学校应构建决策层、执行层、监督层三位一体的内控体系。从某市教育体育局审计案例看,违规发放奖金、加班费问题频发,正是内控缺失的体现。决策层面,学校财务重大事项需实行集体决策机制,避免一人专断;执行层面,实行不相容职务分离,将资助资金申请、审核、发放权限分置,杜绝案例中出现的违规发放非一线教师备考指导奖、加班费等现象。流程再造至关重要,按照某市案例设计,建立类似审计应用功能8那样的数据比对机制,自动识别建档立卡学生身份,避免非建档立卡户享受资助。建立签字背书制度,如案例中工会经费使用就应设置多层审批,防止违规发放劳务费。监督层面,设立独立内审部门,定期检查学生资助资金使用情况,尤其关注案例中暴露的非税收入管理问题。责任明确化,建立“尽职尽责、失职追责”制度,对如案例中违规发放奖金等行为实行问责,形成“不敢违规、不能违规、不想违规”的长效机制,为学校财务管理提供制度保障。

### 3.3 财务信息化平台整合与数据分析

借鉴企业信息化管理经验,中职学校应整合现有财务系统,建立一体化平台。某市教育体育局审计案例充分体现了数据整合分析的威力:通过对四个部门业务数据的整合,开发了20个审计分析模型,形成1195条疑点数据。中职学校应打破数据孤岛,实现教育局财务系统、学生资助系统、学籍系统等数据共享,像案例中那样将低保户数据与学籍档案关联,识别低保学生未享受家庭经济困难补助的情况。业财融合是关键,财务数据与业务数据自动对接,减少人工干预。权限管理严格执行,防止数据被篡改。数据分析常态化开展,如案例中的关键字段筛查模式(摘要中含“奖”、“加班”、“房租”等关键词),定期检查违规支出。专业模型库建设不可或缺,可借鉴案例中研发的审计分析模型,如通过凭证库科目全称自连接,设置条件筛选非税收入未上缴情况。大数据思维引入财务管理,利用历史数据预测未来趋势,比如分析学生资助资金发放规律,提前预警异常情况。这种数据驱动的财务管理方式,能从根本上改变传统粗放管理模式,实现精准、高效的财务控制。

### 3.4 资金使用全程监督与风险预警

全程监督是企业财务风险管控核心，中职学校应构建贯穿事前、事中、事后的资金监督体系。A市案例显示，通过事前比对建档立卡数据与享受免学杂费名单，可有效发现冒领现象；事中监督方面，案例中对会计凭证实时监控，筛选含特定关键词的摘要，及时发现违规支出。中职学校应建立类似机制，如设立审批分级制度，大额资金支出实行集体决策。资金流向全程追踪至关重要，学生资助资金从申请到发放每个环节均需记录，杜绝挪用挤占。事后监督强调评价，定期评估资金使用效果。风险预警系统构建参考案例做法，如针对“雨露计划”补助，设置每人每年补助次数不超过2次的预警线，超出自动预警。异常交易识别机制能发现隐蔽违规，如案例中通过会计科目与摘要关键词筛选，发现违规发放加班费问题。监督结果公开制度建立，定期公布资金使用情况，接受师生监督。这种全方位监督体系能有效防范财务风险，确保中职学校资金规范使用，避免类似案例中出现的问题金额高达103.01万元的严重后果。

### 3.5 科学绩效评价体系与激励约束

借鉴企业绩效管理新模式，中职学校应构建科学的财务绩效评价评价体系。从某市教育体育局审计案例看，缺乏有效绩效评价是导致财务管理混乱的重要原因。评价指标体系应包括定量指标如预算执行率、资金使用效率等，定性指标如制度建设情况等。指标权重合理分配，重点关注案例中暴露的敏感领域，如学生资助资金管理（案例显示“雨露计划”补助存在问题）、非税收入管理（案例发现应上缴未上缴财政收入37800元）等。评价主体多元化，除上级部门外，引入第三方评价。评价周期灵活设置，案例中专项资金如“雨露计划”可季度评价，常规工作年度评价。结果应用是关键，与部门预算、薪酬挂钩，对表现优异的给予奖励，对问题频发的进行约束。问责机制必不可少，对造成经济损失的行为（如案例中违规发放奖金62.4万元），追究责任人责任。评价体系动态优化，根据新问题新情况调整完善，确保其科学性与适用性，发挥绩效评价导向作用，推动中职学校财务管理水平提升，避免案例中暴露

的各类财务问题再次发生。

### 3.6 专项资金规范管理与效益评估

专项资金管理是企业项目财务管控重点，中职学校应建立全生命周期管理机制。某市教育体育局审计案例显示，专项资金使用不合规问题突出，涉及专款未专用资金36.78万元。资金申请环节，学校制定详细的使用计划，明确资金用途，避免盲目申请。资金拨付采取分期方式，根据进度节点拨付，防止闲置挪用。专户管理原则严格执行，不同专项资金单独核算，避免资金混用。从案例看，资格审核机制尤为重要，要严格审核享受各类资助政策的学生资格，通过多部门数据比对（如案例中建档立卡数据与享受免学杂费数据关联），确保精准发放，杜绝案例中非建档立卡户享受雨露计划补助问题。资金使用强化合规意识，严格专款专用，对违规行为“零容忍”。绩效目标管理贯穿始终，每个专项资金项目设定明确目标，定期评估。效益评估多维度开展，评价专项资金使用效果。

## 4 结束语

企业财务管控模式对中职学校财务管理的借鉴与应用，为推动教育财务管理改革注入了新的活力与方向。通过建立科学的预算管理体系、完善的内控机制、高效的信息化平台、严格的资金监督、合理的绩效评价与规范的专项资金管理，中职学校能够实现财务管控的精细化、科学化与规范化。当前教育财政体制改革背景下，积极吸收企业财务管控精髓，将有助于中职学校提高资金使用效益，防范财务风险，优化资源配置，进而为学校可持续发展提供坚实保障。展望未来，随着教育管理理念的创新与技术手段的持续进步，企业财务管控模式在中职学校的应用将更加深入与广泛，为中职教育事业贡献更大力量。

### 参考文献：

- [1] 何莎. 论财务共享思维下高校财务集中管理模式的优化[J]. 当代会计, 2021, (18): 40-42.
- [2] 郭海军. 企业财务管控模式在中职学校财务中的借鉴与应用[J]. 纳税, 2021, 15(10): 117-118.
- [3] 兰功成. 基于集团管控模式下的民办高校财务风险管理研究[J]. 财经界, 2020, (27): 173-174.