

行政事业单位财务风险防范

吴 珊

中国人民政治协商会议昆明市委员会办公室, 中国·云南 昆明 650500

【摘 要】随着国民经济的迅猛增长, 行政事业单位开始越来越重视财务风险防范和控制工作, 原因在于行政事业单位财务支出较大, 但从财务管理实际情况来看, 却有诸多问题存在, 导致财务管理方面面临着极为复杂的风险因素。对此, 必须要针对行政事业单位财务风险防范进行分析、探讨, 确保行政事业单位具备的职能作用充分发挥, 使其更好地服务社会。

【关键词】行政事业单位; 财务风险; 防范措施

Financial Risk Prevention of Administrative Institutions

Wu Shan

Kunming Municipal Committee Office of the Chinese People's Political Consultative Conference, Kunming, Yunnan, China 650500

[Abstract] With the rapid growth of the national economy, administrative institutions have begun to pay more and more attention to the prevention and control of financial risks. The reason is that the financial expenditures of administrative institutions are relatively large, but from the actual situation of financial management, there are many problems, resulting in extremely complex risk factors in financial management. In this regard, it is necessary to analyze and discuss the financial risk prevention of administrative institutions to ensure that the functional roles of administrative institutions can be fully utilized, so that they can better serve the society.

[Key words] administrative institutions; financial risks; preventive measures

行政事业单位预防风险的过程中, 主要措施就是在财务管理方面加强力度, 同时基于财务管理力度的有效强化, 也是行政事业单位社会服务水平有效提高的基本保障。预防、控制财务风险, 利于行政事业单位职工工作积极性的提高, 同时也能为单位内部财务管理预期目标的实现提供保障, 可推动行政事业单位改革发展。所以, 在新时代背景下, 行政事业单位应基于现代化管理思想、管理手段的应用, 开展财务风险防范工作, 使内部财务风险的防控力度切实强化, 彻底消除单位内部存在的各种财务风险隐患因素。

1 行政事业单位财务风险防范的意义

行政事业单位财务风险的防范、控制, 利于行政事业单位财务管理的科学化开展, 能使单位财务价值充分体现, 同时风险的有效防控, 也能够最大限度发挥单位财务资金。受历史发展因素影响, 当下我国行政事业单位具体运行环节, 资金的充分利用目标并未实现, 且一些单位也存在资金浪费现象, 难以为单位的建设提供有利条件。而在单位运行过程, 从财务工作层面开展风险防范和内控管理工作, 可为财务的安全性、稳定性提供保障。在市场经济快速发展的背景下, 行政事业单位运行过程涉及多方面事务, 此时某一环节难免会出现一定财务风险, 而通过风险防范力度的全面强化, 可为行政事业单位资金安全提供保障, 同时在切实做好财务风险防范控制工作的情况下, 也利于行政事业单位更好地服务社会, 并推动行政事业单位财务管理工作的科学化发展目标逐步实现。

2 行政事业单位财务风险产生的主要因素

2.1 财务风险意识不强

从当下一些行政事业单位领导人实际情况来看, 往往会在自身政绩方面过于关注, 以单位有无充足经费保障为侧重点, 同时存在重业务轻财务的现象, 并未高度警惕单位所发生的财务风险, 也并不了解财经政策, 并未在单位党组议事范围中纳入财经政策学习, 此时自然难以充分发挥财务管理履行的监督、参谋职能。与此同时, 一些财务管理工作人员主观上认为行政事业单位财产属于公共财产范畴, 所以其在开展财务管理工

作时, 仅以合法合规申报预算和获取拨款、使用资金等为主要工作内容, 且认为在上述环节有财务风险出现的情况下, 责任承担主体为国家财政, 加之管理人员工作中往往是以经费支出、审批程序等基础性工作为侧重点, 并未高度重视资产及预算管理、财务分析等多方面工作, 所以导致财务管理工作始终处在相对形式化、表面化的状态中。

2.2 内控机制不够完善

行政事业单位自身具备的职能主要体现在公共管理与服务方面, 而通过健全内控制度的建立, 可为单位各项活动正常化、法治化开展提供保障, 所以单位应与自身实际情况相结合, 制定并实施内控体系。但值得注意的是, 在论证缺少的情况下, 一些单位很难建立科学、完整的内控制度^[1]。内控制度应该制约、监督行政事业单位职能职责与业务流程, 但部分单位因财务岗位缺少明确的职责分工, 加之存在一人身兼数职的现象, 导致财务工作不仅涉及凭证制单及凭证审核, 同时也需要开展一系列的资产管理工作。虽然说部分行政事业单位的岗位分工较为明确, 但因人员调动及人员频繁流动等因素影响, 也会致使一定时间内的内部控制不能以制度为依据科学、有序开展, 导致严重内控缺陷由此产生。

2.3 人员综合素养不高

从客观上来看, 行政事业单位存在的显著特征就是编制有限和经费不足, 所以会使得一人承担多个岗位的现象由此产生, 造成了职责不清的问题, 也难以发挥内部制约作用; 加之一些单位专业的财务人员并未配备, 财务人员不具备良好的岗位流动性、存在较长任职时间、严重老龄化现象等, 也在一定程度上影响了财务管理工作的开展, 导致财务风险问题由此产生。此外, 一些行政事业单位个别人员并不具备丰富的财务工作经验, 加之财务专业知识掌握程度不够、并未接受过必要职业教育培训等, 所以极易受金钱诱惑导致一些有损单位利益的行为由此产生^[2]。从主观层面进行分析, 受财务人员一人多岗这一现象影响, 会极大程度降低工作积极性, 也会造成低效的工作局面, 尤其是对于一些乡镇财政所来说, 此类单位的财政干部往往会承担多方面工

作, 导致财务工作经常被放在无关紧要的位置, 且财政干部也无暇提升自身业务水平和财务技能, 最终自然难以深刻掌握财政的改革现状。

2.4 缺少风险监督机制

立足内控监督方面进行分析, 我国一些行政事业单位中专门的财务风险监督部门并未积极设置, 虽然说领导者在一定程度上承担着监督职责, 但因其不够了解财务工作, 所以难以充分发挥自身的监督作用; 与此同时, 因内部纪检监察部门受制于领导层, 所以一些情况下也难以起到相应的监督效果^[3]。从外部监督方面来看, 财政及审计部门往往是以事后监督为侧重点, 并借助一些临时性检查使日常监督被取代, 加之财政及审计部门并未在资金投放、使用过程方面进行全方位、全流程的监督, 所以也会造成财务风险的产生; 除此之外, 因财务工作与职业判断有一定关系, 所以在业务处理方面存在较为突出的自由性特征, 该方面因素也会造成财务风险的产生。

3 行政事业单位财务风险防范措施

3.1 增强财务风险防范意识

财务风险的显著特征就是客观存在, 简单来说, 就是只要有财务活动开展, 财务风险就必然存在, 所以行政事业单位必须要全面增强财务风险防范意识。首先, 单位领导者要在财务风险的防范方面提高注重程度, 同时相关责任部应通过相应制度的制定, 使财务风险防范力度有效强化^[4]。只有在领导者和整体职工做到自我约束和自觉行动、构建风险防范的情况下, 才能够切实建立防控意识和管理文化。其次, 行政事业单位财务相关人员必须要从思想层面深刻意识到财务风险造成的种种危害, 如此才能使其在具体工作开展时, 自觉防范财务风险。与此同时, 财务人员也应在各种专业知识、职业道德培训中定期参与, 确保自身的问题分析与解决能力有效提高, 使后续工作开展中能够从自身的职业道德出发规范开展财务管理和风险防控工作, 有效消除财务风险。

3.2 构建科学内部控制体系

行政事业单位内控体系构建的基础要素就是完善内控组织架构, 所以行政事业单位必须要不断强化内控组织体系中领导的作用、价值, 建立以主要领导为内控小组组长的专门内控组织, 而副组长应为班子成员, 同时要为其其他牵头及参与、监督等部门的各司其职提供保障, 确保畅通的沟通协调机制有效形成^[5]。科学合理的内控体系构建过程, 关键所在就是要积极转变思想观念, 全面增强内控意识, 所以要在内控重要性的宣传方面加强力度, 行政事业单位的主要领导应进行带头示范, 基于全体职工学习内控体系建设业务的积极组织, 并强化训练重要岗位及人员, 确保行政事业单位内部全员参与的内控局面有效形成, 全方位防范财务风险。科学内控体系构建的重要保证就是建立完善的内控制度, 所以行政事业单位应梳理内部业务流程, 围绕隐患进行针对性、全方位地分析, 并将对应解决方案制定出来, 加之不相同岗位分离式内部审批控制程序的构建, 以此确保分事行权、分岗设权、分级授权的制度体系逐步形成。

3.3 健全内控制度降低风险

行政事业单位财务风险的有效防范和控制中, 一种行之有效的手段就是加强内控管理力度, 具体是与财务牵制及财务稽核、财务审计、风险预警等几方面机制密切相关, 其中属于财务内控重要组成部分的就是内部牵制与稽核制度, 所以相关规定制定的过程中要在财务人员岗位责任制度方面进行充分考虑, 加之内部牵制制度、稽核制度之间区别的明确, 使权责不清现象有效避免^[6]。对于内部牵制制度和稽核制度来说, 前者在后者中起到的作用为控制基本方法及程度、权限、职责等, 而后者则是定

期检查财务管理岗位职责及限制性岗位、领导、部门等。在内控制度中, 重要内容之一就是内部审计, 是对单位内部财务管理活动是否与相关规定相符的独立评估机构之一, 也属于对财务内控的一种再控制手段, 能使财务风险得到进一步规避。风险预警则是及时预警单位可能存在的财务风险, 并将解决方案及时提出, 确保在萌芽阶段有效控制财务风险, 利于财务风险发生概率的切实降低。

3.4 提高财务人员综合素养

各行政事业单位录用财务人员的环节中, 首要环节就是相应报考条件的科学设置, 并将学历及职称等方面要求充分明确。与此同时, 行政事业单位应针对岗位进行有效识别, 加之基于财务人员和各岗位适应性、匹配度的准确掌握, 确保人岗相适的目标切实达成。对于财务人员来说, 自身要深刻意识到专业知识、专业技能等不断学习的重要意义所在, 进而树立终身学习理念, 自觉在财务知识及财经法规等的学习中积极参与, 确保为后续财务工作的合法、合规开展提供基本保障。此外, 行政事业单位也应将各种学习、培训的舞台、机会提供给财务人员, 并引导、鼓励财务人员继续学习、继续深造^[7]。行政事业单位的财务人员与财务管理、财务风险的产生密切相关, 所以必须要提高财务人员综合素养, 使财务人员能够自觉规范、约束自身在工作中的种种行为, 如此才能使人因为因素造成的财务风险切实规避。

3.5 积极设立合理监督机制

在条件允许的情况下, 行政事业单位应高度重视专门财务监管部门的积极建立, 或者是通过专门监督人员的积极引进和充分配备, 全方位监督财务管理和财务风险防范工作的开展情况。监督机制具体构建的过程中, 应注意财务管理各项程序的严格规范, 加之各部门、各人员职责的充分明确, 并在责任考核督查方面加强力度, 进而基于预算执行进度的不断加快时, 使预算执行差异率切实缩小, 并严格约束支出的标准^[8]。与此同时, 也要定期、全面检查单位财务收支情况, 检查中在发现问题的情况下, 应基于原因的查明并传达、通报到单位党组会及行政办公会、或全体干部职工大会上, 处分相应责任人, 确保财务管理水平及管理能力切实提高。

结束语

行政事业单位运营过程, 多种因素都会造成财务风险的产生, 所以要开展全方位的风险防范与控制工作, 为单位正常化和法治化运转提供保障。希望本文关于行政事业单位财务风险产生因素和防范措施的探讨, 能为相关人员的工作提供参考。

参考文献:

- [1] 李强. 行政事业单位财务风险防范[J]. 合作经济与科技, 2021(2): 113-114.
- [2] 刘丽衡. 行政事业单位财务风险防范及其控制[J]. 财会学习, 2021(34): 40-42.
- [3] 龚梅. 行政事业单位财务风险防范及其控制研究[J]. 中国乡镇企业会计, 2021(1): 45-46.
- [4] 姜小利. 浅析行政事业单位财务风险防范方法[J]. 财经界, 2020(21): 165-166.
- [5] 章俊波. 浅析行政事业单位财务风险防范及其控制[J]. 中国乡镇企业会计, 2020(3): 69-70.
- [6] 钱霞. 行政事业单位财务风险防范探究[J]. 中国乡镇企业会计, 2016(8): 127-127, 128.
- [7] 潘伟. 行政事业单位财务风险防范策略探讨[J]. 中国管理信息化, 2017, 20(4): 13-14.
- [8] 朱清源. 浅谈行政事业单位财务风险防范及其控制[J]. 行政事业资产与财务, 2020(13): 98-99.