

# 探究高职院校会计风险防范及其控制

史雅迪 要亚玲 陈美玲 武珊珊

(河北机电职业技术学院, 河北 邢台 054000)

**摘要:**在市场经济活动中,风险是不可避免的,同时这也是市场经济变化中的重要特征。在高职院校的经济管理中,会计占有非常重要的地位,而做好风险防范与控制工作是保证高职经济管理效果的重要环节。在现阶段的会计风险防范工作中,存在监管不到位、内部控制力度低以及工作人员专业素养待提升等问题,在一定程度上影响高职院校的经济管理成效。基于此,本文就高职院校会计风险防范及其控制展开探究,希望为有效解决经济管理中的风险提供有效的解决对策。

**关键词:**高职院校;会计;风险防范;风险控制

高职会计体系在院校发展、建设中占有重要地位,在社会经济发展的影响下,必然会面临众多复杂环境,导致原有的会计管理制度出现诸多问题。与此同时,高职会计工作人员也会面临工作量、工作难度高等问题,难免在会计核算中出现疏漏。因此,在高职院校的发展中,不断探究会计风险防范及其控制策略是十分必要的,能够为高职院校的可持续发展提供保障。

## 一、高职院校会计风险的特征

首先,高职院校的会计管理工作涉及政府教育机构、财政部门以及债权人等,是一个复杂且庞大的系统。在日常的经济管理活动中,大部分财务信息都由高职院校的内部人员负责,并不会对外公布。这样一来高职经济管理工作中存在的风险只能由内部的少数人了解,而且不同职位、不同层级的人所掌握的信息也存在差异。所以,高职院校内部的工作人员为了维护自身的利益,不可避免地会采取一些掩盖措施,隐瞒会计管理工作中的风险。此外,为了维护院校的整体利益,监管部门也不会将会计管理中的风险呈现出来。可见,高职院校会计风险存在一定的隐蔽性。

其次,高职院校的会计经济管理目标是复杂多样的,采取的经济管理措施也是多种多样的,与高职院校中的各项目、各业务紧密相关。因此,各个活动中所存在的不确定性因素,在某种情况下会演变成会计风险,使得会计风险存在一定的复杂性。

最后,随着高校信息化建设工作开展,先进的信息技术被应用到经济管理工作中。同时,为了实现各部门、各主体之间的互联、互动,高校内部以及高校之间会建立信息化沟通渠道。在实现信息高效传播系统的同时,也形成了经济利益共同体。这样一来,一旦某一高校的会计管理工作出现问题,则会影响到其他部门,甚至会牵连到其他院校。可见,高职院校会计风险存在一定的联动性。

## 二、高职院校会计风险防范及其控制中存在的问题

随着我国教育事业的发展,高职院校在各个方面都实现了发展与进步,但不可否认的是,会计风险防范与控制环节中依然存在一些问题。对此,本节就具有普遍性的几个问题进行了阐述。

### (一) 会计人员专业素养有待提升

现阶段,高职院校的会计管理工作在趋向于信息化,对大数据技术、信息系统的应用较多。随着对信息技术应用程度的不断深入,会计核算工作对从业人员的专业素养也会相应地提出更高

要求。但从目前高职院校会计人才队伍的情况来看,人员的年龄结构整体偏大,都有着丰富的会计管理经验,同时也存在信息化专业素养不高、接受新事物能力较差等问题。这些都会影响会计人员适应信息化发展趋势,同时也不能有效把控会计风险。因此,高职院校要想有效进行会计风险防范以及控制工作,还需要进一步提升会计从业人员的专业素养。

### (二) 内部监督机制力度有待加强

在高职院校的会计管理工作中,监督工作是必不可少的环节,通常以内部监督和外部监督相结合的方式。但是,细观当前的监督管理工作不难发现,内外部监督力量都没有充分发挥自身的作用,难以对会计风险形成有效监督,甚至部分高职院校的内部审计部门得不到应有的重视,导致很多审计工作流于表面,无法对会计核算以及财务管理形成监督作用。而外部审计工作多为事后监督和专项监督,很少就事前和事中进行监督。所以,即便外部审计工作体系较为完善,但因为不及时、不完善,同样难以有效防范和控制会计风险。

### (三) 内部控制制度不够完善

我国高职院校基本上都会按照《行政事业单位内部控制规范(试行)》的要求,开展本校院校的内部控制工作。但是大部分高职院校会照搬条款,或者搬用同类院校的内部控制条款,并没有充分结合本校的实际情况,导致内部控制制度缺乏指导性。同时,内部控制制度的不完善、不健全,也会导致各部门以及各岗位之间职责权限界定不清晰,无法就会计管理中的各个岗位形成监督作用,最终无法在各部门之间形成有效制约和监督。可见,内部控制制度的不完善,会导致很多监督、控制工作形同虚设,容易诱发会计风险。

### (四) 会计风险防范意识不强

高职院校的财政工作都是依靠财政部门拨款,因此不会像企业一样有营利性质,同时也会过度关注会计核算工作。从目前高职院校会计管理工作的实际情况来看也不难发现,管理层并没有认识到会计核算工作的重要性。在会计管理环节出现问题时,很多问题都得不到及时、有效地解决,在一定程度上增加了会计风险。因此,风险防范意识是否到位,很大程度上影响会计管理工作质量,也决定着相关防范和控制措施是否能够发挥作用。

## 三、高职院校会计风险防范及其控制策略

为了更好地迎接新时期下外界环境的变动,高职院校要在各个环节做好风险防范工作,有效提高自身的竞争力,稳步实现扩张和转型。为此,针对目前财会风险控制中存在的问题,本节从加强人员管理,健全人才选拔机制、完善监督机制,强化内外部监督力度、完善控制制度,有效防范会计风险以及强化人员意识,提高风险防范能力四个方面进行了论述。

### (一) 加强人员管理,健全人才选拔机制

在新时期下的会计风险防范和控制工作,对会计从业人员提出了更高的要求,高职院校需要采取有效措施强化会计人员队伍的管理工作,逐步提高会计人才的综合素养。首先,招聘环节,

高职院校应该首先考虑应聘者的道德素养,是否能够恪尽职守,在此基础上考核应聘者的专业能力。针对专业能力不够强的员工,高职院校可以提供培训平台,逐步将会计人员培养成德才兼备之人。针对信息素养不高的会计人员,高职院校可以邀请专业人员为员工提供系统的培训,内容包括信息系统的具体操作方式、信息化会计核算工作中存在哪些风险因素、如何通过人为敢于防范和控制风险等。在日常培训中,培训内容还需要包括法律法规、职业道德等,不断增强会计人员的风险防范意识,违规会计核算行为、拒绝各种利益的诱惑,有效避免人为因素造成的会计风险。其次,为了激励会计人才队伍不断进步,严于律己,高职院校可以制定完善的员工行为规范,结合当代会计管理工作形式以及内容,为会计人员的工作行为、工作流程以及核算方式等提出新的要求。同时,高职院校需要提高会计人员的福利待遇,通过物质奖励等激励员工不断成长,营造更具人文关怀的工作氛围。

#### (二) 完善监督机制,强化内外部监督力度

能够发挥内外部监督的作用,在一定程度上决定了高职院校会计风险防范与控制工作的成效。所以,高职院校应该积极完善内部监督机制,结合会计管理工作的需求成立专门的内部审计和督察机制。在会计日常管理工作中,强调内部审计监督的重要性,并赋予内部审计部门应有的权力,保持内部监督部门的独立性。在会计审查工作中,内部审计部门可以定期进行财务审计工作,定期或不定期抽查重要岗位的核算工作,同时针对次要岗位,高职院校可以将核查转变为成实抽查,并认证分析审计环节中的问题,力求从根源上防范和控制会计风险。此外,内部审计人员还需要针对内部会计控制工作中出现的问题,及时做好反馈工作,并给出建设性意见,让相关负责人及时整改,将风险降到最低。针对外部审计工作,高职院校需要积极配合外部财政部门、审计部门以及纪检部门对财务工作的监督管理,就外部审计中出现的问题要端正态度,给予足够重视、积极采取有效措施进行整改。在此过程中,高职院校要力求从根源上解决问题,彻底解决会计管理中存在的风险因素,有效发挥外部监督的作用。同时,外部审计组织也要及时对有违规行为的高职院校以及提出整改意见后仍不作为的,充分发挥自身的职能形成震慑作用,从而有效预防会计风险的形成以及发生。

#### (三) 完善控制制度,有效防范会计风险

在实际工作中,高职院校要严格按照《行政事业单位内部控制规范(试行)》做好内部控制工作,通过也需要立足于自身的实际情况,有侧重点地制定特色化控制制度。在此过程中,高职院校要注意梳理各项经济活动以及会计工作流程中的薄弱点,将其作为会计风险防范工作的重点,制定完善、针对性的管理条例。内部控制制度需要突出全面性、重要性、衡量性以及适应性,并贯穿于高职院校的各项经济活动以及会计管理工作中。在细节上,内部控制制度要明确内部控制的组织结构、各部门以及各岗位的工作机制、工作职责等,同时就经济活动制定详细的会计管理流程、审批流程等。为了解决高职院校会计风险中的隐蔽性问题,院校可以通过学校官网、其他新媒体官方账号等进行广泛宣传,让全体教职人员了解和熟悉各项业务的办理流程,这样既可以增加会计管理工作的透明度,又可以提高工作效率,让各个部门在进行经济活动时,都可以根据宣传内容进行采购、项目建设以及合同管理等。例如在项目建设中,高职院校可以通过加强预算管理工作,

提高预算与事业发展计划的关联性,确保预算的有效性和前瞻性,发挥预算在高职院校事业发展中的积极作用此外还要通过行政手段保证预算的严肃性,预算一经确定就不得随意更改。严格控制无预算资金支出,预算内资金实行责任人限额审批,限额以上资金实行集体审批。通过加强预算的管理,来提高资金使用的计划性,从而避免预算风险。再比如,在合同管理中,高职院校可以健全经济合同管理制度,明确经济合同的签订权限和程序,聘请法律顾问对有关合同的关键事项进行审核。同时,财务部门应负责经济合同有关经济条款的审查、登记、备案等管理工作,防范合同执行过程中的财务风险。

#### (四) 强化人员意识,提高风险防范能力

重视会计风险防范和管理工作的至关重要,有利于高职院校管理层切实采取有效措施,降低高职院校的会计风险。同时,会计人员特别需要强化风险防范意识,以专业的敏锐洞察力,感知高校会计业务中可能存在的风险点。通过管理层的高度重视与会计人员的专业管理,高职院校必然会采取一定措施,最大化地从源头上解决会计风险问题。

例如,在实际工作中,为了有效避免会计风险,在院校内建立贷款风险预警系统,对贷款的全过程进行监控。在此过程中,商业银行也会针对高职院校的资本结构、偿还能力、运营能力等各项指标进行评估,最终生成经济发展风险评估报告,会及时发现其中隐藏的风险问题。这样能够对高职会计风险评估工作放到事前,与外部控制形成全程性的风险防范和控制力量,有利于将高职院校会计风险因素遏制在萌芽阶段。

再比如,高职院校通过树立较强的风险防范意识,为了提升自身的风险防范能力,会通过拓展资金筹备途径,解决自身抗风险能力较弱的问题。如在传统资金筹集理念外,高职院校还可以创新筹资制度,积极开展学术研究、技术研究活动,利用自身的优势,拓展资金筹集渠道。此外,高职院校还注意解决资金收支中的问题,加大力度解决学生欠费的问题,同时将各项手脚费用与各院校的花费联系起来,共同建立科学合理的收缴费用体系。

#### 四、结语

综上所述,在新形势下,高职院校需要做好会计风险防范和控制工作,提高自身在扩大招生规模以及应对竞争上的综合能力,在新一轮的发展变革中逐渐完善内部结构。在会计风险防范工作中,高职院校既要结合新形势不断完善各项制度、各监督环节,还要重视人才培养,加大力度开展系统的培训工作,提升会计人员的专业能力、竞争意识、法律意识以及信息素养等。在日常的工作中,高职院校依然需要秉持创新、求新的原则,进一步完善会计内部控制制度,为自身实现稳定、可持续发展提供有力保障。

#### 参考文献:

- [1] 邓晓旭. 高职院校财务风险防范对策研究 [D]. 西北农林科技大学, 2023.
- [2] 郑希圣. 浅析高职院校校办产业财务会计风险防范与控制 [J]. 中国乡镇企业会计, 2019(6): 2.
- [3] 胡洪安, 汪兰. 新政府会计制度下高职院校财务管理风险防控与措施探讨 [C]// 劳动保障研究会议论文集(六). 2020.
- [4] 张苑华. 浅析高职院校财务风险的防范与控制 [J]. 财经界, 2020(11): 2.