

行政事业单位财务管理风险控制策略研究

袁 萌

(青岛酒店管理职业技术学院, 山东 青岛 266000)

摘要: 财务管理是行政事业单位管理工作重点, 有利于合理利用国家资金, 推进民生建设, 践行“取之于民用之于民”的理念, 进一步促进社会长治久安, 构建服务型政府。为了提升财务管理水平, 行政事业单位要加强财务风险控制, 明确财务风险管理目标, 规范财务管理工作; 搭建大数据管理平台, 完善内部控制体系, 及时发现财务风险; 加强财务预算管理, 规范预算编制、资金审批与使用流程; 制定完善的财务审计制度, 及时对各类账目进行审计; 定期组织财务管理人员培训, 提升他们专业技能和职业道德素养。

关键词: 行政事业单位; 财务管理; 风险控制; 实施路径

随着《新政府会计准则》的出台, 行政事业单位财务管理面临着新挑战, 行政事业单位要积极应对新时代挑战, 组织财务管理人员学习大数据、财务共享、智能财税等新理念, 重视财务管理改革, 保证收入的合法性、支出的合理化和财务管理的科学化, 加强财务风险管理, 进一步完善财务预算管理、财务风险管理、审计管理等制度, 全面提升行政事业单位财务管理质量。同时, 行政事业单位要积极搭建信息化财务管理平台, 促进财务数据共享, 利用大数据分析财务数据, 及时发现财务管理工作中存在的问题, 进一步提升财务风险防控能力。

一、行政事业单位财务管理风险分析

(一) 预算管理风险

行政事业单位不同于私营企业, 资金主要来源于国家财政, 因此, 财务预算管理受到国家政策法规变化、市场竞争和地方财政收入等因素的影响, 面临更多调整。行政事业单位财务预算管理不仅要做好内部财务数据管理, 还是及时了解国家财政报告、新会计准则、税务政策等外部因素, 根据这些数据来编制预算方案。但是市场经济瞬息万变, 国家经济政策、财政收入等也会随之发生变化, 容易导致事业行政单位预算编制和实际财务管理工作存在偏差, 这无形中增加财务预算管理风险。

(二) 财务核算风险

随着财务管理信息化发展, 行政事业单位财务管理信息化程度也在不断提升, 但是由于人为财务数据录入失误、财务数据更新不及时和财务系统安全性等因素的影响, 财务数据准确性和完整性受到影响, 这给财务核算工作带来了不小的挑战。行政事业单位财务核算包括了采购、差旅费、培训费用和公务员工资等内容, 工作量大, 财务管理人员要制作各类财务报表, 一旦数据出现错误, 很容易给财务核算造成不便。

(三) 内部控制风险

部分行政事业单位存在内部控制制度不完善、更新不及时、内部控制职责划分不明确等问题, 很多财务管理人员各类财务报表审计、账目核算等工作, 却忽略了定期开展内部控制管理工作, 部门与部门之间缺乏相互监督, 导致内部控制难以落地实施。部分行政事业单位没有把内部控制纳入财务管理系统中, 无法利用大数据、云计算等对成本控制、财务控制、定期报告、统计分析、培训计划和内部审计等数据进行核算, 无形中增加了内部控制风险。

(四) 资金监管风险

行政事业单位主要资金来源是国家财政, 因此要更加重视资金审计与监管工作, 确保把每一笔财政资金用在民生建设、公共服务建设和乡村振兴建设工作上, 严防单位内部出现贪污、挪用公款等违法行为的出现。同时, 由于行政事业单位内部控制和审计制度不太完善, 资金分配与管理流程不太规范, 无法及时掌握

内部资金流动情况, 对市场投资风险预判也不太准确, 资金监管工作中暗藏危机。

二、行政事业单位加强财务管理风险控制的重要性

(一) 有利于推进行政事业单位廉政建设

财务管理是规范行政事业单位经济活动的重要手段, 有利于督促事业单位加强对财务管理风险控制的重视, 坚持实事求是、遵纪守法的财务管理理念, 做好在行政事业单位财务数据公开, 接受社会大众监督, 以此来推动内部廉政建设, 真正把国家资金用在社会公共基础设施建设、民生建设上, 贯彻为人民服务理念。同时, 财务管理风险控制有利于增强行政事业单位财务管理人员使命感和责任感, 督促他们严格执行国家法律法规, 严查各类财务报表和往来账目, 坚持实事求是的原则, 保证财务数据真实性, 真正把资金用在百姓身上、用在家乡建设上, 赢得百姓认可。

(二) 有利于提升财务管理工作质量

随着网络金融、移动支付的飞速发展, 行政事业单位财务管理范围越来越宽泛, 无形中也带来了一些挑战, 例如网络交易隐藏的风险、庞大的移动支付数据等, 这给财务管理人员带来了不小的挑战。加强行政事业单位财务管理风险控制, 有利于增强财务管理人员风险防范意识, 让他们重视财务管理系统和杀毒软件更新, 做好网银转账密码保密工作, 利用大数据加强对各个部门财务数据的监测, 及时发现各部门在财务报销、采购等环节存在的问题, 督促相关负责人进行整改, 进而提升事业单位财务管理工作质量。

(三) 有利于提升资金使用效益

行政事业单位要加快财务管理风险控制改革, 优化资金调动、预算和审计工作方式, 整合内部资源, 提升各项资金使用效益, 降低财务管理风险。例如行政事业单位可以对固定资产、财政下拨资金和社会捐助资金等进行整合与分配, 做好资金优化配置, 做好财务数据登记与公开工作, 防止资金流失、浪费和挪用, 进一步降低行政事业单位财务风险。同时, 财务管理人员要加强内部资金链管理, 规范内部财务管理流程, 及时行使财务管理监督职能, 凸显行政事业单位建设与财务管理协调的重要性。

(四) 有利于加强事业单位制度监督

加强行政事业单位财务管理风险控制, 有利于明确财务管理、审计制度, 明确资金管理、账目核算和预算管理内容和标准, 把各项财务管理政策落实到位, 帮助管理者作出正确决策。行政事业单位财务部门要严格执行内部财务管理制度, 针对采购、固定资产管理、财政资金管理和绩效管理等进行优化, 保证内部经济活动质量, 及时发现内部财务管理工作中隐藏的风险, 及时制定财务管理风险防控机制, 保证资金合理使用, 为内部财务审计、廉政制度建设奠定良好基础。

三、行政事业单位财务管理风险控制策略

（一）重视财务管理风险控制，规范财务管理工作

首先，行政事业单位管理层要重视财务管理风险控制，把财务管理风险控制纳入本单位战略发展规划中，并把财务管理风险防控与各部门管理工作衔接起来，推广业财融合财务管理新理念，进一步增强财务部门工作人员风险防控意识。例如行政事业单位可以立足本单元行政管理事务、国家财政支持与国家相关政策，因地制宜开展财务管理风险防控工作，以提升金融抗风险能力为财务管理目标，并把这一目标纳入年度战略目标规划中，明确财务部门、党支部等部门在财务管理风险防控工作中的职责，把财务风险防控措施落实到位。其次，事业单位要创新重点部门财务管理风险防控形式，例如采购部门、财务部门等进行监管，邀请第三方审计机构对重点部门账目进行审核，一旦发现问题及时整改，进一步提升自身地域财务风险的能力。例如事业单位可以利用财务信息化管理平台对重点部门进行实时监测，对网银转账、现金收支和采购审批等进行审计，把风险防控意识贯穿于财务管理工作中，进一步规范财务管理工作，从而提升财务部门风险防控能力。

（二）搭建大数据平台，完善内部控制体系

随着“互联网+”时代的全面到来，大数据、云计算和财务机器人逐步融入行政事业单位财务管理工作中，也为财务管理风险防控提供了新途径。第一，行政事业单位要积极搭建财务共享平台，构建业财融合财务管理新模式，便于财务部门及时了解内部其他部门财务数据，从而进一步健全内部控制体系，提升事业单位财务管理风险防控能力。例如行政事业单位财务部门可以通过财务共享平台搜集各个部门报销、固定资产管理、差旅费、培训费等各项收支情况，掌握第一手财务数据，进而明确内部控制政策、内部控制措施、监控和整改措施、外部审计与评估等制度，规范内部控制标准。第二，行政事业单位要立足自身特点，明确内部控制风险评估标准，定期对资金、授权和审批、账务核对等进行审计，设立采购、资金管理等风险标准，一旦财务数据临近或超过风险数值，要督促财务部门及时进行整改，对相关财务凭证、报表和账目等进行核算，及时发现财务管理风险，进一步提升抗风险能力。同时，事业单位还要重视内部控制文化建设，以诚信、廉洁、责任和透明为核心开展内部控制文化建设，激励每一个员工参与到内部控制工作中，进而提升内部控制质量。

（三）加强财务预算管理，提升财务风险防控能力

行政事业单位要健全预算管理制度，规范预算编制、执行和监督预算等程序，成立专门的预算编制工作小组，把预算管理和年度战略目标衔接起来，明确财务管理风险防控目标，加强资金管理。事业单位财务部门要转变预算管理理念，积极了解国内外经济形势、国家政策，科学编制财务预算，并明确年度财政整体目标、财务风险警戒线以及各部门预算金额，合理规划财政下拨资金用途，并对资金收付、使用情况等进行监管。例如财务部门在预算管理制度中要明确资金流动、使用程序，由相关部门、申请人在财务共享平台上申请资金，让他们线上上传相关数据与凭证，符合审批标准的可以线上下拨资金，防止行政事业单位资金滥用和浪费。此外，财务部门可以成立专门的内部审计小组，不定期对预算管理制度执行情况、资金审批与使用情况进行审计，及时发现财务管理工作中存在的问题，明确相关负责人，及时排除财务管理风险，避免造成资金损失。例如财务管理人员可以利用财务共享平台对预算管理实施智能化、自动化监管，一旦发现个别部门财务数据异常，再进行人工核算，进一步提升预算编制

和管理质量，提升行政事业单位财务管理风险防控能力。

（四）完善财务审计制度，提高财务管理质量

第一，行政事业单位要抓好财务审计工作，确保资金使用合法化、资金来源与去向透明化，接受单位内部和广大群众的监督，把国家财政资金用到群众与民生建设上，践行为人民服务理念。例如行政事业单位可以成立内部审计机构，由党支部书记、财务部门负责人、行政管理人员等组成，不定期对单位内部采购、资金管理、内部控制等相关凭证、财务报表和凭证等进行审计，实事求是反映其中存在的问题，并公示内部审计结果，接受社会大众监督和举报，全方位监督资金使用情况，赢得百姓认可，塑造良好社会口碑。第二，行政事业单位还可以和第三方审计机构合作，由第三方会计师团队不定期对财务管理工作进行审计，包括预算管理、资金管理、采购管理和财务监管等，重点对资金流向与使用情况进行审计，及时发现其中存在的问题，杜绝挪用资金、资金浪费等问题的出现。第三方审计机构能够对行政事业单位财务管理工作进行客观评价，帮助其完善会计核算和财务报告制度，从而提升行政事业单位财务管理风险防控能力。

（五）定期组织财务部门培训，培养优秀会计人才

行政事业单位要重视会计人才培养，定期组织财务管理相关培训，激励财务工作人员积极学习财务共享、大数据和业财融合等新理念，提升他们的专业能力。首先，事业单位可以定期邀请注册会计师开展培训，系统性讲解最新的会计准则和规范、业财融合、财务共享平台操作、互联网金融和财务管理风险防控等知识，激发财务工作人员创新思维，丰富他们的专业知识储备，进一步提升他们的专业能力。行政事业单位财务部门工作人员要树立终身学习理念，积极参与线上线下培训，增强自身风险防控意识，不断提升个人专业技能。其次，事业单位可以组织财务部门专业技能实践培训，组织财务部门深入会计师事务所、审计机构进行学习，让他们跟随审计师、注册会计师学习财务共享理念、大数据等专业技能，并参与相关实践培训，鼓励财务部门工作人员积极考取相关职业技能等级证书，培养一支专业技能过硬、遵纪守法、爱岗敬业的财务管理团队，为提升行政事业单位财务管理风险防控能力奠定良好基础。

四、结语

行政事业单位财务管理风险控制是保障政府财政稳定、社会经济发展的关键，因此，行政事业单位要完善财务管理制度，把风险防控作为财务管理改革重点，健全内部控制体系，明确各部门内部控制职责，加强资金与固定资产等的管理，及时发现财务工作中隐藏的风险，及时督促相关负责人和部门整改，保障资金安全。同时，财务管理人员要完善预算管理制度、财务审计制度，有效降低财务管理风险，积极学习新会计准则、财务管理新理念和新技术，重视财务管理风险防控工作，实现行政事业单位的可持续发展。

参考文献：

- [1] 徐红岩. 论行政事业单位财务管理的重要性与风险控制策略[J]. 现代企业文化, 2022(10): 46-48.
- [2] 晁发明. 浅析行政事业单位基建财务管理风险及应对策略[J]. 行政事业资产与财务, 2021(24): 81-82.
- [3] 彭博. 行政事业单位财务管理的重要性与风险控制策略分析[J]. 老字号品牌营销, 2022(04): 145-147.