

探讨高校财务内部控制中风险及对策分析

王大鹏

浙江音乐学院

DOI:10.12238/ej.v7i6.1684

[摘要] 随着我国高等教育事业不断深入发展,高等院校无论是办学规模还是教学水平方面都取得了显著进步,而取得这一系列进步的前提必须要投入大量资金,这在一定程度上说明我国高等院校财务内部控制的重要性,这就需要相关高等院校立足本校实际需求,精准摸清自身财务管理问题,制订优化财务内部控制对策与建议。本文简要探讨了目前我国高校财务内部控制的现状,分析了目前存在的问题,并提出了相应的完善对策。

[关键词] 高校; 财务内部控制; 风险; 对策

中图分类号: F234.4 **文献标识码:** A

Analysis of Risks and Countermeasures in Internal Financial Control of Universities

Dapeng Wang

Zhejiang Conservatory

[Abstract] With the continuous development of China's higher education, institutions of higher learning will make remarkable progress in terms of both the scale and teaching level. A large amount of funds must be invested in the premise of this series of progress, which to some extent illustrates the importance of financial internal control in China's institutions of higher learning. This requires relevant institutions of higher learning to find out their own financial management problems and further formulate countermeasures and suggestions for optimizing financial internal control. This paper briefly discusses the current situation of financial internal control in colleges and universities in China, analyzes the existing problems, and puts forward corresponding countermeasures.

[Key words] universities; Financial internal control; Risk; countermeasure

引言

党的十九大报告提出“实现高等教育内涵式发展”。近年来,围绕这一目标,党和政府在高等教育领域相继作出了一系列战略部署,如实施“双一流”大学建设、推进“四新”建设等。党和政府的上述部署实现了我国高等学校的高质量发展,不断提高等学校办学水平,加快了高等教育现代化进程,奠定了坚实的基础。高校高质量发展需要党和政府的支持,资金支持是其重要体现。高等院校属于事业单位,资金来源主要取决于财政资金,其财务状况的优劣主要取决于政府,因此,对高校财务的监管也多以上级财政部门和政府监督为主。这些监督虽然可以在一定程度上规范高校的经济活动,但毕竟只是外部监督,没有从根本上解决根本问题。因此,加强高校财务内部控制建设,提高高校财务内部控制工作效率是当务之急。

1 高等院校财务内部控制的含义、核心要素

1.1 财务内部控制含义

内部控制是高校为有效管理财务工作而制定的各种组织、

分工、程序、方法、标准、规范和规程。内部控制由一系列具体的控制环节和控制措施组成,其基本目的是防止高校财务问题,从而确保安全完整的高校资产,及时发现和纠正不正当行为、错误的情况。^[1]

1.2 财务内部控制核心要素

1.2.1 内部控制环境

内部控制环境可以说在整个财务内部控制体系当中占有重要地位,这是进一步完善财务内部控制制度的重要一环,主要包括组织机构设置、内部审计机构设置、反舞弊机构、人员管理机构等。可以说,内部控制环境的优化和完善程度决定了高效财务工作的质量和各项工作的完成效果。

1.2.2 风险评估

风险评估是指对有效实现指定学校发展运行目标可能出现不确定风险的分析和认识,风险评估根据学校的运营目标、学校的管理体系和运营条件而变化。因此,有必要与教育、学生就业、运行保障等各个阶段预定的目标相协调。每一个环节都要有风

险评估机制,要求通过评估使高校管理者了解风险的性质和可能产生的影响范围,并尽早做出应对。

1.2.3 控制活动

所谓的控制活动可以说是对财务内部控制风险的评估与控制,针对存在的隐性问题做出战略部署,进而使高等院校采取多种财务内部控制举措。如:高校教职工绩效、教育成本绩效分析、学校实物资产管理、学校员工职责分工分析、评估,衡量此类活动的执行程度和效果。

2 高校财务建设内部控制制度的重要性

高等院校财务内部控制主要是指为了更好地完成高校办学目标与任务,进而进行的财务处理工作流程以及防范经济与金融管理风险的一种经济活动或者行为。高等院校财务内部控制的主要目标在于提供真实可靠的财务数据及报表、防财务腐败以及进一步提高资金使用效率等等。从高校财务内部控制的含义可以看出高校财务内部控制对高校稳健发展尤为重要。为了涉及高校经济工作,一方面规范高校资金用途,实现效益最大化,避免腐败现象的发生,保证资金安全,另一方面有利于提高高校财务信息质量,为高校发展决策提供有效的财务信息。^[2]

3 高校财务管理中的财务风险分析

3.1 筹资风险

在高校财务管理中,筹资风险是指为满足学校发展和办学的需要而进行融资活动时所面临的风险,高校可能面临利率上升、资金周转困难、融资成本上升、财务杠杆过高等风险。此外,不当的债务结构和财务杠杆还可能导致学校资金链断裂,资金链支持不足,针对这些风险,高校要合理规划财务资源的使用,控制债务水平,优化资金结构,降低融资成本,同时关注宏观经济环境的变化,避免筹资风险对办学的不利影响。

3.2 投资风险

高校财务管理中的投资风险是指投资学校资金时面临的风险。学校可能面临市场波动、投资方选择不当、投资组合风险管理不善等问题,投资组合管理不当可能会导致资金损失,或者无法获得预期的收益。为降低投资风险,学校要建立科学的投资决策机制,分散投资风险,完善投资风险管理体系,增强风险防范意识,选择合适的投资对象和投资策略,确保资金安全和收益稳定。

3.3 支出风险

高校面临着支出风险,主要包括超支、资金非法使用、成本管理不善等问题,支出风险可能导致资金浪费、运营困难、财务健康受损等后果。为防范支出风险,高校要建立健全预算管理机制,制定严格的预算执行政策和审批流程,加强成本控制,建立有效的监督机制,确保支出合理化、规范化、透明化,降低不当支出风险。

3.4 财务信息安全风险

在高校财务管理中,财务信息安全风险是指财务数据被泄露、篡改或丢失,威胁到学校的资金安全。面对这一风险,学校要加强财务信息系统的安全防护能力,建立健全信息安全管理

制度和技术规范,加强用户权限管理和审计监控,保障财务数据的机密性、完整性和可靠性。同时,加强员工信息安全意识培训,提高全员对信息安全风险的认识,构建学校财务信息全面有力的安全保障体系。^[3]

4 内部控制下高校财务风险管理存在问题

4.1 内部监督力量不足

在高校财务风险管理中,内部监督是确保内部控制有效运行的重要环节,但是,许多高校存在内部监督力度不够的问题。具体来说,首先,缺乏独立的内部审计机构和专业的内部审计人员。一些高校可能没有设立独立的内部审计部门,或者内部审计职能相对弱化,结果对财务风险的监督检查和评价不够全面。其次,内部监督的责任意识不强。部分高校存在对内部监督责任认识不足或不重视的情况,有关部门和人员对财务风险管理的重要性和自身监督职责缺乏清晰的认识,在防范、发现和处理财务风险方面存在盲区和滞后性。

4.2 经济责任不到位

高校财务风险管理要有明确的经济责任落实机制,使利益相关者能够按规定履行各项职责和义务。但是,实际上存在着经济责任没有充分履行的问题。具体而言,首先,财务责任划分不明确。高校财务管理涉及多个部门和人员的财务活动但各级部门和人员在财务风险防范和管理方面的具体责任划分尚不明确。因此,在财务风险管理中出现了责任推高、责任模糊等问题。其次,激励机制不完善。部分高校在经济责任激励机制上存在不足,不能有效激励利益相关者对财务风险管理的积极性和主动性。结果在运用、信息披露等方面不存在问题,利益相关者在财务风险管理工作中缺乏积极性和主动性。

4.3 风险防范意识缺失

在高校财务风险管理中,风险防范意识的缺失是一个问题,这个问题主要体现在以下几个方面。首先,一些高校财务部门和个别管理者可能过于重视经济效益,而忽视了风险管理的重要性,可能关注如何追求财务利益,而忽视了评估和防范潜在风险的必要性。其次,部分高校会计人员缺乏风险管理的基础知识和技能,难以识别和评估潜在的财务风险,并采取相应措施进行防范和应对。此外,高校财务管理中还存在一些腐败问题,这也与风险防范意识的缺失有关,一些工作人员可能滥用职权,进行财务违规行为。例如,虚假结算、挪用公款等,这种行为不仅损害了高校的财务利益,而且对整个教育体系产生了负面影响,损害了社会公信力。

5 加强高校财务管理内部控制和财务风险防控对策

5.1 优化内部控制环境

为了加强高校财务管理中的内部控制和财务风险的防控应优化内部控制环境提出高校要加强管理层对内部控制的重视,树立内部控制意识,加大监督和引导力度,营造有利于内部控制有效运行的组织文化氛围。同时,高校要加强内部规章制度的完善,加大规章制度实施力度,加强部门合作与协调,实现信息共享、资源整合,及时识别和应对财务风险。

5.2加强内部控制执行力

要加强高校财务管理中的内部控制和财务风险防控,关键是要加大内部控制执行力度。通过内部控制的宣传和培训,使全体员工充分了解和认识内部控制的重要性。制定明确的内部控制实施细则,确保制度有效执行。同时,针对财务风险点,采取针对性措施加强风险防范,确保风险控制,建立内部监督和激励机制,调动员工参与内部控制的积极性,加强内控执行情况监督检查,对发现的问题及时整改,确保内控有效性。

5.3提高内部监督管理

要完善高校财务风险管理和内部控制机制,提高内部监管,可以考虑以下几个具体途径。建立完善的内部控制制度和规范流程,明确各个环节的职责和权限,确保财务流程的规范性和透明度,这包括制定详细的财务管理手册、流程图和相关操作规范,以指导和约束工作人员的行为。建立内部审计、风险管理、内部结算等有效的内部监督机制,内部审计可以定期或者不定期地审查财务活动,确保财务信息的真实性和合法性,风险管理是评估和应对潜在风险,通过制定相应的风险管理策略防范财务风险。内部决算可以对各项财务数据进行核对和调整,发现可能存在的错误和问题。加强外部对高校财务风险管理的监管和审计,相关政府机构和独立审计机构可以对高校财务活动进行监督和审计,确保财务管理的合规性和透明度。通过以上优化策略,可以改进高校财务风险管理和内部控制机制,提高内部监管效果,减少潜在风险的产生。

5.4构建风险经济责任体系

表1 某高校风险经济责任体系量化评估结果表

评估指标	评估结果
风险管理效果	优秀（风险识别准确率 90%, 风险应对及时性 95%）
绩效考核体系	良好（风险经济责任与福利挂钩, 相关人员风险管理能力提升明显）
利益相关者参与度	较高（80%的利益相关者表示支持并参与风险管理工作）

在高校财务风险管理和内部控制优化策略中构建风险经济责任体系,科学提高资金利用率,可采取以下具体途径:完善内部控制制度,建立健全财务控制政策和流程,明确责任分工,明确资金使用权,规范预算编制和执行等流程,完善内部控制制度,可以有效减少财务风险的发生,提高资金使用效率。如表1所示,

构建风险经济责任体系,对高校各级财务管理者和相关职能部门进行风险管理工作的量化评估,将风险经济责任纳入绩效考核体系,责任与福利挂钩,鼓励利益相关者积极参与风险管理工作,提高风险管理效果。通过先进的信息技术手段,建立高效的财务信息系统,实现财务数据的准确、及时、完整、可追溯,信息技术支持提高了财务信息的可靠性和可用性,为财务风险管理和内部控制决策提供了有力支持,同时需要持续关注市场环境的变化及时调整优化策略以应对新形势下高校财务风险的挑战。

5.5提高人员素质

要提高高校财务风险管理和内部控制优化策略中的人员素质,增强风险管理意识,可以采取以下具体措施:制定财务风险管理、内部控制政策、程序和技术等全面的培训计划。训练内容涵盖理论知识、实际案例分析、操作指导等,同时可以结合高校自身特点和实际情况进行个性化训练。定期组织培训活动,如讲座、研讨会、培训班等形式,邀请专家学者、行业资深人士等进行知识交流和经验分享,这些工作要紧密结合高校实际,重点培养人员风险感知和管理能力,加强财务风险管理和内部控制知识的宣传,提高员工风险意识和风险防范能力。培训不能停留在理论层面,要加强实践环节,通过模拟演练、案例分析等方式,提供真实多样的财务风险管理情景,使人员在实践中熟悉和掌握财务风险管理和内部控制的操作方法。建立激励和奖惩机制,鼓励员工积极参加培训和学习,提高财务风险管理和内部控制的素质和意识,建立选拔先进个人和队伍并纳入绩效考核体系等奖励制度,同时建立违规行为处罚措施,确保培训有效和员工积极性。^[4]

6 结语

通过以上研究,深入探讨了高校财务管理中内部控制与财务风险防控的问题。提高高校财务管理水平,需要在优化内部控制环境、完善内部控制制度、加强内部控制执行力、提高信息与沟通效率等多方面努力。今后,我们将继续关注高校财务管理领域的相关问题,为推动高等教育事业健康发展贡献力量。

[参考文献]

- [1]张睿.高校加强财务内部控制初探[J].河南教育学院学报(哲学社会科学版),2022,41(02):89-91.
- [2]梁萌.高校财务内部控制现状与对策[J].投资与合作,2022,(02):81-83.
- [3]余晓洁.高校财务管理内部控制的探讨[J].财会学习,2021,(20):178-180.
- [4]刘娟.高校财务内部控制改进研究[J].北华航天工业学院学报,2021,31(03):33-35.