

高职院校财务风险优化管理探究

◎周 瑜

摘要：随着我国提出加快构建现代职业教育体系，为了适用服务国家和地方经济发展的需要，作为我国高等教育重要组成部分的高职院校，在招生数量、办学规模方面逐步增加与扩大。高职院校在筹集资金、利用经费方面拥有了更多的自主权，随之带来的财务风险问题不容忽视。本文通过阐述高职院校财务风险的主要类型及其成因，提出了优化高职院校财务风险管理的相关措施，以期促进高职院校的健康快速发展。

关键词：高职院校；财务风险；优化管理

引言

近年来，为了适应我国快速发展的社会主义市场经济，国家提出加快构建现代职教体系，高职院校在招生数量、办学规模方面逐渐增加与扩大，得到了快速发展。作为我国高等教育重要组成部分的高等职业教育拥有了半壁江山，与此同时，高职院校在不断的建设发展过程中，投入的资金数量和类型日趋增多，所凸显出来的财务风险也越来越明显，如不重视财务风险管理的改进措施，这将阻碍高职院校未来的持续建设和发展。因此，高职院校必须重视自身财务风险内控体系的科学构建，建立健全本校财务风险管理的体制机制，有效防范和控制财务风险的产生和发展，切实走出一条可持续发展及内涵式建设之路。对此，笔者从分析高职院校的财务风险类型入手，提出一些完善财务风险管理的意见和建议，以供参考借鉴。

一、现阶段高职院校主要的财务风险类型

进入 21 世纪，高职院校在招生人数和办学空间规模方面不断增加与扩大，同时随着经济的发展，物价飞涨，教育成本不可避免也是水涨船高，受制于国家的财政拨款和学费增长缓慢等因素，制约高职院校不断发展的重要因素之一资金短缺问题越来越突出，这就需要高职院校在增加收入、减少不必要支出方面加强管理，重视财务风险研究，加强对财务风险的控制和防范，确保高职院校能够持续健康发展。高职院校作为事业单位不同于一般的企业单位，其运营的目的不是追求利润最大化，而是满足国家和地方经济发展需求，培养适岗的专业技术人才。作为非营利性的事业单位，其有自身的独特性，厘清高职院校运行过程中的财务风险类型是进行

财务风险研究的基础，根据高职院校的运行特点，本文将高职院校财务风险分为以下四种主要类型。

（一）筹资举债风险

近几年来，随着我国教育体制市场化进程的深入推进，高职院校招生数量也呈逐年快速增长态势，与之相应的高职教育教学软硬件建设投资力度持续加大，需要投入大量的配套资金支持。然而，高职院校现有财政拨款、学费等事业收入仅能够维持正常办学，很难满足因招生数量增加、办学规模扩大带来的巨大资金需求。高职院校发展的关键影响因素资金短缺问题已越来越突出，扩招规模效应促使高职院校需要想方设法寻求其他筹资渠道，转而向银行等社会金融机构借贷发展资金。伴随而来的沉重的巨额贷款本息偿还压力，也使高职院校不得不压缩维持院校发展的正常开支，如不能较好地將外借资金比例控制在一个合理的区域内，争取到政府化解债务的财政政策支持，贷款规模一旦超出高职院校的预期偿债能力，必然会引发筹资举债风险，将对高职院校的生存发展产生威胁。

（二）经营管理风险

在日常管理和经营管理决策中，高职院校有时会因预算管理体制缺乏科学管理意识、日常财务管理存在较大漏洞、重大经营决策严重失误以及内部建设运行过程中的贪污受贿行为等，导致管理松散、存在各种违规现象、资金运用不合理、财务资金支出浪费现象严重，造成财务状况不良、流动资金比重逐步下降甚至出现枯竭迹象，如拖欠工资、日常资金运转困难等。一些高职院校尚未完全适应现代化的市场经济环境，仍存在不同程度的“等、靠、要”思想和行为，资金利用效益观念淡薄，重大决策盲目性大，缺乏对预算合理性的考察和执行监督等，容易造成高职院校出现不良财务状况，在资金利用运作过程中产生问题，长远来看面临着较大的经营管理风险。

（三）内外投资风险

对内投资风险主要有教学设施采购、人才引进、为了改善或扩大办学环境等投资资金不合理、盲目投资造成的投资损失产生的风险。为了扩大收入来源，高职院校可利用自身的优势投资成立校办企业或者一些其他有市场效益的社会组织机构，对经营中所产生的一切风险负有连带责任，由此产生了对外投资风险。作为参与市

周 瑜 / 江苏工程职业技术学院 (南通 226007)

场竞争的校办企业，也将会面临市场规律走势，如果不善经营将会出现投资成本损失等财务风险。同时，高职院校的财务体制制度具有特殊性，与完全市场化的财务管理存在差异，所建立的财务内控机制不能很好地契合市场变化，加大了对外投资的盲目性，容易产生投资无效益或者项目重复建设等投资风险。

（四）内控审计风险

高职院校的快速发展，需要内部财务管理能够根据管理业务的内容增多、类型增加面临的新问题，及时建立科学完善的内部财务管理体制机制。有些高职院校由于转型过快，受到原来传统管理观念的影响，责权利的不清晰将使财务风险增加，即使内部有规范的财务管理制度，但在预算的执行过程中不能坚决贯彻执行，也会增加财务风险。现阶段，我国高职院校在内部审计建设方面起步较晚，发展不平衡，内部审计工作离规范化建设的要求还有一定的距离。内部审计由于还缺乏独立性，审计人员还隶属于校内管理，加上内审人员专业化建设不够，力量薄弱，监督质量不高，内部审计报告的客观性和公正性将会大打折扣，权威性无法保证，在校内资金使用过程中还无法做到有效防范资金使用的不科学、不合理合法现象的发生，很容易形成财务审计方面的风险。

二、高职院校财务风险形成的主要原因

（一）财务风险管理理念比较落后

从发展的历程来看，我国的高职院校有相当一部分是由原来的中专院校升格、合并而成，难以避免带有“重核算轻管理和风险意识淡薄”的思想特点，形成的财务风险管理理念存在一定的滞后性。一般而言，高职院校属国家事业单位编制，并非法律意义上的独立法人资格，即使资金周转困难或破产，也会由当地政府接手其债务并替其偿还，淡化了院校管理者平时在财务管理中的危机意识，在筹资举债过程中只注重扩大贷款规模而不考虑院校的偿债能力，容易造成严重的举债风险。财务工作人员很多不具备财经类学习的专业背景，财务风险管理意识不强，无法满足现代财务风险管理工作的需要，工作中往往只负责财务资金使用的核定与账务报销，缺乏预算执行和财务监督，对财务风险防范和避免的重视不够，致使财务风险发生的概率也增大。从长远的发展趋势来看，高职教育的投入资金来源将呈现来自个人、企业、国家及地方政府等多投资主体，所采取的办学模式及影响因素更加复杂多样，防范与避免出现财务风险变得越来越紧迫。

（二）财务预算管理局限性较大

目前，高职院校响应国家号召，为更好地为地方经济发展培养适岗的专业技能人才，需要扩大办学规模，加大教育教学基础硬件设备投入，加大各类科研项目研究投入，以及校舍的建设和更新等都需要增加收入来源，申请这些项目资金，程序复杂，这将对高职院校财务预算及执行管理提出更高的要求。由于一些高职院校对财务预算管理的重视程度不够，仅仅为了维持年度之间的收支平衡，缺乏兼顾长短期目标的整合与协调，对纷繁的财务活动及变化情况缺乏缜密、科学的论证，致使预算管理的科学性、合理性及可操作性大大降低。当各类项目运行时，难以在预算范围内对资源优化配置，最大限度地提高资金使用效率和增加长期收益。很多高职院校在预算执行中会出现预算可执行性不强，执行不到位、监督力度不够、预算执行效益考核不到位等问题，没有形成一套完整的财务预算控制体系，从而造成预算控制作用被长时间弱化，极易引发相应的财务风险。

（三）内部财务控制力较薄弱

现在的高职院校正处在向高质量发展目标迈进的阶段，校园基础设施、教育教学实训设备、科研设备更新等需要投入大量资金，如果对未来投资项目缺乏战略性规划，对投资项目的可行性和是否符合专业发展需要不加强研判，而一味地为了短期效益而加大投入，缺乏规范的内部控制和有效的审计监督，缺乏充分的论证，极易出现投资风险与收益之间不匹配的情况，就很可能导致投资风险加大，超出了院校承受能力范围，引发拖欠支出款项等财务危机。值得注意的是，高职院校因财权相对集中，财务审批一支笔现象容易出现，内部控制形同虚设，内部风险基础审计难以得到有效执行，容易出现项目经费使用过程中有章不循，随意决策，内部控制环境较差，容易产生独断专行甚至领导贪污腐败的现象，给国家和社会带来不良影响。在各高职院校财务相对独立后，当地政府和教育主管机构习惯于事后监督，缺乏对项目投入的全面监督，高校项目资金财务投入自主权过大，外部监督不及时使高职院校各类项目投入建设中有了犯错的机会，无法及时防范各类投资项目中的财务风险。

三、优化高职院校财务风险管理的相关措施

（一）树立高职院校的财务风险管理理念，确保其在院校持续发展中的基础地位

特别是高职院校的顶层管理者应切实树立财务风

险管理理念,正确认识财务风险管控的重要性,注重形成高职院校校长领导下各职能部门齐抓共管合力,加强财务风险防范的内部财务管理制度体系建设,加大对财务专业人才的培训力度,提高高职院校在发展过程中的财务风险应对能力,确保高职院校能够持续、健康、稳定发展。一方面,高职院校的经济工作要遵循市场经济规律和高职教育发展规律,应树立市场经济理念,即坚持成本效益观,充分发挥市场配置资源的基础性作用,通过利用市场机制,多渠道筹措教育资金,促进高职院校事业协调发展,同时根据各类资源经济属性,对高职院校各类经济活动加强事前、事中和事后的财务风险管控。另一方面,把高职院校事业发展与财务风险管理统一起来,重视它们之间相互促进的关系,既要制定财务风险管理制度,发挥制度在实现高职院校事业发展规划中的保障作用,又要大胆创新,发挥事业发展前瞻性规划的指导作用,合理配置校内的各类人、财、物资源,让财务风险管理的基础地位落到实处。

(二) 明晰财务预算责任体系并落实到人,进一步保障预算的科学性与有效性

高职院校应当不断完善自身的财务风险管理制度,明晰预算责任体系并将责任落实到人,进一步保障各类项目预算的科学性与有效性,为预算管理工作提供便利。财务预算编制应注重连续性和长远性,提高资源的利用效率,从而进一步提升预算管理效能。特别是在预算执行过程中,除了对执行情况加强监管,严格规范执行预算,保持预算执行的稳定性外,还要加强财务预算管理制度建设,为预算执行提供全过程保障。在遇到超出预算的情况时,要充分论证,准确找出预算支出过大的原因,并通过集体决策落实相应解决措施。要充分认识财务风险管理过程中运用信息化手段的重要性,从财务核算流程再造入手,以预算控制为工具,以加强内部控制规则制定为手段,开发并应用适合本单位的财务预算智能化管理平台,确保财务预算管理信息化工作的稳步实施。

(三) 建立健全财务内部控制工作体制机制,切实做好资金筹集及利用的日常监管防范

高职院校要想做好财务管理风险防控工作,除了加强主管部门的外部监督外,还需要通过具体分析高职院校面临的实际情况,建立健全本单位的财务风险内部控制管理工作体制机制,逐步提高财务工作内部控制制度化建设水平。一方面,要注重本单位项目资金筹集及使用的规范化建设,严格落实包括立项公开、论证公开和

结果公开的三公开制度,自觉接受来自单位内外部各方的监督;另一方面,要强化贷款资金的合理合规使用及管理,对各类贷款项目资金的使用要严格审批,落实责任,加强考核,保证专款专用,形成一套高效利用贷款资金的管理机制。与此同时,在每年年初的项目资金使用预算过程中,要将各类项目贷款资金纳入还款计划,优先保证还款资金及时到位,防止出现流动资金短缺甚至枯竭等困境。

结语

综上所述,我国高职教育伴随着经济的发展得到了快速扩张,为社会经济发展培养了大量的适岗专业技能人才,为国家和地方经济建设做出了突出的贡献。但是,在高职院校得到不断扩张和持续发展的同时,发展过程中不可避免地将会面临各种风险挑战,特别是随着对资金的需求逐步增长,随之带来的财务风险问题越发显现出来,后续随着环境的变化也将面临新的财务风险需要应对。因此,在防范各类财务风险的具体管理实践中,高职院校需要不断更新观念,拓展财务资金来源,加大内部财务资金控制管理和审计力度,提高各类筹措资金的使用效益,持续总结财务风险管理经验,健全财务风险管理机制,不断降低各类财务风险,为更好地推动高职教育事业的内涵式发展服务。

参考文献:

- [1] 袁娟. 高职院校财务风险的特征及类型分析 [J]. 中国市场, 2012 (14): 108-109.
- [2] 季文.H 高职院校财务风险管理体系构建研究 [D]. 合肥: 安徽大学, 2014.
- [3] 王韶辉. 高职院校财务风险防范对策研究 [J]. 财经界, 2013 (24): 215-216.
- [4] 宋秀丽. 高职院校财务会计内控的强化途径研究 [J]. 商讯, 2022 (11): 48-51.
- [5] 粟卫红. 风险管控背景下高职财务内部控制管理研究 [J]. 财会学习, 2021 (27): 203-205.
- [6] 马百皓. 高职院校财务管理的问题与对策分析 [J]. 营销界, 2020 (34): 144-145.

作者简介: 周瑜, 女, 汉族, 1981年8月生, 江苏南通人, 本科, 会计师职称, 研究方向: 高校财务管理。