

内部控制视角下职业院校财务风险管理研究

杨雪茹

(合肥财经职业学院, 合肥 230601)

[摘要]财务工作是职业院校的重要基础性工作,高效的财务工作可以使学校有限的资金得到合理分配,对职业院校的稳定发展具有十分重要的作用。因此,职业院校必须重视财务工作,尤其是财务风险管理工作,采取有效的措施防范财务风险。基于此,文章从内部控制视角出发,简要阐述职业院校内部控制与财务风险管理二者的概念、联系,分析财务风险类型,指出财务风险管理存在的问题,并提出相应的财务风险管理策略。

[关键词]内部控制;职业院校;财务风险;风险管理

doi: 10.3969/j.issn.1673-0194.2023.12.004

[中图分类号] F810.6; G717 [文献标识码] A [文章编号] 1673-0194(2023)12-0013-03

0 引言

近年来,随着《关于加快发展现代职业教育的决定》等文件的颁布与实施,我国职业教育获得了蓬勃发展。同时,随着职业院校办学规模的扩大,其对财务风险管理与内控管理提出了更高的要求。在实际财务内部控制工作过程中,高职院校需要从风险管控的角度制定有效的内部控制措施,从不同方面入手,完善财务内部控制制度,使其能够正常落实,保证财务部门能够发挥出应有的作用,更加有效率地为学校提供服务。

1 职业院校内部控制与财务风险管理概述

1.1 二者的概念

内部控制是指通过职业院校建立完善的内部控制规范制度,约束、引导与监督各项经济活动与业务活动的开展,及时发现和纠正各项违反制度规定的行为活动,以及评价现有管理流程、方法手段与制度内容。内部控制工作的开展,对提高单位管理水平、打造良好的内部环境有重要作用。财务风险管理是指职业院校采取多种手段,对经营管理期间形成的风险隐患进行识别、评价、预警和应对的综合性活动。职业院校通过财务风险管理可以提前识别大多数风险隐患,从而采取相应的防范处理措施,避免财务风险造成更大的影响^[1]。

1.2 二者之间的联系

从内部控制角度来看,财务风险管理是一项重要的内控手段,在管理方案执行与内控制度落实期

间,职业院校通过开展财务风险管理工作,提前识别可能出现的风险事件、突发问题并采取应对措施,以此保障财务管理效果和内部控制效果。从财务风险管理角度来看,开展内部控制工作,既可以通过规范行为活动从根源上预防多数风险隐患产生,也可以依托内控制度确保风险应对方案及防范措施得到贯彻执行^[2]。

2 职业院校财务风险类型

2.1 筹资风险

目前,部分职业院校在筹资期间存在现金性筹资风险、收支性筹资风险两种风险。现金性筹资风险是指职业院校的现金流入结构和债务期限结构未保持匹配状态,致使职业院校在少数时间点内承受较大的偿债压力,如果没有预留足够的流动资金,就有可能引发支付危机。例如,职业院校过于依赖银行贷款等融资渠道,需要在某一时点集中偿还大量债务,进而导致资金周转困难。收支性筹资风险是指职业院校筹资规模远超过资产规模,到期后无法按时偿还债务本息,有可能面临资不抵债的破产风险。

2.2 投资风险

投资风险是职业院校因投资失败而出现的风险,具体分为对外投资风险、对内投资风险两种。对外投资风险是指职业院校盲目设立投资项目,在项目运作期间没有取得预期收益,或是项目投资回报周期过长、项目亏损与概预算超标。对内投资风险是指职业院校把校办产业作为投资对象,校办产业运营状况不良从而导致学校财产流失。风险形成原因包括产权

[收稿日期] 2022-12-12

不清、责任不分等。

2.3 运营风险

在职业院校运营管理期间,运营风险是指因财务信息失真、资产管理不到位形成管理纰漏而导致财务状况失衡的风险。财务信息失真是指没有建立起完善的财务会计机制,财务管理过程受到错误操作、外部干预等因素影响,出具的财务报表与职业院校的实际财务状况不符,由此引发决策失误等问题。资产管理不到位是指没有根据实际情况来编制资产配置、使用和采购方案,导致教学硬件设施配置不全,进而影响到总体教学质量与学校声誉。

3 职业院校财务风险管理存在的问题

3.1 缺乏前置性管理手段

财务风险是在多种诱因共同作用下形成的产物,因此,职业院校可以采取事前管理手段来消除相关诱因,以此预防各类风险隐患产生,避免造成实质性损失、影响。然而,从实际管理情况来看,当前部分职业院校缺乏前置性管理手段,现行管理制度不够健全,制度执行过程与财务活动开展缺乏有效的监管约束机制,致使财务风险管理过程充满不确定性,管理效果受到人为操作等因素的影响,最终导致各类风险反复出现。例如,在预算管理环节,预算管理人员在预算编制、审核完毕后直接执行,并未听取、采纳预算执行主体的意见,导致预算后续执行效果不理想,常出现超预算、预算失控等问题。在财务报销环节,当报销处理公共设施修缮费用、设备采购费用、工会经费等支出费用时,部分人员并没有获得所在部门主管的授权审批,而是通过非正常途径直接报销,由此造成报销业务混乱、资金随意使用的后果。

3.2 风险意识淡薄

目前来看,部分职业院校的财务人员、职工缺乏风险意识,没有正确认识到财务风险管理的必要性,也没有把风险管理和自身工作相联系。从管理人员角度来看,其侧重开展财务管理、经营管理以及内部控制等方面的工作,没有对财务风险识别、评价、防范等工作予以重视,由此导致财务风险管理流于形式,很难提前把风险隐患消除。从学校职工角度来看,其很少接受风险管理知识培训,在日常工作中不具备有效识别风险隐患的能力,或是在发现风险隐患、异常状况后,并未意识到要把问题反馈给管理人员。从管理机制来看,部分职业院校缺少问责机制,没有把风险管理责任层层落实到个人身上,在出现管理纰漏后,没有严格追究相关人员责任,致使部分管理人员和学校职工工作态度不端正,出现责任推诿的现象。

3.3 财务信息安全隐患大

职业院校在财务风险管理过程中经常面临财务信息安全隐患,其原因主要包括财务人员不良工作习惯和信息安全防护能力弱两方面。第一,在工作习惯方面,部分财务人员没有养成良好的工作习惯,使用财务信息管理系统时,经常使用个人设备访问系统,下载财务数据、访问未知链接、登录非工作账号,使得院校内部网络系统易遭受外部网络威胁,甚至造成系统被计算机病毒入侵等问题。第二,在信息安全防护方面,职业院校原有的信息安全防护手段不科学,无法应对复杂的网络形势。例如,在用户认证环节,部分职业院校仍旧采取集成电路(Integrated Circuit, IC)卡认证或是账号密码认证方式,工作人员刷卡或输入账号密码即可访问内部财务系统,如果出现IC卡丢失、账号密码失窃等问题,则会出现未知身份人员访问财务系统、窃取机密数据与删除财务数据文件等安全问题^[3]。财务信息安全隐患大,会使财务风险反复出现,影响财务风险管理效果。

3.4 风险识别机制有待完善

风险隐患的识别是财务风险管理体系的重要组成部分,风险识别、评估直接影响风险清单编制质量与风险管控效果。当前,部分职业院校的风险识别机制有待完善,主要体现在两个方面:第一,识别手段单一。风险识别结果的客观性、完整性受到多方面因素影响,但部分职业院校在风险识别时经常以人为主观经验判断为主来确定风险隐患种类、危害程度与出现概率,很难客观掌握风险隐患的发生规律以及识别到全部风险隐患。第二,缺乏全天候预警措施。在此情况下,如果在非工作时间出现各类突发状况,管理人员难以及时处理已掌握的数据信息,无法在第一时间发现风险隐患并采取处理措施,随着时间推移,风险事件的危害程度有所提高,最终造成更严重的影响。

4 内部控制视角下职业院校财务风险管理策略

4.1 加大监督管理力度,编制专项财务风险防范方案

首先,加大监督管理力度,综合运用内部监督力量与外部监督力量。其中,内部监督是组织监察处与审计处等部门对各项财务管理工作开展过程进行跟踪监督,以《固定资产审计实施办法》《财务审计实施办法》等规章制度为监督依据。外部监督是委托第三方会计师事务所定期对职业院校上一阶段与当前开展的财务工作进行审计,同时还需要职业院校积极配合财政部门、教育部门等政府职能部门开展巡查工作。职业院校要通过监督手段来保证财务管理工作得以规范化、标准化开展,从根源上杜绝多种财务风险形成。

其次,考虑到各类财务风险的形成机制存在差异,为有效预防风险,职业院校还应编制专项财务风险防范方案。例如,对于投资风险,可以综合采取项目论证、全面预算、多元投资等措施。项目论证是指根据市场调研报告、同类项目运作情况等已掌握的信息,论证投资项目是否具备可行性,如果投资亏损概率较高、投资收益前景不明,则取消投资计划。全面预算是指编制项目概预算文件,严格按照文件内容来开展项目,以此确保将项目投资总额控制在预期范围内。多元投资是指同步或是分期投资多个项目,通过增加投资项目数量来分摊投资风险。

4.2 建设风险文化

为保证财务风险管理工作落到实处,职业院校需要建设风险文化,引导管理人员和全体职工积极参与到财务风险管理活动中,有效识别、处理各类风险隐患,争取把风险隐患消除在萌芽状态。为达到这一目的,职业院校应从更新观念、奠定基础两方面着手。

第一,更新观念。职业院校可以定期组织宣讲会等活动,将财务风险种类、风险事件危害程度等作为宣传内容,在潜移默化中帮助全体职工树立前瞻性危机意识,使其在日常工作中主动检查是否存在风险隐患,发现异常问题后立即上报。同时,还需要培养学校职工风险管理技能,如风险隐患识别技能、风险隐患应对技能等。

第二,奠定基础。职业院校要对现行财务风险管理制度内容加以完善补充,编制作业指导书,使管理人员按照指导书内容来开展风险识别、评价等各项工作。简单来讲,要把风险文化、管理制度二者视为相互依存的关系,前者作为柔性约束手段,后者作为硬性管理手段,引导财务管理人员在工作期间有效践行风险文化。同时,建立配套的问责与激励机制。问责机制是把财务风险管理责任落实到个人。激励机制是根据财务管理人员和学校职工在财务风险管理期间的综合表现进行激励,从而调动其参与财务风险管理的工作热情。

4.3 健全财务信息安全防护机制

为健全财务信息安全防护机制,防止机密数据泄密、数据文件丢失损毁等事件出现,职业院校需要从以下三方面着手。第一,加强财务人员安全教育,组织财务人员学习电算化理论知识,熟悉财务信息管理系统操作方法,使其认识到使用个人设备的危害程度,从而帮助财务人员养成良好的工作习惯,树立财务信息安全意识。第二,补充制度规定。职业院校要在内部控制制度中补充完善有关数据安全、软件操作、硬件设备

使用与维护等方面的内容,编制作业指导书,约束、指导财务人员正确使用财务软件^[4]。第三,采取多元化信息安全防护手段,运用生物认证、授权访问、信息传输加密、重要数据异地容灾备份等技术手段。以生物认证技术为例,财务人员在访问系统与本地数据库时,通过摄像头等装置来采集面部、指纹等生物特征信息,将特征信息导入数据库进行对比来识别用户真实身份,由系统拦截未知身份人员,以此取代IC卡认证、账号认证等传统手段^[5]。

4.4 改进财务风险识别机制

为切实满足财务风险管理需要,职业院校需要积极改进财务风险识别机制。第一,完善风险识别手段,综合采取流程分析、专家调查列举、失误树分析、智能分析等方法,汇总风险识别结果,编制更为完整的风险清单。例如,智能分析是运用模糊逻辑推理算法,在算法中导入所掌握的少量模糊信息,推演风险事件在不同假定条件下的后续发展过程,再将可能性最高的推演过程作为风险识别结果,这有利于保障风险识别结果的客观性。第二,搭建风险识别系统,运用大数据技术,提前在系统中设定有关预算执行偏差、资产重复购入、筹资结构失衡等风险事件的特征量,由系统持续采集数据信息与识别风险隐患,在确定遇到风险隐患或出现风险事件后,直接向管理人员发送风险预警信号。

5 结束语

为实现平稳发展目标、规避财务风险隐患,职业院校必须提高对财务风险问题的重视程度,深入了解财务风险的种类、形成原因以及管理问题,从内部控制视角出发,积极落实加大监督管理力度、建设风险文化、健全财务信息安全防护机制、改进财务风险识别机制等策略,最大限度降低财务风险发生概率,以及减少财务风险带来的损失,确保学校稳定发展。

主要参考文献

- [1] 单伟华. 内部控制视角下职业院校财务风险及其防范[J]. 中国国际财经(中英文), 2017(9):69-70.
- [2] 骆秋光. 内部控制视角下的职业院校财务风险及其防范[J]. 大众投资指南, 2017(7):55-56.
- [3] 谢怀业. 基于风险管理的高职业院校财务内部控制体系研究[J]. 财会学习, 2022(24):164-166.
- [4] 崔建国. 高职院校财务管理风险防控措施研究[J]. 黄河水利职业技术学院学报, 2018(2):101-104.
- [5] 银盈. 内控视角下高职院校财务工作的难点及解决对策[J]. 财经界, 2022(15):77-79.