

高职院校财务风险及其防范对策探究

王天童

(开封大学 财务处,河南 开封 475004)

摘要:高校办学自主权的扩大带来了办学模式的创新、办学规模的扩张和办学质量的提升,引发了一系列变革。学校建设需要大量的资金,资金来源渠道的多样化带来了财务风险的增高,高校财务管理工作面临新的挑战。高职教育承担着培养高素质技术技能人才的重任。高职院校应明确财务管理目标,完善财务管理制度,增强防范财务风险的意识,结合自身实际情况,建立起财务风险防范和预警机制,以高标准的财务管理实现自身健康可持续发展。

关键词:高职院校;财务风险;防范

中图分类号:G718.5

文献标识码:A

文章编号:1008-343X(2023)01-30-03

高校办学自主权的扩大带来了办学模式的创新、办学规模的扩张和办学质量的提升,引发了一系列变革。学校建设需要大量的资金,资金来源渠道的多样化带来了财务风险的增高,高校财务管理工作面临新的挑战。高职教育承担着培养生产、管理、服务第一线需要的高素质技术技能人才的重任。高职院校在生源增多、办学规模不断扩大的情况下,应更加明确财务管理目标,完善财务管理制度,加强内控体系建设,增强财务风险防范意识,结合自身实际,建立健全财务风险防范和预警机制,有效识别和防范财务风险,以高标准的财务管理实现自身健康可持续发展。

一、高职院校财务风险的表现

(一)财务制度不够完善

一个单位要想保证财务工作顺利地开展,就必须拥有完善的财务管理制度。一些高职院校由于建校时间较短,所以财务管理制度不够完善,粗放型管理导致内部控制效果不尽如人意。规范完整的财务制度中一般都包含有明确的财务岗位职责。例如,在一个单位的财务部门,出纳岗位是必不可少的,出纳是财务工作的重要组成部分。单位领导和部门领导不得兼任出纳;按照回避原则,领导的近亲属也不能担任出纳。应根据合法性、合规性、合理性、适应性原则来选择担任出纳的人员,安排出纳工作。一些高职院校出纳人员的岗位职责较多,在财务工作中,出纳

不只负责现金的收支,还负责银行对账及账户维护管理、开具纸质和电子票据、保管“资金收付专用章”、办理贷款及还款手续、对接财政局有关业务等工作,拥有现金出纳和银行出纳双重身份。特殊情况(例如财务人员短缺)下,出纳还兼职,从事会计的日常记账工作。这就违背了《会计法》《会计基础工作规范》所规定的资金收付人员和银行对账人员、资金稽核人员、保管“资金收付专用章”的人员、会计记账人员相分离的原则,里面潜藏着巨大的财务风险。

缺乏完善的财务监督制度,缺乏对资金流出的强有力的监管,也是高职院校的一个财务风险点。在某些高职院校,资金的流出只需财务处负责人及主管财务工作的校领导两个人签字即可。大额资金支出同日常零星开支一样,没有特殊的监管。没有资金运用的分层监管监控,容易造成资金滥用等严重后果。对于大额资金支出,领导层应高度重视,谨慎处理。高职院校应尽快建立起现代财务管理制度,提高财务管理水平,防范和规避财务风险。

(二)财务内控体系不健全

建立财务内部控制体系是加强财务监督、提高财务管理效率、防范财务风险的重要手段。产生财务内控风险的主要原因有四个:监督不到位、治理结构不完善、内部控制制度执行不力、信息沟通不畅。部分高职院校没有建立起完善的财务内部控制体系,导致内部控制不足,财务岗位职责模糊,内部不相容岗位没有分离,资金支出缺乏层层把关、严格管控。

收稿日期:2022-05-20

作者简介:王天童(1994—),女,河南开封人,助教,硕士,主要从事财务管理研究。

例如,在需要紧急转账时,因为人员不足,转账制单和单据复核由同一人操办,这严重违反“岗位不相容,人员相分离”的会计规定,造成风险隐患。学校管理者的内部控制意识薄弱^[1],对财务风险重视不够,没有结合学校管理体制、财务业务特点来梳理、识别财务风险隐患,这无形中也会淡化财务部门负责人防范财务风险的意识。高职院校管理者不仅要重视财务管理工作,而且应具备较强的内控意识,要重视财务制度的优化,不断提高财务管理水平。

(三)财务人员编制不足

当前,许多高职院校财务部门的人员编制相对不足,影响工作的正常开展。理想的情况是,一位会计分管一个院部的会计记账工作,不存在岗位交叉问题,这样可以减少财务风险。但事实是,一位会计负责全校的会计记账工作,工作量极大。如果会计记错账而没有人审核中及时发现,没有及时更改,且涉及金额巨大,就有可能造成严重的后果。

任何一个单位的财务信息都相对独立运行,其他部门都没有可能通过单位的公共信息网络与财务处实现财务信息资源共享。高职院校也是一样,如果师生们想办理费用报销等事宜,就必须亲自前往财务处^[2]。如果粘贴的票据中有不符合学校财务制度规定和要求的地方,票据凭证就会被退回,领款人需要重新检查、更改,这样来来回回,比较麻烦,浪费时间,耽误工作。目前,高职院校的财务审核模式大多还是人工审核,效率不高,有时前来报销费用的人需要排队等候。由于财务处人手紧缺,所以一般来说只安排一位财务人员进行人工审核,倘若这位审核人员临时有事,老师们就会白跑一趟,无法及时审核报销,这有可能导致老师们的教学科研进度受到影响。另外,发票上的签字造假、盖章造假等,肉眼难以分辨,里面潜藏着一定的财务风险。就是说,人工审核容易让别有用心之人钻空子,应推进财务管理信息化改革。

二、对策

(一)完善财务管理制度

高职院校应依据国家相关法律法规,结合本校实际情况,制定岗位任期经济责任制、内部牵制制度、资金支出逐级审批制度、离任岗位经济责任审计制度等一系列经济责任管理制度^[3]。规范全面的财务管理制度可以有效保障学校资金的安全,防止资金被滥用、挪用,防止贪污、盗窃等不法行为的发生;规范全面的财务管理制度还可以有效保障会计信息的真实性、完整性和准确性,确保财务管理不偏离航

向,顺利实现工作目标。高职院校应严肃财务工作纪律,规范各种经济行为,控制成本,降低财务风险,以严格的资金管理保障学校的正常运转,提高工作效率,实现可持续发展。首先,可设置由校党委书记或者校长直接领导的副校级总会计师岗位。总会计师的职责是协助校党委书记或者校长全面领导、监督、管理学校财务工作,促使学校财务工作更加合理合法合规。高职院校须健全财务管理监控制度,资金支出需要各级领导层层把关,逐级审批。其次,应成立防范财务风险领导小组。该小组独立于财务部门之外,直接向校党委书记或校长汇报工作^[4]。再次,坚持自查自纠。应充分发挥审计部门的监督管理作用,健全审计监督机制,定期组织审计人员对学校账目及资金使用情况进行检查,对重要部门、重点领域、重要资金的走向进行跟踪审计和监督,以便及时发现并予以解决,防止其给学校带来严重的经济损失。

财务管理制度的执行要接受群众的监督。应设立意见箱,听取基层意见建议、了解基层民意诉求,虚心接受批评和指导,从而完善财务制度,提升财务管理水平。财务公开、透明能够弥补财务监管方面的缺失,避免滋生腐败,防止舞弊行为的发生,是一项有效的管理举措,既有利于反腐倡廉,也有利于接受民众的监督和反馈,有利于财务管理目标的实现。学校财务报告中有关信息的公示,有利于政府相关部门、投资者、债权人等会计信息使用者了解学校的财务收支状况,从中提取他们认为有价值的信息,从而提升他们决策的科学性和有效性。高职院校应将财务工作充分展示在阳光下,以增强财务信息的易获得性,接受师生和社会监督,促进高职教育事业的发展。

(二)完善内控体系,建立风险预警机制

财务内部控制体系建设有利于明晰责任、厘清权限。要想建立一个完善的财务内部控制管理体系,就必须明确每一个业务事项中的每一个工作步骤,并明确其分管部门、责任岗位、工作内容等,将它们梳理清楚,保证每个工作步骤都不少,且责任清晰明确。在内控体系建设中,要不断优化内部控制流程,提升内部控制效率,改善内部控制效果。高职院校应建设自己的财务内控文化,以充分调动财务人员工作的积极性,提升财务部门各个工作岗位相互配合的默契度,确保工作不间断,确保各项财务制度的贯彻执行。

高职院校面临的财务风险主要有融资风险、筹资风险、房屋租赁合同风险等。要进行预算控制、人

工成本控制,设置相应的财务风险指标,结合神经网络算法、支持向量机等核学习方法,计算出这些财务风险指标的权重,建立起独特的财务风险指标体系,以此检测、收集相关财务风险数据。依据财务风险指标体系及其权重,测算出学校的财务风险等级,以此为基础,量化财务风险,助力学校识别潜在的财务风险。有了这个财务风险预警机制,高职院校就可以有效识别财务风险的影响因素,据此制定出切实可行的财务风险防控措施,从而提高财务风险防控能力。

公办高职院校主要依靠财政拨款资金来维持运行。许多高职院校都面临办学资金紧张的问题。一方面要争取政府多划拨办学经费款项,另一方面要拓宽融资渠道,争取得到社会的大力支持,为学校发展筹集充足的资金。高职院校要围绕筹资决策,建立事前、事中、事后评价机制。事前进行调研,事中实时监控,事后及时总结经验教训。要综合各方面因素,制定出合理的筹资方案,明确筹资途径、项目建设规模、资金投入周期,测评项目投资风险,计算出负债时间的长短。应避免筹资比例过高,形成较高的负债率,影响学校的可持续发展。在此期间,应多听取财务部门的合理化建议,实时监控款项从筹集到落地再到运用的全过程,避免可能出现的财务风险。每年年终,都要组织财务工作人员对内控体系进行自我评价,针对内控体系中存在的漏洞和缺陷,做出相应的整改,从而不断完善和优化内控体系。

(三)增强财务工作者的风险意识,有效防范财务风险

加强财务风险管理的前提是增强财务人员的风险意识。实践证明,没有风险意识或风险意识淡薄的单位和组织,是不可能管控好风险的。对那些正在高速发展的高职院校来说,增强风险意识尤其重要。要定期开展防范财务风险的业务培训,提醒财务人员增强风险意识。财务人员有了风险意识,就会自觉地树立起一种更加负责任的工作态度,财务风险管理也能更加顺利地进行下去,这有利于学校更好地规避财务风险,进而实现长远发展。

应明确要求财务人员熟悉学校的防范财务风险制度、财务内部控制制度,对国家相关法律法规(比

如《会计法》)及政策了然于心。应要求出纳岗位人员对资金的流出进行严格审核,如果发现有涉嫌违规的支出,就立即停止付款,并及时向领导汇报;应要求会计记账人员认真核对账目,防止出现记错账、漏账等问题。要加强岗位管理,使不相容岗位相分离,防止出现一人多岗、重要岗位职能交叉等情况。网络时代,高职院校应利用现代信息技术推进财务工作,提升财务管理水平。针对人工审核模式存在潜在风险的问题,可以考虑引进线上财务审批系统,搭建一个完整统一的财务管理信息服务平台,实现财务资源共享^[5]。在这个系统平台上,应清晰地展示财务报销流程,让师生们熟悉,以免他们在报销票据粘贴等事务上浪费时间。现代智能新技术的运用也有助于识别发票、签名、盖章的真假,减少人为因素导致的财务风险。

三、结语

高职院校办学自主权的扩大、办学模式的改革,极大地促进了高职教育的发展。当前,高职院校面临财务风险增加、财务管理工作难度增大等复杂问题。加强财务管理,防范财务风险,提升办学效益,是高职院校实现可持续发展的可靠保障。应优化和完善财务制度,健全内控体系,建立风险预警机制,增强财务人员的风险意识,有效防范财务风险,推动高职院校平稳健康发展。

参考文献:

- [1] 何彤.我国高等学校财务风险及防范措施[J].商业会计,2020(19):105-107.
- [2] 王珊.大数据时代下的高等学校财务信息化建设研究[J].经济师,2019(9):117-118.
- [3] 葛玉杰.财务风险分析与防范:以高等学校为例[J].中国集体经济,2011(10):161-162.
- [4] 严晓利.高校财务风险分析及管控措施研究[J].中国乡镇企业会计,2020(7):109-110.
- [5] 杨寅,刘勤,黄虎.智能财务共享服务中心运营管理研究[J].会计之友,2020(19):145-149.

[责任编辑 李宏博]