

事业单位工商管理财务内部控制的风险点分析与防范措施

高焱

阿拉善左旗政务服务中心 内蒙古 阿拉善左旗 750300

摘要: 事业单位作为国家管理和公共服务的重要提供者,其财务内部控制的健全与有效至关重要。本文从事业单位工商管理的视角切入,对财务内部控制的风险点进行了深入分析,并提出了具体而详尽的防范措施,旨在为事业单位加强财务管理、防范风险提供参考和指导。

关键词: 事业单位;工商管理;财务内部控制;风险分析;防范措施

引言

事业单位作为承担社会公共服务职能的重要机构,其运营管理的规范性和效率直接影响到公共资源的配置和社会福利的实现。特别是在当前经济形势下,事业单位面临着更多的挑战和压力,如何加强财务内部控制,有效防范风险,成为了一个亟待解决的问题。因此,本文将从事业单位工商管理的角度,深入探讨财务内部控制的风险点,并提出相应的防范措施,以期提高事业单位财务管理的规范性和效率。

1 事业单位财务内部控制的风险点分析

1.1 内控环境薄弱

部分事业单位目前面临内控环境薄弱的问题,主要体现在组织结构、岗位职责以及内部管理制度等方面。首先,组织结构的不合理性是一个显著的风险点。一些事业单位的组织架构过于复杂或过于简单,这都会影响内部控制的有效性。复杂的组织架构可能导致决策流程冗长、效率低下,而简单的组织架构则可能缺乏必要的监督和制衡机制。其次,岗位职责不明确也是一个重要问题。部分事业单位的岗位职责划分模糊,员工之间可能存在工作推诿、责任不清的情况。这不仅会影响财务工作的效率和准确性,还可能导致财务风险的发生^[1]。最后,内部管理制度的不完善也是内控环境薄弱的表现。一些事业单位的内部管理制度存在漏洞或执行不力,无法有效约束员工行为,增加了财务风险的可能性。

1.2 风险评估不足

部分事业单位在风险评估方面的表现却不尽如人意。事业单位在运营过程中,可能会遇到市场风险、信用风险、流动性风险等多种挑战。市场风险主要来源于外部经济环境的变化,如政策调整、市场竞争加剧等,这些都可能对事业单位的经营活动产生影响。信用风险则与合作伙伴或客户的履约能力有关,一旦对方违约,事业单位可能面临经济损失。流动性风险则涉及到资金

周转的问题,如果事业单位的资金链断裂,将严重影响其正常运营。然而,一些事业单位对这些风险的认识并不全面,缺乏及时、准确的风险评估机制。这导致它们无法有效地识别和应对潜在风险,一旦风险事件发生,可能会给单位带来巨大的经济损失,甚至损害其声誉。

1.3 控制活动不严谨

在事业单位的财务内部控制活动中,部分单位存在明显的不严谨问题。这种不严谨性在内部审计、预算管理和资金使用等方面尤为突出。内部审计是确保财务活动合规性的重要环节,但一些事业单位的内部审计流程并不严格,甚至存在走过场的现象。这种不严谨的态度可能掩盖了潜在的财务违规行为,为事业单位埋下风险隐患。在预算管理方面,部分事业单位的预算管理过于松弛,缺乏严格的预算制定和执行机制。这不仅可能导致资金的浪费,还会降低整体运营效率。资金使用方面,一些事业单位也存在不规范的问题。由于缺乏有效的监督和制约机制,个别员工可能利用职权之便进行贪污腐败行为,严重损害事业单位的利益和形象。

1.4 信息与沟通不畅

一些事业单位在信息管理和沟通机制上存在明显不足,主要体现在信息系统的不完善以及信息传递的不及时和不准确上。首先,信息系统的不完善是一个关键问题。部分事业单位的信息系统建设相对滞后,无法满足现代财务管理的需求。这种不完善的信息系统不仅影响数据的收集、整理和分析,还可能导致数据失真或遗漏,从而影响决策层对单位运营状况的全面和准确了解。其次,信息传递的不及时和不准确也是一个不容忽视的问题。在事业单位中,部门之间的信息壁垒是一个常见的现象。这种壁垒可能是由于部门间的利益冲突、沟通不畅或信息保密过度等原因造成的。这种信息传递的障碍不仅会导致重复劳动和资源浪费,降低整体运营效率,还可能因为信息的不对称而引发内部矛盾,影响

单位的和谐与稳定。

1.5 监控失效

部分事业单位在内部监督环节存在显著的问题，主要体现在监督机构设置不合理和监督力度不够两个方面。一些事业单位的内部监督机构设置不合理。这些机构或者人员配置不足，或者职责划分不明确，导致其难以全面、有效地履行监督职责。在这种情况下，内部监督机构很可能成为摆设，无法真正发挥其应有的作用^[2]。监督力度不够也是一个突出的问题。部分事业单位虽然设立了内部监督机构，但在实际工作中，这些机构往往缺乏足够的独立性和权威性，导致其对内部控制制度的执行和监督力度不够。这种监督失效的状态，会使得内部控制制度形同虚设，难以有效防范和发现财务风险。

2 事业单位财务内部控制的防范措施

2.1 优化内控环境

为了有效防范事业单位财务风险，优化内控环境至关重要。完善组织结构是优化内控环境的第一步。事业单位应当建立一个清晰、合理的组织架构，明确各部门和岗位的职责与权限。这样可以确保每个部门和岗位都能够各司其职，形成有效的制衡机制，防止权力过度集中或职责不清的情况发生。同时，合理的组织结构也有助于提高工作效率，减少不必要的沟通和协调成本。其次，建立健全的管理制度是优化内控环境的关键环节。事业单位应当制定一套完善的财务管理制度，明确资金使用的审批流程、会计核算方法和财务报告编制要求等。此外，内部审计制度和预算管理制度也是必不可少的。内部审计制度可以确保财务活动的合规性和准确性，及时发现和纠正潜在的风险和问题；预算管理制度则可以帮助事业单位合理分配资源，提高资金使用效率。这些制度的建立和执行，能够为内部控制提供有力的制度保障。最后，加强员工培训和教育也是优化内控环境的重要举措。事业单位应当定期组织员工进行财务知识和内部控制方面的培训，提高员工的职业素养和风险防范意识。同时，还要注重培养员工的道德观念和责任意识，使他们能够自觉遵守内部控制制度，共同维护单位的财务安全。

2.2 加强风险评估

为了有效应对运营过程中可能出现的各种风险，建立全面的风险评估机制至关重要。这一机制不仅要定期评估外部环境的变化，还要审视内部运营的稳健性。在外部环境风险评估方面，事业单位应密切关注宏观经济走势、政策法规变动、市场竞争态势等，以及这些变化可能对单位运营产生的影响。例如，经济下行可能导

致政府拨款减少，进而影响事业单位的经费来源；新政策的出台可能要求事业单位调整业务模式或服务对象，从而带来运营上的挑战。通过对这些外部风险的及时识别和分析，事业单位可以提前做好应对策略，降低风险对运营的冲击。在内部运营风险评估上，事业单位应重点关注财务管理、业务流程、人力资源等方面。例如，财务管理方面可能存在资金流动性风险、预算执行风险等；业务流程方面可能因操作不规范或系统漏洞而导致运营效率低下或数据泄露等风险；人力资源方面则可能面临人才流失、员工绩效不达标等问题。针对这些内部风险，事业单位需要建立定期自查和专项检查相结合的制度，确保及时发现并解决潜在问题^[3]。除了全面的风险评估，建立风险预警机制也是关键。这一机制可以通过设定关键风险指标和阈值，实现风险的实时监控和预警。一旦触发预警，事业单位能够迅速响应，采取有效措施控制风险扩散，并将损失降到最低。

2.3 强化控制活动

为了强化控制活动，我们需要从内部审计、预算管理、资金管理以及采购管理等多个方面入手。内部审计是内部控制体系的重要组成部分。为了确保其有效执行，我们必须加强内部审计的独立性和权威性。这意味着，审计部门或人员不应受到其他部门的干扰或影响，能够独立地对其审计对象进行客观、公正的评价。同时，为了提高审计效果，我们还应定期或不定期地进行审计，确保财务活动的合规性和有效性。预算管理是事业单位财务管理的核心内容之一。实行严格的预算管理，不仅可以合理分配和使用资金，还能有效避免资源的浪费。为了达到这一目标，我们需要制定详细的预算编制流程，并确保各部门都严格按照预算执行。此外，对于预算的执行情况，我们还应进行定期的跟踪和评估，以便及时调整和优化预算方案。资金管理是确保事业单位正常运营的关键环节。为了规范资金的使用流程，我们必须建立完善的资金管理制度，并确保所有员工都了解和遵守这些制度。同时，为了防止贪污腐败行为的发生，我们还应加强对资金使用的监督和管理。这包括定期对资金账户进行审查，确保资金的合规使用，并对异常资金流动进行及时的调查和处理。除了上述几个方面，采购管理也是事业单位需要重视的控制活动之一。在采购过程中，我们应遵循公开、公平、公正的原则，确保采购活动的透明度和合规性。同时，为了提高采购效率和质量，我们还应建立完善的供应商评价和选择机制，并与优质的供应商建立长期稳定的合作关系。

2.4 改善信息与沟通

在事业单位的运营管理中,信息与沟通是连接各个环节的纽带,对于提高工作效率和决策准确性至关重要。为了改善信息与沟通,事业单位需要从构建高效的信息系统、加强部门间的沟通与协作,以及建立有效的信息反馈机制等多个方面入手。第一,事业单位应构建高效的信息系统,实现信息的及时、准确传递。这一系统应能整合单位内部各部门的数据和信息,提供一个统一的、实时更新的信息平台。通过这样的系统,员工可以方便地查询和共享信息,减少因信息不畅或重复工作造成的资源浪费。同时,信息系统还应具备强大的数据处理和分析能力,为管理层提供决策支持。第二,加强部门之间的沟通与协作是打破信息壁垒的关键。事业单位应定期组织跨部门会议,让各部门了解彼此的工作进展和面临的挑战,共同寻找解决方案。此外,还可以利用现代信息技术,如微信、钉钉等工具,建立高效的沟通渠道,促进部门间的日常交流和协作^[4]。第三,事业单位还应建立有效的信息反馈机制,及时了解员工和客户的意见和建议。这可以通过设置员工建议箱、开展客户满意度调查等方式实现。收集到的反馈信息应被认真对待和分析,作为改进和优化运营流程的重要依据。例如,如果员工反映某项工作流程繁琐低效,管理层就应组织相关部门进行研讨,简化流程,提高工作效率。

2.5 加强监控力度

为了确保事业单位内部控制的有效性,加强监控力度是不可或缺的环节。事业单位应当设立专门的内部审计机构,或委托具有专业资质的外部审计机构,对内部控制的执行情况进行全面、客观、公正的检查和评价。内部审计机构或外部审计机构在审计过程中,应严格按照相关法律法规和内部控制标准,对事业单位的各项财务活动、业务流程以及内部控制制度的执行情况进行逐一核查。他们将通过审阅相关文件、账簿、凭证等资料,以及实地查看、询问有关人员等方式,全面了解内部控制的实际情况。审计完成后,审计机构应出具详细

的审计报告,客观反映内部控制存在的问题和不足,并提出具有针对性的改进意见。事业单位应高度重视审计报告的反馈,认真分析存在的问题,制定切实可行的改进措施,并及时将改进情况反馈给审计机构,形成闭环管理。除了进行定期检查和评价外,事业单位还应加大对违规行为的处罚力度,提高内部控制的威慑力。对于违反内部控制规定的行为,应严格按照相关制度进行处罚,绝不姑息。同时,事业单位还应加强员工的法制教育和职业道德教育,提高员工的自律意识和风险防范意识。此外,为了进一步完善内部控制体系,事业单位可以建立内部控制自我评估机制,定期对内部控制体系进行自我检查和评价,及时发现问题并进行改进。同时,事业单位还可以借鉴其他单位的先进经验,不断优化自身的内部控制体系。

结语

事业单位财务内部控制是保障财政资金安全、提高资金使用效率的关键环节。通过对内控环境、风险评估、控制活动、信息与沟通以及监控等风险点的深入分析和防范措施的提出,有助于事业单位建立完善的财务内部控制体系。这不仅能够提升财务管理的规范性和效率,还能够有效防范财务风险,实现公共服务的可持续发展。因此,事业单位应高度重视财务内部控制的建设和完善工作。

参考文献

- [1]谢建萍.事业单位财务内部控制和风险防范探析[J].行政事业资产与财务,2022(11):58-60.
- [2]杨曼.基于财务风险管理下行政事业单位内部控制体系的构建分析[J].财经界,2022(32):114-116.
- [3]韩伟.基层行政事业单位内部控制与财务风险管理分析[J].中国乡镇企业会计,2022(09):136-138.
- [4]张孝明.强化事业单位财务管理与风险内部控制的建议[J].财富生活,2021(14):49-50.