

财务风险管理与内部控制机制构建

张 露

泰州市姜堰区文化馆 江苏 泰州 225500

摘 要：随着行政事业单位改革的不断深入，财务管理和内部控制在行政事业单位运营中的重要性日益凸显。有效的财务风险管理与内部控制机制不仅有助于提升财务管理质量，还能确保行政事业单位的稳定运行和健康发展。本文旨在探讨行政事业单位财务风险管理的现状、问题，并提出构建内部控制机制的具体策略。

关键词：财务风险管理；内部控制机制；信息化

引言

行政事业单位作为提供社会公共服务的主体，掌握着大量公共资源。其财务管理和内部控制的好坏直接影响到公共资源的有效配置和使用效率，以及公共服务的质量和效果。近年来，随着外部环境的变化和内部管理需求的提升，行政事业单位面临着越来越多的财务风险。因此，建立健全财务风险管理与内部控制机制显得尤为重要。

1 行政事业单位财务风险管理的现状

1.1 风险意识薄弱

当前，部分行政事业单位对财务风险的认识仍停留在表面，缺乏深层次的风险管理意识和文化。管理人员往往更重视业务的直接成果，而忽视了潜在的风险隐患。这种风险意识的缺失，导致单位在面对市场变化、政策调整等外部因素时，缺乏主动识别和评估风险的能力，难以及时采取有效措施进行防范和应对。

1.2 管理制度不健全

现有的财务管理制度虽然为行政事业单位的日常账务处理提供了框架，但在风险防范和控制方面却显得力不从心。制度设计往往侧重于事后的记账和报告，而缺乏对事前风险预测、事中风险控制和事后风险评价的全链条管理。此外，制度更新滞后于实践发展，难以适应新经济环境下财务管理的复杂性和多样性，使得风险管理缺乏有效的制度保障。

1.3 信息化水平低

在信息化时代，财务信息的及时、准确传递是风险管理的基础。然而，部分行政事业单位的财务信息系统建设滞后，数据孤岛现象严重，信息传递和处理效率低下。这不仅影响了财务决策的时效性，也难以实现对财务风险的实时监控和预警^[1]。缺乏先进的信息化手段支持，风险管理只能停留在手工操作层面，难以形成系统化、智能化的风险管理体系。

2 行政事业单位内部控制机制构建的重要性

2.1 提升财务管理水平

构建完善的内部控制机制，可以规范行政事业单位的财务行为，明确财务职责和权限，确保财务信息的真实性和准确性。通过内部控制的有效实施，可以加强对财务活动的监督和管理，防止财务舞弊和错误的发生，提高财务管理的效率和效果。同时，内部控制还可以促进财务信息的透明化和公开化，增强单位的公信力和社会认可度。

2.2 防范财务风险

内部控制机制有助于行政事业单位及时发现和评估经济活动中的财务风险，通过风险预警和风险控制措施，有效防范和控制风险的发生和蔓延。内部控制可以建立风险识别、评估和应对的机制，对潜在的风险进行提前预警和防范，确保单位的经济活动安全稳健。同时，内部控制还可以加强对风险点的监控和管理，防止风险转化为实际的损失。

2.3 强化合规管理

行政事业单位作为公共服务的提供者，其经济活动必须严格遵守国家法律法规和政策规定。构建内部控制机制，旨在确保单位的经济活动在法律法规的框架内规范运行，强化合规管理。内部控制机制应加强对法律法规和政策的宣传与培训，提升职工的法律意识和合规观念；同时，应建立健全合规性审查和监督体系，对单位的经济活动进行全面、细致的合规性审查和监督，确保单位的所有经济活动都符合法律法规和政策要求，从而维护单位的合法合规运营。

3 行政事业单位内部控制机制构建的策略

3.1 完善内部控制制度

3.1.1 制定全面的财务管理制度

明确预算编制的原则、方法、程序和时间要求，确保预算的科学性和合理性。建立预算编制的部门间协调

机制,确保各部门预算需求的充分沟通和整合。同时,建立预算执行的监控机制,定期对比预算执行情况与预算计划,及时发现并纠正偏差,确保预算资金按照预定用途和进度合理使用。建立严格的资金审批和支付流程,明确审批权限和审批程序,确保资金收付的合法性和合规性。对于大额资金支付,应实行集体决策和审批制度,如通过领导班子会议或财务审议委员会进行审议,防止资金被挪用或滥用。同时,加强对资金收付的监督和检查,确保资金安全。建立健全资产管理制度,明确资产的采购、使用、处置等流程,规范资产管理的各个环节。建立资产清查制度,定期对资产进行清查和盘点,确保资产账实相符。同时,加强对资产的日常管理和维护,防止资产损失和浪费。加强成本控制,通过优化业务流程、提高工作效率等方式降低不必要的开支,提高资金使用效率。

3.1.2 建立风险评估机制

通过定期的风险评估活动,如年度风险评估、项目风险评估等,识别单位可能面临的各种风险,如财务风险、法律风险、运营风险等。建立风险识别清单,对识别出的风险进行归类和整理。对识别出的风险进行量化评估,确定风险的大小和可能带来的影响程度。可以采用风险矩阵、概率影响分析等方法进行评估。同时,建立风险评估报告制度,定期向领导层报告风险评估结果^[2]。根据风险评估结果,制定相应的风险应对措施。对于高风险领域,应优先考虑风险规避或风险降低措施;对于中低风险领域,可以采取风险转移或风险接受策略。同时,建立风险应对的跟踪和评估机制,确保风险应对措施的有效实施。

3.1.3 加强内部监督

建立健全内部审计部门或岗位,配备专业的审计人员,负责对单位的财务报表、账簿、凭证等进行审计,确保财务信息的真实性和准确性。同时,对单位的经济活动进行合规性审计,检查各项经济活动是否符合法律法规和单位内部管理制度的要求。鼓励各部门和职工积极参与内部控制自我评价,通过问卷调查、座谈会等方式收集职工对内部控制的意见和建议。建立内部控制自我评价报告制度,定期向领导层报告自我评价结果,并作为改进内部控制的依据。积极配合外部监督机构(如审计机关、财政部门等)的监督检查工作,及时提供相关资料和信息,接受外部监督机构的指导和建议,不断改进和完善内部控制机制。

3.2 优化内部环境

3.2.1 提高全员内控意识

定期组织内部控制培训活动,邀请专家学者或具有丰富实践经验的业内人士进行授课,向职工普及内部控制的基本知识和理念。同时,鼓励职工参加相关培训和研讨会,不断提升自身的专业素养和内部控制意识。通过单位内部网站、宣传栏、电子显示屏等渠道,宣传内部控制的重要性和相关要求。制作内部控制宣传手册或海报,分发给职工,让职工随时了解内部控制的相关知识和要求。建立健全内部控制激励机制,将内部控制工作纳入职工绩效考核体系,对在内部控制工作中表现突出的职工给予表彰和奖励。同时,对于违反内部控制规定的职工,也要依法依规进行处理,形成有效的约束和激励机制。

3.2.2 优化组织结构

根据单位的业务特点和管理需求,合理设置各部门和岗位,明确各部门的职责和权限,形成相互制约、相互监督的机制。制定部门职责说明书和岗位说明书,让职工清楚了解自己的工作职责和权限。确保不相容职务相互分离,如财务与审计、采购与验收、付款与审批等,防止职工因身兼多职而产生舞弊行为。对于关键岗位和敏感环节,可以实行轮岗制度,降低舞弊风险^[3]。建立健全岗位轮换制度,定期对职工进行岗位轮换,使职工在不同岗位上积累经验,提高综合素质和能力。同时,通过岗位轮换,也可以发现职工在不同岗位上的优势和不足,为职工的职业发展规划提供依据。

3.2.3 融合工会力量,深化廉政文化建设

倡导诚信、守法、稳健的经营理念,通过企业文化与工会活动的深度融合,引导职工树立正确的价值观和职业道德观。工会可组织开展诚信主题教育活动,如诚信宣誓仪式、诚信讲座研讨会等,切实增强职工的诚信意识和法治观念。同时,工会应定期策划并举办多样化的文化活动,如文艺汇演、体育竞赛、志愿服务活动等,这些活动不仅能丰富职工的业余生活,还能有效增强职工的归属感和团队凝聚力。在轻松愉快的氛围中,职工们可以增进相互之间的了解和信任,促进团队的和谐与协作。此外,工会还应积极发掘并宣传在内部控制工作中表现突出的先进典型,通过内部刊物、网站等宣传平台,广泛传播他们的先进事迹和优秀品质,树立榜样力量,激励更多职工积极参与内部控制工作,共同营造积极向上、合规有序的工作氛围。

3.3 加强信息与沟通

3.3.1 提升财务一体化平台应用效能

为充分发挥财政一体化管理平台效能,重点强化数据应用与安全管理。首先,建立分级分类的数据使用机

制,根据岗位职责配置差异化数据访问权限,既保障信息安全又提升部门协同效率。同步完善内部数据流转规范,建立跨部门数据共享复核机制,确保业务操作全程留痕可追溯。其次,构建平台应用保障机制,制定标准化操作手册,定期开展系统应用培训,提升财务人员平台操作熟练度。建立数据校验双复核制度,重要财务数据需经业务端与财务端双重核对,确保入账信息完整准确。此外,深化数据决策支持功能,依托平台生成的标准化数据,建立单位专属分析模型,对预算执行、经费使用等关键指标进行动态监测,定期形成财务分析报告,为业务调整和政策制定提供数据支撑。同时,畅通财政-预算单位双向反馈渠道,及时上报系统使用中的功能缺陷和改进建议,配合财政部门做好平台迭代升级。

3.3.2 加强内部沟通

建立健全内部沟通机制,如定期召开部门间会议、工作协调会等,鼓励各部门之间定期开展沟通交流活动,共同应对财务风险和挑战。通过沟通交流,可以增进各部门之间的了解和信任,提高工作效率和协作效果。通过内部沟通,各部门可以及时了解彼此的工作情况和需求,协调解决工作中存在的问题和困难。对于跨部门的问题和事项,要建立明确的协调解决机制和责任分工,确保问题得到及时有效的解决。建立健全反馈机制,如设立意见箱、开展职工满意度调查等,鼓励职工积极提出意见和建议^[4]。对于职工的反馈和建议,要及时进行处理和回复,让职工感受到自己的声音被重视和采纳,增强职工的参与感和归属感。

3.4 提升信息化水平

3.4.1 强化财政一体化平台应用协同

为充分发挥财政一体化管理平台效能,重点强化三个维度的工作协同。首先,建立业务-财务双向反馈机制,定期梳理平台使用中的功能缺陷、流程冲突等问题,形成专项报告报送财政部门,积极配合上级部门做好平台迭代升级。其次,构建分层培训体系,针对平台基础操作、数据安全规范等核心内容,通过“线上微课+线下沙龙”形式开展常态化培训,设置“平台应用技巧”专题分享会,鼓励业务骨干传授实战经验。同时,健全平台应用保障机制,制定《平台操作规范白皮书》,明确数据录入、审批流转等标准化流程,建立跨

部门数据校验机制,重要业务单据需经业务端与财务端双重复核。此外,深化数据决策支持功能,依托平台现有数据接口,建立单位专属分析指标库,对预算执行率、项目经费使用效益等关键指标进行可视化呈现,定期形成《平台数据洞察报告》服务决策。通过规范操作、深度应用和协同反馈,促进业务流程与平台功能深度融合,提升财政资金使用效益。

3.4.2 加强信息安全保障

建立健全信息安全管理制度和操作规程,明确信息安全管理的要求。制定信息安全策略和信息安全事件应急预案,确保在发生信息安全事件时能够及时应对和处理。加强对职工的信息安全培训和教育,提高职工的信息安全意识和防范能力。定期组织信息安全知识讲座和培训活动,让职工了解信息安全的重要性和相关要求。定期对信息安全系统进行检测和评估,采用专业的检测工具和方法对系统进行全面扫描和测试,及时发现并修复存在的安全隐患和漏洞。同时,加强对外部威胁的监测和预警工作,及时获取最新的安全威胁信息和防范措施。

结语

财务风险管理与内部控制机制构建是行政事业单位提升财务管理水平、防范财务风险、促进合规经营的重要手段。通过完善内部控制制度、优化内部环境、加强信息与沟通以及提升信息化水平等措施,可以构建有效的内部控制机制,为行政事业单位的稳定运行和健康发展提供有力保障。未来,随着外部环境的变化和内部管理需求的提升,行政事业单位应不断优化和完善内部控制机制,以适应新的管理要求和挑战。

参考文献

- [1]廖嘉林.企业内部控制与风险管理机制构建路径[J].造纸信息,2024,(08):141-142.
- [2]黄彦.审计视域下国有企业内部控制与风险管理构建机制研究[J].财会学习,2023,(36):149-151.
- [3]姜磊.基于财务风险管理的事业单位内部控制体系构建刍议[J].中国总会计师,2023,(10):103-105.
- [4]王梅.财务风险管理视角下企业内部控制体系的构建[J].财讯,2023,(09):13-15.