

# 基于风险防范的事业单位财务管理研究

李玉玲

(广西桂东公路发展中心, 广西 梧州 543000)

**摘要:**当前,我国经济取得了快速发展,事业单位作为我国国有资产的重要支柱,在经济发展浪潮中,也面临着诸多风险与挑战。当前,部分事业单位在财务管理方面已经暴露出明显的滞后性,为此对其进行优化和改善已经显得尤为必要。本文首先针对事业单位财务管理过程中常见的风险形式及其成因进行简要分析与阐述,其次重点提出了基于风险防范背景之下事业单位财务管理应该从合同签订与管理环节的风险防范、预算环节的科学管理、财务收支过程的科学计算、资产管理过程中的风险规避、财务预警环节的风险管理几个方面入手,针对事业单位的财务风险防范以及财务管理工作开展,提供参考与帮助。

**关键词:** 风险防范; 事业单位; 财务管理

## 0 引言

事业单位作为我国国有经济发展过程中重要的组成部分,其发展方向应顺应我国全新的经济发展形式和要求,并且通过把握未来的发展趋势,科学做好财务管理工作。实际上,大多数时候事业单位的运营主要依靠政府的财政拨款进行,所以在当前的经济情况之下,积极开展经营活动必然会造成一些财务管理方面的困扰以及财务风险的产生<sup>[1]</sup>。所以,如何更为有效地开展事业单位财务管理过程中的风险规避工作,切实提升财务管理水平就成为了亟待解决的问题。

## 1 事业单位财务管理过程中的常见风险形式及其成因

### 1.1 非盈利性特点与发展之间的矛盾

事业单位在财务管理过程中经常会存在非盈利性属性与事业单位发展之间的矛盾,事业单位要想不断提高资金的利用率,就必须针对资金进行更为科学有效的管理,这样才能使得其总体目标得以实现<sup>[2]</sup>,进而维系自身的发展,使得更多资金可以切实发挥出应有的社会效益。但许多时候事业单位财务管理的目标与企业相比,存在明显差别,事业单位的非盈利性属性,与新会计准则中所提出的全新思想,会导致事业单位财务管理工作出现不符情况,尤其是自收自支类型的事业单位,不可避免就会受到市场经济发展的影响<sup>[3]</sup>,因此,事业单位必须充分考虑如何实现盈利,从而确保自身的长久稳定发展。所以,事业单位的非盈利性属性就与未来市场经济背景下对于企业发展的目标存在了一定的矛盾性,而这一矛盾的产生也会导致事业单位的战略发展目标混乱不清,在增大其财务风险的同时,也使得部分事业单位无法对单位运营成本进行更为有效的把控。

### 1.2 国有性质与规模所导致的风险

事业单位国有性质的属性会使其发展规模也会受到一定程度的影响,为此在事业单位开展业务的时候,往往较为复杂,所以长此以往也会加大财务资源的管理难度,使得财务部门难以对财务信息进行把控<sup>[4]</sup>。此外,事业单位的各个部门与上级单位之间还存在着权责难以统一的情况,这就造成了其在资金、成本、收入等方面难以实现真正的协调。长此以往,会导致事业单位的资金利用效率偏低,

无法从根本上杜绝资产产生的风险,进而无法确保资金分配的科学合理。由于各个部门之间复杂的财务关系以及财务权限,也必然会造成更大程度的财务风险的产生。

### 1.3 行政职责存在风险

行政职责方面的风险主要表现为事业单位很容易因为权责矛盾,从而出现政企不分的情况,这也会导致事业单位在开展相关工作时,很容易受到公益性指标的影响,进而导致其忽略了激烈的市场竞争,导致事业单位的生存能力以及财务管理方面可能遇到的一系列风险。长此以往,事业单位必然难以适应市场竞争的残酷局面,使其长期发展受到一定程度的影响与阻碍<sup>[5]</sup>。

### 1.4 工作人员素质偏低从而造成了风险

现阶段,部分事业单位的财务部门以及业务部门都存在人才严重紧缺的情况,这也就导致了事业单位财务管理工作会受到人员方面的制约和影响。部分财务部门管理人员不具备成本节约的意识,同时在审计以及监督工作的开展和落实过程当中,也没有形成相应的风险责任意识。加之事业单位本身的监督管理部门数量较多,管理制度的设置相较于其他类型单位而言也更加复杂,进而造成事业单位财务管理工作面临很大的难度,如果没有相对完善的风险体系作保障,就必然会造成事业单位的财务管理工作人员在日常的财务核算以及财务制度建设过程中出现纰漏和问题。

## 2 基于风险防范背景下事业单位财务管理的具体策略

### 2.1 合同签订与管理环节的风险防范

合同签订以及管理环节,可以说是事业单位财务管理工作中核心,也是基础的一个环节。这个环节的安全与否,直接决定了后期事业单位的对外经济行为安全与否,所以,合同是有效防范财务风险的重要举措。同时,合同的设定也可以有效确定各方的经济权利以及必须要履行的义务。对于事业单位财务管理部门而言,合同制度的不断完善以及合同的拟定过程,都必须满足合法的要求,这样才能对财务风险进行必要的规避,切实提高财务制度管理的水准<sup>[7]</sup>。

### 2.2 预算环节的科学管理

在财务预算管理工作中,在事业单位的预算编制环

节中有着极其重要的作用,其可以有效解决财务审批、预算计划等环节中的一些常见问题。将其落实到实际的环节当中,可以表现为通过制定出科学完善的编制方法,切实提高财务管理的水平。事业单位可以尝试利用全面预算的方式针对本单位可能面临的风险进行预测,进而可以有针对性地制定出相应的风险防范策略。在此过程当中,要对预测出的风险在第一时间进行深入地分析和研究,并且尝试制定出切实有效的风险防范举措,只有这样才能切实提高事业单位在财务预算管理过程中抵御风险的能力。比如在事业单位开展某一项业务活动的时候会涉及支出的问题,因此可能存在资金不足的问题,这就需要在实际的预算编制过程中留出一定的空间,针对这种不可预测的风险进行提前防范。

### 2.3 财务收支过程的科学计算

首先,事业单位的业务部门、审批部门一定要确保事业单位在收支方面均具有一定的合理合法性,应严格审核财务票据,并且确定具体的金额和数量,乃至用途是否是真实可查的,以此来确保财务收支环节资金使用的合理性,进而规避相应的风险。其次,要确保资源配置行为的科学有效,这就需要合理对资金的用途进行规划,思考如何能够真正做到成本节约,避免资金浪费,合理针对资源进行规划处理。进而最大程度上,避免因资金规划或者配置方面的错误,导致在项目投资过程中出现资金短缺的情况,尽可能实现资金的最优化配置。鉴于上述的两种情况,事业单位财务管理部门应结合市场经济的发展特点以及相应规律,将工作重点放在财务管理的薄弱环节,确保资金实现专款专用。对于事业单位的基本业务支出,应严格把控公费经费的使用情况,在进行资金审批的过程中需要秉承集体决策的原则,严格控制经费支出,避免出现肆意挪动以及铺张浪费的情况<sup>[8]</sup>。

### 2.4 资产管理过程中的风险规避

第一,要注重各部门在财务管理以及资产利用方面的职责体现,比如在购置某一设备或者采购某些材料的时候,一定要严格按照采购的目录以及采购流程进行采购,在最大程度上避免出现报销账外资产的情况。第二,事业单位的财务管理部门工作人员一定要避免出现资金短缺以及资金被擅自挪用的情况。因此,事业单位应建立资金调度方面的规章制度,通过加强审批流程,实现职务分离的原则,尽可能不让同一个人负责出纳以及会计的工作,确保员工在工作中可以实现相互牵制和制约,在这样的制度以及工作安排下,事业单位将可以有效降低资金被

擅自挪用的风险。

### 2.5 财务预警环节的风险管理

财务预警环节的风险管理,主要就是要求事业单位借助现代化的信息技术手段,针对当前事业单位的财务状况,建立起监控体系以及预警系统。通过将系统当中的数据进行比较,进而对财务运行和管理过程中有可能存在的潜在风险进行全面的把控和管理,必要的时候可以有效采取相应的措施对其进行控制。另外,还应该建立起编制、审批以及治理多环节在内的完善控制程序,这样可以有效降低事业单位可能出现的资金风险。

## 3 结语

在我国社会主义市场经济发展的大背景之下,事业单位必须要对现阶段所实行的各项制度进行完善,尤其是需要注重财务管理制度方面的优化,这样才能适应经济发展的要求,尽可能降低财务管理过程中可能存在的各种财务风险,确保事业单位的发展能够向着更为健康、可持续发展的方向转变。

加强财务风险的预测,是当前乃至未来事业单位财务管理工作中最为关键以及核心的环节,未来事业单位应该在合同签订方面、预算管理方面、收支计算方面、资产管理方面、财务预警方面实现科学的风险预测,形成相应的处理机制,形成完善的财务管理制度,更好地帮助事业单位降低风险出现的可能,从而促进事业单位顺应全新的经济发展形势,为其长久发展奠定稳固的基础,同时也有利于事业单位提高自身的核心竞争力,为事业单位在市场经济浪潮中站稳脚跟,充分发挥对我国经济的带头引导作用提供必要的保障。

### 参考文献

- [1] 王柏清.事业单位财务管理内控体系优化与风险防范[J].今日财富,2021(14):153-154.
- [2] 郝立峰.事业单位财务管理内控体制的建设和风险防范[J].山西财税,2021(5):45-46.
- [3] 吴秀琴.事业单位财务管理内控体系完善和风险防范措施探索[J].中国外资,2021(4):114-115.
- [4] 姚素媛.行政事业单位财务管理内部控制建设与风险防范策略探究[J].中国乡镇企业会计,2020(11):176-177.
- [5] 王萍.事业单位财务管理内控体系完善和风险防范探析[J].当代会计,2020(20):54-55.
- [6] 曹秀丽.事业单位财务管理内控体系完善及风险防范研究[J].中小企业管理与科技(下旬刊),2020(9):50-51.
- [7] 吴宏.分析事业单位财务管理内控体制的建设和风险防范[J].财经界,2020(20):149-150.
- [8] 李佳.事业单位转企改制财务管理改革的思路[J].首席财务官,2018,14(12):32-34.