

事业单位货币资金内部控制优化思考

吉宁宁

(攀枝花学院, 四川 攀枝花 617000)

摘要: 货币资金是事业单位资产的重要组成部分,对事业的发展起着重要的影响。货币资金具有流动性强、风险高等一系列特点。事业单位要防范货币资金管理中的风险,就需要加强货币资金内部控制体系建设。随着新《政府会计制度》的出台以及事业单位不断深化改革,事业单位的货币资金管理要求也越来越高。为使货币资金管理体系有序运作,就需要明确管理职责,梳理管理风险,强化管理机制。但是当前某些事业单位货币资金内部控制工作还不完善,给事业单位的内部管理带来隐患。为了改善这一局面,事业单位需要重点针对货币资金内部控制工作进行研究。本文针对事业单位货币资金内部控制工作的优化进行思考,并从不同的角度探讨了货币资金内部控制工作。希望借此研究帮助事业单位在货币资金内部控制工作建设过程中健全管理体系,防范各环节可能产生的风险。

关键词: 事业单位; 货币资金; 内部控制

中图分类号: F810.6

文献标识码: A

DOI: 10.12324/j.issn.1674-5221.2022.10.055

0 引言

某些事业单位长期以来不重视货币资金内部控制机制,在事业单位内部没有建立完整的货币资金内部控制体系,容易导致资金浪费等一系列问题。因此事业单位需要结合自身货币资金管理工作的经验,思考货币资金内部控制工作中存在的问题,并健全规章制度体系,完善事业单位的内部控制机制。某些事业单位的货币资金内部控制工作建设较为滞后,没有在货币资金管理的各环节建立完善的管控措施,也没有形成严密的管控体系,容易产生货币资金舞弊等行为,不利于保障货币资金的安全。因此有必要针对货币资金内部控制工作进行研究。

1 相关概念

事业单位货币资金是事业单位中流动性最强、风险最高的部分,贯穿于事业单位管理的全过程,是事业单位管理工作的重点。为了保障事业单位货币资金的安全,确保资金得到合理利用,需要通过优化货币资金内部控制机制,强化对货币资金的管理,实现对舞弊的防范。

2 事业单位货币资金内部控制的问题

2.1 内部控制环境不完善

某些事业单位内部没有明确内部控制环境要求,各层级人员不了解自身在货币资金管理工作中的具体责任。部分事业单位货币资金制度建设不到位,没有针对货币资金使用的各环节建立一套细致的管理制度,也没有针对内部的成员开展培训,导致内部员工不了解货币资金管理工作的要求。

2.2 货币资金风险管理不到位

某些事业单位不了解风险管理工作的具体要求,在管理环节没有认识到货币资金管控中的风险。货币资金作为流动性强、风险高的资产,某些事业单位并没有

将货币资金的风险作为一项特殊的风险进行专门管理,当风险产生将给事业单位的正常发展带来严重影响。

2.3 资金管控机制不规范

某些事业单位的资金控制活动还较为粗糙,在资金控制的各流程管理体系不完善。例如在资金业务流程开展过程中,各环节的管控机制还不规范。在授权审批的环节,也没有明确授权审批的具体要求,某些事业单位过于依赖个人审批,导致审批的权威性下降。

2.4 信息沟通机制不完善

某些事业单位不重视货币资金内部控制工作,信息沟通不畅。内部成员无法针对货币资金管理的情况进行及时沟通,不利于提高沟通的效率。

2.5 货币资金的监督机制不完善

部分事业单位在货币资金监督的过程中,过于依赖外部主管部门监督,忽视了内部监督,事业单位难以第一时间发现货币资金内部控制工作中的问题。

3 事业单位货币资金内部控制优化思考

3.1 优化货币资金内部控制环境

3.1.1 加强制度建设

事业单位需要加强对货币资金管理制度的建设,防范货币资金浪费或舞弊的风险,保障货币资金安全完整,并通过制度明确各岗位的工作职责,严格落实各项工作管理要求,从根源上降低舞弊发生的可能性。事业单位在内部需要严格按照法律法规和会计规章制度的相关规定。通过制度建设保障会计信息真实完整、会计资料符合规定,做好对货币资金支出各环节的管理,促使各部门工作更加合理,并保障各项制度得到顺利实施。

3.1.2 提高事业单位成员对货币资金内部控制的重视

事业单位要提高全体成员对货币资金内部控制工作

的重视。通过加强内部全体成员的思想意识教育,让单位内部的人员了解货币资金管理工作的具体要求,从而让单位的人员充分认识到货币资金内部控制的必要性和重要性。事业单位通过在内部树立良好的内部控制意识,引导员工主动按照货币资金内部控制管理规范工作,并在内部通过专题讲座等形式,提高单位内部全体成员对货币资金内部控制的重视。同时,单位也可以从新闻媒体中收集关于货币资金舞弊后果的案件,在单位内部由员工学习,从而提高员工对货币资金内部控制的重视^[1]。

3.1.3 提高财务人员的专业素养

事业单位内部控制工作贯穿于事业单位管理工作的各环节,各层级人员需要做好货币资金内部控制制度的相关要求。单位需要提高内部全体成员的综合素养。通过提高专业水平,提高财务报表真实性、完整性,保障内部控制体系得到有效执行。单位需要加强对货币资金管理相关知识的培训,提高单位内部人员的综合素质,让全体员工了解货币资金内部控制工作对单位的重要意义^[2]。货币资金内部控制工作的开展离不开财务人员的配合,因此,财务人员需要具有开展货币资金内部控制工作的能力,促使财务人员提高自身的专业能力与学习水平,让财务人员具有强烈的责任感和管理意识,主动学习货币资金管理工作的相关知识与要求。同时事业单位也需要加强对财会人员的培训,并对培训效果进行考核,认识到财会人员的工作水平对货币资金管理工作产生的重要影响。

3.2 健全货币资金风险管理体系

事业单位在货币资金内部控制工作的各环节都需要准确识别出可能存在的各类风险,并采取恰当的措施实现对风险的防范。在风险管理过程中,不能盲目对各环节的风险进行管理,需要有所侧重,提高风险管理工作的效率。事业单位需要在内部构建一套完善的风险评估与风险应对体系,认识到事业单位作为发挥国家公益职能的主体,需要通过明确货币资金内部控制目标,确保货币资金完整、安全,保障各项资金得到合法合规使用,并使货币资金的使用更加高效。在此基础上,事业单位需要对各类风险进行系统分析,充分注意到风险可能对其正常发展带来的影响。事业单位通过对各环节风险的全面管控,为其开展风险管理活动提供依据,并结合风险管理工作的情况,针对各环节制定完善的管理机制,促使事业单位的风险管理策略科学合理。事业单位结合风险来源、风险成因等方面的信息,明确风险控制要求,并结合风险管理工作要求形成一套完善的风险管控措施。事业单位结合风险管理的相关要求建立一套科学、完整的内部控制体系,

帮助风险管理工作更为有效地开展。为了实现对风险的全面管理,事业单位需要对内部的风险进行全面、细致地分析,并通过对风险的分析,判断不同风险给事业单位带来的影响程度。事业单位认识到货币资金风险影响较为重要,无论是潜在风险还是显性风险,都必须要建立完善的风险管理机制,完善控制流程、管理制度、责任建设等方面的管控措施,并结合各环节可能存在的风险建立严格的管控体系,防范风险产生给事业单位正常发展带来的影响。例如,A事业单位在货币资金管理过程中对于各类风险进行分析,并结合各类风险发生的可能性和风险的影响程度进行评分,将分数分为1至5分,分数越高代表可能性越高或影响程度越大。通过评分的方式帮助事业单位了解不同风险发生的可能性及影响程度,从而结合各类风险的危害性制定恰当的管理措施,实现对风险的细致管控。

3.3 细化货币资金控制活动

3.3.1 规范资金业务流程

首先,事业单位应加强预算管理机制。事业单位预算管理体系是否合理,可以直接影响到资金使用情况。事业单位要避免资金不足或过剩的问题,要高效率使用资金,发挥资金管理体系的效果,促使各项活动顺利开展。事业单位在资金管理活动中,需要分析资金管理是否存在问题,若资金管理存在问题,需要结合单位的管控要求进行优化,保障资金得到合理使用,提高资金使用效率,确保单位的各项业务顺利开展,以实现各项工作的协调。事业单位需要严格按照预算控制支出。预算控制支出并非一味节省,而是需要结合支出项目的实际情况,更好地发挥出资金管理的效益。事业单位在制定预算时,需要对预算进行细致分析,将支出管控方案进行优化管控,从而将支出的成本控制在此范围内。结合资金成本控制的指标体系,明确资金支出的具体管控要求,并通过细化各项成本指标,落实各层级人员的管控要求,推动单位的成员更好地开展对资金的使用。其次,事业单位应加强对原始凭证的管理。为了保障会计信息的准确性,事业单位需要确保原始凭证的有效管理。保障事业单位资金的相关信息能够实现一一对应,防范“账外账”或“小金库”等一系列问题的产生,保障事业单位的收支能够及时得到管理。再次,事业单位应优化支出环节的管控。事业单位在支出过程中,需要对支出环节进行细致管控,在支出审批时要提交申请交由相关领导查阅并签字,之后由财务人员进行审核并支付相应的资金。事业单位内部人员在支出资金之前需要提交给上级申请,明确资金的用途、数额、支出方式,确保审批流程得到严格的管

控,保障审批的过程严肃且审批内容真实合理。若申请不符合法律法规要求或单位资金管理制度,相关领导应该驳回相应的申请。会计人员必须要细致检查各项资金的支出。出纳人员也需要在报销金额时进行细致分析,分析是否属于预算内资金,如果是预算外资金则应该通过管理层的讨论,并结合管理的实际情况分析是否开展,确保支出的全过程合法合规。对于资料不齐全或手续不规范的流程,相关领导应该退回。

3.3.2 落实不相容职务相分离的要求

事业单位内部需要落实不相容的职务相分离的要求,例如出纳不得兼任稽核,数据录入不得兼任数据维护等。通过严格开展不相容职务相分离,避免徇私舞弊产生。事业单位需要认识到货币资金作为较特殊的资产,具有风险高、流动性强等一系列特点。事业单位在货币资金“不相容职务相分离”方面需要进一步强化管控要求。例如对于保管货币资金的人员不得同时担任记账,也不能当授权保管。对于审计人员不得开展货币资金的记录或复核。同时为了防范同一人员熟悉工作岗位且长期未轮岗导致人员舞弊的问题,需要针对关键岗位制定轮岗机制,以防范管理中存在的问题。

3.3.3 严格落实授权审批控制

事业单位内部的各项管理工作必须要落实授权审批管理的要求。在授权审批时必须要结合单位的实际,避免照搬照抄其他单位审批制度,并在授权审批制度实施的过程中需要重视权威性和效率性,明确相关业务是一般业务还是特殊业务,分析需要个人授权还是集体授权。授权审批要求事业单位的各项资金必须要得到授权才可执行,否则应拒绝执行。个人授权是结合个人的权限开展资金支出方面的审批,集体授权是通过召开会议或联签等方式,由多人参与授权的过程,促使授权具有效率性。但是如果个人授权缺乏制度约束或相关人员职业道德不高、专业素养不强,可能会产生舞弊或腐败的问题,拉低授权的水平 and 效率。集体授权更具有权威性,但是集体授权需要付出更多的时间成本且效率较低。集体授权适用于特殊业务的开展,例如重大资金支出等工作。同时事业单位在授权过程中需要明确授权范围,明确授权的程序,落实授权工作的具体管控要求。另一方面,为了提高授权工作的严肃性,事业单位要落实授权审批的责任追究机制,若审批之后出现问题,要对相关人员进行追责。对于个人授权的,需要追究个人的责任;对于集体授权的,需要由主要审批人员承担直接责任,其他审批人员承担间接责任;对于授权过程中串通舞弊的问题,需要由串通舞弊的人员共同承担责任。

3.4 畅通货币资金信息沟通

事业单位在管理活动中需要畅通信息沟通机制,通过顺畅的信息沟通机制保障各类信息顺畅流通,确保货币资金内部控制机制更加完善。首先,事业单位需要完善各层级人员之间的沟通机制,保障信息能够得到及时传递,落实各层级人员的具体工作任务要求。在事业单位管理的过程中,可以定期开展交流会、茶话会等方式,让内部的成员分享货币资金管理工作的心得与体会,加强各部门之间的合作,促使各部门实现共同进步^[1]。其次,事业单位需要加强信息系统建设,在信息化时代,事业单位需要利用好信息系统,加强对各项工作的管理。通过建立完善的信息交流平台,让各层级人员能够通过互联网实现沟通与交流,以促使各项业务工作更加高效。例如,A高校在信息系统建设的过程中,将高校教务、人事、科研等部门的信息系统进行整合管理,实现了数据接口的建设,打通各部门之间的信息孤岛,促使各环节的资金管理信息能够及时传递,提高了数据处理的效率与资金管理的质量。

3.5 强化货币资金监督机制

首先,事业单位需要加强审核检查力度,需要加强对资金相关工作的检查。例如A高校需要在内部建立健全审查管理办法,针对科研经费、办学经费等方面的资金重点管理。针对高校的预算执行、转移支付、货币资金收支等方面的业务加强管控。对于检查中发现货币资金管理环节存在的问题需要及时整改,保障高校办学目标顺利实现。其次,事业单位需要完善外部监督。事业单位通过外部监督工作,主动接受审计、纪检等部门的监督,通过相关部门的外部监督帮助事业单位发现货币资金管理工作中存在的问题并及时改进。

4 结语

当前还有很多事业单位没有做好货币资金内部控制工作,单位的货币资金内部控制意识薄弱,没有健全货币资金内部控制的管理体系,内部控制要求无法达到应用的效果,产生资金舞弊或浪费等一系列问题。因此事业单位在未来发展过程中,除了本文所论述的内容之外,还需要加强对货币资金内部控制体系的建设,制定一套合理的管控体系,帮助事业单位的货币资金更好地发挥应有的作用。

参考文献

- [1] 范波.事业单位加强货币资金内部控制的路径探索[J].产业创新研究,2020(11):95-99.
- [2] 李丹.事业单位货币资金内部控制的探讨[J].中国管理信息化,2021(9):35-36.
- [3] 田虹琛.关于行政事业单位货币资金内部控制的几点思考:以A单位为例[J].首席财务官,2020(9):151-152.