

事业单位内部控制体系对财务风险防控的作用机制与实践路径

肖淑华

沈阳市浑南区城市管理事务服务中心, 辽宁 沈阳 110180

[摘要]随着我国公共财政体制改革的不断深化, 事业单位作为提供公共服务、履行公益职能的重要主体, 其财务活动的复杂性与风险性日益凸显。内部控制体系作为事业单位管理的核心组成部分, 在规范财务行为、防范财务风险、保障国有资产安全、提升资金使用效益等方面发挥着关键作用。本文从事业单位内部控制体系建设的意义出发, 系统分析当前事业单位在财务风险防控中面临的挑战, 深入探讨内部控制体系对财务风险防控的作用机制, 并提出针对性的实践路径, 旨在为事业单位完善内部控制体系、提升财务风险防控能力提供理论参考与实践指导, 推动事业单位实现健康、可持续发展。

[关键词] 事业单位; 内部控制体系; 财务风险防控; 作用机制; 实践路径

DOI: 10.33142/mem.v6i4.17449

中图分类号: F275

文献标识码: A

The Mechanism and Practical Path of Internal Control System in Public Institutions for Financial Risk Prevention and Control

XIAO Shuhua

Shenyang Hunnan District Urban Management Affairs Service Center, Shenyang, Liaoning, 110180, China

Abstract: With the continuous deepening of Chinese public finance system reform, public institutions, as important entities providing public services and fulfilling public welfare functions, have increasingly highlighted the complexity and risks of their financial activities. The internal control system, as a core component of the management of public institutions, plays a crucial role in regulating financial behavior, preventing financial risks, ensuring the safety of state-owned assets, and improving the efficiency of fund utilization. This article starts from the significance of building internal control systems in public institutions, systematically analyzes the challenges faced by current public institutions in financial risk prevention and control, deeply explores the mechanism of the role of internal control systems in financial risk prevention and control, and proposes targeted practical paths, aiming to provide theoretical reference and practical guidance for public institutions to improve their internal control systems and enhance their financial risk prevention and control capabilities, and promote the healthy and sustainable development of public institutions.

Keywords: public institutions; internal control system; financial risk prevention and control; mechanism of action; practical path

1 事业单位内部控制体系建设的意义

1.1 保障国有资产安全完整, 维护公共利益

事业单位的资产主要来源于国家财政拨款, 属于国有资产范畴, 是其履行公益职能的物质基础。内部控制体系通过建立健全资产采购、验收、保管、使用、处置等全流程的管控机制, 明确各部门与岗位的职责权限, 形成相互监督、相互制约的工作格局, 能够有效防范资产流失、侵占、挪用等问题。例如, 在固定资产管理中, 通过设置资产台账、定期盘点核对、严格处置审批等控制措施, 可实时掌握资产的存量、状态与变动情况, 避免因管理不善导致的国有资产损失, 切实维护国家与社会公共利益。

1.2 规范财务收支行为, 提升资金使用效益

财务收支管理是事业单位财务管理的核心内容, 其规范性直接影响资金使用效益与单位的公信力。内部控制体系通过制定严格的预算管理、收支审批、票据管理等制度, 对财务收支的各个环节进行有效管控。一方面, 通过全面预算管理, 合理规划资金投向, 确保资金使用与单位发展目标、公益职能履行相匹配; 另一方面, 通过严格的收支

审批流程, 防止乱收费、乱开支等违规行为, 保障财务收支的合法性、合规性, 进而提升资金使用效益, 避免资金浪费^[1]。

1.3 防范财务风险, 维护单位稳定发展

当前, 事业单位面临的财务风险日益复杂, 如预算执行风险、债务风险、资金流动性风险、内部控制失效风险等, 这些风险若不能得到有效防控, 将严重影响单位的稳定发展。内部控制体系通过建立风险识别、评估、应对与监控机制, 能够及时发现财务管理中的潜在风险, 并采取针对性的防控措施。例如, 在债务管理方面, 通过设定债务规模预警线、规范债务融资流程、定期评估债务偿还能力等控制措施, 可有效防范债务风险; 在资金流动性管理方面, 通过合理安排资金收支、优化资金调度等措施, 可避免资金链断裂风险, 保障单位各项业务的正常开展, 维护单位稳定发展。

1.4 提升管理水平, 促进廉政建设

内部控制体系的建设与实施, 能够推动事业单位建立健全权责清晰、流程规范、监督到位的管理机制, 进而提

升整体管理水平。同时,内部控制体系通过明确岗位权责、完善制衡机制,能够从制度层面防范权力滥用、贪污腐败等行为,促进廉政建设。例如,通过实行不相容岗位分离制度,将会计核算、资金保管、审批签字等岗位分开设置,形成相互制约的机制,可有效防止因权力集中而导致的廉政风险;通过建立内部审计监督制度,定期对财务收支、内部控制执行情况进行审计检查,能够及时发现并纠正管理中的问题,推动单位廉政建设深入开展。

2 事业单位在财务风险防控中面临的挑战

2.1 内部控制意识薄弱,重视程度不足

部分事业单位领导对内部控制体系建设的重要性认识不足,将内部控制视为“形式主义”,认为其会增加工作流程、影响工作效率,缺乏主动构建与完善内部控制体系的意识。同时,单位员工也普遍存在内部控制意识淡薄的问题,对内部控制制度的执行缺乏积极性与主动性,存在敷衍了事、违规操作等现象。例如,在财务审批环节,部分员工为图方便,绕过内部控制流程,擅自简化审批手续;在资产使用过程中,不按规定办理领用、归还手续,导致资产管理混乱。

2.2 内部控制制度不完善,体系不健全

一方面,部分事业单位的内部控制制度存在“碎片化”问题,缺乏系统性与完整性。制度建设往往局限于财务部门,未覆盖单位的全部业务流程与管理环节,如采购管理、资产管理、合同管理、项目管理等环节的内部控制制度缺失或不完善,导致这些环节成为财务风险防控的“盲区”。另一方面,内部控制制度与单位实际业务脱节,缺乏针对性与可操作性。许多单位的内部控制制度是照搬上级文件或其他单位的模板,未结合自身业务特点、规模大小、管理需求等实际情况进行调整与优化,导致制度在执行过程中难以落地,无法有效应对实际工作中的财务风险^[2]。

2.3 内部控制执行不到位,监督机制失效

即使部分事业单位建立了较为完善的内部控制制度,但在实际执行过程中仍存在“重制定、轻执行”的问题。一方面,由于缺乏有效的激励与约束机制,员工对内部控制制度的执行缺乏足够的动力,存在“上有政策、下有对策”的现象,制度执行流于表面。例如,在费用报销环节,虽然制度规定了严格的报销标准与审批流程,但部分员工通过虚开发票、虚报费用等方式套取资金,而审批人员未严格审核,导致制度执行失效。另一方面,内部监督机制不健全,监督力度不足。许多事业单位的内部审计部门独立性不强,受单位领导直接管辖,难以客观、公正地开展审计监督工作;同时,内部审计人员的专业素质参差不齐,缺乏对财务风险、内部控制等方面的专业知识,导致审计监督工作难以深入开展,无法及时发现内部控制执行过程中的问题与财务风险隐患。

2.4 信息化建设滞后,技术支撑不足

随着信息技术的快速发展,信息化已成为提升内部控

制效率、强化财务风险防控的重要手段。然而,部分事业单位的信息化建设滞后,未能将信息技术与内部控制、财务管理有效融合。一方面,财务软件功能单一,仅能满足基本的会计核算需求,缺乏预算管理、资金监控、风险预警等功能,无法实现对财务活动的实时监控与风险预警。例如,部分单位仍采用手工方式编制预算,预算编制效率低、准确性差,且难以对预算执行情况进行实时跟踪与分析。另一方面,各部门信息系统相互独立,数据无法共享,形成“信息孤岛”。

3 事业单位内部控制体系防控财务风险的实践路径

3.1 强化内部控制意识,营造良好防控氛围

强化内部控制意识是构建完善内部控制体系、提升财务风险防控能力的前提。首先,单位领导应提高对内部控制体系建设的重视程度,将其纳入单位发展战略与年度工作重点,带头学习内部控制相关法律法规与理论知识,树立“内部控制是风险管理的核心”的理念,并在实际工作中严格执行内部控制制度,发挥示范引领作用。其次,加强对全体员工的内部控制与财务风险防控培训,通过举办专题讲座、开展案例分析、组织业务培训等方式,普及内部控制知识与财务风险防控要点,提高员工对内部控制制度重要性的认识,增强员工的风险防范意识与合规操作意识。最后,通过宣传栏、内部网站、微信公众号等多种渠道,宣传内部控制与财务风险防控的重要性,营造“人人重视内部控制、人人参与风险防控”的良好氛围。

3.2 完善内部控制制度体系,夯实风险防控基础

完善的内部控制制度体系是财务风险防控的重要保障。首先,事业单位应结合自身业务特点与管理需求,构建覆盖全部业务流程与管理环节的内部控制制度体系,确保内部控制无死角、无盲区。具体而言,应重点完善预算管理、收支管理、资产管理、采购管理、合同管理、项目管理等核心环节的内部控制制度。例如,在预算管理制度中,明确预算编制的原则、方法、程序,规范预算调整的审批流程与条件,建立预算执行分析与考核机制;在资产管理中,细化资产采购、验收、保管、使用、处置等环节的操作流程与管控措施,明确各部门与岗位的职责权限。其次,加强制度的针对性与可操作性,避免制度“空泛化”。在制定或修订内部控制制度时,应深入调研单位实际业务情况,广泛征求各部门与员工的意见建议,确保制度符合单位实际需求。同时,将制度内容细化为具体的操作指南与流程图表,便于员工理解与执行。最后,建立制度动态更新机制,根据国家政策法规的变化、单位业务的发展以及财务风险的新变化,及时对内部控制制度进行修订与完善,确保制度的时效性与有效性。

3.3 加强内部控制执行与监督,确保风险防控落地

内部控制制度的有效执行与监督是财务风险防控的关键环节。首先,建立健全权责清晰的岗位责任制,明确

各部门与岗位在内部控制执行中的职责权限,实行不相容岗位分离制度,如将会计核算与出纳岗位、预算编制与预算执行岗位、资产保管与资产核算岗位等分开设置,形成相互制约、相互监督的工作机制,防止权力滥用与违规操作。其次,加强对内部控制执行过程的实时监控,利用信息化手段搭建内部控制执行监控平台,对财务收支、预算执行、资产变动等关键环节进行实时跟踪与监控,及时发现并纠正执行过程中的偏差与违规行为。例如,在财务软件中设置审批流程节点提醒功能,当审批流程超时或不符合规定时,系统自动发出预警信息,督促相关人员及时处理;通过设置预算执行预警线,当某项费用支出接近或超过预算额度时,系统自动提醒,防止预算超支。最后,强化内部审计监督职能,提高内部审计部门的独立性与权威性。将内部审计部门直接隶属于单位领导班子,确保审计工作不受其他部门干扰;配备专业的内部审计人员,加强对审计人员的培训,提升其专业素养与业务能力;制定完善的内部审计工作计划,定期对内部控制制度的执行情况、财务收支的合法性与合规性、财务风险防控情况进行审计检查,并出具审计报告,针对审计发现的问题提出整改建议,跟踪整改落实情况,确保内部控制制度有效执行,财务风险得到及时防控^[3]。

3.4 推进信息化建设,强化技术支撑作用

推进信息化建设是提升内部控制效率、强化财务风险防控的重要手段。首先,加大信息化建设投入,根据单位实际需求,选择合适的财务软件与管理信息系统,实现财务核算、预算管理、资金管理、资产管理、合同管理等业务的信息化处理。例如,引入集预算编制、预算执行、会计核算、资金监控于一体的财务管理信息系统,实现预算与核算的无缝对接,实时掌握预算执行情况,提高预算管理的精细化水平;利用资产管理信息系统,对资产的采购、入库、领用、折旧、处置等环节进行全程跟踪管理,确保资产信息的准确性与完整性。其次,打破“信息孤岛”,实现各部门信息系统的互联互通与数据共享。建立单位统一的信息数据平台,整合财务部门、采购部门、资产管理部门、业务部门等各部门的信息资源,实现数据实时共享与传递。例如,采购部门将采购合同、采购订单等信息录入信息平台后,财务部门可实时获取相关信息,及时办理付款手续,并将付款信息反馈给采购部门与资产管理部门,确保采购资金使用合规,资产及时入库;业务部门将项目

进展情况、费用支出需求等信息录入平台后,财务部门可根据相关信息合理安排资金,确保项目资金及时供应,同时对项目费用支出进行实时监控,防范费用超支风险。最后,利用信息技术建立财务风险预警系统,设置科学的风险预警指标,如预算执行率、资产负债率、资金流动性比率等,通过信息系统实时采集相关数据,对财务风险进行动态监测与评估。当指标达到预警阈值时,系统自动发出预警信号,提醒相关部门与人员及时采取应对措施,防范财务风险的发生与扩大。例如,当某项目的费用支出接近预算额度的90%时,系统自动发出预警,提醒项目负责人与财务部门加强对项目费用的管控,合理安排后续支出,防止预算超支;当单位的资产负债率超过预警线时,系统发出预警,提醒财务部门与领导班子及时调整债务结构,控制债务规模,防范债务风险^[4]。

4 结语

在我国公共财政体制改革不断深化与事业单位转型发展的背景下,财务风险防控已成为事业单位管理的重要内容,而内部控制体系作为财务风险防控的核心手段,其建设与完善具有重要的现实意义。事业单位应持续关注内部控制与财务风险防控的最新理论与实践动态,结合自身实际情况,不断优化内部控制体系,创新财务风险防控方法,确保内部控制体系始终适应财务风险防控的需求,为事业单位履行公益职能、实现健康可持续发展提供坚实保障。同时,政府相关部门也应加强对事业单位内部控制建设的指导与监督,完善相关政策法规与标准体系,推动事业单位内部控制水平与财务风险防控能力整体提升,为我国公共服务事业的发展奠定良好基础。

[参考文献]

- [1]高丽宏.行政事业单位内部控制与财务风险管理探析[J].活力,2025(9):70-72.
- [2]孙润馨.新形势下事业单位内部控制存在的问题和对策探寻[J].中国乡镇企业会计,2023(12):123-125.
- [3]杨娅琴.基于行政事业单位财务管理内部控制的对策[J].中国科技投资,2021(3):93-94.
- [4]刘森.行政事业单位内控制度建设问题探讨[J].天津经济,2024(8):32-35.

作者简介:肖淑华(1972.12—),女,朝鲜族,内蒙古敖汉旗人,大专,沈阳市浑南区城市管理事务服务中心,研究方向:事业单位内部控制管理。