 DOI: https://doi.org/10.12345/cjygl.v10i2.36895

Research on Financial Risk Prevention and Control in Public Institutions from the Perspective of Financial and Accounting Supervision

Qiuqing Miao

Changshu Cultural and Art Center, Changshu, Jiangsu, 215500, China

Abstract

From the perspective of financial auditing, this paper conducts a systematic analysis of the weak links in the financial security management of public institutions. Based on a deep analysis of the weak links and root causes in the financial management of public institutions, and relying on the core functions and unique value of fiscal audit supervision, a comprehensive financial security guarantee mechanism covering risk identification, quantitative analysis, early intervention and comprehensive governance has been designed. At the same time, key improvement strategies such as strengthening the effectiveness of audit supervision, improving internal control mechanisms, and enhancing the professional capabilities of practitioners have been clearly defined. Empirical analysis reveals that the financial control mechanism holds a core position in the fund security protection system of public institutions. It significantly reduces the frequency and severity of potential financial crises, laying a solid foundation for the stable operation of related organizations.Key words: Financial and accounting supervision Public institutions; Financial risk; Prevention and control system

Keywords

Financial and accounting supervision Public institutions; Financial risk; Prevention and control system

财会监督视域下事业单位财务风险防控研究

缪秋清

常熟市文化艺术中心，中国·江苏 常熟 215500

摘　要

立足于财政审计的维度，本文对公共机构财务安全管理的薄弱环节展开了系统剖析。立足于对公共机构财务管理薄弱环节及其根源的深度剖析，依托财政审计监督的核心功能与独特价值，设计了一套涵盖风险甄别、量化分析、早期干预及综合治理的全方位财务安全保障机制，同时明确了强化审计监督效能、健全内部管控机制、提升从业人员专业能力等关键性改进策略。实证分析揭示，财务管控机制在公共机构资金安全防护体系中占据核心地位，其显著抑制了潜在财务危机的出现频率与破坏力度，为相关组织平稳运作奠定了坚实基础。

关键词

财会监督；事业单位；财务风险；防控体系

1 引言

公共资源管理的关键领域，如财政资金的统筹配置与国有资产的保值增值，均由作为政府职能拓展重要依托的事业单位参与其中。在公共财政体系持续完善与社会治理需求不断提升的背景下，各类组织所遭遇的理财情境日益严峻，预算落实过程中的偏差现象、资源配置效能的低下状况以及有形财富的潜在减损风险屡见不鲜，这些困境既阻碍了机构自身的稳健前行，也削弱了公共产品供给的实际效果。立足于财务管控的监督维度，对公共部门财政隐患的形成机理展开深度探究，同时进一步探索针对性的防控策略。

2 相关理论基础

2.1 财会监督理论

财会监督作为一种经济管控手段，其核心在于对组织单位的资金运作、账务处理及会计行为进行系统性的审视与约束，从而保障相关经济活动符合法律法规要求，并维护财务数据的真实性与可靠性。公共部门内部的财政管控机制，其职责范围不仅限于审查经济行为的正当性与规范性，更需着重评估资金运用的产出效能与运行效率，进而引导相关单

【作者简介】缪秋清（1980–），女，中国江苏常熟人，本科，中级会计师，从事财政公共预算单位财务管理及审核研究。

位优化资源配置，增强财务治理能力 [1]。

2.2 风险控制理论

为有效管理潜在威胁，在精准辨识与审慎衡量各类不确定因素之后，通过实施系统性策略，力求彻底消除或显著削弱危险事件出现的概率，并最大限度降低其可能造成的损害，这一整套操作便构成了风险管控的完整流程。各类公共机构应当依据潜在风险的独特属性与类别，采取差异化的管理策略加以应对。构筑坚实可靠的风险防御体系，是财务安全管理的基石，其关键在于打造一套周密完备的风险预警与应对系统，从而确保对各类财务隐患实施全方位的动态追踪与精准治理。

3 财务风险产生的因素

3.1 事业单位财务风险产生受外部环境和内部环境影响

政策因素 。国家颁布的各类财务规章与经济指导方针，诸如《会计法》以及《事业单位财务管理条例》等规范性文件，构成了相关领域的重要制度框架。随着事业单位机构改革的纵深拓展，财政领域革新措施相继落地，既有会计法规与财政规范已难以适配时代发展，由此衍生出诸多监管空白与制度短板，进而在会计法律框架内埋下潜在隐患。

社会环境中的经济状况与集体观念共同构成了影响发展的关键外部条件。健全的经济生态与正向的价值取向共同构筑起稳固的社会基石与良性的经济脉络，为财务活动的有序推进创造了有利条件，并有效抑制了财务隐患的滋生。

事业单位的运作态势亦受到诸多外部实体的制约，其不仅需与纵向层级的组织机构展开行政事务及经济往来的互动，同时也须横向对接各类不同单位与部门，从而形成错综复杂的协作网络。当前，相关机构正推进行政事业单位国有资产集约化仓储体系建设，面对日新月异的外部条件，会计监管工作正面临全新挑战 [2]。

3.2 财务风险产生的内部环境因素包括单位环境和人员环境

一个机构的运作环境依托于其内在的体系架构与规则体系。事业单位需设立专门财务管理部门，配备专业人员，有条件的可设置内部审计机构。健全的管理体系与权力制衡机制是稳健运作的核心保障。倘若企业内部治理结构存在缺陷，且风险防控体系未能臻于完备，那么在组织架构的布局安排上便埋下了财务隐患的伏笔。为完善治理体系，公共机构需着力构建其内部规章框架。依据《会计法》《事业单位财务规则》等相关法规，完善财务管控体系，通过规章约束资金运作，依托规范提升治理效能，借助制度筑牢内控防线 [3]。

事业单位应构建人力资源培育体系，财务职能机构需严格遵循岗位权责互斥原则设岗。组织需加强对财务从业者的专业技能提升与持续教育投入，确保其胜任岗位要求、展现专业素养。。

4 事业单位财务风险现状分析

4.1 财务人员风险防控意识薄弱

在公共部门运营过程中，财务工作者风险预警能力欠缺构成了一个亟待解决的严峻挑战。某些公共机构财务工作者对潜在危机的警觉性较为薄弱，未能建立起积极应对威胁的思维模式，这使得相关组织在日常运作中不得不承受多类经济隐患的冲击，具体表现为资本外溢与数据失真等现象。强化财会从业者对潜在财务危机的警觉性，实乃刻不容缓之举。

4.2 风险管理制度不完善

构筑完备的风险管控体系，乃公共机构财务安全稳固运行的坚实后盾。某些公共机构的风险管控体系存在明显缺陷，既未建立规范化的风控机制，也缺少系统性的操作指南，这使得相关人员在执行风控任务时容易产生偏差，进而为机构的资金安全埋下了隐患。鉴于此，各类公共机构必须构建一套完善的风险防控体系，从而为财务风险管控措施的顺利实施提供坚实保障。

4.3 会计水平不足

财务风险管控在事业单位运营中占据着举足轻重的地位，而会计核算作为这一体系的核心环节，其业务素养的高低直接决定了管理效能的优劣。某些公共机构的财务实践存在明显缺陷，具体体现在账户体系构建欠妥、账务处理流程缺乏标准化等弊端。由于上述因素的存在，事业单位在开展会计核算工作时难免产生纰漏与缺陷，从而为机构的资金安全埋下了隐患 [4]。鉴于此，强化公共部门财务工作者的业务能力与专业造诣显得尤为关键。

5 基于财政审计视角的公共机构财务危机管理优化路径探析

5.1 构建财会监督导向的预算管理机制

首要举措在于引入灵活多变的财务规划机制。一是引入灵活财务规划机制，融合零基预算法与滚动预算法，构建起业务导向—资金规划—稽核把关三位一体的预算编制机制。基建预算编制环节，业务单元须将财会监督部门提供的资金需求合规性审查文件一并上报，此举旨在保障预算规模与硬件设备购置、人力资源部署等具体开支高度吻合。其次，须构建一套严苛的预算修订核准机制。第三，引入绩效预算管理理念。公共部门应将财务管控的关键成效度量整合至预算编制流程，基于此确立阶梯式成效预期，借助财务监督数字化平台即时采集预算执行资讯，构建“目标确立—全程督导—成效评估”的闭环追踪体系。凭借财会监督的全程参与，事业单位能够构建起“预算—绩效—监督”的完整循环体系，从而有效提升预算制定的专业水准，并确保执行环节的强制效力。

5.2 深化财务监管体系对资金流转各环节的严密监控

为提升财政拨款的运用成效，必须构建一套严密的监

管体系。为有效规避财政专项经费的滞留与浪费现象，公共机构亟需构建一套将项目实施进程与资金划拨环节紧密衔接的协同体系。财会监管机构按月审视工程推进状况与财政划拨的匹配度。各业务单元须在项目启动前完成详尽的可行性评估并提交相应文件，当项目计划发生变更时，应同步递交预算修订方案，待财务监管部门审批确认后才能执行调整，从而促使资金拨付与项目进展保持同步。其次，增强资金使用合规性。为有效管控不当融资及潜在负债隐患，公共机构需构建涵盖融资核准、支出追踪与还款评价的完整监管链条。在融资决策前，财务审计机关协同专业组织需对组织的债务清偿实力展开全方位审视，同时厘定还款资本的具体路径及时间表；而一旦债务形成，则必须动态追踪款项流向与融资初衷的匹配程度。为有效评估财务风险，建议按季度组织债务承受力模拟分析，依据组织营收构成灵活优化还款方案，将表外负债纳入目录式管控，交由财务审计机构监督整改进度。

5.3 建立财会监督协同的资产管理体系

财务监督机构需协同构建一套严谨的资产评估体系，以确保资源配置决策具备充分的专业支撑与科学依据。为确保资产购置的合理性，相关机构须组建跨部门评估团队，该团队吸纳财务审计代表、业务骨干及领域权威人士，对采购项目的必要性进行全面研判。在购置专项器材的过程中，财务监管部门应先行提交关于现有固定资产运行效能的审查文件，深入剖析当前器械的实际应用频次与项目所需之间的差距，从而杜绝冗余采购的发生。每间隔固定时段，便需组织一次由财务审计参与协同的财产清查活动。在财会监督人员的统筹下，资产管理部门协同配合，对实物资产进行季度盘点，同时将清查结果实时录入管理信息系统。针对清查中暴露的账目与实物不符问题，财务监管部门需发布指令，要求相关责任方在指定期限内完成纠正措施，并将整改进展作为评价其工作表现的重要依据。

5.4 加强财会监督与内部控制协同

首要的是，公共机构必须严格遵循财经监管准则，强化内部管控的贯彻实施，清晰界定财务、稽核及业务等相关部门的权责边界，优化“经办人员—部门主管—财务复核—分管高层”的多重审签程序，保障资金管理人员与账务处理人员职务分离、印章单据分置管控等制衡措施得以切实落实。财务审核人员必须对票据真伪及审批链条的完备性实施双重核查，以此作为报销流程的关键环节。其次，促进财务管控体系与运营流程的有机融合。为提升财务与业务人员的专业素养，事业单位可定期举办专题研修班。培训将围绕政府会计准则、财政监察实务指导以及常见违纪问题剖析等主题展开，旨在通过考核评估等手段，确保参训者精准把握监督要领。

5.5 强化财务内部控制与监督

首要任务在于构建完备的财务管控体系，通过确立严谨的内部监管机制，确保资金运作的规范性与安全性。各类公共机构需结合自身具体条件，构建完善的财务内控体系，该体系应全面囊括预算编制、资金流动、资产管理及信息披露等关键环节。其次，应加速构建数字化内控体系。为提升财务运作效能，公共机构应打造一个整合了预算管控、内部审计、物资采购及资产配置等模块的数字化财务体系，确保财务信息的集中化归档、运算与研判；通过确立标准化的数据规范与结构，保障财务信息的同质性与可对比性，从而促进信息的无缝对接与深度挖掘；此外，借助数字化工具对财务流程进行再造，精简人工干预环节，不仅能够提升作业效率，还能有效规避人为失误与违规操作的风险。

5.6 健全财务管理评价机制

第一，明确评价目标。为科学开展事业单位财务管理工作，首先需确立清晰的评价宗旨，重点考察财务运作的合法性、成效性、运行效能及风险管控水平，从而为构建完善的评价体系与衡量准则奠定基础，确保后续评估工作有据可依、有章可循。第二，构建评价指标体系。评估标准作为判断财务管理效能的尺度，构成了开展相关绩效衡量的先决条件。为保障评估体系的完备性与公正性，相关衡量标准需涵盖财政预算的落实成效、收入支出的管控水准、资产资源的配置状况、财务信息的披露品质以及财务运作的专业素养等多个维度[5]。第三，采用多种评价方法。公共机构在实施考核时，可综合运用多元化的技术手段，涵盖定量与定性评估的有机融合、参照对比、动态追踪及成因剖析等多种途径。第四，定期进行自我评价。公共机构需周期性地开展自我审视，从而掌握其财务管控的真实状况与潜在短板。

6 结语

关于强化财经监管的若干建议，为公共机构规避资金安全隐患设定了更为严格且系统的标准。在国家经济迈向高质量发展的关键阶段，事业单位财务人员需精准把握新时代财会监督的范畴与要义，审慎辨识各类潜在财务隐患，秉持未雨绸缪、恪尽职守的职业操守，增强风险防控能力，确保事业单位财务体系稳健有序运转，为国民经济持续健康发展提供坚实保障。

参考文献

[1] 孟宪征 . 基于防控行政事业单位财务风 险视角谈财会监督 [J]. 中国管理信息化 ,2021 (20):12-13.

[2] 舒玥 , 朱秀荣 . 对加强行政事业单位财 会监督工作的思考[J]. 财会学习,2023(27):115- 117.

[3] 《关于进一步加强财会监督工作的意见》 [J]. 财政监督 ,2023(06):5-8.

[4] 孔祥敏 . 内控视角下行政事业单位会计 基础工作规范研究 [J]. 财经界 ,2023(04):110- 112.

[5] 赵麟 . 行政事业单位会计基础工作实践 中存在的问题与对策 [J]. 财会学习 ,2023(28): 72-75.