

[DOI]10.12315/j.issn.1673-8160.2021.20.077

民办高校财务内部控制存在的问题及对策

陆建丽

(湛江寸金教育集团,广东 湛江 524094)

摘要:民办高校虽然是我国高等教育系统的重要组成部分,但却无法像公办高校一样获得政府拨款等稳定的经济来源,这就使得民办高校为了可持续发展而不得不考虑企业化运作方式来获得经济收益,从而维持正常运行。因此,强化内部控制,防控各类风险对民办高校尤为重要。但是,部分民办高校对内部控制重视程度不足、内控制度不完善、执行不到位导致内部控制的作用难以发挥。鉴于此,本文结合民办高校实际,通过对民办高校财务内部控制中存在的问题及其成因进行分析,并提出相应的改进建议,以期为相关单位提供帮助。

关键词:民办高校;内部控制;问题;对策

一、民办高校加强财务内部控制的重要性

(一)财务内部控制的概念

财务内控制度是指为达到财务管理的预期目的,降低财务成本和费用,通过充分运用内部控制的基本原理和方法,对一个单位的财务活动进行科学的规范、约束、评价等一系列方法、技术、程序及理念。

(二)民办高校财务内部控制的特点

1. 民办高校财务内部控制的一般性

如同其他单位的财务内部控制一样,民办高校的财务内部控制的一般性特征主要表现在:一是有明确的目的性,即要明确学校的内控制度目标。二是有普遍的适用性,即要适应学校的特点,所制定的内控制度要全面、完整、协调,不存在矛盾。三是有简便的操作性,财务内控制度不是越复杂越好,而是尽可能优化,每一个岗位职能尽可能地清晰,从而使财务内控制度花费小,收效大。

2. 民办高校财务内部控制的特殊性

相对于一般企业和公办高校,民办高校财务内部控制的特殊性表现在如下两个方面:一是相较于一般企业,民办高校财务内部控制所涉及的范围更广泛,财务核算方面更为复杂,因为民办高校不仅涉及经营问题,而且涉及教学、科研、后勤等问题;二是相较于公办高校,民办高校资金来源渠道往往单一,难以获得政府拨款、社会捐款、银行贷款等多样化资金来源,这就要求民办高校要按企业运作,在财务内控制度建设上更要重视,在细节上更要讲究,要求做到真正的精打细算,这无疑增加了民办高校财务内部控制的难度。^[1]

(三)民办高校加强财务内部控制的重要性

1. 有助于提升财务管理水平

民办高校的财务管理,尤其是一些综合性民办高校的财务管理,涉及很多流程和环节,特别是涉及资金使用的关键管理环节,一旦缺失,将使民办高校管理陷入混乱的境地。这就需要通过财务内部控制来对流程和环节进行规定,对管理的关键点进行控制并不断完善。

2. 有助于促进民办高校的健康发展

不同于公办高校往往有源源不断的资金投入,民办高校的发展需要自身资产的不断积累。只有资产的不断积累,达到一定规模,才能改善自身的内部及外部环境。民办高校通过完善内控制度建设,对高校的资产安全进行充分的保护,防止资产的流失,增强风险承受能力,提升教学质量,提高学校

口碑,吸引高水平高素质的教师和学生加入,从而实现民办高校的健康有序发展。

3. 有助于增强民办高校的盈利能力

既不同于公办高校的完全事业性质,又不同于一般企业完全以盈利为目的,民办高校必须做到既要公益又要收益。因此,民办高校需要通过加强财务内部控制,在收入基本可以预期的情况下,不断降低成本和费用,兼顾社会、学校、教师(学生)个人的利益,积极主动、科学严谨地制定有序高效的财务内控制度。^[2]

二、民办高校财务内部控制存在的问题

(一)民办高校财务内控环境薄弱

财务内控环境是影响财务内控制度建设及其效率的重要因素,主要表现在:一是很多民办高校管理层不重视财务内部控制,往往是家族式管理,董事会、监事会的设置流于形式,管理上容易混乱;二是由于是家族式管理,民办高校很多岗位往往都是人情岗,员工素质低,专业性不强,而且不重视员工的教育成长,由于受制于待遇不高、事业难以发展等原因,民办高校也难于吸引专业的财务从业人员,这些都增加了财务内部控制建设的难度。

(二)民办高校财务内控制度落后

财务内部控制是一个科学的体系,其最终表现为一套有机的相互配合、相互制约的财务内控制度,但是,很多民办高校财务内控制度不完善,有的甚至一套制度沿用十几年,跟不上内外环境的变化,有的更是与自身实际情况相脱节,难以做到真正的管控。政府对民办高校的监管比较宽松,几乎没有出台民办高校财务内控方面的专门法规,民办高校就也得过且过,干脆不建立、不完善内控制度。

(三)民办高校财务内控信息沟通不畅

在现今的信息爆炸时代,财务内控往往要依托于各种信息化管理软件,从而形成信息共享,降低财务成本和费用。但是很多民办高校在内部控制的信息传输上,往往不同部门各自为政,未建立起与其发展相适应的财务信息管理系统,无法形成一个行之有效的财务信息管理和控制闭环,使得很多信息上传下达不畅,信息质量低下,与管理脱节,与社会脱节。

(四)民办高校财务内控风险高

民办高校在发展过程中,为了提升竞争力,扩大生源,投入大量资金进行校园基建建设,而在建设过程中,没有可行性研究报告,校舍建好,用于教学的资金却没有了。另外,民办

高校往往不设置专门的资产管理部门,导致在购置教学资产时,经常出现无效购置,重复添置,资产使用率低下。财务风险同样是困扰民办高校发展的一大难题,由于民办高校收入来源主要是收取学生的学费,一旦招收学生的数量达不到规模,势必会造成学费收入减少,就一定影响到教师待遇及教学质量,而一旦陷入资金短缺的境地,由于民办高校的公益性质,原来形成的土地等无形资产、房屋等固定资产都无法用来抵押、担保,其融资就非常难。^[3]

(五)民办高校内部审计体系不完善

内部审计是财务内控制度的有机组成部分和最后的监督与评价手段,有助于对会计信息、资金管理加以约束,有助于制止损失浪费,有助于健全内控运作规范,确保财务内控的各项制度的有效实施,提升内控质量。但是,从目前的情况来看,很多民办高校没有设置内审部门,有的高校即使设置了内审部门,却没有监督和评价的职能,所有的一切都是学校各个层次的领导说了算,根本谈不上监督和评价的独立性。

三、民办高校财务内部控制存在问题的原因分析

(一)民办高校财务内部控制存在问题的内因

1. 经济来源很不稳定

学费是我国民办高校最主要的资金来源。有别于国外成熟的民办高校或者国内公办高校经费来源的多样化,民办高校通过其他渠道获取资金的机会极少,办学经费经常出现短缺,只能以学养学。金融部门对于民办高校融资贷款渠道的规定又往往很苛刻,难以获取银行贷款的融资。而社会对民办高校的资助非常有限。这种长期依赖于学费的较为单一的资金来源方式,使得民办高校往往难以保证办学质量,从而影响声誉和生源。这种状况使得民办高校认为财务内控制度可有可无。

2. 财务监督职能薄弱

很多民办高校在进行财务核算时,不采用权责发生制,而是采用收付实现制。这种财务核算方式,虽然较为简便,但却常常导致财务会计秩序混乱,财务监督职能缺失,根据谈不上财务内控制度的相互制约,相互促进。

3. 管理控制流于形式

财务内控制度只是民办高校管理控制的一个方面,其能有效发挥作用的一个极其重要的基础有赖于民办高校整个管理制度的健全。比如,工程施工过程监督,教学质量过程监督,其经济性、效率性、效果性与财务内控制度要相互适应,不能相互排斥、互不相容。但在民办高校的实际运作过程中,往往其管理控制不到位、不健全,往往只是流于形式。

(二)民办高校财务内部控制存在问题的外因

1. 民办高校会计制度不统一

我国的会计准则及制度中,民办高校这一块是一个空白,尚未出台有针对性的会计准则或会计制度,这就使得民办高校的财务核算及财务内控制度没有相应的参照依据,有的以《政府会计制度》为依据,有的又参考《民间非营利组织会计制度》,没有统一的标准,这严重影响了民办高校财务内控制度的建立和健全。

2. 对民办高校监管力度不够

尽管民办高校近年来得到较大的发展,但是由于办学依据相对弱化,除了教育部门,对民办高校负有监管责任的职能部门职责不清晰,监管力度不够,往往只是在准入条件上做文章,一旦能够办学了,对民办高校的监管就常常缺位。而对民

办高校的社会监督也是渠道不畅,往往只是出现了事故了,社会舆论才介入,缺乏常态化的监督管理。

3. 对民办高校扶持力度不够

民办高校兼顾公益和盈利的特点,一方面需要自己能开源节流,另一方面也需要政府和社会的扶持。但是政府和社会的扶持力度远远不够,尤其是在税收、审计、物价等方面,关系到民办高校的生存和发展,目前各个部门对民办高校在扶持方面缺少相关政策和解决问题的工作机制。^[4]

四、完善民办高校财务内部控制的对策建议

(一)优化财务内控环境

财务内控制度制定得再好,都需要人去执行,执行力的好坏直接影响到财务内控的作用。因此,民办高校必须对财务内控环境进行优化。一方面要通过管理层来优化。学校董事会是民办高校利益相关方直接参与学校治理的机构,其所制定的学校发展战略及发展方向直接影响到财务内控的制定,其管理方式和风格直接影响到财务内控能否发挥作用。学校董事会必须重视财务内控,直接制定和参与财务内控的执行。这是关系到财务内控成败的最主要因素。另一方面,要建立有利于财务内控的学校文化。学校文化是财务内控发挥作用的另一个重要因素。一个将内控纳入其中并受到学校员工认同而付诸实践的具有共同价值观的学校文化,一定能吸引最好的员工的加入,从而使员工把自己当成学校的主人,把学校当成家,将工作当成事业。在这种文化下,财务内控就能得到有效的执行,同时,又能不断促进财务内控的健全和完善。

(二)完善财务内控制度

建立健全科学合理的民办高校内控制度是当前民办高校工作重点。一是从组织架构上要效益。也就是对各组织机构的设立进行评估,设该设的部门,不设多余的部门,更不能设置重复的部门。从源头上杜绝人浮于事,铺张浪费现象。比如,对资产设置专门管理部门,建立一整套从购置到建账到使用到盘点到处置的资产管理流程,在流程的每一个关键点上控制,避免资源浪费,充分发挥资产的效能。二是从岗位上要效益。也就是要对财务内部控制的各个要素进行评估,制定的财务规章制度要符合民办高校的实际,各个财务岗位要权责分明,职能清晰,相互配合,相互牵制,对于不相容的岗位不能出现一人多岗现象,岗位要经常轮换,防止舞弊的发生。通过财务规章制度做到精打细算,节约成本,钱都用在刀刃上,真正起到提高学校的盈利水平和教学水平的作用。比如对于日常的各项常规业务,可通过明确岗位权限、程序、责任来加以规定和执行。而对于一些非常规的重大事项,可通过集体决策、联签来决定。三是从员工中要效益。也就是把员工招聘关,通过规范化操作,建立向市场要人才的机制,杜绝裙带关系,更不能出现人情岗位的现象,从而减少甚至杜绝家族化管理,真正做到精英管理学校。四是从考评中要效益。建立健全科学、客观的绩效评价体系,既能做到对优秀员工的奖励一个不漏,又能对一般员工起到促进作用。这就要实行全面预算制度,仿效企业财务制度以权责发生制对各项收入、支出进行核算,并将之全部纳入预算体系。预算的编制要科学,预算的执行要严格,必须与评价考核体系相统一,公开、公平、公正,令人信服。

(三)健全信息沟通机制

财务内控制度的强化主要通过信息的传递和沟通。在信

(下转第187页)

国有资产监督机制,方便快捷,提高工作效率的同时还能第一时间发现问题,及时的处理问题,避免了拖延问题带来更严重的后果。从资产购置,到资产的使用,到资产的报废,到资产的处置,整个过程进行监督,通过部门之间的信息共享,资源共用,可以提高资产的使用效率,避免空余资产的闲置浪费。通过建立信息化的国有资产监督系统,实现大数据链接,实时了解各类资产的动向,发现国有资产少缴漏缴不缴的行为,及时采取措施;员工利用工作之便,未经批准,拿走单位的资产,一经发现,视事情严重性进行处罚。领导利用职务之便,为自己的亲戚朋友谋取福利,损害单位的国有资产,这些行为一经查到,立马严惩。资产监督管理部门除了日常的工作之外,还要对资产管理进行监督,比如单位的应收账款,应收票据,对于挂账,调查清楚客户的实际情况,何时催款,如何催款,采取快速的方式收回账款;对于单位的固定资产,定期不定期进行盘点闲置的固定资产,单位不用,可以调配到其他有需求的单位,供其使用,使用价值不高的固定资产,对其进行整理变卖;对于库存,定期不定期的盘点数量,盘盈盘亏,及时做账务处理。加强单位内部审计工作,给审计部门增添人手,不要等到领导换任时,才出动审计部门,平时审计部门定期不定期的对于资产和项目进行抽查,对于资产进行持续、全面的监督工作。

(上接第184页)

息时代,民办高校要充分利用现代网络和通讯技术,构建“实时”财务信息管理系统,建设财务信息处理中心,加快财务信息传递,并将之作为强化财务内控的手段,使财务信息迅速上传下达,减少层层传递的约束,各个管理层和财务部门均可根据自身的权限随时从信息中心获得所需要的信息,降低信息分散所带来无效控制而使学校的管理成本的增加,从而大幅提高工作效率,为财务内控制度的高效实施发挥作用。

(四)引入风险评估机制

相对于公办高校,民办高校办学风险高,在这种背景下,就必须引入风险评估机制,正确识别民办高校经营风险和财务风险。一是要掌握生源规模。这是涉及民办高校的财务收入,也是最大的经营风险和财务风险。学校的招生管理部门必须对全国的高中生源情况有完整的认识,收集充分的生源相关信息,制定正确的招生政策,从而在招收到质量好的生源的同时保持一定的生源规模,从而保证学校的收入。二是要把控就业风险。相对公办高校,民办高校在社会上的信任度低,学生往往面临就业难的问题,这就必须在院系设计上适应市场的需求,还要把大部分的财务支出用于教学上,通过提高学生质量来提高学校口碑,靠学生来吸引学生,使学校形成一个发展的良性循环。三是要保证资金安全。可以仿效党政机关,建立“三重一大”制度,在筹资、投资、大额资金运用等方面设立严格的审批制度,充分识别资金使用的风险,防止资金链的断裂。^[5]

(五)发挥内审监督作用

作为监督的一种手段,内审最大的特点就是其独立性。内审通过对学校的各项业务进行审查和评价促进财务内控制度的完善和控制环境的改善,促进学校实现其最终目标。内审既是财务内控制度的重要组成部分,又是财务内控制度的

五、结语

综上所述,行政事业单位要想更好的贯彻国家的政策,管理好国有资产,首先转变领导层的思想,提高领导层的觉悟,建立健全与之相关的规章制度;其次明确资产管理人员的权利与义务,分工明确,责任到人;定期组织培训,提升资产管理人员的业务水平,加强对国有资产管理工作的执法力度以及对资产管理的绩效考核和激励奖惩机制;同时,开启执行监督管理机制。只有努力把 these 工作做好,才能确保国有资产的安全、完整,避免国有资产的浪费和流失,为行政事业单位的长远发展提供源源不断的动力。

参考文献

- [1]王茹.行政事业单位国有资产管理探析[J].中外企业家,2020(02):55.
- [2]林叶芳.行政事业单位国有资产管理实践问题与强化对策[J].财经界,2020(03):76.
- [3]林兴荣.如何加强行政事业单位国有资产管理思考[J].纳税,2020(05):227-228.
- [4]陈雨.探究行政事业单位国有资产管理优化路径[J].财会学习,2020(07):176+178.
- [5]沈林.行政事业单位国有资产管理存在的问题及对策[J].财经界,2020(09):15-16.

监督和评价手段,其通过不断发现问题来解决问题。内审部门必须只对民办高校最高管理层的学校董事会负责和报告,必须超然于其他部门之外。这样才能充分发挥内审的监督和评价功能,在学校董事会的支持下,通过客观地出具内审报告和整改意见书来改善财务内控制度,为学校董事会提供决策建议,从而为学校防范风险、控制风险。

五、结语

对于民办高校来说,财务内部控制是非常有必要的。民办高校必须彻底抛弃家族化、人情化管理的放任自流,正确对待财务内部控制中存在的问题,积极建立和健全财务内部控制制度,从源头上降低经营和财务风险,促进自身的健康、持续、向上发展。

参考文献

- [1]罗慧芳.新形势下高校会计内部控制完善措施探析[J].财会学习,2021(19):188-190.
- [2]李少鹏,李子丰.浅议高校财务核算内部控制存在的问题与对策[J].会计师,2020(20):143-44.
- [3]谢沅辰.高校财务内部控制存在的问题及对策[J].财富时代,2021(06):189-190.
- [4]魏梦珂.浅析高等学校内部控制存在的问题和对策[J].今日财富,2021(11):135-136.
- [5]陈诗岚.高校业务层面内部控制存在的问题及对策[J].行政事业资产与财务,2020(16):68-69.