

文章编号:1673-8411 (2014) 04-0121-03

论集中核算模式下的财务风险防控

陈妙思

(广西区气象局财务核算中心, 广西 南宁 530022)

摘要:对集中核算下财务廉政风险的表现形式及特点、廉政风险防控主体进行分析,找出集中核算模式下的财务风险特征,并提出相关的防范和控制措施。

关键词:会计集中核算制;财务风险;风险防控

中图分类号:P49

文献标识码:A

The financial risk prevention and control in the centralized accounting mode

Chen Miao-Si

(Financial Accounting Center of Guangxi Meteorological Service, Nanning Guangxi 530022)

Abstract: Based on the analysis of forms and characteristics of financial integrity risk, subjects of risk prevention and control under the centralized accounting, the characteristics of financial risk in the concentrated accounting mode were found out to put forward relevant prevention and control measures.

Key Words: centralized accounting mode; financial risk; risk prevention and control

党的十八大以来,中央把反腐败工作提高到事关党和国家生死存亡的高度,以对腐败零容忍的态度进行大刀阔斧的革新和整顿。与之相应的是:《八项规定》、《厉行节约、反对浪费》等纲领性文件不断出台;国家财政体制改革在深化,继国库集中支付、公务卡等改革措施推行后,新的差旅费、会议费、培训费管理办法相继实施。在此背景下,行政事业单位及国有企业的财务廉政风险防控工作,也受到前所未有的重视。

集中核算是指在同一集团或行政事业体系下,在所属各单位的资金使用权、所有权、审批权不变的情况下,由核算中心集中办理报账和资金收付并代理记账。这种模式对支出透明、规范核算、预算监督、防治腐败等方面发挥了重要和积极的作用。

但这种集中模式下也存在着其特有的运行风险,诸如:主体财务风险观念淡薄、内控制度不健全、会计信息的沟通不畅、财务管理空心化等,急需进一

步完善会计集中核算模式下的财务风险防控。

1 集中核算下财务廉政风险的表现形式及特点

1.1 财务风险观念淡薄

实行集中核算模式后,各单位的法人主体意识相对淡薄,认为有核算中心把关,思想上松懈;更有甚者,钻管理空子,推脱责任,无视党纪国法,为个人谋取私利。

1.2 内控制度不健全

一是缺乏针对围绕资金流转的各个环节的风险控制,容易导致收入流失、支出随意;二是忽略对物品的管理,缺乏对固定资产和低值易耗品等的使用登记和跟踪,账实不符的情况时有发生,极易滋生腐败;三是单位的内控信息不能与核算中心的会计核算成果进行有效的对接。由于会计核算是对单位经济运行情况的最终反映,内控如果没有嵌入核算

收稿日期:2014-08-25

作者简介:陈妙思(1981-),女,会计师,从事财务核算管理工作。

过程,并不能真实反映风险控制的情况,这样的内控制度,是有缺陷的。

1.3 财务岗位职责不清,缺乏核心的财务管理人员

集中核算模式下,核算会计往往一人分管多个单位的帐套,由于岗位职能和机构设置的局限性,核算会计的工作职能主要是对数据的统计、运算、归纳;对单位的监督往往局限于日常的报账审核;各单位内部没有设置财务管理的岗位,财务的相关工作作为“添头”和“烫手山芋”,被动的附加在某些工作岗位上,兼职者流动性大,缺乏工作的主动性和责任感,管理的缺位即是腐败滋生的土壤。

1.4 信息不对称,会计信息的真实性得不到保证

由于核算中心的财务人员没有嵌入各单位的经济业务,只能对原始凭证的合法合规性进行审核,对经济业务的真实性无法考究,会计监督与实际相脱节,对真发票、假事项的情况不能识别,极易引发廉政风险。

1.5 外部环境变化,相关人员没有与时俱进的风险

近年来,国家财政体制改革力度加大,相关文件不断出台,廉政风险的高压线越来越多,同时经济业务又越来越复杂。集中核算的模式,使各单位的财务人员集约化,囿于日常事务,核算中心与外界的学习交流相当有限,财务人员如果没有极高的学习和适应能力,很容易落后于业务的要求;而由于集中核算的特性,某个问题没有把握好,就会牵连一大片,一损俱损。

各核算单位由于没有财务岗位,对财务管理环境的变化大多不敏感,被动接受核算中心的业务要求和指导,抵触情绪强,比如在推行“公务卡”的业务中,消极抵制的情况并不在少数。

2 集中核算模式下财务廉政风险主体分析

2.1 被核算单位的法人及具有财务审批权的领导

在财务廉政风险中,法人和“一支笔”审批负责人既是风险防控的重要主体,也是容易产生风险的直接利益主体。他们的态度与责任意识端正与否,将直接影响廉政风险防控的效果。内控越不健全,就越有利于权力的寻租。同时,根据《会计法》的规定,单位财务实行的是法人负责制,如果监管不力,单位的财务廉政风险出现问题,法人具有不可推卸的责任。可以说,他们的廉政风险度最高。

2.2 集中核算部门及其人员

核算部门是各单位财务收支的具体执行者,是财务廉政风险防控的关键,其任何岗位或业务都存在产生廉政风险的可能性。如:会计审核岗位,如果把关不严,使一些违规支出也能顺利过关,损害单位利益;出纳岗位如果内控不严,极易引发资金被贪污或挪用等风险;主管会计如果不能正确履行职责,则可能出现预算执行偏离、决算超支等问题。

由于集中核算部门的特殊性,既有自我滋生财务廉政风险的可能性,也有可能牵连其他利益主体产生廉政风险:一是内控不健全,岗位职责不清,自身管理存在问题;二是与单位勾结,为单位违规行权提供便利;三是对账面上反映出的廉政风险不及时预警或提醒,无视漏洞,纵容腐败。

2.3 上级计财和监审等相关职能部门

近年来,职能部门不断加大对财务工作指导、检查、审计、监督的力度。通过“财务大检查”、“经济责任审计”“基建财务审计”等不同程度不同方位的检查,促使各单位与核算部门认真遵守财经纪律法规,降低廉政风险,但由于信息不对称和职责多元化,其监管具有很大的局限性,主要体现在:一是事后监督,各种检查审计几乎都是在经济业务已经发生了以后进行的,监督的力度有限;二具有时段性;三缺乏系统性;没有整合单位与核算中心的资源,从而对风险防控体系进行科学的设计;四是审计监督浮于表面;往往将单位的财务廉政风险简单看成财务收支风险,而对工程招标、资产采购、内部控制等重大事项关注不够。

2.4 参与相关财务活动的个人和其他主体

在多元化的财务利益群体中,单位职工、供应商、银行等,他们是财务权益的受益者和维护者,也是廉政风险防控的执行者和监督者。但在实际工作中,他们往往财务廉政意识不高,即使发现有不适当的情况,如果没有损害到自身利益,也会抱着多一事不如少一事的态度;当监督约束规范到自己的行为时,由于习惯使然,部分人又会进行消极抵制。

3 意见及建议

综上所述,集中核算模式下,有效防控财务廉政风险,须从其风险特点和风险主体所承担的职责出发,根据不同主体所承担的角色,构筑与集中核算模式相适应的风险防控体系。

3.1 被核算单位提高认识,主动作为,构建和完善有效的内部控制体系。

各单位是财务廉政风险防控的主导者，承担着财务廉政风险防控的主要职责。应全面系统的查找本单位的财务廉政风险点，结合本单位业务运行的情况，制订与之相适应的内部控制制度，将风险防控责任落实到各岗位，跟踪检查实施的情况，并与核算中心对接内控数据，确保帐帐相符，账实相符；使内控动态有机地贯穿到单位的各个经济活动领域。

3.2 核算部门需强化管理，提高人员素质

作为一个集体或事业体系的财务枢纽，各项业务行为都将牵一发而动全身。必须要建立良好的工作机制，明确职责，规范行为，设置与岗位相适应的审核权限，实施有效的内部牵制，建立健全财务报告制度，并由专门的机构或人员负责研究制度、收集各种风险信息，形成迅速有效的风险预警系统。

鉴于职责和岗位的重要性，应将核算部门人员培训的工作提升到新的高度，对核算部门人员的职业道德、业务能力、综合素养进行系统的培训和考核，打造政治素质硬、业务能力强的精英团队以适应工作需求。

3.3 职能部门应建立三位一体系统的财务廉政风险防控体系

职能部门在职权上最具权威性，防控政策的执行力度相对较大。应该利用职权的优势，联动整合自身、核算单位、核算部门三方的资源，设计和建立长效、动态、全面的廉政风险防控体系，将预决算、财务收支、权力运行、招投标等三重一大事项均纳入其中，使其内部控制有效、相互牵制运行良好，推动各方改进财务管理手段，理顺各项内控关系，防范廉政风险。

3.4 以人为本，拓展宣传的手段方式，构建良好的财务廉政氛围

财务廉政风险防范，离不开每一个财务利益主体的参与。很多情况下，财务廉政风险防控工作推行的阻力在于缺乏沟通。财务人员更多的是埋头做账，缺乏宣传的意识和沟通的技巧，容易造成执行者对财务廉政风险防控工作的误解和抵制。所以，相关

人员在树立高度的责任意识、熟悉各项财经政策制度并自觉遵守的同时，需以人为本，加大宣传力度，多方位、多角度输出财务廉政风险防控的信息，营造良好的财务廉政文化氛围，帮助各主体形成风险防控的意识，提高对廉政风险事项的判断能力，并将防控意识内化到日常的行为中。

参考文献：

- [1] 焦奕.加强广西气象部门基层财务管理工作的思考 [J]. 气象研究与应用, 2008, 29 (4): 97-100.
- [2] 黄蓉.加强基层单位财务管理与监督之我见 [J]. 气象研究与应用, 2009, 30 (2): 108-110.
- [3] 陈涛.浅谈气象部门会计工作的定位 [J]. 气象研究与应用, 2009, 30 (S2): 232-233.
- [4] 玉锦霞.气象部门基层财务内控管理之我见 [J]. 气象研究与应用, 2001, 22 (1): 107-110.
- [5] 焦奕.气象固定资产管理存在问题的探讨 [J]. 气象研究与应用, 2007, 28 (4): 90-92.
- [6] 廖敏.会计集中核算制度初探 [J]. 财会通讯, 2010, (2) .
- [7] 任改变.施工企业会计集中核算在实践中的应用 [J]. 会计之友 (下旬刊), 2010, (7) .
- [8] 王立波.论集团管理模式下的财务风险控制 [J]. 交通财会, 2012, (5) .
- [9] 陈健, 王志刚.贵港市气象科技服务发展存在的问题与对策 [J]. 气象研究与应用, 2012, 33 (4): 95-97+101.
- [10] 刘煜, 卢美伟, 冯振家.加强县级公共气象服务能力建设的思考 [J]. 气象研究与应用, 2011, 32 (2): 32-34.
- [11] 郑怡, 农艺, 丘凤, 等.广西气象部门用友 A~ (++) 财务管理软件系统之研究 [J]. 气象研究与应用, 2012, 33 (4): 102-105.
- [12] 廖贤达, 姚学民, 等.行业气象服务要点探讨 [J]. 气象研究与应用, 2008, 29 (4): 86-89.
- [13] 林美英, 苏贵睦.浅谈县气象局长的职责与履职 [J]. 气象研究与应用, 2012, 33 (4): 98-101.
- [14] 杨志军, 樊盛, 毛卫芳.气象综合信息电子屏在新农村建设中的应用及思考 [J]. 气象研究与应用, 2011, 32 (1): 94-97.