

# Risk Assessment and Control Strategies in Financial Management of Public Institutions

Jie Lin

Shanghai Provident Fund Management Center, Shanghai, 200000, China

## Abstract

The development of public institutions is inseparable from a sound financial management system. This paper mainly analyzes and studies the financial risk assessment and control strategies of public institutions. Firstly, based on the financial management practice of public institutions, the categories and risk sources of financial risks are discussed. Secondly, through the construction of the risk assessment model, the qualitative and quantitative assessment of the various risks that may occur in the financial management of public institutions is conducted, and the specific coping strategies for different risk levels are put forward. Finally, based on the risk control theory, a set of financial risk control strategies for public institutions integrating prevention, control and repair has been formulated, and the implementation effect of the strategy has been evaluated in detail. The results show that, by preventing and controlling financial risks, the efficiency and efficiency of financial work in public institutions can be effectively improved, and the possible risk loss can be reduced. This study provides theoretical guidance and practical reference for the financial management of public institutions, and helps to promote the healthy development of the financial management of public institutions.

## Keywords

financial management of public institutions; risk assessment; risk control strategy; financial efficiency and benefit; risk loss prevention and control

## 事业单位机构财务管理中的风险评估与控制策略

林洁

上海市公积金管理中心, 中国·上海 200000

## 摘要

事业单位的发展离不开健全的财务管理体系。论文主要分析和研究事业单位的财务风险评估和控制策略。首先, 基于事业单位的财务管理实践, 探讨了财务风险的类别及风险源。其次, 通过构建风险评估模型, 对事业单位财务管理中可能出现的各种风险进行了定性和定量评估, 提出了针对不同风险级别的具体应对策略。最后, 基于风险控制理论, 制定了一套集预防、控制与修复于一体的事业单位财务风险控制策略, 并对策略的执行效果进行了详细评估。结果表明, 通过防止和控制财务风险, 可以有效提高事业单位财务工作的效率和效益, 同时降低可能出现的风险损失。本研究为事业单位财务管理提供了理论指导和实际参考, 有助于推动事业单位财务管理工作的健康发展。

## 关键词

事业单位财务管理; 风险评估; 风险控制策略; 财务效率和效益; 风险损失防控

## 1 引言

随着社会的发展与进步, 事业单位的数量逐年增加, 其社会地位与影响力也不断上升。然而, 在事业单位日益显著的经济影响中, 财务管理问题逐渐站在了风口浪尖, 其中, 如何有效评估和控制财务风险是所有事业单位必须面临的重大问题。财务风险的出现可能导致事业单位出现各种不可预知的困难, 甚至可能引发单位的经济危机, 严重影响单位的正常运转。因此, 建立一套合理、科学的财务风险评估和

控制策略至关重要。本研究以事业单位的财务管理为背景, 试图探讨财务风险的类型和来源, 构建一个财务风险的评估模型, 提出对应不同风险级别的应对策略, 并通过实际操作的执行效果评估来验证这套体系的有效性。希望本研究的成果能为事业单位的财务管理提供宝贵的参考, 并推动其健康发展。

## 2 事业单位财务风险分类与风险源分析

### 2.1 事业单位财务风险的分类

事业单位在进行财务管理过程中, 面临的财务风险大致可以分为以下几类。

#### 2.1.1 财务风险

主要体现在财务报表和会计记录的准确性上<sup>[1]</sup>。由于

【作者简介】林洁(1984-), 女, 中国广东揭阳人, 硕士, 中级会计师, 从事事业单位预算管理、绩效管理、内部控制管理等财务管理研究。

人为因素或者系统性错误导致的账务失误不容忽视，一旦误入歧途，可能会导致严重的后果。

### 2.1.2 流动性风险

事业单位在进行运营过程中如果出现短期内无法偿还债务或者维持正常运营的现象，就存在流动性风险<sup>[2]</sup>。同时，对于一些瞬息万变的市场环境，事业单位可能会承受剧烈的现金流压力，进一步加剧了流动性风险。

### 2.1.3 合规性风险

事业单位必须遵循各级政府的相关法律法规和财务会计准则，不合规的行为可能导致诚信度下降，甚至引发法律诉讼等风险。同时，税收与审计问题也是容易引发合规性风险的重要领域。

### 2.1.4 信誉风险

事业单位在经营过程中，如果根据财务状况确实或者可能会导致声誉损失，即产生信誉风险。此种风险可能会引发投资者信心下降，从而使融资难度加大、成本提升。

### 2.1.5 战略风险

事业单位在制定和实施财务决策的过程中，可能会由于市场竞争、短视的决策或者不恰当的投资决策而面临战略风险。此类风险会影响到事业单位的长期发展，涉及的可能是巨额的资金和重大的决策。

理解了事业单位财务风险的分类，对于它们在管理和控制风险的过程中有着重要的指导意义。每一种风险都需要不同的预防和应对措施，事业单位在防控风险时需理性审视自身的财务状况，形成全面的风险防范体系，坚守财务安全的底线。长远来看，有效的财务风险管理是推动事业单位迈向更高更远目标的重要保障。

## 2.2 事业单位财务风险源的分析

在分析事业单位财务风险源的问题上，分类、定性和定量评估以及衡量评估结果是必不可少的部分。从基本的角度来理解，财务风险源可以理解为可能导致事业单位财务状况发生不利变化的各种影响因素。对事业单位财务风险源的深入研究，不仅有利于理解其本质，明确其来源，也有助于找寻更有效的预防和应对策略。

事业单位财务风险源可以从外部和内部两个方面进行分析<sup>[3]</sup>。外部风险源主要是指那些来源于事业单位所处的外部环境和市场的风险，如政策的变动、市场环境的波动、供应链的变更以及经济环境等因素，都可能导致事业单位面临各种财务风险。这些风险一般较难控制，是事业单位在风险管理过程中所必须进行考虑的。

内部风险原则是来源于事业单位内部运营、管理和决策的风险因素。包括人力资源的风险、技术风险、财务策划和决策的失误等。相比外部风险，这部分风险相对容易控制，事业单位可以通过改进内部管理机制，规范运营程序等方式进行有效应对。

事业单位财务风险源分析的过程中，还涉及风险识别、

风险度量等操作。风险识别是指事业单位需要认清存在的风险以及可能产生的风险进行有效的管理；风险度量则是对财务风险的大小进行量化评估以便于进一步的风险评估。

具体来看，风险识别主要包括对事业单位内外环境的分析，对潜在风险的预测等；风险度量则需根据风险的特征进行，如采用概率统计方法等。

在分析事业单位财务风险源时，值得注意的是，风险源并不是孤立存在的，而是相互关联、相互影响的。事业单位在进行财务风险源分析时，应该关注风险源之间的关系，并根据变化情况做出应对。

总体来说，对事业单位财务风险源的分析是一个系统的过程，需要详细地研究、精细地计划和持续地调整。只有这样，事业单位才能更好地防范财务风险，实现财务运营的稳定。

## 3 事业单位财务风险评估模型的建立与应用

### 3.1 各类财务风险的定性和定量评估

事业单位的财务风险评估是为了全面了解和评估机构所面临的不同财务风险的程度和可能带来的影响，以便采取适当的控制策略和预防措施。在事业单位财务风险评估中，需要对各类财务风险进行定性和定量评估。

定性评估是通过风险的特征和影响因素进行描述和分析，以确定风险的性质和趋势。此步骤可包括与相关人员进行访谈、观察机构的财务过程和记录，以及分析历史数据和趋势等方法。通过定性评估可以确定不同风险的重要性和优先级，为后续的定量评估提供依据。

定量评估是利用数学模型和统计方法对事业单位财务风险进行量化分析。通过收集和整理大量的财务数据和指标，建立适当的评估模型来计算风险的概率和影响程度。常用的定量评估方法包括风险指数法、相对风险指标法、风险矩阵法等。

### 3.2 根据风险级别制定的具体应对策略

事业单位面临的财务风险程度和影响因素的不同，需要采取相应的应对策略和预防措施。根据风险级别的划分，可以制定具体的应对策略。

对于高风险级别的财务风险，事业单位可以考虑加强内部控制，完善风险管理体系，增加资金周转和财务调整的灵活性，以降低风险发生的可能性。也可以通过合理规划和优化财务结构，寻找新的资金来源，以减少对外部融资的依赖性。

对于中等风险级别的财务风险，事业单位可以采取一定的防范和预测措施，如建立有效的风险预警机制，加强财务管理和监控，提高对市场和竞争环境的敏感度，及时调整和优化财务策略。

对于低风险级别的财务风险，事业单位可以维持现有的财务管理策略和风险控制措施，但也需要保持警惕，时刻

关注可能出现的风险变化和市场动态。

### 3.3 财务风险评估模型的应用案例分析

为了更好地理解和应用财务风险评估模型，本章节将通过实际案例进行分析和探讨。选取不同类型的事业单位，通过建立适当的评估模型和指标体系，对其财务风险进行定性和定量评估，并给出相应的控制策略和建议。

案例分析中需要考虑的因素包括事业单位的财务状况、风险来源、影响因素、风险的概率和影响程度等。通过对比分析不同机构的风险评估结果，可以总结出一些共性和规律，为其他类似机构的财务风险评估和控制提供参考和借鉴。

本章主要介绍了事业单位财务风险评估模型的建立与应用。通过对各类财务风险的定性和定量评估，可以确定风险的重要性和优先级，为制定具体的应对策略提供依据。通过案例分析，可以进一步探讨和验证财务风险评估模型的实际应用效果。

## 4 事业单位财务风险的控制策略及其实施效果评估

### 4.1 事业单位财务风险的预防、控制与修复策略

事业单位财务风险的防范，可以通过完善财务制度和强化内部控制体系来实现。通过科学合理的财务管理制度，可规范单位内部的财务活动，防止违规操作引发的风险。使用信息化技术实现财务管理的自动化，减少人为错误带来的风险，强化资金的追踪管理，避免资金流失。

财务风险控制策略的设计应围绕梳理和分析能产生财务风险的业务环节展开。通过研究薄弱环节，强化对关键业务环节的监督，降低潜在风险的威胁。制定严格的财务审批制度，通过多层次、多角度的审核，保证资金的合理、有效地使用。

当风险发生后，事业单位需要迅速启动应急机制，集中优秀的财务、法律和其他相关的资源，以最快的速度控制风险的扩大，降低最终的损失。

### 4.2 事业单位财务风险控制策略的执行效果评估

事业单位财务风险控制策略的执行效果评估主要包括两个方面的内容：一是财务风险控制策略的执行效果，二是对这些效果的评估。具体来说，事业单位需要梳理并明确其已执行的所有财务风险控制策略，通过各种评估工具和方法对其执行效果进行评估。

事业单位财务风险控制策略的执行效果主要以策略执行完成的程度、风险管控效果，以及业务运行效率的提升等表现形式进行量化。这些效果的实现或未实现，都可以为事业单位提供进一步完善风险控制策略的依据，从而达到持续优化财务风险控制策略，实现预防和降低风险的效果。

在执行效果的评估方面，事业单位需要针对各项风险控制策略的执行效果，定制评估工具和方法。这些工具和方

法主要包括：财务风险控制策略完成度的核查，风险数据的跟踪及分析，业务运行效率的计量等。而在具体实施的过程中，事业单位还需要对于评估过程本身进行不断反馈和优化，确保评估结果的客观性和准确性，从而为下一步的策略修订和执行提供准确的、有价值的决策依据。

事业单位的财务风险控制策略的执行效果评估，是对事业单位财务风险管理工作质量的重要体现。对此，各级事业单位需要进一步树立风险防控观念，以科学的态度、严谨的方法，实事求是地对待每一次财务风险控制策略的执行效果评估，创新评估手段，提高评估效率，以最终提升自身财务风险控制能力，更好地服务于社会经济的健康发展。

### 4.3 基于财务风险控制策略提高财务效率和效益的实践探究

财务风险控制策略的制定不仅需要考虑风险防控，还需要尽可能提高财务工作的效率和效益。应把财务风险控制策略与财务管理指标体系相结合，制定出科学、合理和切实可行的具体策略，如优化财务流程、强化财务预警、提升财务决策的科学性等。

事业单位应建立健全的财务风险控制培训与学习制度，增强员工的财务风险意识和应对能力。通过科学的财务风险管理，既能应对各类风险，又能提高单位的经济效益，这需要各事业单位财务人员不断深化对财务风险管理的认识和理解，实现事业单位财务风险管理的新提升。

## 5 结语

本研究从理论和实践两个层面，对事业单位财务管理中的风险评估与控制策略进行全面深入的研究。首先，我们领会了财务风险的核心概念和来源；其次，构建了风险评估模型，并针对不同级别的风险设计了应对策略；最后，我们还提出了一套集预防、控制和修复于一体的风险控制策略，并对实施效果进行评估。研究表明，只有妥善防止和控制财务风险，才能有效提高事业单位财务工作的效率和效益，降低风险损失，推动事业单位财务管理的健康发展。尽管我们已经取得了一些重要的研究发现和贡献，但还有许多任劳任怨的工作需要我们去完成。例如，我们的风险评估模型和应对策略是否能够适应所有类型的事业单位，以及在不同的经济环境下，我们的风险控制策略的效果如何，这些都是我们未来研究的重点。我们希望，本研究能为事业单位财务管理提供一些有益的理论引导和实务参考，推动事业单位财务工作的健康发展。

### 参考文献

- [1] 林洁. 事业单位财务管理风险防控[J]. 理财周刊, 2023(22).
- [2] 朱巧红. 事业单位内部财务管理风险防控策略研究[J]. 中国乡镇企业会计, 2023(9).
- [3] 包丽平. 财务风险防控视角下事业单位财务管理策略探讨[J]. 中国农业会计, 2023, 33(4).