

# Research on the construction of internal control system and risk prevention and control of financial accounting in higher vocational colleges

Shanshan Xi Yimin Xu Gang Liu Jian Li Xuan Ma

Shandong Electronic Vocational and Technical College, Jinan, Shandong, 250200, China

## Abstract

With the rapid development of higher vocational education, the financial accounting management environment in vocational colleges has become increasingly complex. Establishing a comprehensive internal control system for financial accounting and strengthening risk prevention and control have become crucial supports for the healthy and stable development of vocational colleges. This paper conducts an in-depth theoretical study on the construction of financial accounting internal control systems and risk prevention in vocational colleges. First, it analyzes the current status and issues of financial accounting internal controls in vocational colleges, including loopholes in regulations, insufficient enforcement capabilities, and weak risk awareness. Second, based on relevant internal control theories, this paper explores the principles and elements of constructing financial accounting internal control systems in vocational colleges, clarifying the framework structure. It also identifies the main risk categories faced by financial accounting in vocational colleges. Finally, combining theoretical analysis, this paper proposes targeted measures to improve the financial accounting internal control system and risk prevention mechanisms in vocational colleges.

## Keywords

higher vocational; financial accounting; internal control system; risk prevention and control; system construction

# 高职财务会计内部控制体系的构建与风险防控研究

席嬿嬿 徐怡旻 刘刚 李建 马轩

山东电子职业技术学院, 中国·山东 济南 250200

## 摘要

随着高职教育事业的快速发展, 高职院校财务会计管理面临的环境呈现出日益复杂态势, 构建一套完善的财务会计内部控制体系且着重强化风险防控, 成为助力高职院校健康稳定成长的关键支撑。从理论层面深入研究高职财务会计内部控制体系的构建与风险防控。首先, 对当前高职财务会计内部控制现状及问题展开了分析, 包含制度有漏洞、执行力量不足、风险意识淡薄情形等; 其次, 依托内部控制相关理论, 对高职财务会计内部控制体系搭建的准则与要素展开探讨, 辨明了体系搭建的框架格局; 分析了高职财务会计面临的主要风险范畴, 最后, 结合理论所做的分析, 提出完善高职财务会计内控体系及风险防控的针对性办法。

## 关键词

高职; 财务会计; 内部控制体系; 风险防控; 体系构建

## 1 引言

高职教育身为我国高等教育里的关键构成部分, 在高素质技能型人才的培养工作里起着关键效能。伴随国家对高职教育投入规模不断扩大, 高职院校办学规模逐步扩张, 财务往来日益频繁且错综, 财务会计管理难度也跟着水涨船高。财务会计内部控制在高职院校财务管理里是核心要点, 其有效性与否直接牵扯到学校资金安全、资产的齐全和办学效益。

【作者简介】席嬿嬿(1985-), 女, 中国山东济宁人, 会计师, 本科, 从事财务会计研究。

## 2 高职财务会计内部控制的现状及问题

### 2.1 内部控制制度不完善

部分高职院校财务会计内部控制规章存在不少漏洞与弊端, 无法匹配实际财务管理情形。制度内容全面性方面有短板, 未将财务会计活动各环节全面包括, 诸如预算的规划制定、资金的收进与付出、资产的管理把控、财务的监督治理等, 引发部分财务活动陷入失控局面。例如, 在预算编制阶段, 缺少科学精准的编制方法及严格的审核手续, 造成预算与实际需求相互脱节, 预算执行刚性表现出明显不足<sup>[1]</sup>。

### 2.2 内部控制执行力度不足

即便有部分高职院校拟定了较为健全的财务会计内控

体系,但于实际落实进程当中,往往呈现执行不到点的情形。部分教职工对内部控制制度的重要意义认识欠缺,缺乏按制度行事的自觉与积极主动性,工作时肆意违背制度条款。例如,在费用报销具体环节里,未按准则提供原始凭证,也或原始凭证存在不真、不全状况,审核人员未进行严格审查把关,引发违规报销现象频繁显现。

### 2.3 风险意识薄弱

高职院校对财务会计方面风险的认识不充分,风险意识普遍淡薄。一方面,学校管理层对财务风险重视程度未达要求,未能把风险防控整合进学校整体发展战略与日常工作,欠缺对财务风险的系统钻研与解析。另一方面,财务人员的风险识别与应对本领有限,日常工作时难以精准鉴别潜在的财务风险,更无从采用有效方式防控。

## 3 高职财务会计内部控制体系构建的原则和要素

### 3.1 构建原则

#### 3.1.1 全面性原则

全面性原则表明,高职财务会计内部控制体系应当覆盖学校财务会计活动的所有范畴,涉及预算统筹管理、资金流转管理、资产配置管理、财务审计监督等,保障全部财务活动均受有效管控。同时,内部控制体系同样要关联学校各部门与全体教职工,造就全员介入、全流程控制的情形。

#### 3.1.2 制衡性原则

制衡性原则强调,在高职财务会计内控体系的范畴内,恰当设定岗位与职责权限,打造出相互牵制、相互监察的机制。例如,在资金管理环节,要对资金收付、保管、核算等岗位做分开设置处理,由不同人员分别承担,防止一人包办多岗位、职责无序情形。

#### 3.1.3 适应性原则

适应性原则指出,高职财务会计内部控制体系应与学校规模、办学水准、财务境况以及外部环境相匹配,结合学校自身发展及外部环境的变动,适时进行调整完善。不同高职院校的财务活动,复杂程度与风险程度各异。因此,构建内部控制体系需具备针对性与灵活性,不可采取统一化的手段。伴随国家相关政策法规持续演变,教育体制改革不断深化前行,学校理应及时去调整内部控制体系,契合新要求<sup>[2]</sup>。

#### 3.1.4 成本效益原则

成本效益原则指出,高职财务会计内部控制体系构建及运行应在保证控制效果这一前提下,力求大幅降低控制成本。构建与运行内部控制体系需投入一定人力、物力及财力,如制度制定、设备采购、人员培训等。因此,在着手构建内部控制体系之际,要实施成本效益剖析,选取性价比堪称一流的控制方案,杜绝过度控制引发的资源挥霍。

### 3.2 构建要素

#### 3.2.1 控制环境

控制环境构成财务会计内部控制体系根基,其确定了学校整体氛围以及教职工的管控意识,对内部控制能否有效

实施意义重大。控制环境包括学校治理结构的构建、组织机构设置的模式、管理制度的内容、企业文化的特质、人力资源政策的导向等。高职院校须建立周全的治理结构体系,明确董事会、监事会、管理层等各主体的职责及权限范围,建立起有效的相互约束机制。

#### 3.2.2 风险评估

风险评估成为财务会计内部控制体系的关键组成内容,有利于学校识别潜在财务风险后加以剖析,为拟定风险防控举措给予支撑。高职院校应打造周全的风险评估机制,按周期开展学校财务状况与经营活动的风险评估工作。风险评估的内容包含预算、资金、资产等类别风险,还有投资与融资风险。开展风险评估工作的时候,宜采用科学的评估手段,就如把定性分析和定量分析结合起来的途径,精确评定风险出现的概率与影响大小,判定风险层级,结合风险等级实施恰当的防控操作<sup>[3]</sup>。

#### 3.2.3 控制活动

控制活动属于财务会计内部控制体系的核心要点,其是实现控制目标所运用的具体办法与手段。控制活动涉及授权审批控制内容、预算控制、会计系统控制事项、财产保护控制、运营分析控制情况、绩效考评控制等。高职院校宜按照自身实际态势,构建且实施恰当的管控行动。例如,针对授权审批控制这一板块,厘清各项财务活动授权审批的权限跟流程,保障各财务活动皆通过恰当的授权审批;以预算控制的角度看,提升预算编制、开展、分析及考核工作,实现预算的刚性化执行。

#### 3.2.4 信息与沟通

信息与沟通成为财务会计内部控制体系的重要依托,其可保障财务信息实现及时的传递与共享,增强财务管理的效率成效。高职院校要构建一套健全的信息互动机制,促进财务部门跟学校别的部门、学校和外部单位的信息交互与协调配合。需构建完备的财务信息体系,促成财务信息自动化处理及共享,增强财务信息传递的速率及准确程度;需提升财务信息内部公开以及外部披露的水平,增进财务信息的公开透明水平,由教职工及社会公众予以监督。

#### 3.2.5 内部监督

内部监督为财务会计内部控制体系的关键构成要素,其可保障内部控制体系高效运转,及时探知并矫正内部控制的问题点。高职院校宜打造健全的内部监督架构,开办专门的内部审计部门或相关岗位,履行对学校财务会计内部控制实施监督检查的职能。内部审计部门应与被审计部门达成独立,持有足够程度的权威性 & 独立性,内部审计人员需定时对内部控制执行情况开展检查及评价,若察觉问题,迅速向学校管理层报告,且给出能推动完善的相关提议<sup>[4]</sup>。

## 4 高职财务会计风险类型

### 4.1 预算风险

所谓预算风险,即高职院校于预算编制、执行和调整进程中或许出现的风险。预算编制未达合理水平,好比预算

收入估计偏低、预算支出估计偏高,有概率造成预算亏空及资金的无端耗费;预算执行落实欠佳,诸如预算调整频率大、支出超出预算规定等,说不定会对学校的正常运转和财务稳定性造成冲击;预算考核在严格性上欠缺,也许会让预算管理徒具其表,无法起到预算的管控成效。

## 4.2 资金风险

所谓资金风险,是高职院校在资金筹集、使用以及管理环节可能面临的风险状况。资金筹集风险主要涉及融资渠道仅为单一、融资成本处于高位、偿债压力超乎寻常等;资金使用中呈现的风险,主要有资金被不当挪用、资金无谓浪费、投资引发损失等;资金管理风险涉及资金账户管理未能做好、资金结算未达规范、资金安全受潜在威胁等内容。

## 4.3 资产风险

资产风险定义为,高职院校在资产购置、利用、保管与处置阶段有可能出现的风险,资产购置未体现合理特性,如盲目采买、重复采买等情况,也许会引发资产闲置及浪费;资产利用不妥,诸如过度役用、维护失当等,大概会造成资产使用寿命减短;资产保管环节疏漏,也许引发资产丢失、破损或被盗取;资产处置未按照规范进行,或许引发资产流失以及国有资产贬值<sup>[5]</sup>。

# 5 完善高职财务会计内部控制体系与风险防控的具体措施

## 5.1 完善内部控制制度建设

高职院校须结合国家相关政策法规以及本校实际状况,对既有的财务会计内部控制制度开展全面梳理与完善工作,造就一套完整、有序、合规的内部控制制度体系。制度内容须覆盖财务会计活动各阶段,界定各部门及岗位的职权、工作规程与控制准则。同时,应强化制度的宣贯与培训工作,增强教职工对制度的认识领悟程度,增强教职工在制度遵守上的自发自觉与积极主动。定时对制度执行效果进行检查与评估分析,以检查及评估结果为依据,马上对制度进行修订与完善,保障制度拥有科学合理性与高效执行力。

## 5.2 强化内部控制执行力度

高职院校应构建健全的内部控制执行责任体系,使内部控制要求逐一落实到具体部门及岗位,分辨责任主体与责任惩处途径。加大对内部控制执行情形的监督检视,形成常态化监督检查体系,按照固定周期对各部门、岗位的内部控制执行情况进行核查与考评。若有违反内部控制制度的相关行为,需切实追究相关人员的责任,建立切实的约束体系。同时,必须加强针对教职员工的职业道德培养与业务培训,增强教职工综合素养与业务水平,推动内部控制制度有效付诸

实施。

## 5.3 提高风险意识和防控能力

高职院校应当强化财务会计风险宣传教育的实施,提高学校管理层跟教职工的风险警觉意识,树立起风险抵御理念。构建系统化的风险评估模式,按周期对学校财务会计风险开展全面评测,即刻识别潜在的风险苗头。拓展对财务人员的培训范畴,提升财务人员风险察觉及处置能力,让其在日常工作中精准辨别风险,且采取高效手段防控。同时,应构建一套风险预警机制,实施对可能存在风险的实时监控及预警,及时传达预警讯号,向学校管理层给出决策凭据。

## 5.4 加强信息沟通与共享

高职院校应打造完备的信息沟通与共享机制,深化财务部门跟学校其他部门之间的沟通协同,实现信息即时传输与相互分享。打造全面的财务信息系统架构,以信息技术手段优化财务信息处理的效率与精准度,实现财务信息自动传送及共同分享。推动财务信息内部公开及外部的信息披露,加大财务信息的清晰透明度,接受教职工、社会公众监督审核。同时,应提升对信息系统安全管理的重视与实践,采用必要的安全保障手段,让信息系统实现安全稳定的运行状态<sup>[6]</sup>。

# 6 结语

通过打造完善的财务会计内部管控体系及有效的风险抵御机制,可强化高职院校财务管理质量,维系学校资金安全及资产无损,抵御财务隐患,助力高职院校达成可持续性拓展。然而,高职财务会计内部控制体系建设及风险防控是动态过程,需随学校发展及外部环境变动持续调整完善。未来,探究可进一步结合特定案例,深入探究各类高职院校财务会计内部控制的特点与短板,提出更具针对性的应对方案。

## 参考文献

- [1] 陈琳.内部控制视域下高职院校财务管理信息化分析[J].投资与合作,2025,(01):95-97.
- [2] 王-林.高职院校财务管理中的风险防范及内部控制机制[J].纳税,2024,18(30):91-93.
- [3] 陆庆莹.新时期高职院校财务内部控制现状与优化对策[J].活力,2024,42(18):67-69.
- [4] 翟海茵.“双高计划”背景下高职院校财务内部控制体系构建研究[J].中国乡镇企业会计,2024,(05):138-140.
- [5] 李梦芝,刘永明.高职院校财务内部控制信息化建设路径分析——以H高职院校为例[J].华东科技,2024,(04):44-46.
- [6] 宋秀丽.高职院校财务会计内控的强化途径研究[J].商讯,2022,(11):44-47.