

# COSO 框架下加强高校财务内部控制的思考<sup>\*</sup>

郭 丽 姜 亮

(武汉交通职业学院,湖北 武汉 430065)

**摘 要:** 随着高校经济活动日益多样化,高校财务内部控制力不足、控制意识淡薄等问题凸现。高校内部控制制度是否完善与高校财务管理状况的好坏有着密切的关系。文章运用 COSO 框架五要素,从优化内部控制环境、加强财务风险评估、规范内部控制活动、注重财务信息与沟通、强化内部监督等方面,提出加强高校财务内部控制的有关措施。

**关键词:** 高校财务;COSO 框架;内部控制;资金效益

DOI: 10.3969/j.issn.1672-9846.2015.02.011

中图分类号: G647

文献标志码: A

文章编号: 1672-9846(2015)02-0041-04

控制是根据组织的计划和事先规定的标准,监督检查各项活动及结果,并根据偏差或调整行动或调整计划,使计划和实际相吻合,保证目标的实现。高校财务的内部控制是高校为了实现财务内部控制目标,通过制定制度、实施措施和执行程序,对高校经济活动存在的风险进行防范和管控。高校财务运用 COSO 框架进行内部控制,能保证高校经济活动合法合规、资产安全及其有效使用、财务信息真实完整,并能有效防范高校内部的舞弊与腐败活动。

## 一、COSO 框架的内涵

1992 年 9 月,美国会计学会、注册会计师协会、国际内部审计人员协会、财务经理协会和管理会计学会等组成的 COSO 委员会,颁布了《内部控制——整体框架》,主要目的是建立有助于企业提高工作效率、降低营运风险、提高财务报表可信度的内部控制制度。<sup>[1]</sup> COSO 框架认为内部控制系统由控制环境、风险评估、内控活动、信息与沟通、监督五个要素组成。随着高校改革的不断深入,高校经济活动日益复杂化、经费来源日益多样化,经费使用涉及基建、科研、后勤等重要部门,

高校财务内部控制意识薄弱、控制制度不健全等问题凸现。运用 COSO 框架,建立一套适用于高校的内部控制体系,并贯穿于学校经济活动的全过程,对高校在新形势下健康发展具有重要意义。

## 二、运用 COSO 框架加强高校财务内部控制

高校财务内部控制不仅要满足高校财务部门的工作需要,还要适应高校管理的特点,能很好地满足高校教学和行政管理的需要,能为教学科研服务,能提高经营管理效率,保证资产安全,防范债务风险,保证高校财务信息真实完整。根据 COSO 框架五要素,可采取相应的措施,加强高校财务内部控制。

### (一)优化内部控制环境

控制环境由高校组织机构中的人及活动构成,他们之间相互制约,相互作用。高校的组织机构、组织文化、管理观念等对高校财务内部控制环境影响较大。

#### 1. 建立健全高校财务内部控制制度

当前,部分高校过分注重教学、科研、招生工作,只关心规模扩大、总量增长,忽视对内部经济活动的监督控制。部分高校虽然建立了内部控制

\*收稿日期:2015-04-05

作者简介:郭 丽(1982-),女,湖北襄阳人,武汉交通职业学院财务处中级会计师,主要从事财务管理研究。

姜 亮(1973-),男,湖北武汉人,武汉交通职业学院财务处处长,高级经济师,主要从事财务管理研究。

制度,但往往流于形式,没有很好的执行。良好的内控制度不一定可以完全消除各种经济舞弊,却能起到很好的预防和监督作用。高校应结合自身情况,建立不相容职务分离制度、授权审批制度、会计系统控制及业务程序控制制度,明确职责权限,形成相互制衡机制。

### 2. 健全高校组织机构和管理体制

根据财政部、教育部发布的《高等学校财务制度》要求,目前我国规模较大的高校,财务管理一般实行“统一领导、分级管理”的体制。财务部门作为具体组织部门,要加强收支计划和资源调配;二级单位作为分级管理部门,要遵守和执行财务规章制度,明确权、责、利,独立自主地开展各项经济活动。

### 3. 建立一支业务扎实的财务队伍

高校财务作为独立核算单位,要求财务人员紧跟高校发展的步伐,不断提高自身业务水平。财务人员不仅要有过硬的会计专业知识和技能,还要强化服务意识,不断提高服务质量。

### 4. 加强诚信、勤俭等道德价值观教育

在校园文化环境中,要加大健康的价值观教育。不仅是财务人员,而且要在全校教职工中,形成诚实守信、勤俭节约的良好氛围。学校领导要起表率作用,以良好的道德品行,感染和带动全校教职工。

## (二) 加强高校财务内部风险评估

高校财务风险评估是对影响高校财务的各种不确定因素、各种潜在的风险和危机进行识别、分析、评价,得出综合的结论。在此基础上,对高校的风险进行管理和控制。

### 1. 建立风险控制机制

高校要树立风险防范意识,规避财务风险。建立授权审批制度,严格控制各级审批权限,将责任落实到岗位和个人。建立健全会计系统控制、财产保护控制、预算控制等,完善财务系统的控制内容和控制程序,将财务风险降到最低。

### 2. 控制筹资风险

高校具有一定的筹资、偿债能力,国家允许其运用财政、金融、信贷等手段发展事业。但校银合作要规避风险,要将债务规模控制在一个合理的区间。特别是部分举债度日的高校,要保持合理的负债规模和债务结构,保证债务的投入能给高校带来相对等的收益,在贷款时充分考虑学校资

产负债比例和偿债能力,避免因沉重的债务负担而陷入财务困境。

### 3. 规避经营风险和投资风险

高校资金来源复杂化的困扰,以及高校之间竞争的压力,给高校的经营和管理带来了风险。为此,要建立快速反应机制,提前预测和规避可能出现的经营风险;加大投资风险的可行性分析,提高资金和资产的使用效率。对于存在风险的项目,通过定性分析与定量分析,预测风险,规避风险,尽可能把风险降到最低。

## (三) 规范内部控制活动

高校财务控制活动是按照一定的原则,对控制对象进行有效的控制。规范高校财务内部控制活动是根据风险评估的结果,采取相应的控制措施,使高校领导的指令得到有效执行。

### 1. 不相容职务设置的控制

把不相容的工作职责分配给不同的人员,形成职责之间的相互牵制和监督。记账人员与经济业务事项、会计事项的审批人员、经办人员、财务保管人员,要实行职位相分离。<sup>[2]</sup>在赋予岗位人员相应职权时,职位分离可以有效防止因权限集中、职务重叠而造成的贪污、舞弊和决策失误。

### 2. 对重大经济业务决策和执行的控制

高校重大的对外投资、资产处置、资金调度等经济业务事项,其决策和执行过程应当明确,要有制度来规范,做到民主决策、依法决策、依照程序决策。决策人和执行人之间相互监督、相互制约,能有效防止权力过于集中而带来的权力腐败和财务漏洞。

### 3. 加强资金收付控制和全面预算控制

高校财务应以实际发生的经济业务为基础,按照收费标准收取资金,提供相应票据。要严格资金的授权审批,建立权责明晰、层次分明的领导审批制度,领导干部可以在授权范围内进行审批,但不得超越审批权限。财务部门要严格审核有关人员是否按照申请、审批、复核的流程办理资金业务,建立健全现金盘点和银行对账制度;应对预算的编制、执行和考核进行全面控制分析,在“量入为出、收支平衡”的总体原则下,积极稳妥地组织收入,合理统筹地安排支出。

## (四) 注重财务信息与沟通

高校财务信息与沟通指高校要及时、准确收集,快速传递与内部控制相关的财务信息,让信息

在高校内部之间、外部单位之间及时传递和反馈,最终实现有效的内部控制。

#### 1. 完善高校财务信息系统及高校网络资源

信息的对称和公开,可以方便各项财务的开展,提高工作效率,减少业务办理的周转时间,让全体教职工及时了解学校财务部门最新动态,调动教职工参与学校事务的积极性。如建立财务数据网查系统,让教职工及时掌握部门及个人财务信息,便于工作开展;建立财务报账叫号系统,可节省报账时间,提高财务核算人员的工作效率。

#### 2. 加强高校财务部门同内部的横向沟通和外部的纵向沟通<sup>[3]</sup>

财务部门应加强与学校教学、行政、后勤等部门之间的沟通,特别是应汇集各部门的内控数据,做好信息交流与资源共享,提升财务内部控制的有效性。此外,要加强同上级教育主管部门、财政部门、税务部门以及同级院校的交流与沟通,及时获取最新的教育、财政信息资源,抓住发展机遇并提前规避可能出现的财务风险。

#### 3. 建立财务报表适时提供制度

适时提供制度,对于学校领导,可以让他们及时准确地掌握学校财务状况,进行有效地决策和管理,全面提高财政资金的使用效益;对于广大教职工,通过职工代表大会发布学校财务信息,可以让他们了解学校财务运转和资金使用情况,达到共同监督的目的。

#### (五)强化内部监督

监督是对高校财务控制活动的一种再控制。高校内部监督是对内部控制的建立与实施情况进行监督检查,评价内部控制的有效性,发现内部控制的缺陷并及时加以改进。内部监督有利于发现内部控制过程中存在的问题,为完善内部控制活动提出建议,保证高校内部控制活动有效实施。

#### 1. 落实财务部门内部稽核制度

加强对原始凭证、记账凭证、财务报表等会计资料的定期复核,保证财务信息真实合法;加强对会计核算工作自我检查或审核工作,保证会计核算的真实性和完整性。

#### 2. 重视内部审计工作

高校管理层应充分认识到内部审计工作在高校经济管理中的重要性,加大审计人员的配置,提高内部审计人员的业务素质,提升内部审计机构的地位。审计部门除了独立开展各项审计工作之

外,也要对高校财务部门的收支和其他经济活动进行审查和评价,对财务部门的会计信息做出客观公正的评价,发挥审计的再监督作用。要坚持内部审计与外部审计、专项审计与常规审计相结合,对高校的各项经济活动、内部控制的流程提出建议,保证高校内部控制有效实施。财务部门对审计发现的问题要引起重视,提出可行的解决措施并监督整改,规范经济行为。有条件的高校,可以结合外部审计的成果,找出风险点和控制点,完善内部控制流程,对学校重大的经济活动进行再监督。

#### 3. 树立管理者和全员职工的控制和监督意识

根据权责利相对等的原则,单位负责人负责内部监督制度的组织实施,对监督制度的建立和有效实施承担最终责任。全体教职工要有监督和控制意识,形成监督与评价的习惯。学校管理者对于教职工日常工作的实时反馈,应当引起高度重视,及时整改。

#### 三、结论

综上所述,COSO 框架五要素既相互区别又相互联系,对完善高校财务控制体系具有重要的指导意义。随着高校的快速发展,高校经费来源多元化,经济活动也日益复杂多样,要求高校进一步完善内部控制体系,对高校经济活动实行内部控制,以提高财务管理水平和资金使用效益。

#### 1. 加强制度建设,从源头优化内部控制环境

贯彻落实新修订的《事业单位财务规则》《高等学校财务制度》《高等学校会计制度》,加强高校内部财务制度建设,最大限度减少体制障碍和制度漏洞。

#### 2. 规范借贷行为,防控财务风险

银行贷款是一把双刃剑,用得好可以集中财力办大事,有效支持高校事业快速发展;用得不好,会严重损害学校长远利益,甚至出现财务风险。因此,要严格规范高校贷款行为,确保学校贷款使用方向正确、债务规模合理,防止发生财务风险。

#### 3. 推进财务信息公开,促进财务信息沟通

要按照规定的时间、形式,主动公开预算决算信息,建立财务信息主动公开工作机制,使资金始终处于透明的监管之下;要妥善处理依申请公开,建立依申请公开的受理机制,做好公众关切问题的回应工作,维护财务信息公开工作秩序;要加强

问责,将财务信息公开工作纳入干部岗位责任考核内容,明确责任分解和责任考核的程序和方法,严格责任追究。

#### 4. 完善内审机制,强化内部监督

严格执行高校领导干部离任经济责任审计制度、任期经济责任审计制度、审计发现问题通报制度和整改制度,建立审计结果公告、审计结果应用和审计问题责任追究制度,提高内部监控的有效性,发挥好自身“免疫系统”的功能。

#### 5. 创新监管方式和手段

充分利用高校现有的信息平台 and 财政软件系统,对经费收支情况进行动态管理,对大额资金活动进行实时监控;大力推行国库集中支付制度,大力推行转账支付和公务卡消费,从技术手段上防范财务风险,不断推动经费管理科学化、精细化。

#### 6. 重视财务绩效评价

坚持“用钱必问效,无效必问责”,建立以绩效目标实现为导向,以绩效评价为手段,以结果应用

为保障,以优化经济资源配置、提升财务管理水平为目的的绩效管理体系。健全绩效运行监控机制,定期采集绩效运行信息,及时采取纠偏措施,并合理运用绩效考评结果,引导学校合理定位、科学发展。

总之,高校应建立以相应的制度、流程为主体的内部控制体系,通过运用 COSO 控制要素对高校财务内部控制中存在的问题进行分析,完善控制流程,为高校经济活动健康、有序地运行提供有力的保障。

参考文献:

- [1]张兆亮. COSO 报告对我国高校内部控制构建的启示[J]. 长春理工大学学报, 2011, (3): 86-88.
- [2]张建华. 财经法规与会计职业道德[M]. 上海:立信会计出版社, 2012: 33-34.
- [3]李姣姣,彭利萍. COSO 框架下高校财务内部控制制度研究[J]. 财会通讯, 2011, (2): 83-85.

(上接第 36 页)方法。并且这样的方法不仅能解决把人选对的问题,而且能解决把人选准的问题。现在,看起来程序上符合公开、公平、公正原则的,其实只解决了选出的人符合条件的问题,也就是说,只解决了把人选对的问题。因为这没有办法考查到被选人的实际工作能力,也就是无法解决把人选准的问题。其实,现在看起来容易出问题的个人举荐的方法,只要举荐人公道正派、出于公心、客观公正,也不失为一个好的方法。只有这样,我们的选人用人工作一定能为人才的脱颖而出营造更好的环境、提供更多的机会、开辟更广的天空。

总之,我国的国有企业改革经过三十多年的

探索和创新,目标越来越明确、思路越来越清晰、政策越来越明朗、措施越来越有力,已经积累了很多很好的经验,为全面深化国有企业改革创造了条件。同时,国有企业改革还面临很多新的考验和挑战。随着互联网经济的发展、随着工业 4.0 的推进,我国的国有企业改革面临着新的形势和任务。如何转型升级,如何创新发展,如何与互联网融合,如何与国际接轨,如何由制造大国转变成创造大国,任重而道远。必须毫不动摇地巩固和发展公有制经济,坚持公有制主体地位,发挥国有经济主导作用,不断增强国有经济的活力、控制力和影响力。