

加强财务管理 防范金融风险 保证交通建设资金安全

王明锐 孙玉琢

吉林省交通厅(长春 130021)

【内容摘要】 本文就交通建设资金管理者所面临的金融风险的种类及资金管理者自身存在的风险进行了分析,提出防范金融风险的6种对策。

【关键词】 财务管理 金融风险 规避防范

2005年1月15日,东北高速公路公司存在中国银行哈尔滨分行河松街支行的近3亿元存款不翼而飞的报道,给我们交通建设资金管理者敲响了沉重的警钟。防范金融风险,保证交通建设资金安全,是我们需要研究的热点课题。

近年来,国家一直加大对交通基本建设的投入。据统计,2004年,全国新增公路里程6.08万公里,公路建设完成4702.28亿元。如此大的资金量,更需要我们交通建设资金管理者行使好我们最基本的职责,切实管好、用好交通建设资金,规避防范金融风险,保证交通建设资金的安全完整。

1 金融风险的种类

作为交通建设资金管理者,我们所面临的金融风险主要有以下几种。

1.1 银行方面的风险

1.1.1 流动性风险

是指银行没有足够的现款保证客户提取存款,使客户信誉遭受损失而形成的风险。1998年,海南

计等。

2.4 系统管理安全可靠

档案信息管理的授权方式采取数字密码和软盘密钥两者结合的加密技术,保密方面的考虑完全符合档案管理制度。如特别授权:为确保某些重要信息如姓名、工龄、出生年月、身份证号等数据的安全,专门进行了特别的授权限制,而对新增人员的此类信息不加限制,以避免增加享有特别授权的同志的信息维护工作量;限制查询;系统能提供不同的授权号码,以限制不同的查询范围、不同的查询方式(第

发展银行因支付危机而被中国人民银行关闭。

1.1.2 金融机构管理风险

是指由于银行自身经营管理方面存在的问题而形成的风险。如银行内部主管人员、职员采取诈骗舞弊等不法行为给客户造成的损失。

1.1.3 结算风险

是指银行在办理银行结算过程中,因工作失误或违反结算规定和纪律,给客户造成损失的一种风险。

1.1.4 信用风险

是银行对社会公众存在着信用危机,存款者挤提存款而银行没有足够的资金支付,给客户造成风险。

1.2 资金管理者方面的风险

1.2.1 内部控制制度不健全形成的风险

是指没有健全内部控制制度而形成的资金风险。如,由于办理货币资金业务时,没有执行印鉴分管,财务人员携款潜逃等。

1.2.2 管理风险

指非财务工作者原因形成的风险。如没有完善的资金审批制度至使资金流向不合规形成的风险。

三种方式能够浏览所有人员的基本信息)和不同的系统功能。

综上所述,自动化管理是交通干部人事档案工作的一条必由之路。它的自动化程度不断提高,是管理自动化软件设计工作者共同追求的目标。实现从处内现有的局域网上进行档案查询,必将大大提高档案的利用率,也符合档案管理自动化的发展趋势——档案网络化管理。

(收稿日期:2005.05.19)

1.2.3 内部审计薄弱

是指单位没有充分发挥内部审计的监督作用,使内部审计形同虚设而形成的风险。

2 防范金融风险的对策

2.1 要牢固树立起防范控制金融风险的意识,加强对资金安全管理工作重要性的认识

资金管理是财务管理的基本职责和首要任务。加强资金安全管理,是当前加强财务管理的迫切需要,是严肃执行国家财经纪律的一项重要内容,是从源头上预防经济犯罪、避免财产损失的一项重要措施。

2.2 慎重选择开户银行,时刻关注开户银行动态,认真办理每一笔银行结算业务

单位开户,应选择信誉好的、规模大的银行。并应关注银行经营动态,了解金融方面的业务。对每一笔银行业务都要认真审核后,再签字盖章,不给不法行为留有可乘之机。

2.3 认真核对银行对账单

对每月的银行对账单必须认真审核,审核后,会计与出纳人员签字,并将银行对账单与当月的会计凭证一同保存,不得缺页、损毁。

2.4 建立健全内部控制制度

严格按照《会计法》的要求和财政部制定的《内部会计控制规范—基本规范(试行)》和《内部会计控制规范—货币资金(试行)》,建立适合本单位业务特点和管理要求的资金安全管理内部控制制度,并认真组织实施。

办理货币资金业务,单位要配备合格的人员,确保办理货币资金业务的不相容岗位的相互分离、制

约和监督。实施定期轮岗制度和银行预留印鉴分管制度,加强与货币资金相关的票据的管理,对资金管理的关键岗位和薄弱环节实施稽核,并组织定期、不定期或突击式的抽查、检查,发现问题及时纠正,逐步建立和完善有关内部管理制度。

2.5 制定资金支付审批制度

各单位要按照预算或工程进度,根据业务性质、金额大小的不同,结合本单位实际情况,建立权责明确、操作性强的资金支付审批制度。规范各类资金的授权支付程序,明确各级审批人的权限和责任。各级责任人应按照各自的职责、分工和所授权限,分别负责常规性资金支付业务的审批,不得由一个人办理资金支付业务的全过程。

对于大额资金的流动及非常规资金支付业务(如大额借出款、为外单位垫付款、超预算付款等等),应建立集体讨论决策制度。财务部门根据讨论决定办理相关资金业务。

2.6 建立内部审计制度,发挥单位内部审计的监督职能

内部审计是单位经济管理的重要组成部分。内部审计必须坚持“客观公正,实事求是”的原则,如实反映情况,对发现的问题,会同财务部门从制度上加以规范,保证资金安全。

加强财务管理,防范金融风险,保证交通建设资金安全,是交通建设资金管理者义不容辞的责任,也是一项长期而艰巨的任务。交通建设资金管理者要在实践中不断的总结经验,在理论上进行深入研究,才能更有利于指导交通行业加强对建设资金的管理,为交通事业的发展做出应有的贡献。

(收稿日期:2005.06.09)

(上接第 72 页)为生理、安全、社交、自尊和自我实现五个层次,由此可以看出道德的需求和欲望是在人的生理需求首先被满足的基础上产生的,也即人的吃、穿、住、行等的物质需要得到满足的结果。因此会计道德水平同社会的发展状况密切相关。我国改革开放 20 多年,虽然取得了很大的成绩,但是我们也应该清楚的看到,我国仍处于社会主义初级阶段,社会主义市场经济还不够完善,人民的物质生活水平还比较低,会计人员的物质利益得不到保障。会计道德的缺失也就成为了一种必然。

通过以上的论述,我们可以看出我国现阶段的

会计道德状况实在是令人担忧。试想在这样的道德环境下,又如何能产生高质量的会计信息呢?所以建立和完善我国会计道德体系,强化会计道德,提高会计透明度,已刻不容缓。然而,会计道德的强化是一项复杂的系统的工程,它不是一蹴而就的。在建立和完善会计道德的过程中,应该注重紧密结合会计道德缺失的原因,使建立和完善的过程真正做到有的放矢,让“诚信为本、操守为重、坚持准则、不作假账”真正成为广大会计从业人员的职业理念。

(收稿日期:2005.06.20)