

高校财务服务外包的方式及其风险控制研究

Research on the Outsourcing of College Financial Services and Its Risk Control

黄颖¹ 魏激¹ 韩睿敏²

Ying Huang¹ Wei Wei¹ Ruimin Han²

1. 西南交通大学 中国·四川 成都 611756

2. 山西省科技人才与科技合作中心 中国·山西 太原 030021

1. Southwest Jiaotong University, Chengdu, Sichuan, 611756, China

2. Shanxi Provincial Science and Technology Talents and Science and Technology Cooperation Center, Taiyuan, Shanxi, 030021, China

摘要: 随着经济高速发展,高校工作特别是财务工作的改革势在必行,将高校基础财务业务服务外包已成为一种有效提高财务管理的实施方案。但同时,其外包带来的风险也不容忽视。论文通过对高校财务服务外包可行性、外包类型进行分析,进一步对服务外包风险研究,为高校财务外包工作提供有效、合理的建议。

Abstract: With the rapid economic development, the reform of universities work, especially financial work, is also imperative, and the outsourcing of basic financial business services in universities has become an implementation plan to effectively improve financial management. But at the same time, the risks of its outsourcing cannot be ignored. By analyzing the feasibility and types of financial service outsourcing in colleges and universities, this paper further studies the risk of service outsourcing, and provides effective and reasonable suggestions for financial outsourcing in colleges and universities.

关键词: 高等学校; 财务外包; 风险控制

Keywords: colleges and universities; financial outsourcing; risk control

DOI: 10.12346/emr.v3i6.4829

1 引言

财务服务外包一般指企业将所属财务部门(机构)中基础性和事务性非核心部分的工作全部或部分委托专业机构管(办)理。利用专业机构的业务优势,在一定时期内整合企业整体资源管理水平,更重要的是可以提高管理效率,降低管理成本,使企业专注于自己的核心业务^[1]。

2 服务外包概念

1990年, Gary 和 Prahaoad 提出了外包的概念,即外包是一个组织为了整合利用外部优势资源,将传统上由内部开展的非核心,低效率业务以契约的形式委托给外部企业完成,目的是降低成本、提高效率 and 增强自身竞争力并对外部环境做出快速应变能力的一种管理模式。

3 高校财务机构服务外包可行性分析

近几年,随着社会经济的高速发展,高校工作的改革与国家各项会计政策,特别是政府会计制度的实施,对高校财务工作提出了巨大的挑战,具体体现在如下几点。

3.1 财务业务量的大幅度增加

主要体现在资金量上,2018年某高校总收入为3.62亿元。2017年为3.2亿元。增幅比例为13%。与之相配套的预决算、资产管理和合同管理等工作也同步增长,仅仅单纯的业务处理(会计凭证)从2017年8.7万份到2019年的11.5万份,年增加量为16%,虽然有一定的会计信息化系统支撑,但是满足不了对会计核算、数据统计以及财务资料的收集整理等所需人力需求,严重阻碍的财务工作的发展,同时也增加了师生对财务部门的不满与意见,甚至影响了学校的政策制定和决策的实施。

【作者简介】黄颖(1972-),女,中国江苏无锡人,硕士,高级会计师,从事高校财务管理、会计、内控等研究。

3.2 高校财务信息化建设要求

目前高校在“双一流”建设背景下,提出了全新的发展战略,全面推行财务电子信息化管理。信息系统的升级与维护、各项财务数据的分析、财务信息安全与完整都需要大量新型专业技术,因而信息系统建设与不断改进成为高校财务建设的重点工作之一^[2]。而目前各高校财务从业人员中老年人占很大比例,呈现整体年龄偏大、知识结构单一,而招聘的年轻财务人员因各种原因存在流动性较大的情况,使得众多高校财务部门疲于应付各类基础性业务工作,严重阻碍了高校财务部门的核心管理职能。

3.3 财务从业人员严重不足

很多高校财务人员编制执行只减不增的原则,随着时间推移人员的自然减员,造成财务人员的严重不足,为解决财务人员不足与的问题,尽管很多高校通过内部挖潜、借助信息化等多种手段等,提升财务工作效率,在一定程度上缓解了人员压力,由于财务资金、资产体量大、财务服务业务多元化,同时还要接受各方面的监控与检查,财务人员仍深陷重复性的事务性工作中,长期处在超负荷状态下,工作准确性、及时性和有效性都受到较大影响^[3]。

因此,高校必须转化原有的工作模式与方法,寻求外部专业机构的帮助与合作,主要精力和资源投入财务管理与规范建设中,以满足新形势下财务工作的需要。

4 外包方式

就方式一般而言,目前财务服务外包主要有三种:①财务职能整体外包,即组织架构中不再设置财务部门,持续从外部机构获取全部财务服务;②财务业务选择性外包,将财务机构的部分职能及相应具体工作直接赋予第三方专业机构;③内外联合,即根据高校的具体情况制定合同条款,整合高校财务部门内部资源与外部资源,由外包公司劳务派遣人员共同参与财务工作。

根据中国的相关法律法规,高校财务管理工作涉及资金分配与核算、资产管理、报表数据统计与上报,资金安全责任重大,社会关注度也较高,因此财务工作全部外包是不现实也是不允许的。目前很多高校财务部门已经通过信息化系统,建立了财务业务内控制度,部分财务工作具有规范性的操作方法与流程,因此在充分考虑财务风险防控、人员互不相容制度下,高校的技术含量低的会计基础事务性业务,如一般的前台报销、记账业务、无现金支付条件下出纳、收入分配与核算等都可以采用外包服务模式。通过公开招标方式,根据与中标会计师事务所签订的合同,由会计师事务所专业机构通过劳务派遣方式,使得高校财务业务外包有了一定的可行性。

5 财务外包的风险防控

5.1 加强服务外包的采购管理

目前财务外包发展时间段,对高校与专业会计服务机构而言更多是在探索阶段,由此双方签订的合同条款,势必有许多不完善和不合理的地方,因此高校应通过市场充分调研

与考察专业服务机构,制定严格的招标合同,明确合同细则,如落实双方权利义务、服务时限、服务价格以及对纠纷事项的处理办法。

5.2 推动人工智能与现代化信息管理手段,优化高校财务内控环境

财务内控制度需要高校不断优化,服务外包新形势下的内控制度更需要加强建设。通过人工智能和现代化信息管理系统可以设定一定财务岗位的权限,合理落实不相容岗位分离原则,确保各岗位之间的牵制,监督作用,从而最大限度上防范风险。同时,高校加强自身财务队伍的建设,充分发挥稽核与管理能力,降低财务外包风险。

5.3 强化外包人员培训,强化安全意识,规范财务操作

财务信息不仅是经济业务的记录,还能够反映出高校战略方向与资金走向。财务服务外包,势必将部分财务信息公开给外包单位或外包服务人员,因此与外包事务所签订保密协议是必不可少的。此外,财务外包人员具有一定流动性,人员更替势必会降低财务工作效率,因此应强化外包人员岗前培训,统一财务操作的标准化和模式化。

5.4 建立激励机制,推动外包服务质量与效率

财务服务外包岗位有一定的重复性和规律性,长时间工作不可避免会带来工作的倦怠与松懈,高校应与服务外包单位经常协商沟通,建立有效的绩效考核激励办法,将考评的结果与支付给外包单位的对价挂钩。另外,充分利用财务外包人员或劳务派遣人员具有专业性强的特征,鼓励财务外包公司对高校基础工作和财务管理提出建设性建议,给予一定的物质与岗位奖励。从根本上调动外包人员或劳务派遣人员的积极性,从而推动财务外包服务的质量与效率^[4]。

6 结语

目前中国高校财务外包尚处于起步阶段,部分高校已经探索将一些财务工作通过部分外包和与专业服务公司派遣人员合作完成财务工作。随着国家教育事业发展的长足要求与高校自身发展需求,高校财务外包将成为高校的必然选择,服务项目与内容也将不断扩大。高校应当正确利用财务外包带来的降低成本、提升财务基础工作效率等优点,努力提升财务内部管理职能,有效确保高校财务基础工作与管理提升。

参考文献

- [1] 陈怡璇,黄钰菁.高校审计项目服务外包方式及风险控制[J].产业与科技论坛,2020(12):2.
- [2] 姚博.承接国际外包对中国出口复杂度的印象研究[M].北京:经济管理出版社,2016.
- [3] 李丹.浅析高校物业服务外包管理的现状与发展思考[J].就业与保障,2020(20):169-170.
- [4] 马超群,张艳.会计基础性工作外包服务探析[J].中国农业会计,2020(12):62-63.