

高校财务风险及其防范

成法民

(河南科技大学 河南洛阳 471003)

【摘要】 高校财务风险是随着高校法人地位的取得、自主权的扩大和规模的扩大而产生的。目前高校主要存在财务状况失衡风险、债务风险和经营风险三种财务风险,三种财务风险形成的原因各不相同,均应建立防范机制。

【关键词】 高校 财务风险 防范

一、财务风险及其特征

风险是指一个潜在事项的发生对目标实现产生影响的可能性,通常被界定为产生负面影响的可能性。风险按其形成原因一般可分为经营风险和财务风险。经营风险是指因生产经营方面的原因给单位盈利带来的不确定性。财务风险有广义和狭义之分。广义的财务风险是指在经济活动中由于各种不确定因素的影响,财务收益与预期收益发生偏离,因而造成损失的机会和可能,是风险的货币化表现。狭义的财务风险是指由于举债而给企业财务状况带来的不确定性。

财务风险一般具有以下几个特征:①客观存在性。财务风险广泛地存在于各种财务活动之中,这是不以人的意志为转移的。②可预测性。在进行财务活动前,人们可以根据预先知道的所有可能的结果及其出现的可能性,对财务风险进行事先预测。③不确定性。由于风险的存在,使得财务活动的最终结果在事先难以准确把握,导致财务活动变得复杂。④相关性。财务风险的大小与风险报酬的高低具有相关性。一般来说,风险报酬越高,财务风险也就越大。

二、财务风险的类型

作为非盈利性的事业单位,高校所面临的财务风险更接近于狭义的财务风险,即高校财务风险主要是指高校在运营过程中因资金运动的不确定性而面临的风险。概括起来,高校可能存在以下三种类型的财务风险:

1. 财务状况失衡风险。 高校财务状况失衡风险主要是指一所高校的财务状况在进行中长期平衡的过程中出现的失衡现象。高校财务支出要满足学校教学、科研等各项经费开支的需要。日常性支出对保证各项重点项目的进行发挥了积极的作用。但是,在目前高校支出总量不足的情况下,既要保证重点项目的开支,又要做好统筹规划,而日常性支出项目过多过乱,使有限的资金被分散,尤其是目前学校在对各个院系及机关支出的预算管理方面,实行了不同形式的财务包干制度。在支出预算的管理上基本沿用基数加增长比例的方法,虽然能够保证各单位的既得利益,但是单位的各项支出能增不能减,使已经变化了的支出格局无法得到及时调整。该方法一方面造成各单位之间经费分配不平衡,另一方面导

致支出中的不足与浪费并存。支出结构失衡,反过来又直接制约了教学、科研的长远发展。虽然高校作为事业单位,在总体财务方面与企业有所不同,不太可能出现因财务危机而破产的情况,但其流动资金的短缺可能导致发不出工资、日常开支困难等情况发生,由此而产生高校财务状况总体失衡的风险。

2. 债务风险。 高校债务风险是指高校向银行等金融机构进行过度举债或不良举债后产生的严重影响教学、科研和人才稳定等不良后果的可能性。过度举债是指借款金额超过还款能力的举债行为。不良举债是指以借款维持日常运转的举债行为。

在向银行等金融机构进行贷款的过程中,高校可能存在过度举债或不良举债的行为。虽然部分贷款是政府贴息,但巨额的贷款资金缺乏有效的机制进行管理,加上高校对贷款的风险认识不足,还贷的责任意识不强,势必给高校带来危机。还有个别高校对贷款的论证不充分,贷款规模大大超过本身的经济承受能力,存在过度举债的问题。

3. 经营风险。 高校经营风险是指学校在经营过程中由于管理不善而形成的风险。其主要表现在国有资产的流失、学生培养成本意识淡薄、增收不增效、后勤社会化改革不彻底等方面,由此会引发教学质量低下、毕业生质量下降、学生就业困难等一系列问题,而最终造成学校声誉下降、生源严重不足的局面,严重阻碍学校的建设与发展。

三、高校财务风险的成因

1. 财务风险意识淡薄。 目前,随着高等教育改革的不断深入,高校成为法人实体,开始拥有越来越多的自主权,同时国家的财政拨款相对减少,资金需求与财政拨款之间的缺口日渐扩大,高校自筹资金的压力随之增大,迫使高校在筹集、调度及合理运用资金等方面面临许多复杂的问题。高校的许多财务行为必须做出相应的调整,才能适应新形势下财务管理的要求。然而,不少高校的管理者以及财务工作者并没有充分认识这一转变,仍然墨守成规,不能正确测算学校财力的承受能力,盲目追求脱离实际的发展,资金运用缺乏合理性,从而导致学校综合财力入不敷出,也加大了高校的财务

风险。

2. 对开源重视不够,对节流控制不力。目前高校的经费来源主要是财政拨款、学费及住宿费等,收入渠道比较单一。尽管高校财政拨款的绝对额仍在增长,但随着招生规模的扩大以及高等教育成本的上升,大学的财务状况并没有得到根本改善。在学校各种支出日趋增加的情况下,如果仅仅依赖财政拨款,流动资金的周转难免会发生困难,从而导致财务状况总体失衡。

同时,有的高校对支出控制不严,从而给高校的运营带来了潜在的风险。其主要表现为财务支出缺乏有效的制度规范、行政机构臃肿、效率低下、重复修缮建设等浪费现象仍然存在,高校行政机构改革滞后,日常性支出膨胀,加大了财务收支平衡的难度。财务支出管理方法落后,支出不足与浪费现象并存,既不利于资金使用效率的提高,又不利于高校结构性负债风险的有效控制。

3. 贷款规模过大。1998年高校扩招以来,我国高等教育在短短几年的时间内实现了从“精英教育”向“大众教育”的转化。许多高校利用大发展的机会,在校生规模成倍增加,大量征地建设新校区。如此大规模的建设投资,必然给高校带来巨大的资金缺口,使得贷款的规模迅速扩大。一旦银行资金链条断裂,贷款建设的项目搁浅,高校必然陷入困境,面临现实的债务风险。其实,有的高校的建设规模与潜在的招生规模并不匹配,如果高校生源不足或完不成招生计划,就会出现建设规模与在校生规模不一致的情况。在目前高校还贷主要依靠学费收入这一渠道的情况下,高校预期收入一旦无法实现,必然造成资金紧张,直接影响高校偿还债务的能力,从而产生财务风险。

4. 学费欠缴现象严重。目前,由于许多高校对学费催缴不力,学生欠费现象日益严重,欠费数额越来越大,已成为困扰高校的痼疾,严重削弱了高校经费的自给能力,影响了高校资金的筹集。同时,随着贫困学生的日益增多,而相应的助学措施又跟不上,导致欠费数额越来越大。这种势头短期内难以遏制,已成为影响高校实现预算收入的主要障碍。

5. 经济责任不清,掩盖了潜在的财务风险。据了解,一些高校存在用当年的预算报销上年支出的现象。管理层任期内经济责任意识淡薄,有的高校出现了“前任借款,后任还钱”的现象,甚至逐渐演变成“前任借款,无人还钱”。这种责任不清的问题不仅出现在校级层次,而且有“中层化”的趋势。管理人员责任不清是高校潜在财务风险形成的关键原因。

四、高校财务风险的防范

1. 树立风险意识,提高决策的科学性。风险是客观存在的,但其是否发生是不确定的。所以高校应树立风险意识,特别是领导层必须将风险防范意识贯穿于整个决策工作的始终。为防范风险,学校必须采用科学的决策方法,并在决策过程中充分考虑影响决策的各种因素,尽量采用定量分析法并运用科学的决策模型进行决策。对各种可行方案,要尊重有关专家的意见,认真地进行分析评价、科学论证,从中选择最优的方案,切忌主观臆断。

2. 开源节流,拓宽经费筹措渠道。财政拨款是高校经费来源的主要组成部分。对于这部分拨款,管理上以节流为主,同时还要采取开源措施。随着招生规模的扩大以及高等教育成本的上升,高校的各种支出日趋增加,仅仅依靠财政拨款,难免会导致资金周转困难。高校要改变传统的筹资方式,克服对财政拨款的依赖思想,积极寻找新的筹资渠道。

首先,要下大力气解决学费欠缴问题。学费的收缴率要与学院、系、职能处室的经费挂起钩来,同时要建立健全“奖、贷、助、补、减、捐”的助学体系,落实助学贷款、奖学金、困难补助、学费减免等措施,组织贫困学生开展勤工助学活动,从根本上解决贫困学生的欠费问题。其次,要多争取科研课题和经费,加速科技成果的转让,走产、学、研的发展道路,扩大学校影响。另外,还要打破传统的筹资观念,尽量争取社会捐赠,充分利用资本市场吸引社会闲散资金,通过社会投资、融资、教育国债等多种市场手段积聚教育资金,实现多方筹措教育资金的目的。

3. 建立财务风险预警系统,提高风险预警效能。所谓财务风险预警系统,就是指在高校现有财务管理和会计核算的基础上,设置一些科学化的敏感性财务指标,通过分析和评价这些指标的变化,及时揭示潜在的问题,对可能或将要面临的财务危机进行预防的一种财务分析系统。目前,高校财务风险预警系统的设置主要是确定财务预警指标和设立科学的财务预警标准。

按目前的高校财务会计制度,可以用四个方面的指标来判断高校财务风险。①反映支付能力的指标:包括现实支付能力和潜在支付能力。②反映年末货币资金构成的指标:包括自有资金余额占年末货币资金的比重、非自有资金余额占年末货币资金的比重和自有资金净余额占年末货币资金的比重。③反映资金动用程度的指标:主要考察自有资金动用的程度。④隐性连带财务风险指标:校办产业财务风险、基建投资支付能力和基建投资财务风险。

在建立指标体系的基础上,还需要确定一个警戒线。如现实支付能力的警戒线定为3个月比较合适;自有资金占年末存款的比重低于50%的,应采取措施调整资金结构;自有资金动用程度超出100%则应考虑偿还能力;校办产业和基建投资的负债率若大于100%,就意味着资不抵债,就可能影响学校的财务状况等。

4. 加强科学预算,强化预算管理。高校的财务预算是合理配置学校资源的有力手段,其内容包括收入预算和支出预算两个方面。在收入方面,高校要积极拓展筹资渠道,争取社会力量捐资助学,以不断壮大学校的经济实力。在支出方面,应在先满足基本支出后满足项目支出的原则下,保证预算从编制、执行到调整的科学规范,改进预算编制办法,尽量采取先进的零基预算或弹性预算编制方法,细化项目预算,制定科学合理的定额,严格控制开支,增强预算编制的严肃性、合理性和有效性。

5. 加强财务管理,提高会计信息质量。高校要在《预算法》的基础上,完善适应市场经济需要的财务体系,使财务支

谈建立高校平衡计分卡模型

杨 诚

(梧州学院 广西梧州 543000)

【摘要】 目前,对平衡计分卡的应用和研究已从原来的营利领域的业绩评价工具发展成为一个应用于营利与非营利组织的战略管理系统。本文将利用已有的一些成功经验,结合我国高校现实情况及特点,探索建立适合我国高校特点的平衡计分卡。

【关键词】 高校 平衡计分卡 战略 建议

平衡计分卡主要由四个层面组成,即财务层面、服务对象层面、内部业务流程层面和创新与学习成长层面。本文拟先介绍四个层面在企业这样的营利组织中的意义,然后对其加以改进,以适应高校这样的非营利组织的需要。

一、财务层面

财务目标是企业追求的最终目标。企业战略是否成功以及平衡计分卡其他三方面的策略是否成功都能够在财务指标上体现出来。对服务对象、内部业务流程、创新与学习成长等方面的衡量,取决于一个企业对关键性成功因素的认知。

.....
出在预算编制、执行、监督、检查等活动中规范地进行,不断提高会计信息的质量。保证会计信息质量要从两方面入手:一是要转变理财观念。高校财务工作也要与时俱进,工作重点不能老停留在记账、算账、报账等传统管理模式上,要向全面参与学校管理决策转变;树立市场观念、效益观念,从事后算账向事前预测、事中控制、及时分析方面转变;要发挥财务工作渗透力强的特点,主动参与学校管理活动。二是要培养高素质的财务工作团队。通过内部学习的沟通交流机制,创造共同学习、定期培训的良好环境,实行奖优罚劣,充分调动会计人员爱岗敬业、当家理财的积极性,增强会计人员的责任感,建立一支在新形势下从容应对挑战的财务管理专业队伍。

6. 调整办学思路,开展多层次办学,分散财务风险。防范财务风险的技术方法很多,但其中的分散法应该是高校防范财务风险的重要方法之一。由于市场需求具有不确定性、易变性,所以分散风险可以采用多种办学模式,通过开展各种短期培训、继续教育等分散全日制学生生源缺乏时带来的财务风险。另外,高校还可以改变包办学生宿舍的传统做法,加大与周围社区的合作,为学生提供食宿方面的咨询和中介服务,把主要精力放在教学和科研管理上,这样做对学生发展、高校发展和社区发展都很有利。

7. 处理好当前与长远可持续发展的关系,提高教学质量和办学效益。可持续发展是既满足当代人的需要而又不

平衡计分卡只是将企业的战略转化成特定的目标和可实施的评价指标。如果平衡计分卡中所衡量的财务业绩未能得到改善,说明某个环节可能存在问题,企业应考虑重新确定影响成功的关键因素,甚至修正战略计划。

对高校而言,财务层面的目标并不是学校追求的最终目的。我国的公立高校具有公益性的特点,其部分资金来源于政府支持,随着教育体制改革的深化,政府资金投入的比例会逐渐减少,教育经费的来源会有相当大的比例为学费收入、社会支持等。是否有充足的资金来源;是否能从各种渠道

孙后代满足其自身需要的能力构成威胁的发展,高校的发展也应该遵循这条准则。在当前与长远的关系上,各高校要立足于本校的实际情况,从当前的急迫需求和现实条件出发,优先解决影响和制约学校整体发展与改革的难点和热点问题,又要着眼于学校现代化建设的长远发展,做好中长期规划,把培养一批高水平的学术带头人放在突出位置,并及早做出部署。

财务风险最终影响教育质量。面对财务风险,有的高校开始压缩教学、科研的投入,特别是教学一线院系的经费。目前,各高校院系教学经费一般是按全日制学生的人数下拨的,如果压缩其经费,教学、实习环节经费的不足将直接影响学生的实际操作能力,所以高校在化解风险的同时,仍要以质量求生存,以效益求发展。提高教育、教学质量和办学效益是高校永恒的主题。

主要参考文献

1. 胡信生,拓东玲,王希文.高校财务风险的类型与防范.西北农林科技大学学报,2005;2
2. 王德春,张树庆.高校财务风险与防范对策.山东农业大学学报,2003;2
3. 许道银,彭宇飞.浅议高校财务风险的管理与危机防范.南通职业大学学报,2003;3
4. 郑继辉.“高校财务风险”研讨综述.铜陵学院学报,2003;3
5. 张舒华.高校财务风险影响因素的分析.金融经济(理论版),2006;11