试探高校财务经营

华中农业大学高等教育研究所　陈新忠　李忠云

【摘要】高等学校(简称“高校”)财务环境的变化与财务内部矛盾的发展,要求高校树立经营理念,进行财务经营。本文界定了高校财务经营的涵义,分析了高校财务经营的必要性与迫切性,探讨了高校财务经营的方略,并对高校财务经营的发展与完善做了进一步的思考。

【关键词】高校　财务经营　方略

财务经营是高校建设的命脉和支柱。在计划经济时代,高等教育被看做是一种社会福利事业和纯粹的消费行为,高校发展所需经费的90%以上靠国家拨款。高等教育投入的是人力、财力和物力,产出的是掌握相应知识的人才和科研成果。为了适应社会经济发展的需要,高校财务工作必须借鉴企业经验,树立经营理念,讲求成本核算,多方筹措资金,开展财务经营活动,提高办学效益。这样才能跟上时代步伐,才能推动高校健康、持续、快速发展。

一、高校财务经营的涵义

1.经营的内涵。何谓经营?《辞海》析义是:经营,本谓经度营造。语出《诗经·大雅·灵台》“经始灵台,经之营之”,引申为筹划营谋。《史记·项羽本纪》也有“经营”一说:“谓霸王之业,欲以力征经营天下,五年卒亡其国”。“经营”起初用于国家的事业建设,后来集中用于经济活动,尤其适用于企业,现在较广泛地应用于社会和经济活动中。按照法国学者法约尔的定义,经营就是“引导一个总体趋向一个目标”。

现代意义的经营,它是指在经济社会活动中具有支配能力的个人或群体,为在有利条件下实现更高的目标或在不利条件下实现既定目标,有意识地或自觉地根据客观规律而进行的一种总体上的筹划、营谋活动。它存在于经济社会活动的产生、发展和实现的全过程。

2.经营与管理的区别。不少人认为经营就是管理。经济学常常将经营与管理相提并论或混同,有“大经营,小管理”之说,也有“大管理,小经营”之说。其实,经营不等同于管理,但与管理的关系极为密切。管理是指控制、处理、协调和组织等;经营是指经度营造、运筹、筹划并治理等。简言之,经营中包含着管理,经营是管理的升华。经营层次只有通过管理这个中间层次的信息反馈,进行分析研究和加工提炼,才能形成正确的经营理念和经营决策。经营是管理的出发点和归宿,管理意识需要经营意识的支配,一切管理活动,包括组织、计划、指挥、协调、控制等,都是经营者事先缜密谋虑的结果,都是为实现经营目标而服务的。

3.高校财务经营。将“经营”运用到高校财务的建设与发展中,便是“高校财务经营”。所谓高校财务经营,是指高校在一定的社会经济条件下根据自身的价值取向,依据所处时代经济社会运行的机制和规律,构建财务管理体制、运行机制和控制体系,调整和修正高校与社会其他组织的关系,使高校真正成为经营主体并取得最佳社会效益和经济效益。高校财务经营应以市场观念、竞争观念、创新观念、效益观念、全局观念、全球化观念为指导,积极开展学校内部筹集资金活动,并做到合理分配和使用,以积蓄学校财力,努力为社会培养大批高素质创新人才的总目标服务。

二、高校财务经营的必要性与迫切性

1.高校理财环境的变化要求进行财务经营。高校理财环境是指高校进行财务活动时所面临的对其产生影响的各种因素的总和。随着市场经济的发展和知识经济时代的到来,特别是我国加入WTO后,高校理财环境发生了巨大的变化,主要表现在:

(1)高等教育体制的改革。《中国教育改革和发展纲要》明确提出高等教育体制改革的目标是要理顺各方面的关系,逐步建立政府宏观管理、学校面向社会自主办学的体制。高校办学自主权的扩大、法人地位的确立要求高校转变办学模式,增强自主经营的能力。财务经营在高校中的重要地位日益凸显,要求高校财务运行体制相应地做出重大改革,建立与之相适应的财务经营模式。

(2)高等教育规模的扩大。1999年,《中共中央、国务院关于深化教育改革全面推行素质教育的决定》提出了积极发展高等教育的目标。截至2004年,我国高校在校学生规模已超过2 000万人,居世界第一位,毛入学率超过19%。高校扩招意味着要加大对建设和发展的投入。在国家投入很难有较大幅度增长的情况下,高校必须进行财务经营,开源节流,将有限资金发挥出最大效益。

(3)高等教育市场的发展。随着我国社会主义市场经济体制的建立,高等教育逐步走向市场:高校经费来源由原来的政府拨款单一型向以政府拨款为主、多渠道筹措教育经费的多元型转化;高校逐渐树立效益理念,追求教育社会效益与高校自身经济效益的最大化。随着我国加入WTO和教育国际化的发展,高等教育市场竞争将日趋激烈。高等教育市场的发展要求高校财务转变观念跳出“大出纳”、“账房先生”的框框,树立市场经济观念,重视教育成本,进行财务经营,

构建投资与收益的运行机制,并对财务风险进行预测与控制。

2.高校财务现状要求实施财务经营。

(1)理财与效益意识淡薄。许多高校重钱轻物、重购轻管,理财意识不强,不注重利用自身优势、挖掘自身潜力,智力资源和科研优势没有得到充分、合理的开发。这不仅限制了高校的发展,而且造成了高校无形资产的隐形流失。面对市场经济的挑战和高校招生并轨的冲击, 这种不求效益、不思进取的理财观念必须抛弃。

(2)财务管理体制不尽完善。作为财务管理的核心内容,财务管理体制是组织财务活动、划分财权和处理财务关系的重要保障,一定要建立和健全。现在大部分高校施行以财务处为全校财务管理机构的单层级体制,这一方面不能很好地协调各部门的关系(特别是规模较大的学校);另一方面也使个别单位滋长小团体思想,亏了的向学校要钱,而盈了的则向学校少交甚至不交钱。更为严重的是会计资料严重失实,无法真实地反映本单位的财务状况和经营情况,这容易造成财务管理上的漏洞,使国有资产流失,产生腐败现象。

(3)财务会计重核算、轻管理,缺少分析。由于种种原因,目前不少高校的财务工作仍沿袭传统的“报账型”模式,对内、对外仅限于提供历史数据和解释信息,只重视事后监督,而忽视了事前预测、事中控制和事后分析。尽管财务部门已经实行经费定额包干使用、节余留用、量入为出、创收提成等一系列管理措施和控制手段,但配套措施还不健全。

三、高校财务经营的方略

1.多方筹措资金,拓展财务空间。充足的资金是高校建设和发展的物质基础。在充足资金的支持下,高校可以购置一流的设备,招揽一流的人才,进行充分的教育教学改革。这样,奖励各类科研成果也就有了资金保证,从而能调动广大教职员工开展科研活动的积极性。但目前高校普遍面临着资金短缺的困难,这制约着高校各方面的发展。在国家财力尚不充裕、拨款有限的情况下,面向市场和社会,通过市场机制筹措资金是现代高校发展的必由之路。

(1)积极争取政府财政拨款。我国国家财政除1985年因临时性因素保持了少量节余外,1979年至今每年度财政均出现赤字,且赤字增长速度高于经济增长速度,即使按窄口径计算也高达16.7%。由于国家财政困难,国家拿不出更多资金来发展教育事业,我国年财政性教育经费支出仅为3.19%,低于同期发展中国家4%的平均水平,与发达国家6%的平均水平相比差距较大。目前,我国财政性教育经费支出每年仍在继续增长,政府财政拨款仍是高校经费来源的主渠道,积极争取政府财政拨款仍是高校生存和发展的重要依靠。

(2)足量收取学杂费。目前我国的高等教育是非义务教育,属于准公共产品。接受高等教育者与未接受高等教育者相比,在就业、收入、社会地位等各方面占有明显的优势,获益甚多,因此个人支付一定的教育成本是合理的。通过完善助学贷款等制度足量收取学杂费,高校可以继续扩大规模,为更多的人提供进入高校学习的机会,推动高等教育向前发展。

(3)利用信贷适度负债融资。通过适度负债融资的方法筹措资金是解决高校发展资金短缺的重要途径。高校具有良好的发展前景, 商业银行等金融机构在利益机制和竞争机制的驱动下,必将看好高校,为高校负债融资提供可靠的资金来源。

(4)通过提供有偿服务增加经营收入。高校可以以市场主体的身份在国家政策允许的范围内,利用自身科研和人才优势,为社会提供科研、咨询、策划、决策服务;或与企业共同开发新产品、新工艺;或有偿转让科技成果;还可以通过为企事业单位培养、培训专门人才等多方面的有偿服务,进入市场获取收益。有能力、有资金的高校可以利用自己的科研成果直接创立校办企业,从市场获取收益。

(5)凭借教育储蓄、基金等吸纳社会富裕资金。近年来,我国国民收入分配格局的变化使个人收入在国民生产总值中的比重逐年增加,目前城乡居民储蓄余额巨大,并且继续保持增长态势。合理引导人民群众把富裕资金投入教育储蓄、教育基金等上面,既可为家庭成员将来接受高等教育提供资金储备,又可缓解国家高等教育经费紧张的局面。

(6)吸引国内外资本进入高等教育领域。加入WTO后,有见识的民营资本与国外资本看中了高等教育的发展前景,高校要抓住机遇,积极将民营资本、国外资本引入高等教育领域,以弥补政府财政投入的不足。

2.进行成本核算,实现成本补偿。传统经济体制下高等教育不计成本、不重视效益,极大地阻碍了我国高校办学效益的提高。随着社会主义市场经济体制的确立、知识经济时代的来临,树立成本观念和建立成本核算体系既是高校财务工作的新理念,又是财务管理和经济效益核算的重要方法。

(1)改革高校财务制度,建立成本核算体系。加强成本核算就是要准确核算高校成本,反映高校教育与科研的物化劳动和活劳动的消耗。传统的高校会计核算以收付实现制为基础,不要求高校收益与成本配比,不需要核算物化劳动消耗,也不核算教育投资收益。建立以现代财务管理理论为基础的新的高校财务制度是时代发展的需要。高校财务管理与成本核算方法的改革,是建立成本补偿机制的基础。

(2)明确成本分担责任,健全成本补偿机制。高校成本得到补偿是高校生存的先决条件。由于教育及其产品的效益具有间接性、隐含性、社会性等特点,教育收入不能简单地从教育活动中直接取得,相应地,教育成本也不能直接得到补偿。因此,高校要健全和完善收取学生学费、争取政府拨款、开展社会融资等成本补偿机制,使高校教育的受益者——受教育者个人(包括家庭)与社会或国家分别承担相应的成本、义务与责任,实现教育投资良性循环。

3.完善财务体制,保障经营效果。随着经费来源多元化体制的逐步形成, 用经营理念来指导高校进行财务体制改革,以保障经营正常开展并取得效果,已变得十分必要而迫切。

(1)实施分级管理,健全财务体制。高校要按照国家法律法规的有关规定,根据自身财务理念与目标,结合所属单位特点和优势,实施“统一领导,分级管理”的财务体制,即在严格执行学校统一的财务收支计划、财务规章制度和国家财经法律法规的基础上,激励所属单位对学校本部下达的预算经费指标和分配的资源进行统筹安排和使用, 经营好本级财务。分级管理体现了财权下放的思想,但这并不等于把学校的资金也分散到各个二级单位。高校必须健全各项财务政策和规章制度,完善机构设置,理顺财务关系,在保证学校强劲

宏观调控能力的同时,调动各级单位理财、生财的积极性和主动性、自觉性,促使各项财务工作取得最佳效果。

(2)建立各级经济责任制度。经费的有限性要求高校讲求科学的投入和产出效益。作为独立的法人实体,高校不仅要对国家负责,而且应对学校各方面的社会投资负责,对经费的使用效益承担相应的责任。因此,建立各级经济责任制,以提高经费使用效益、增强财务能力势在必行。建立健全各级经济责任制,将权利和义务相结合,可以使各级领导、各职能部门在经济工作中既按规定行使权力,又能够创造性地履行责任,提高工作效率和经济效益。

4.科学分配资金,提高办学效益。资金使用的恰当与否关系着高校建设的成败。科学分配和使用资金有助于提高高校办学水平,实现高校发展目标。

(1)科学论证,合理分配资金。高校要成立项目投资论证委员会,组织财会人员和有关专家围绕高校建设和发展的主要目标,对重大投资项目进行分析论证,确保资金科学利用。

(2)跟踪监管,保障使用效果。高校要组建重大项目资金使用监管委员会,对资金使用过程跟踪监管,奖惩并举,保障资金合理使用,达到并超过预期目标。

5.强化节约意识,做好物资和资金管理。在高校财务经营中应注意资金的节约和管理,这可以起到与创收和建设同样重要的作用。

(1)开展"双节"活动,遏制铺张浪费。在当前高校经费普遍不足的情况下,"节支和节约"是高校财务工作必须重视的两个环节。高校要在保证科学投入的前提下,充分调动教职员工的积极性,从资金支配、物资使用等各个方面节省开支、节约使用,遏制铺张浪费,长期坚持,确保成效。

(2)树立财产意识,健全物资管理程序。为使财产高效利用,高校必须建立健全物资"收、发、存、管"制度并严格执行。高校要借鉴企业的经验,建立和完善生产材料的收、发(用)、存制度,定期编制报表,并由责任单位监控材料的耗用情况;推行固定资产岗位责任制,对固定资产的购买、使用、调拨、报废各个环节进行管理和控制。

6.加强财会队伍建设,提升理财水平。财会人员既是财务经营的主体,又是财务经营的骨干。只有努力提高财会人员的素质,才能不断提升高校的理财水平。

(1)提高财会人员素质,促进财会人员从"核算型"向"经营型"转变。传统的会计工作基本上以记账、算账、报账为主,属于"核算型"。但会计工作的本质是一项经营活动,其核算目的是为了更好地进行经营。随着我国加入WTO以及知识经济的迅速发展,财务管理、预算编制、财务控制、筹资投资决策等工作必须纳入财会工作应有的职责范围。这要求财会人员不仅要懂得国际上通行的财会、审计等知识,还要具备相关的经济、商贸、法律等知识,不断提高自身的职业道德素质,与国际会计惯例接轨,从而增强对重大投资项目的论证与分析能力,促使自身尽快向"经营型"转变。

(2)加快信息化步伐,促进财务工作从"电算化"向"信息化"过渡。会计电算化的出现使会计信息处理发生了质的变化,大大提高了会计业务的处理效率。随着互联网的广泛应用,全球信息管理网络化迅速发展,使会计业务走信息化管理之路成为必然。会计信息化的本质是处理会计业务不断融入信息技术的过程,它体现的是会计行业的全面创新、变革与发展。我国加入WTO后,与国际经济的联系越来越紧密,高校可以通过互联网实现数据共享,吸收当前先进的知识和技术,从而提高自身的财务经营水平。

四、发展高校财务经营的思考

财务经营是市场经济时代高校财务的一种新理念和新思路,发展与完善高校财务经营应从以下几方面努力:

1.深入研究高校财务经营,构建高校财务经营的理论体系。用"经营"理念指导高校做好财务工作,是一件新生事物,是一场思想观念上的革命, 是一种方式方法上的改革和创新。新生事物都有其自身的发生、发展与价值实现规律,我们一定要认真地深入研究影响和制约高校财务经营的系统因素,研究高校经营理念指导下的高校财务经营体制和运行机制,构建高校财务经营的理论体系。完善的高校财务经营理论是高校完成财务管理工作的基础,能指引高校树立坚定的"经营"信念,趋利避害,科学地进行经营。

2.扩展财务经营层面,动员人人参与理财。高校要想筹集到更多的资金, 并使有限的经费发挥出最大的效益和作用,必须调动大家的积极性,需要全体干部、教职员工的共同努力。高校应培养教职员工的成本意识、大局意识和责任意识。高校各个部门和每一位员工都应树立"经营"理念进行自我理财,增加收入,节约资源,实现财务效益与效果的最大化。通过扩展财务经营层面, 高校财务经营的理念将深入人心,化作人们的自觉行动。

3.建立评价、奖惩与监控体制,保障高校财务经营健康发展。高校财务经营既有巨大的效益性,又具有多变性与风险性,必须科学运作、加强监控。应建立定性和定量相结合、内部与外部相统一的评价指标体系,定期考评高校及其内部机构的财务经营效益;应总结经验、汲取教训、奖优惩劣以促进高校财务经营的发展。同时,高校应配合国家与高等教育部门制定的相关政策和法规,建立高校财务经营的监控体系和制度,并在探索中加强战略与细节管理,防微杜渐,保障高校财务经营健康发展。

主要参考文献

①孔伟成,姚先国,陈水芬.现代经营学.杭州:浙江教育出版社,1998

②杨名远.农业企业经营管理学.北京:中国农业出版社,1997

③黄渝祥.企业管理概论.北京:高等教育出版社,2004

④王智平.创建国内高水平大学的思考.中国高教研究,2004;1

⑤唐景莉,杨晨光.大力加强教学工作,切实提高教学质量.中国教育报,2004-12-03

⑥约翰·雷.张新平译.学校经营管理:一种规划的趋向.重庆:重庆出版社,2003

⑦吴红岁,解建立.多元投资体制下我国高校财务管理模式探讨.经济师,2004;1

⑧王兴家,姜寿山.高校科学理财必须树立的三个观点.中国高等教育,2004;10