

高校财务风险的形成与防范*

王家丽

(盐城工学院 审计处,江苏 盐城 224003)

摘 要:我国高等教育管理体制的改革和社会经济发展的需要为高等教育带来了发展机遇,但在高校办学经费从政府全额拨款向政府拨款与自筹资金相结合的转变中,财务风险逐步形成。回顾了高校财务风险形成的背景,提出高校财务风险问题研究的由来,分析了高校财务风险的微观和宏观原因,提出了防范风险的建议。

关键词:高等院校;财务风险;形成;防范

中图分类号:G40-054

文献标识码:A

文章编号:1008-5092(2007)02-0050-03

一、高等院校财务风险概述

财务风险通常有两种理解:广义的财务风险是指各单位各类风险的货币化表现;狭义的财务风险特指各单位在开展各项经济活动中因资金筹措、投资和日常运行所面临的风险。从其性质上看高校作为非营利组织所面临的财务风险,更接近于狭义的财务风险概念,即高校的财务风险是指高校在事业发展过程中由于经费不足和贷款的还款压力等原因所形成的风险^[1]。

(一)高校经费来源渠道

目前,高等学校收入项目及构成情况(以教育部直属高校为例)大致如下:

1、财政补助收入。指中央和地方财政预算安排的用于高等教育的财政性支出,包括教育经费拨款、科研经费拨款、其他经费拨款等。这是高等学校经费来源的主渠道,约占高等学校总收入的53%^[2]。

2、学校自筹收入。指高等学校依据政策规定,合法组织和收取的各项收入的总和,约占总收入的47%。学校自筹收入,包括教育事业收入、科研事业收入、校办产业投资收益、捐赠收入及其他收入等。其中教育事业收入是高校自筹经费的主要来源。从上面收入构成看,财政拨款是高等

学校经费来源的主渠道^[3]。

(二)财政部门按在校学生数拨款

我国目前高校经费来源中所占比例最大的是财政补助收入,根据国家的政策法规规定:2004年后国家划拨给学校的财政补助收入直接取决于学校的在校的学生数量。所以学校的招生规模直接影响了学校所能获得的财政补助收入。同时,学校的招生规模大小又直接影响学校的事业收入水平,因此,高校的招生规模在很大程度上影响了学校的偿债能力。2012年以后适龄入学人口数急速减少,国家和社会的教育投入及就业市场都难以支撑高等教育规划的持续高速增长,高校生源严重不足,高校的招生人数严重减少,那么其财政补助收入也会随之而锐减,这就带来了高校的财务风险^[4]。

(三)贷款规模迅速扩大

在高等院校办学经费来源转变过程中,一方面可以使政府在没有增加教育投入情况下,为社会提供更多的教育资源,另一方面也扩大了高等院校办学自主权。为高等学校与社会发展接轨提供条件,也拓宽了学校的经费来源渠道。但各高等院校为了挖掘和扩大教育资源的市场供应潜力,最直接和方便的做法就是加大投入,而加大投入的资金来源又多是向银行贷款而来。高等院校贷款办学虽缓解了高校目前办学经费不足的矛

* 收稿日期:2006-11-12

作者简介:王家丽(1965-),女,江苏盐城人,盐城工学院经济师,研究方向:高校经济、会计、审计工作研究。

盾,但也为高等院校带来了还款和负债的财务风险,尤其是到了2012年左右,学校的借款都到了还款期,学校负债还款突然加重,造成财务危机。

二、高等院校财务风险的形成过程

(一)高校财务风险的形成

1、高校经费来源不足。多渠道筹措经费是二十世纪九十年代末以来我国高等教育增加收入的主要举措。多渠道筹措途径包括财政拨款、学生学杂费收入、社会服务收入、社会捐资、产业等。从我国高等学校目前的经费收入结构看,主要收入除了财政拨款外,学生学杂费收入比例在不断上升,但由于我国居民的实际收入和承受能力尚低,加上必须要考虑到广大农村和欠发达地区的经济情况,向学生收取的学杂费的提高必须是而且是有了一定限度的。由于社会服务、社会捐赠、产业的收入还很少,所以高校经费来源现阶段主要是政府财政拨款。2004年后由于国家对高校的财政补助拨款政策有变,把原来依据在校生生数和在职职工数来划拨补助数额变为只依据在校生成数来划拨学校财政补助,所以在我国高校经费来源中所占比例最大的是财政补助收入的情况下,高校的招生数量直接决定了高校所能获得经费的大部分数额,若高校招生人数减少,就会带来高校经费不足的财务风险^[5]。

2、基建投资急剧扩张。随着高等教育招生规模的迅速扩大,许多高校原来的校舍设施已不能满足需要,对于没有任何其他经费来源和政府财政投资又不能满足需求的高等院校来说,新建校舍所需要的土地购置、建设等资金来源主要渠道是通过向金融机构进行贷款而来,据统计几乎所有高校的新建和扩建均来源于向银行的借贷。据统计,几年来,高等学校银行贷款发展迅速:1998年教育部直属高校仅个别学校向银行贷款,贷款额不足5亿元,到2002年仅几年时间,已有70%的高校向银行贷款,贷款总额达到了88亿元,校均贷款额1.2亿元。江苏省普通高校银行贷款从2000年的不足10亿元发展到2003年的近50亿元,预计到2004年将达到95亿元左右。高等院校向银行借贷的未来还本付息预期是依靠扩大招生后的财政补助和学费收入,但是这种收入依靠的是学生的招收数量和学费的标准,据前文所述,高校的扩招规模在2010年达到高峰,2012年适龄人口已经不足于应付学校的招生计划,其来自

于国家补助的收入和学校的规模应用的费用已严重失衡;而且由于高校对学生收费受到国家相关政策的刚性限制,决定了其收费规模是控制在保持正常教学科研支出运行的范围内,使高校没有足够的剩余资金用于偿还银行的借贷本息,银行的借贷利息余额也是刚性地不断上升,使高校的债务余额不断增加,所以大规模校舍基建带来了高校的还款危机,这也是目前许多高校最严重的财务危机和风险^[6]。

(二)高等院校财务风险形成的宏观原因

1、政府对高等教育投入不足。根据1998年《中国统计年鉴》有关资料显示,我国对教育事业投入的财政拨款占总体教育经费的比重,从1991~1997年下降了10.9%,平均年下降1.5个百分点。江苏省是经济强省,其各项宏观经济指标几乎都占全国的1/10左右,江苏省的高等教育发展速度之快是有目共睹的,从1999年到2003年短短四年时间,普通高校在校大学生数增长了153%,而同期省级财政对高等教育的投入只增长了不到40%。政府财政拨款占高校事业费收入的比例呈现出逐年下降的趋势。据不完全统计,江苏省政府财政对高等学校的投入占高校事业收入的比例,从几年前的65%以上下降到现在的45%左右。在高等教育体制改革后,政府对高等教育的投入虽然也在每年增加,但同比增幅要大大小于同期的经济增幅,造成教育经费投入相对的减少。根据资料统计,在3年扩招期间,政府对高校拨款从1998年的342.6亿元增加到2001年的613.3亿元,增幅近80%,但这些经费绝大部分都是日常性经费和科研经费,主要支付学校人员的基本费用和日常运行费用,无法满足基本建设资金需求。而同时政府对高等院校的要求在不断提高,如要求每个班级、年级配备行政辅导员、宿管员、班主任、心理辅导员、专职政治工作人员等,学生食宿方面也有许多硬性规定,使许多高校的行政和管理运行成本加大^[7]。

2、地方政府在福利、津贴等发放上实行非平等政策。近年来许多城市政府为了提高政府机关、企事业单位工作人员的生活水平,已经连续几年增发津贴和福利,即“同城补贴”,这部分资金政府机关和事业单位由政府财政负担,企业由自己消化,而作为非福利性质的事业单位的高等院校只能享受政策待遇却不能财政发放,即政策上允许高校发放,但经费自筹。为了保证教职工

能与其他单位职工保持相对平衡的收入水平,在没有其他收费来源的情况下,学校要么是挤占挪用正常教育经费,要么通过贷款或其他借贷方式支付,后果是前者严重影响教学和教育质量,造成学校教育质量的危机,为学校未来财务危机留下隐患。后者是直接增加和加重已有的财务风险。

三、防范高校财务风险的建议

(一) 确定合理的贷款规模,调整资金结构

学校要根据自身的财务能力、政策规定、客观环境,确定并及时调整资金结构、还款时间,从宏观上进行控制,使学校能从贷款办学中得到好处,同时保证本息的按期偿还,避免财务风险。

1、选择贷款规模。在贷款规模的选择上,必须充分考虑学校的还本付息能力,对贷款项目进行认真的分析论证,对贷款的运行能力进行充分的论证,对本校的收入、支出和每年可用于还本付息的资金进行认真的测算,将贷款的风险控制在预警线以内^[8]。

2、选择资金结构。在资金结构的选择上,应将长期贷款与短期贷款相结合,分散还贷日期,尽量把还贷日期分散与规划好的年月,这样有利于缓解还贷压力。或者采取一次性贷款分年度还本付息的办法,将还贷压力逐年分解。

3、贷款资金管理。财务管理部门应坚持将贷款资金纳入学校资金管理体系,将中长期规划、中长期预算和年度财务预算相结合。应加强对贷款项目的全程监督,控制用途、精打细算、降低成本,最大限度的提高办学效益。

(二) 积极争取政府财政补助,增加经费收入

在当前高校教育经费不足的情况下,高校要树立名牌战略思想,以争取更多的政府拨款、多招生多收费。依靠国家政府拨款是目前高校教育投入的主要途径,各高校应当提高教育质量,在提高教育手段和改善教育设施方面利用一切条件积极争取国家的拨款和补助;随着国家对学生的学费、住宿费等标准不断提高,高校要努力发挥内部潜力,使高校的各项设施实现高效率的运转,争取多招生多收学费^[9]。

参考文献:

- [1] 王德春. 高校财务风险与防范对策[J]. 山东农业大学学报, 2003(2): 8-11.
- [2] 许道银. 浅议高校财务风险的管理与防范[J]. 南通职业大学学报, 2003(9): 108-109.

(三) 勤俭办学,降低办学成本

节约、勤俭办学、努力寻求降低办学成本的途径以取得较大的办学效益,是高校财务管理的重点,节约渠道主要是编制年度财务预算、费用定额管理等。编制财务预算就是在精打细算的基础上,通过采用零基预算方法,对每一笔支出都要进行认真计算,将经费开支降低到最低限度。所谓“零基预算”,指在编制预算时,一切都从零开始,该花多少钱,钱用在哪些方面,与上个预算年度无关。也就是说,不看过去,只看未来,看新的预算年度有多少事情要做;然后,对这些事情不管新旧,统统重新进行评估,依据事情的轻重缓急统筹考虑,决定哪些是需要重点扶持且非花钱不可,哪些是可办可不办可依财力而定,哪些是关系不大应予取消,以确保将开支降到最低、节约资金。对与许多经费如水电费、电话费、办公费、差旅费等有关费用,要确定定额管理,严格控制使用;把好设备的购置和保养关,做到校内各资源共用,避免设备重复购置、闲置和由于保养不当而缩短设备使用寿命,造成很大的浪费^[10]。

(四) 加强对高校财务的审计监督

学校的监督、审计部门要将贷款项目的使用、本金的偿还,作为重点监督的事项。定期进行检查,督促用款单位按借款用途使用资金,按期还本付息,并考核资金的使用效果;向学校提交检查报告,确保贷款资金的安全,减少学校贷款办学的财务风险。由于近年来高校基建规模扩大和招生收入的增加以及支出范围的拓宽,财务预算、收入、支付、决算体系的制度性不完善弊端逐步显现,同时由财务管理人员素质低下和觉悟水平低所引发的非制度性财务恶化现象也时有发生,这两种因素加剧了高校的财务风险。而目前杜绝和防止高校财务管理混乱所引发财务风险的较好方法就是加大对高校财务收入支出的审计力度,严格财务纪律和财务制度,实行责任制和问责制,对造成重大决策失误和资金投向失误的单位和个人要进行必要的处分和追究法律责任。学校的各个管理部门,要严格控制开支,坚决杜绝浪费,提高现有设备的利用率,把风险降低到最小的程度。

(下转第91页)

参考文献:

- [1] 刘平. 非英语专业大学生学习风格调查[J]. 中美英语教学, 2005(6): 35 - 37.
- [2] 张中芹. 促进习得与学得融合, 提高英语教学[J]. 牡丹江师范学院学报, 2006(6): 90 - 91.
- [3] 马书红. 论 J. Harmer 的外语教学平衡观[J]. 外语界, 2001(2): 20 - 24.
- [4] 吴斌. 合作性学习与大班英语教学[J]. 大学时代, 2005(12): 153 - 156.
- [5] 李红梅. 大学英语分级教学改革的实践与探索[J]. 盐城工学院学报, 2006(2): 88 - 91.
- [6] 李萍. 计算机网络在大学英语教学中的应用[J]. 常州信息职业技术学院学报, 2006(9): 59 - 61.

Acquisition and Learning Integration

——A Probe to College English Teaching: Acquisition and Learning Integration

DENG Di

(College English Department of Yancheng Institute of Technology, Jiangsu Yancheng 224003, China)

Abstract: College English teaching is a most important part in higher education. The essay, based on the practice of College English teaching carried out in our college, presents a new method for CE teaching, called Acquisition and Learning Integration, and discusses its background, concept, basic principles and practical effect brought about by it.

Keywords: acquisition and learning integration; College English; cooperative learning; graded teaching; self-access

(上接第 52 页)

- [3] 郑继军. 高校财务风险研讨综述[J]. 铜陵学院学报, 2003(3): 37 - 40.
- [4] 杜万波. 浅谈高校财务风险防范[J]. 内蒙古科技与经济, 2004(4): 30 - 31.
- [5] 郭向铃. 对高校负债办学的财务思考[J]. 甘肃高师学报, 2002(6): 4 - 6.
- [6] 赵庆双. 略论扩大中国高等教育规模[J]. 清华大学教育研究, 2000(4): 90 - 93.
- [7] 黄秀芳. 高校负债规模研究[J]. 黑龙江高教研究, 2004(10): 75 - 77.
- [8] 张华良. 对高校资产负债率指标的若干修正[J]. 事业财会, 2003(3): 45 - 46.
- [9] 杨筱球. 对高校资产负债表信息披露的思考[J]. 事业财会, 2002(6): 56 - 59.
- [10] 何幅雄. 浅析高校资产负债率[J]. 事业财会, 2001(4): 3 - 4.

The Formation and Avoidance of the College Financial Risk

WANG Jia - li

(Audit Office of Yancheng Institute of Technology, Jiangsu Yancheng 224003, China)

Abstract: China's colleges face a good chance of development under the condition of the higher education system reform and the needs of economic and social development, but the college financial risk has been formed during the period of the transformation of finance resulted from the "plan economy times" to the "market economy times". This paper reviews the historical background at first, points out the reason of studying this problem, then analyses the macro and micro reasons of financial risk formation, and finally puts forward the suggestion of avoiding the financial risk.

Keywords: college; financial risk; formation; avoidance