

高校财务管理工作的问题及对策思考

魏利平¹, 马文远²

(1. 中国石油大学 财务处, 山东 东营 257061; 2. 东营市文化体育局 财务处, 山东 东营 257061)

[摘要] 高校财务管理工作的学校正常运行和发展中发挥着重要的支持和保障作用,但目前中国高校财务管理工作中还存在着一些问题:编制不科学,执行不严格;内部控制制度不完善;资金总量不足,风险意识缺乏;资产购置不合理,管理制度不严格;财务人员结构不合理,知识老化,为师生员工提供优质服务意识不强。高校应根据以上财务管理中存在的问题改进工作思路,制定相应的对策,发挥财务管理在高校发展中的作用。

[关键词] 高校;财务管理;问题;对策

[中图分类号] G647 **[文献标识码]** A **[文章编号]** 1673-5595(2009)03-0018-(03)

高校财务管理的主要目的是规范高校财务行为,创造良好的经济环境,正确处理事业发展和资金供给的关系,提高资金使用效益,促进学校事业发展。高校财务管理水平的高低将直接关系到高校的生存和发展。针对目前高校财务管理工作中存在的问题,加强高校财务管理工作,是每一个高校财务工作者面临的新任务。

一、高校财务管理工作的基本作法及成效

高校财务管理是指高校按照党的路线、方针、政策和国家财政、财务制度,根据高校财务活动的规律和事业发展及其活动的特点,有计划地组织财务活动,正确处理各种经济关系,合理有效地筹集、分配和使用资金,分析监督资金使用情况,以保证事业计划及任务的全面实现的一项综合性管理工作。新形势下,随着教育体制改革的深入,高校财务管理的内容有了新的扩展,不再是单纯的核算与监督。按照高校财务制度,以及高校经济活动的现实需要,高校财务管理工作主要包括资金管理、预算管理、资产管理、制度管理、监督管理等工作。可见,高校财务管理工作已经渗透到高校事业发展的方方面面,是高校管理工作的重中之重。由于高校财务管理承担着学校资金的筹集、分配、使用管理、核算、监督以及效益考核的重要任务,因此,直接影响学校的教学、科研和其他各项事业的建设和发展。为此,加强高校财务管理,对于改善高校管理,实现依法治校,合理

配置资源,提高办学效益,保障高校教育事业健康、有序发展具有十分重要的意义。

二、高校财务管理工作中存在的主要问题

(一) 内部控制中存在的问题

内部控制是高校财务管理的关键环节。尽管高校财务管理制度和方法经过多年发展已有了很大的进步,但内部控制制度仍不完善。近些年,高校在物资采购、新生招生、基建项目等领域都发生了一些问题,如对本专科生实习经费及研究生业务费的领报监督不力,致使一些院系不按规定用途使用资金,截留挪用现象时有发生;科研虚假报销现象严重,利用非真实支出的发票套取现金;教材管理部门订购教材不经过正规渠道,订购盗版书以次充好,从中赚取高额差价,严重影响了高校的教育质量。

预算管理是高校内部控制的重要组成部分,目前许多高校在预算管理中存在着预算编制不科学、执行不严格、项目支出随意调整等现象,从而导致预算编制失去真实性,一定程度上削弱了预算管理在财务管理中的职能和作用,严重影响了财务预算的严肃性。

(二) 筹资管理中存在的问题

筹资管理是高校财务管理的重要保障。目前高校在筹资管理中主要存在筹资总量不足和风险意识缺乏两个问题。

其一,筹资总量不足。大多数高校资金的来

[收稿日期] 2009-03-02

[作者简介] 魏利平(1976-),女,山东牟平人,中国石油大学(华东)财务结算中心会计师。

源主要包括财政拨款收入、学生学宿费收入、银行贷款资金以及一些捐赠收入。据有关统计数据显示,2001—2007年,全国高等教育总规模超过3000万人,全国大学的数量从10年前的1000所左右增加到2500多所,而高校扩招相应的保障经费却严重不足,这就使银行贷款资金成为许多高校资金来源的主要渠道。

其二,风险意识缺乏。由于部分高校缺乏科学的规划和民主的决策程序,贷款项目和额度缺乏严格、科学的可行性论证,盲目攀比建新校区、重复建设、资产重复购置、浪费严重等现象比较普遍,而且对贷款的高额利息支出对教育资源产生的负效应认识不够,造成高校贷款数目的大幅上升,学校利息费用急剧增加。在事业收入一定的情况下,利息支出的增加必然减少教师与其他公用经费支出,从而导致师资队伍不稳定、教学科研质量下降,进而严重影响学校的办学质量,危害学校的办学声誉。

(三) 资产管理中存在的问题

许多高校在资产管理中存在不规范现象,直接影响着国有资产的保值增值,成为国有资产流失的一大隐患,主要表现在:

其一,资产购置不合理。一些高校物资和工程项目没有通过政府采购和招投标,采购和投资的公开透明度不够;一些高校固定资产的购置缺乏前瞻性,同时在使用过程中,缺乏统一与合理的资源配置,导致大量资产被闲置。

其二,资产界定不科学。许多高校在界定固定资产时,只把单价在500元以下的一般设备和单价在800元以上的专用设备,作为固定资产管理,而把单价达不到标准、使用期限在一年以上、使用过程中保持原有物质形态的同类物资,作为低值易耗品处理或干脆一次摊销,致使资产流失。

其三,管理制度不健全。一些高校财产清查制度不健全,多年不进行实物盘点,财产管理中存在的问题不能及时发现,在使用中财产丢失、损坏现象时有发生,造成账物不符;财产管理权限不清,部门之间调用资产不办理转移手续,财产报废不办理相关手续。

(四) 财务服务中存在的问题

财务服务是高校财务管理对外的窗口和纽带。长期以来,高校在强调以教学、科研为中心的同时,忽视了财务管理在高校建设和发展中的作用,有的高校将一些不具备财务管理知识的人安排在高校财务管理领导岗位,高校财务人员结构不合理,知识老化,不能很好地运用新技术、新方法分析判断问题。

此外,一些高校财会人员缺乏为师生员工提供优质服务的意识,遇事拖拉,不及时办理业务,工作消极等待现象时有发生。

三、高校财务管理工作改进思路 and 对策

(一) 完善内部控制工作

搞好内部控制工作是做好高校财务管理工作的基石,可通过健全内控制度和改进预算管理两个方面来展开:

其一,建立健全内部控制制度。首先,坚持不相容职务必须分离的原则,完善岗位责任制,形成岗位之间的轮换制度和岗位考核制度,增强岗位间的约束以加强会计信息的监督,充分运用计算机网络技术,避免因会计信息失真而导致决策失误等现象的发生。其次,强化单位内部稽核和内部牵制制度。加强会计人员之间相互制约、相互核对,防止会计事务处理中发生失误、差错及营私舞弊等行为。有效利用信息、网络的优势,发挥财务网络的作用,及时对资金进行追踪、分析,实施有效的监督。在常规性会计核算的基础上,要对各项业务收支活动进行日常性和周期性核查。成立内部审计委员会,通过内部常规审计、离任审计、落实举报、监督审查等手段,对会计部门实施内部控制。建立以查堵为主的监控防线,注意做到责、权、利三者相结合,奖罚分明。

其二,改进预算管理工作。为了保证高校预算的良好执行,维护预算的严肃性、权威性,在工作中切实保证预算功能的有效实施,必须从多方面采取措施对预算加以管理:(1)完善预算的参与机制。要严格执行《中华人民共和国高等教育法》、《高等学校财务制度》,落实校长在财务工作中统一领导和管理的责任,各职能部门要参与到预算的制定中来。(2)实现预算编制的科学化。在编制预算时既要考虑高校事业发展和建设的需要,也要考虑到高校财力的实际,针对不同预算项目的特点和规律综合采用增量预算法、零基预算法、定期预算法和滚动预算法等,以达到优化资源配置,克服投资上的短期行为。(3)审慎对待预算的调整。在执行过程中,原则上不得随意调整和追加预算,如果客观条件发生变化确需调整时,只能作必要的微调,而不进行经常性的大幅度调整。(4)硬化预算监督。预算执行过程中,财务部门应严格控制支出项目,并及时掌握预算收支情况,定期向校领导和资金使用部门提供预算执行情况说明。

(二) 创新筹资管理工作

高校应充分发挥学校优势,通过办学广开财源,形成以财政拨款为主、多渠道筹措教育经费的新

格局。

其一,转变筹资观念。^[1]首先,树立科学理财观,即遵循市场经济规律的科学理财观、依法理财观、效益理财观和货币时间价值观;其次,树立多渠道筹资观,以“开源为主体,开源与节流并举”的思想,克服“等靠要”依赖心理,由注重支出管理向注重收入管理转变,积极培植财源,增加学校财力;再次,树立系统职能观,高校财务管理应同学校的发展紧密结合,由单纯“用财”转变为“聚财、生财、管财”,由服务型向决策管理型过渡,当好学校领导的参谋,及时提出经济决策建议,协助领导处理好各种关系,为高校发展提供有效的财务保障。

其二,增强风险意识。首先,高校要牢固树立资金成本观念,充分考虑融资的资金成本、财务承受能力、还贷能力及投资回报。对不同筹资渠道的资金使用成本进行比较。高校为防范风险,通过建立贷款风险评价模型来确定合理的贷款规模,建立有效的风险防范机制。高校的收入来源可分为限定性收入(有指定用途)和非限定性收入(无指定用途)两大类。只有非限定性净收入才能作为高校偿还债务本息的资金来源。只有通盘考虑高校资金收支状况,才能够避免偿债危机。其次,高校要切实增强财务风险观念,充分考虑学费收入能否得到稳定增长的风险、融资风险以及网络技术应用和从事高科技产业投资给高校带来的风险。高校扩招暂时使学校的学费收入大幅增长,但是到一定阶段,学费收入就会稳定甚至会减少,这将影响高校的财务状况。而且高校扩张对资金的强烈需求,使越来越多的高校利用银行贷款缓解学校发展与政府拨款和自有资金不足的矛盾,为此,一些高校背上了沉重的债务包袱,财务风险加大,严重影响了学校的可持续发展。风险与效益相伴而生,获得高报酬要冒大风险,高校在从事高科技产业投资时,如何在风险与报酬之间进行选择,做到既能有效地防范财务风险,又能获得较高的报酬,这是高校财务管理面临的一大挑战。

(三) 强化资产管理工作

强化资产管理工作首先要提高认识,转变观念,克服重资金使用轻实物管理的倾向,变“资金”观念为“资产”观念。高校要在国有资产管理部的指导下,结合实际,制定完善的适合本单位资产购置、使用、保管、调拨、转让、处置、报废等各个环节的管理制度,逐步使资产管理制度化、科学化、规范化;要以法律的形式明确行使高校国有资产产权,严格设

定资产登记管理和考核体系,自觉办理产权登记手续,建立健全考核指标,明确责任,奖优罚劣,充分调动资产管理者的主动性、积极性,从而提高资产管理水平和资产使用效益;加强债权债务管理;对各种借款必须定期清理,及时回收,坚决制止公款私借,暂付款不得长期挂账;坚持定期清点盘存,严格落实监督检查制度,财务部门和物资管理部门要分别设专人管理账目、物资,配套完善出入库手续,达到账账相符、账物相符,以实现资产管理与会计管理的有机结合。

(四) 搞好优质服务工作

高校财会人员要树立优质服务观,从高校改革发展的实际出发,为各部门提供优质服务。

其一,端正思想,摆正位置。财会人员要树立责任意识,以维护财经秩序、严肃财经纪律、提高财务管理水平为己任,把自己融入到高校的日常运营中去,为教学、科研以及高校领导层的决策提供服务。

其二,加强业务学习,提高服务质量。^[2]随着中国高等教育逐步向市场化迈进,高校对财务管理的水平也提出了更高的要求,而高校财务管理水平高低的关键取决于财务管理队伍的素质。伴随着知识有效期的缩短,毕业后若不继续汲取新知识,在校所学知识将很快会过时,或者知识根本就不够用。因此,财务人员必须学习新知识、更新观念,提高解决财务问题的能力;进行会计法及会计报表知识培训,更好地利用会计信息,提高科学决策水平;提高思想素质、综合业务素质和职业道德修养,充分发挥财务部门在管理与监督中的作用,以适应高校发展的需要,为高校提供高质量的服务。

其三,引进奖惩机制,促使财会人员提高工作效率和服务质量。高校要对财会人员进行考评,对考评优秀的财会人员,给予一定的精神和物质奖励,并作为今后职务和职称晋升的依据;对考评差的财会人员要进行批评、教育,甚至给予必要的经济处罚,促使其提高工作能力;对确实不能胜任的财会人员采取分流或淘汰的办法,以此激励广大财会人员提高工作效率和服务质量。

[参考文献]

- [1] 陈宝农. 高校创新财务管理理念与机制的方式[J]. 财会通讯:理财版, 2007(4): 90-91.
- [2] 赵建军. 高校财务管理的形式、问题与建议[J]. 教育财会研究, 2005(6): 32-35.

[责任编辑:张岩林]