

地方高校财务风险及其防范策略

陈岳堂, 刘冰

(湖南农业大学公共管理与法学学院, 湖南长沙 410128)

摘要: 地方高校超常规的发展使得其面临的财务风险日益突出, 包括巨额银行贷款引发的债务风险、校办产业及其他投资的潜在财务风险、财务管理不合理性造成的财务风险等, 提出高校财务管理应健全和完善内部控制制度, 加强资金运作管理; 合理控制贷款规模, 建立多元化筹资渠道, 增强资金筹措能力; 建立财务风险预警系统, 提前做好风险防范; 加强财务管理人员业务培训和法制教育, 以防范财务风险。

关键词: 地方高校; 财务风险; 防范策略

中图分类号: G647

文献标志码: A

文章编号: 1009-2013(2013)03-0065-03

Strategy on the financial risk prevention control in local colleges and universities

CHEN Yue-tang, LIU Bin

(School of Public Administration and Law, Hunan Agricultural University, Changsha 410128, China)

Abstract: In the new period of the development of higher-level education in China, local colleges and universities entered into an extraordinary growth period. With the loan of local colleges and universities expanding, the rules and regulations construction lagging behind and lack of risk awareness, local universities' financial risk stands out. This article analyzes the possible financial risk of the local colleges and universities and its reasons. Combining with the characteristics of the present stage of local colleges, this paper proposes financial risk control strategies in order to promote the level of risk management of local university and ensure the sustainable development of higher education.

Key words: local colleges and universities; financial risk; prevention strategies

进入 21 世纪以来, 随着我国高等教育规模的扩张, 地方高校进入了一个超常规的发展时期, 而由于规章制度建设滞后和风险防范意识缺乏, 地方高校财务风险日益突出。为此, 笔者拟分析新形势下我国地方高校面临的财务风险, 并提出相应的风险防范控制策略, 以加强地方高校财务风险管理, 促进高等教育的健康持续发展。

一、地方高校的财务风险及诱因

首先, 巨额银行贷款引发地方高校的债务风险。地方高校筹资渠道不多, 主要依赖政府财政

拨款、学生学费和银行贷款。在我国高等教育规模扩张的大趋势下, 由于政府投入不足, 很多地方高校为了提升办学层次和扩大办学规模, 普遍存在过度举债现象。据统计, 地方高校的资产负债率低的在 30%—40%, 高的达 70% 以上。地方高校的发展和建设越来越依赖银行贷款, 贷款额大大超出其经济承受能力, 造成教育成本超支严重。一些地方高校缺乏财务风险预警机制, 在贷款的使用上也存在较大的风险, 基建项目投资挤占大量的现金资产, 贷款结构不合理, 负债额度过大, 导致负债风险在短期内大量积聚, 脆弱的资金链十分容易断裂。一些地方高校的收入仅能基本维持日常运转, 凭借自身的力量已无法偿还巨额贷款与利息。很多地方高校缺乏还贷责任意识, 为暂时避免资金链断裂, 往往采取以贷还贷, 一旦银行拒绝继续发放贷款, 他们将无可避

收稿日期: 2013-04-21

基金项目: 湖南省财政厅 2012 年委托项目

作者简介: 陈岳堂(1963—), 男, 湖南宁乡人, 管理学博士, 教授, 主要研究方向: 公共管理, 教育经济与管理。

免地会陷入债务危机。负债已经是地方高校发展中的一个不容忽视的问题。

其次,校办产业和其他投资潜在的投资风险。有的地方高校热衷于投资校办产业,但长期以来,高校校办企业存在产权不明确、事企不分、应对市场变化的能力差等一系列问题,高校对校办企业的投资常常无法得到回报。学校作为法人单位,为校办企业的经营项目做投资或担保,都负有连带责任。一旦校办产业清算破产,学校难免承担投资份额内的校办产业债务,因而会对学校财务状况造成较大影响,使地方高校形成新的不良负债,加重债务负担,引发投资风险。^[1]

再次,财务管理不合理性导致的财务风险。学校财务管理内部控制制度不健全、规章制度落实不够到位,造成学校管理方面的违规、缺位、疏漏或失控、公款私分、挪用贪污等情况发生。地方高校的内部控制制度建设是一项基础性管理工作,高校财务风险防范水平的高低,很大程度上取决于地方高校执行各种财务规章制度的力度及内部控制制度的建立和完善。^[2]很多地方高校没有建立有效的财务内部控制制度,而有些地方高校虽然已经建立内部控制制度,但内控制度只是流于形式,缺乏科学性和合理性,可操作性并不强,在实践中没有严格执行,出现操作不规范、审核不严格、核算不合理等问题。^[3]很多地方高校直接把某些规章制度等同于内部控制制度,甚至没有建立相应的自我约束内控机制,查出的问题处理力度不够,缺乏赏罚有度的奖惩制度,使得财务管理过程中存在许多漏洞,财务管理秩序混乱。地方高校财务管理部门的风险防范意识相对薄弱,监督力不强,这将造成财务风险很难被解决,管理者对隐藏的风险问题不能及时发现和预防,使得其财务管理工作面临更多的困境。

二、地方高校财务风险防控策略

1. 完善内部控制制度,加强资金运作管理

首先,树立正确的财务内部控制意识,高度重视财务内部控制。^[4]财务内部控制不仅仅是地方高校管理者的事,与高校内部各个层次都有紧密

联系,需要全校教职员工的参与,提高全员的财务内部控制意识,只有这样,财务内控制度才不会流于形式,高质、高效地发挥其应有的作用。其次,健全地方高校财务规章制度,严格执行财务规章制度。规章制度要随着高等教育的改革和高校本身的发展不断更新,同时要组织财务人员认真学习,严格执行规章制度。最后,应建立完善的监督机制和财务内部控制的评价机制,使财务内部控制全面发挥作用,同时实行赏罚分明的奖惩制度,严格执行财务“一支笔”管理模式。

2. 控制贷款规模,增强多元化资金筹措能力

地方高校应根据具体的项目合理计划资金,严格控制贷款规模。首先,地方高校申请银行贷款时应尽量减少流动资金贷款,增加长期项目贷款,减轻短期内还贷压力。其次,地方高校对新建项目和对外投资项目要严格按程序进行可行性研究论证,并对新建项目加强内部审计,严格执行事前、事中、事后全过程审计与监督。最后,地方高校应该拓宽资金筹集渠道和优化资金管理方式。近几年高校的扩招以及学校规模的扩大,需要很多的资金投入,政府对地方高校的投入难以满足学校的正常开支,单单依靠银行贷款不仅给高校带来了巨大的债务风险,而且不能解决学校资金短缺的根本问题,因此,地方高校应该改变被动的局面,建立多元化筹资渠道,增强资金筹措能力。地方高校可以利用自身的人才优势,积极寻找相关的企业转让科研成果,或帮企业开发出新的科研成果取得资助,与企业进行多方面的合作;地方高校还可以向校友和社会寻求捐赠,广泛争取社会资金。^[5]

3. 建立财务风险预警机制,提前做好风险防范

财务风险预警机制是保障地方高校财务安全的关键。高校财务风险预警应围绕信息采集系统、信息分析系统和风险控制系统进行。^[6]地方高校应该根据自身的实际情况和财务收支状况建立一个合理有效的财务风险防范预警系统,将财务预警系统建立在对现金及其流动的监测和控制上。然后通过设置财务预警标准,建立风险动态预警体系模型,分析和监测高校的财务风险程度,建立畅通的学校资金安全管理预警系统的信

息传递通道并采取有效措施来实施风险控制。^[7]地方高校通过财务风险防范预警系统可以分析和评价学校的偿债能力、管理绩效、支付能力,尤其是能对学校财务运行中的潜在风险做出预警和提示,为财务管理决策提供客观依据,以积极采取措施控制化解财务风险,保障财务安全。

4. 加强会计和财务管理人员的教育培训

外部环境的变化和教育体制的深入改革,对财务管理人员的要求不断提高,但目前地方高校的财务人员整体素质不高。会计人员习惯于记账算账等日常核算工作,财务工作的重要性没有得到充分的认识;财务管理人员无论是财务管理意识还是财务管理水平都与地方高校教育事业的发展和需求存在很大的差距。因此,地方高校亟需加强对会计人员和财务管理人员的继续教育培训,以提高他们的业务水平和总体素质。首先,地方高校财务管理人员要树立一种新的理财观念,树立成本意识和效益意识,增强财务风险意识等。地方高校所获得资金规模的大小、结构优劣程度直接关系到后期资金使用、分配等相关环节,因此,高校财务管理人员必须更新观念,树立科学的理财观念,围绕“资金使用效益最大化”这一目标,创新财务运行机制与管理模式,

不仅要做到生财有道,还要做到理财有方。其次,继续教育的培训不能仅限于会计核算能力方面,而且应拓展到分析判断能力、管理创新能力等方面。财务人员不仅要做好基础的会计工作,而且要学习更多的管理学和财务法律知识,在管理机制、管理方式等方面进行创新和变革,以提高财务管理工作的效益。

参考文献:

- [1] 袁少锋. 当前我国高校财务风险及防范策略[J]. 财经界: 学术版, 2011(1): 92.
- [2] 唐 伍. 浅谈高校财务风险及其防范[J]. 经济师, 2013(1): 116-117.
- [3] 王永慧. 浅析高校财务内部控制问题[J]. 全国商情: 理论研究, 2013(1): 62-63.
- [4] 翁绍华, 冯智勇, 孙海波. 高校财务内部控制存在的问题及对策[J]. 商业经济, 2013(6): 119-120.
- [5] 刘 瑛. 浅谈我国高校财务风险成因及防范措施[J]. 科学咨询: 科技·管理, 2013(3): 46-47.
- [6] 方 芸, 翟华云. 高校财务风险预警系统构建[J]. 商业时代, 2012(30): 88-89.
- [7] 马宏建, 邓 敏, 龚 鸣. 高校财务风险动态预警体系建立研究[J]. 会计之友, 2013(2): 119-122.

责任编辑: 李东辉