

高校财务风险管理机制研究

李恩¹,刘宝权²,李海容³

(1.河北工程大学 审计处,河北 邯郸 056038;2.河北工业大学,天津 300130;3.河北北方学院,河北 张家口 075000)

[摘要]针对目前我国高校面临的举债、舞弊等财务风险,文章提出高校应设置财务风险管理机构,建立财务风险管理制度并使之有效运行,以预防、化解各种财务风险,为我国高校的健康可持续发展提供帮助。

[关键词] 高校财务;风险管理;机制;研究

[中图分类号] C931.2 **[文献标识码]** A **[文章编号]** 1673-9477(2011)01-0007-03

1999年高校扩招后,我国高等教育飞速发展,高等教育已由精英教育过度到大众教育,但在其发展过程中,由于大部分高校的改、扩、新建教学基础设施(尤其是新校区)基本上都是利用银行贷款建成的,并且大部分高校在举债时并未充分考虑偿债能力,举债风险近几年均已显现,巨额的债务负担已使大部分高校举步维艰。如2007年3月,吉林大学(当时举债30个亿)在校内网上发布通知称,学校自2005年起步入付息高峰,每年支付的利息高达1.5—1.7亿元,学校入不敷出日趋严重,坦诚的向全体教工公开寻策问计;再如南京中医药大学,贷款7个多亿(不包括欠施工单位上亿元工程款),该校每年学费收入不过亿元,政府拨款6000多万元,年需支付利息近5000万元,学校付息后,扣除正常的教学、行政开支,支付1000多名教工的工资奖金已很困难。其实其他高校都面临着同样的问题,只是没有公开而已。另外,在市场经济条件下,高校在招生、基建、物资采购、校办产业等领域经济犯罪频发,近几年高校已成为新的腐败的“重灾区”,如前几年席卷全国高校的教材、图书采购商业贿赂案,最近发生的武汉大学原常务副校长陈昭方、原常务副书记龙小乐受贿案等。总之,各种财务风险已是摆在高校管理人员和教育主管部门面前的一大研究课题,研究应对风险之策,探求预防高校财务风险长效机制,实属当务之急。本研究拟在提高高校财务风险意识,建立高校财务风险管理机制,为我国高校的健康可持续发展提供帮助。

一、高校财务风险管理

(一) 风险

风险是指影响组织目标实现的各种不确定性事件,或发生危险、损失或其他不利结果的几率和程度。

对一个组织而言,风险有内部风险和外部风险之分,有财务风险、商业风险、管理风险和操作风险之别。

(二) 风险管理

按照“内部审计具体准则第5号——内部控制审计”,内部控制包括控制环境、风险管理、控制活动、信息与沟通、监督五个要素,所以风险管理是组织内部控制的基本组成部分,是组织内部控制的五要素之一。关于风险管理,国内外不同的学者有不同的解释,这里不再论述,按照我国“内部审计具体准则第16号——风险管理审计”中给出的风险管理,是指对影响组织目标实现的各种不确定性事件进行识别与评估,并采取应对措施将其影响控制在可接受范围内的过程。风险管

理旨在为组织目标的实现提供合理保证。

(三) 高校财务风险管理

高校财务风险管理是指高校对其理财过程中存在的各种风险进行识别、评估,并采取应对措施将其影响控制在可接受范围内的过程。

二、高校财务风险管理现状

市场经济条件下,尤其是高校扩招后,高校面临着财务(尤其是举债)、专业设置、招生、学生人身安全、学生就业等种种风险,虽然风险已至,但目前高校整体风险管理意识淡薄,风险管理机制欠缺。总的来讲:

(一) 风险管理水平较低,风险管理意识淡薄

风险管理在我国上市或规模比较大管理比较规范的公司已全面实施,但在教育领域,由于受过去教育经费和招生计划全部由国家“统分配”的影响,风险管理意识淡薄,风险管理尚处于起步阶段或者说是应付阶段。比如大部分高校认为高校基建贷款早晚是国家的事,贷款时根本不考虑或没有充分考虑还本付息问题,认为不贷白不贷,现在偿债风险来临,只能被动的拆东墙补西墙、借新债还旧债,备受还本付息之煎熬。现在虽有个别富裕省(市)已为高校基建或新校区建设贷款买单,但绝大部分省(市)的高校只能望眼欲穿。

(二) 风险管理机构不明,风险管理制度欠缺

根据笔者所收集到的资料和信息,没有查到、没有听到哪所高校建立了风险管理部门,没有查到、没有听到哪所高校建立和实施了一套风险管理制度。

风险管理制度如果说有,只能是散见于其他制度之中,比如大部分高校针对越来越多的学生欠费,制订了催缴学费的各种办法,比如不缴费扣押毕业证,以防学生恶意欠费;为提高新生报到率而在录取时采取的打电话落实制度;学生多了,意外事故也多了,针对越来越多的学生意外伤亡,部分高校制订了防止学生意外伤亡处置和赔偿办法,以防意外事故出现时处理不当而带来的风险等。

(三) 风险管理重应付而忽视预防

目前有的高校风险管理重应付而忽视预防,比如前述基建贷款问题,现在好多高校苦于无奈:财务是拆东墙补西墙,借新债还旧债,集了资发工资、发了工资再集资等无奈之举,都是重应付而忽视预防的表现。

财务风险管理是风险管理的一个重要组成部分,高校风险管理的现状也就是高校财务风险管理

[收稿日期] 2011-01-10

[基金项目] 2009年河北省社会发展研究课题(编号:200903034)

[作者简介] 李恩(1960-),男,河北魏县人,教授,高级会计师,中国注册会计师,国际注册内部审计师,研究方向:会计、审计理论与实务。

的现状。

三、高校财务风险管理机制

针对高校财务风险管理的现状,如何建立一套行之有效的、有效的高校财务风险管理机制,防范财务风险,保持高校的健康可持续发展,已迫在眉睫。

风险管理机制,本研究是指风险管理的机构和制度。高校财务风险管理机制,是指设置高校财务风险管理机构,建立、健全高校财务风险管理制度,并使之有效运行。

(一) 高校财务风险管理机构

针对目前高校风险管理机构不明的现状,高校首先应设置财务风险管理机构。高校财务风险管理机构可在已设立的(没有的应尽快设立)高校财经工作领导小组下设一个财务风险管理小组或把该项内容列入财经工作领导小组的工作内容也可,领导小组办公室可设在财务处,该小组应由校(院)长任组长,总会计师(不设总会计师的由分管财务工作的分管领导)任副组长,财务处、审计处、基建处、资产管理处、学工部、教务处等有关部门负责人为成员。

(二) 高校财务风险管理制度

针对目前高校风险管理制度欠缺的现状,高校首先应建立、健全财务风险管理制度,如举债论证制度、学生欠费催缴管理制度、提高新生报到率管理制度、基建(修缮)项目财务风险管理制度、设备和大宗物资采购招投标制度、总会计师制度等。

(三) 高校财务风险管理机制运行

高校财务风险管理设立了机构、建立了制度之后,就应该按照财务风险管理计划(可在编制年度财务计划时同时编制年度财务风险管理计划)开展工作,可就高校整体也可就高校某一职能部门进行,可定期也可根据需要不定期(比如遇到财务风险紧急问题时)进行。高校财务风险管理机制运行的关键是运行的有效性,因为在实际工作中,有些高校制度很多,而真正有效执行的不多。

四、高校财务风险管理阶段

不论就高校整体还是就高校某一职能部门开展高校财务风险管理工作,其主要阶段:

(一) 高校财务风险识别

高校财务风险识别,即根据高校(或高校财务)目标、战略规划等识别所面临的风险。高校财务风险分为内部风险和外部风险。

高校财务面临的外部风险是指外部环境对高校财务目标的实现产生影响的的不确定性,其主要来源于以下因素:(1)国家法律、法规及政策的变化,比如收费标准、生均拨款经费标准的调整;(2)经济环境的变化,该变化对学费收取有直接影响;(3)高校之间以及同专业之间的竞争、生源的变化;(4)自然灾害及意外损失,比如学生意外死亡;(5)其他。

高校财务面临的内部风险是指内部环境中对高校财务目标的实现产生影响的的不确定性,其主要来源于以下因素:(1)高校治理结构的缺陷,比如目前大部分高校没有设置总会计师职务,在决策层缺乏财务管理专业人士;(2)高校教育活动的特点,内部控制制度的欠缺;(3)高校资产的性质以及资产管理的局限性;(4)高校信息系统的故障或中断;(5)高校管理人员的道德品质、业务素质未达到岗位要求;(6)其他。

目前,与高校财务直接相关的风险主要有:举债后不能按期还本付息风险,新生录取后不报到、入学后恶意欠费而带来的收入减少风险,设备物质采购、基建过程中种种舞弊而带来的质次价高、支出增大风险,财务管理不力而带来的跑冒滴漏风险等。

(二) 高校财务风险评估

高校财务风险评估,即对已识别的风险,评估其发生的可能性及影响程度。比如新生录取后不报到、入学后恶意欠费而带来的收入减少风险:可按往年新生报到率测算新生录取后不报到而带来的收入减少风险,按在校生欠费率(扣除符合困难补助条件的欠费)测算入学后恶意欠费而带来的收入减少风险;举债后不能按期还本付息风险:按到期债务本利和计算等。

(三) 高校财务风险应对

高校财务风险应对,即采取应对措施,将风险控制到组织可接受的范围以内。根据风险评估结果做出的风险应对措施主要包括以下几个方面:

1. 回避,是指采取措施避免进行可产生风险的活动。比如对拟举债新建工程项目,举债时论证还本付息资金来源,如论证届时没有资金可以还本付息,就采取回避措施,以避免举债后不能按期还本付息风险。

2. 接受,是指由于风险已在组织可接受的范围以内,因而可以不采取任何措施。

3. 降低,是指采取适当措施将风险降低到组织可接受的范围以内。比如针对新生录取后不报到而带来的收入减少风险,在新生录取时采取打电话落实制度、志愿优先制度和补录制度(需教育主管部门批准),来降低该类风险;针对在校生意外欠费而带来的收入减少风险,建立困难学生补助公开公正透明的审查制度、与欠费学生家长沟通制度和配套便利的国家困难学生贷款制度,来降低该类风险。

4. 分担,是指采取措施将风险转移给其他组织或保险机构,比如车辆投保、外出学生实习投保等。

(四) 高校财务风险管理审计

高校内部审计机构和人员应当充分了解高校的风险管理过程,审查和评价其适当性和有效性,并提出改进建议。对高校财务风险识别过程进行审查与评价,内部审计人员应重点关注高校面临的内、外部风险是否已得到充分、适当的确认;内部审计人员应当对管理层所采用的风险评估方法的适当性和有效性进行审查,并重点考虑以下因素:已识别的风险的特征、相关历史数据的充分性与可靠性、管理层进行风险评估的技术能力、成本效益的考核与衡量等;内部审计人员在评价风险应对措施的适当性和有效性时,应当考虑以下因素:采取风险应对措施之后的剩余风险水平是否在组织可以接受的范围之内,采取的风险应对措施是否适合高校的管理特点、成本效益的考核与衡量。

建立、健全高校财务风险管理机制并使之有效运行是高校高级管理层的责任,但高校财务风险管理机制目标的实现有赖于高校所有人员的参与。

以上是站在高校层面来研究高校财务风险管理机制问题,对于国家来讲,应该真正确保教育优先发展地位,确保教育经费三个增长;确保国家财政性教育经费支出占国内生产总值的比例达到4%这一法定指标的实现(1993年发布的《中国教育改革和发展纲要》就提出该指标在上世纪末应该达到4%,最近《国家中长期教育改革和发展规划纲要(2010—2020)》,又再次提出该指标2012年达到

4%),而不应该仅仅写在文件里。对于高校巨额的债务负担,国家应该按照1999年扩招以来,每一高校为国家培养的合格毕业生人数或形成的国有资产净增额,核拨豁免贷款本息数或历史欠账补贴数(不宜高校实际贷多少国家负担多少),因为国办高校贷款形成的资产是国有资产,国有资产理应由国家买单,这样将历史原因(高校扩招国家拨款不到位)形成的高校巨额负债归零或基本解决,让高校轻装上阵,专心地去抓教学抓科研,不再整日为“五斗米折腰”。

对于教育主管部门来讲,应加强对高校财务风险

的管理,加强对高校贷款的论证、审批和控制;建立健全高校财务风险治理结构,比如按规定建立总会计师制度,实行校(院)长任期、离任经济责任和定期审计制度等。

[参考文献]

- [1] 帅相志,毛有高,傅庆民. 高校负债办学风险的规避与偿还对策[M]. 北京:科学出版社,2010.
- [2] 李百超. 高校债务办学风险防范与化解问题研究[M]. 北京:知识产权出版社,2010.
- [3] 柳秀清. 高校风险管理[M]. 北京:中国言实出版社,2009.

[责任编辑:陶爱新]

Research on the mechanism of financial risks management in colleges and universities

LI En¹, LIU Bao - quan², LI Hai - rong³

(1. Hebei University of Engineering, Handan 056038, China; 2. Hebei University of Technology, Tianjin 300130, China; 3. Hebei North University, Zhangjiakou 075000, China)

Abstract: This paper proposes that the colleges and universities should set up management department of financial risks, and must establish management systems of financial risk, and make the management systems operation effectively in order to prevent and erase a variety of financial risks such as the debt and fraud.

Key words: financial affairs of colleges and universities; risk management; mechanism; study

(上接第6页)

过文化创意,努力改善营销的理念和技艺,使内在的、抽象的经营意识和商业哲学,外显的、直观的橱窗艺术、柜台艺术、广告艺术、展销艺术等都得到优化,从而赢得大量顾客,给商业企业带来滚滚利润。

[参考文献]

- [1] 李建成,高志顺. 河北平泉县传统产业靠文化“点石成金”[N]. 河北日报,2009-09-07.
- [2] 石杰,司志浩. 文化创意产业概论[M]. 北京:海洋出版社,2008.
- [3] 沈望舒. 产业需要文化创意. 推动传统产业转型升级[N]. 联谊报,2010-09-30.
- [4] 张涵. 文化产业与信息产业、知识产业、创意产业的联系与

- 区别[J]. 东岳论丛,2008,(6):192-195.
- [5] 民革绍兴市委. 以文化创意推动传统产业转型升级[N]. 联谊报,2010-09-30
- [6] 张立波,杨英法. 河北商业文化的建设构想[J]. 中国商贸,2009,(9):187-188.
- [7] 赵光明,杨英法. 利用历史文化打造商品品牌[J]. 集团经济研究,2007,(07):222.
- [8] 严三九,王虎. 文化产业创意与策划[M]. 上海:复旦大学出版社,2008.
- [9] 刘娟,陈永亨. 危机意识教育初探[J]. 广州大学学报:社会科学版,2006,(12):94-96.
- [10] 王爱玲,刘军萍,任荣,等. 农业创意产业——现代农业与文化创意产业的融合[J]. 中国科技产业,2009,(9):78-81.

[责任编辑:陶爱新]

Cultural and traditional industries, traditional culture and civilization of the model research

YANG Ying - fa, MIAO Fang - shuo

(Department of Social Science, Hebei University of Engineering, Handan 056038, China)

Abstract: Culture of innovation, creativity, the creation of ideas and culture increasingly underline the role of the product of culture and economic integration. Cultural creativity in cultural and economic integration has a very important role. With traditional culture and modern cultural creativity to optimize and cultural creativity to the document upgrade traditional industries and efforts to achieve a cultural and traditional industries, traditional culture and civilization. Achieve this fusion, a great key is to find the use of traditional culture and modern cultural creativity to optimize the way, the second is to get to the cultural creativity to upgrade traditional industries to the specific pattern. Documents.

Key words: cultural creativity; traditional industries; traditional culture; modern civilization; integration