

企业财务管理理念在高校成本管理中的运用

黄德忠, 阳秋林^①

(南华大学 经济管理学院, 湖南 衡阳 421001)

[摘 要] 随着高校办学规模不断扩大, 学校与学校之间存在着激烈的竞争。为了加强高校财务管理改革的力度, 文章提出了借鉴企业财务管理理念, 如企业的全面预算管理、产品成本核算原则等方法, 提高高校成本管理水平。

[关键词] 高校成本管理; 财务管理目标; 全面预算管理

[中图分类号] F27 [文献标识码] A [文章编号] 1673-0755(2009)03-0026-03

一 目前高校成本管理中存在的问题及原因

(一) 财务管理目标不明

在计划经济体制下, 高校是政府主管部门的附属机构, 不具备独立的法人地位, 在财务管理体制上实行的是高度集中的统收统支的体制, 高等教育基本依靠政府财政拨款运作。受此影响, 目前高校财会工作以“报账型”为主, 其财务管理仅仅停留在一般意义上的收拨资金、分配资金、使用资金, 很多人对市场经济体制下高校财务管理“应该做什么、如何做”不甚了解, 财务的工作重点还停留在记账、算账、报账等方面, 过多强调服务职能, 忽视了内部管理、内部监督的职能^[1]。学校的任务就是把人才培养好, 财务工作也只是把钱用好, 高校缺乏应用“经营型”财务管理的环境, 通常的企业财务管理“效益最大化”目标难以引入高校财务管理中。

(二) 财务信息与成本核算不透明

目前一些高校信息公开程度差, 暗箱操作普遍。学生的学费究竟用于何处, 学生是一笔糊涂账。教育收费问题是社会的敏感问题, 学生收费涉及教育成本的核算与分摊问题, 但长期以来, 教育成本的核算与分摊标准究竟如何确定, 收费用于什么用途, 缺乏一个透明的机制。现在高校目前实行的还是收付实现制, 导致学生培养成本核算不科学, 成本核算项目不明确, 成本分配标准还有待进一步研究和规范。

(三) 预算管理不科学

预算是高校财务管理的核心内容, 是高校财务管理的重要组成部分, 但是目前高校预算出现了一些问题。一是预算编制方法不科学, 虽然名义上已经使用零基预算编制方法, 但在实际工作中由于人员及时间的问题, 基本上还是用增量预算的方法; 二是预算目标不统一, 各部门为了自身的利益, 争抢经费, 部门之间经常因为经费问题出现矛盾^[2]。一方面业务处室忙于追加经费; 另一方面财务部门忙于平衡经费。业务部门认为必须办的事, 财务部门却没有经费, 双方常处于不协调的工作状态中。三是高校预算管理制度不健全, 没有一套行之有效的预算执行绩效评价系统, 经费一拨了事, 至于经费使用过程以及投资去向无力追踪, 各部门经费实际使用状况无法评价。

(四) 财务风险高

近年来, 由于高校盲目投资扩张, 过度负债, 资产管理混乱, 给高校财务管理带来巨大隐患, 高校面临巨大的财务风险^[3]。巨额债务已成为制约高校发展的重要因素, 造成这一现状的直接原因是我国 1999 年开始实施高校扩招政策, 随着高校招生规模的不断扩大, 高校原有设施不能满足教学要求, 高校不得不进行扩建, 由于国家教育投资增长缓慢, 高校基本建设资金只能通过银行贷款方式解决。同时,

[收稿日期] 2008-11-06

[基金项目] 湖南省教育厅重点立项课题《普通高校教育成本计量、确认、报告与预警分析研究》(08A062)和校级重点课题《高校学生教育成本的核算与分析研究》资助。

[作者简介] 黄德忠(1968-), 男, 江西永丰县人, 南华大学经济管理学院副教授。

^①南华大学经济管理学院教授。

许多高校未考虑学校的实际情况, 借“扩招”之名进行跨越式发展, 盲目扩大办学规模, 校园建设过程中盲目攀比。

二 企业财务管理理念在高校成本管理中的运用

目前地方普通高校的经费大部分来自大学生的学费或培养费, 因此学生希望在保证教学质量的前提下, 学费越少越好。就像企业经营一样, 在保证产品质量的前提下, 出售的产品价格越低越好。而我国高校学费居高不下, 引起学生的不满和专家的质疑, 其中最大的问题就是学生培养成本高, 成本管理不到位。针对高校成本管理中存在的上述问题, 在企业其实早有一套成熟的理念和方法, 在此不妨借用企业财务管理理论和方法, 将其应用到高校成本管理中, 使上述问题得到解决。

(一) 高校财务管理目标的确定

在企业财务管理理论和实践中, 企业财务管理目标的确定最为大家普遍接受的观点有两个, 一是企业价值最大化, 二是股东财富最大化。我国高校绝大部分是国家出资创办的, 是事业单位, 不可能像企业一样上市交易, 所以高校使用股东财富最大化作为财务管理的目标是不合适的。高校整体功能主要是人才培养、科学研究和服务社会等功能, 所以高校的财务管理目标不能只定为学生培养成本最小化, 我个人比较赞同贾芸霞提出的“高等院校价值最大化”的观点。她认为价值最大化一是能使高校管理阶层不会只把眼光停留在经济效益上, 而更关注高校的社会责任; 二是可克服高校财务决策中的短期行为。高校的总价值既包括教学楼、实验室、教学设备等有形资产, 也包括高校品牌、声誉、师资水平等无形资产。品牌等无形资产价值的提高, 既能吸引人才、稳定人才, 又能保证稳定的学生来源, 有利于保证高校发展的持续性; 三是货币时间价值和风险概念的引入, 可以使财务人员科学地把握资金报酬和风险的平衡关系, 避免可能出现的财务危机; 四是可以进行量化, 在价值的计量上可参考未上市企业价值计量方法即高校价值等于高校预期现金净流量现值的总和^[4]。这一观点明显借用了企业价值最大化的理论。

(二) 建立全面预算管理制度, 强化预算管理核心

高校作为以支出为目的的非营利组织, 预算管理是其最重要的管理方式, 它对规范高校财务管理、调节财务收支具有重要作用。目前, 高校办学规模越来越大, 资金种类及流量迅速增加, 资金运动越来越

越复杂, 资金投放的用途、效益及考核也变得越来越重要。这就要求高校要建立全面预算管理制度, 实施预算的事前、事中、事后的全过程监督。制定高校的全面预算, 则应套用企业的以销定产模式, 即以定单或销量为基准, 在预算中分配给销售、生产、采购等部门相应的经费。哪类产品的销量多则相应部门分配到的经费就多, 当然同时还要照顾新产品的开发。高校的经费预算则应根据各专业招生人数来确定各专业、各部门的经费, 对于新办专业前几年则采用扶持的政策。根据国家现在的招生政策, 大部分专业的招生人数主要由毕业生的就业率来确定, 即以市场为导向的招生模式。而就业率的高低又是由社会对该专业人才的需求多少和毕业生的能力呈正比例关系。这就要求各专业在选择专业方向时需要根据社会对人才的需求而定, 而在专业教学方面则要求提高教学质量, 以提高学生的综合能力为目标。

(三) 风险价值原理应用于高校融资办学

高校在利用举债、加快学校基础设施建设、解决高校教育经费投入不足和持续扩招带来的经费紧张的矛盾时, 一定要树立科学发展观, 精心测算举债的规模、时间以及还贷的能力等因素, 对学校的发展规模要做到准确定位。从产业经济学的角度讲, 小而散难以达到规模效益, 大而全又容易造成管理成本和运营成本的增加。近年来, 一些高校规模急剧膨胀, 而相应的举债数额也动辄上亿元甚至数十亿元, 利息费用负担沉重。同时, 低成本专业一哄而上, 盲目扩招、盲目扩建、盲目引进人才, 导致生均教育资源相对减少, 专业结构失衡, 与社会需求脱节, 相关专业毕业生就业难, 其后果是办学规模与办学条件矛盾突出、管理和运营成本增加, 规模上去了, 效益却下滑了^[5]。截至 2005 年底, 中央部委在鄂 8 所高校银行贷款余额 54 亿元, 占 2005 年总收入的 78%, 其中 3 所高校贷款余额超过其当年总收入。每年这些贷款仅偿还利息就需支付 3 亿元, 随着进入还款高峰期, 部分高校运转已有困难。如武汉理工大学贷款已经高达 18.51 亿元, 每年用于还款的利息 1.08 亿元, 占当年学费收入 4.52 亿元的 24%, 已经成为学校的沉重负担^[6]。针对贷款出现的问题, 许多学者提出了高校财务风险防范的方法, 特别是要合理利用融资工具以防范高校过度举债导致的风险。加强贷款的管理, 严格按照国家有关规定和校内制度, 科学确定贷款额度、结构、期限、还款计划, 建立“银行贷款额度控制与风险评价模型”, 测算监督贷款风险, 控制贷款规模, 优化贷款结构^[7]。

(四)产品成本核算原则引入高校

刘兆云、薛平、修慧明认为,以合格学生为教育成本的计算对象(“合格学生”是指修完规定课程的学生人数)。合格学生生均教育成本 = 某时期用于学生教育的全部事业经费支出 $\div$ (Σ 各专业学年考核课程数 $\times$ 该课程考核合格的学生数量) $\times$ 学年每生平均课程。在实行学分制教育的高校,“合格学生生均教育成本”应以“每学分教育成本”表示。每学分教育成本 = 某时期用于学生教育的全部事业经费支出 $\div \Sigma$ 某考核课程学分数 $\times$ 该课程(考核合格的学生数量),则:合格学生生均教育成本 = 每学分教育成本 $\times$ 该学年每生应修满学分数^[8]。该成本的计算方法和企业的产品成本计算非常类似,将学生作为企业的产品一样,计算出单位产品成本,即生均教育成本,这样各高校的教育成本就有了可比性。

欧阳卫红提出在明确国家高校教育分类的基础上,必须更新高校财务会计核算理念,改革高校财务会计核算模式,制定相应的财务会计制度与相关政策。在成本支出上,应划分资本性支出、运行性支出两大类,资本性支出主要构成了学校固定资产应体现为国有资产^[6]。这一成本划分明显套用了企业的划分收益性支出和资本性支出原则,这种核算方法更有利于高校的成本管理。

(五)利用本量利原理决策,以期充分利用闲置资产

由于某些原因,企业的某种产品发生了亏损,那么是不是亏损产品必须立即停止生产呢?答案是否定的。这要运用本量利分析法,看亏损产品是否企业提供边际贡献。只要亏损产品的边际贡献为正数,

就不该下马,如为负数,才可考虑是否停产。现在高校也存在类似的决策难题,就是成人教育市场规模越来越小,许多专业每年只能招收到十多个甚至是几个人,这种专业班从经济角度考虑是否应该停办呢?这就要求高校决策时运用本量利分析法,在利用闲置资产(多余的教室和相关设备)时,这些专业班是否会提供边际贡献,这样才能够做出是否停办的决定。

[参考文献]

- [1] 章振东. 高校财务管理中存在的问题及对策 [J]. 会计之友, 2007(10): 38-39
- [2] 叶慧菁. 高校财务管理中的问题及对策 [J]. 湖南城市学院学报, 2007(11): 105-107
- [3] 李华军, 魏良华, 邓彦. 论高校财务风险管理体系的构建 [J]. 财会通讯, 2007(12): 84-85
- [4] 贾芸霞. 浅谈新形势下高校财务管理目标 [J]. 企业家天地, 2006(9): 94-95
- [5] 杜振宇. 对高校财务管理中几个热点问题的思考 [J]. 会计之友, 2007(10): 24-25
- [6] 欧阳卫红. 高校财务管理面临的主要问题与改革建议 [J]. 教育财会研究, 2007(4): 9-12
- [7] 胡迅. 高校财务风险预警存在的问题及对策 [J]. 会计之友, 2007(9): 56
- [8] 刘兆云, 薛平, 修慧明. 高校财务实行目标管理及其可行性研究 [J]. 理论界, 2006(3).

Applying the Concepts of Enterprise Cost Management in the Universities

HUANG De-zhong YANG Qiu-lin

(University of South China, Hengyang 421001, China)

Abstract Competitions are getting more and more fierce with the expansion of universities. In order to strengthen the financial management reform, this paper draws on the concepts of enterprise financial management to reform cost management of universities. For example, enterprise comprehensive budget management and rule of calculating the conducts cost.

Key words cost management of universities objectives of financial management comprehensive budget management