

## Analysis of financial risk under the expansion of university scale

Xu Yongchang

Xi'an University of Finance and Economics, Xi'an

**Abstract:** as a special accounting subject, colleges and universities are developing constantly, and their own financial management situation is also showing a trend of diversification, which brings corresponding financial risks to colleges and universities, and has a greater impact on the development of colleges and education. This paper expounds the current situation of financial risk in Colleges and universities, analyzes its causes, and puts forward countermeasures.

**Key words:** college financial; risk; countermeasures

Received: 2019-09-03; Accepted: 2019-10-19; Published: 2019-11-03

---

## 高校规模扩张下财务风险分析

许永昌

西安财经大学, 西安

邮箱: xuyonglao3990@163.com

**摘 要：**高校作为一种特殊的会计主体，在自身不断发展的同时，其自身的财务管理状况也呈现出多元化的趋势，从而给高校带来了相应的财务风险，对于高校及教育事业的发展有着较大的影响。本文阐述了高校财务风险的现状，分析其原因，并提出防范的对策。

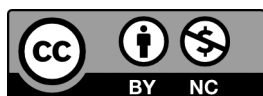
**关键词：**高校；财务风险；对策

收稿日期：2019-09-03；录用日期：2019-10-19；发表日期：2019-11-03

Copyright © 2019 by author(s) and SciScan Publishing Limited

This article is licensed under a [Creative Commons Attribution-NonCommercial 4.0 International License](https://creativecommons.org/licenses/by-nc/4.0/).

<https://creativecommons.org/licenses/by-nc/4.0/>



## 1 引言

从 20 世纪 90 年代末期开始，高等学校的规模开始急剧扩张，通过扩招学生人数急剧增加与此同时需要增加管理人员、教学人员、设备、教室等，即固定成本要相应增加。众多高校为此申请了大批贷款，但是当规模扩大后，如果管理措施跟不上则会降低了资源利用效率，因此会出现规模并不经济，导致风险的产生。例如吉林大学于 2000 年 6 月 12 日由原吉林大学、吉林工业大学、白求恩医科大学、长春科技大学、长春邮电学院等合并组建而成。2004 年 8 月 29 日，原中国人民解放军军需大学也并入吉林大学。2007 年 3 月 19 日，吉林大学在校园里发布了《关于召开征集解决学校财务困难建议座谈会的通知》。称从 2005 年起，学校步入了付息高峰，学校陷入财务困境。为此向广大师生征集解决校园财务危机的合理化建议。这标志着社会对于高校财务状况的关注也达到了一个新水平，这对于高校的财务管理水平与风险防范水平的要求也相应

达到了一个新的高度。

## 2 高校财务风险的表现形式及成因分析

### 2.1 贷款规模扩大，还贷压力加剧

从 20 世纪 90 年代末期开始，高等学校的规模开始急剧扩张，如高校合并、专升本、公立独立院校、高职院校等多种形式的高校规模出现了前所未有的增长。与之对应，在招生方面，“扩招”使学生人数急剧增加，随之增加管理人员、教学人员、设备、教室等固定成本。众多高校为此申请了大批贷款。高校用来还贷的资金主要来自所收的学费，但这些钱只够还银行的利息，根本还不了本金。具体如前文提到的吉林大学，根据该校财务处网站自报内幕，吉大目前共需偿还 30 亿元债务，从 2005 年起，学校步入了付息高峰，每年支付的利息多达 1.5 至 1.7 亿元，外界甚至传言吉林大学面临倒闭风险。

### 2.2 财务状况不公开，财务行为欠透明

尽管目前许多高校已建立了校务公开栏，但远没有达到全面、深层次的地步。大部分高校的校务公开没有将学校的基层单位、直接接触学生的系级财务公开。有的即使公开了，也未做到校、院与系级财务的对照比较，相互监督；而且，校、院级财务公开要么是粗略不详，要么就是名词过于专业化，不便于广大师生了解。在财务管理上缺乏透明度，从而使高校理财和监督受到制约，也为一些腐败现象的产生提供了条件。财务行为欠透明的一个重要表现形式是“小金库”行为，虽然国家三令五申严厉打击，但仍然在某些地区仍然存在，这不仅减少了高校教育成本的有效补偿，也影响了高校的健康发展。

### 2.3 财务制度不完备，存在职务错弊隐患

近年来，高校经济活动的范围已不断深入和发展，在资金的对外投资、新生招收、物资采购、基建项目发包等领域相继发生这样或那样的问题甚至案件。如有的学校在资金对外投资中，为片面追求资金的高收益，出现了资金投向不

合理、投资期满难收回等情况,少数学校甚至出现个别人为了谋求个人私利,走上犯罪的道路;这从另一方面反映了高校财务内控制度的不完善,操作层面存在薄弱环节。如武汉大学前副校长等贪污案就是一个典型例子。又如,公立高校是教育、行政经费是按国家财政部门预算的模式来进行的,但现实的情况往往一是在预算的编制上,一些高校不是依据本校的实际情况来编排,而是存在要预算的思想。二是预算的执行上,没有建立相应的跟踪、分析和评价制度,对各部门的各项预算经费难以做出准确、具体的分析评价。

## 2.4 财务人员认识与素质有限,财务管理水平有待提高

一些高校的领导对财务风险缺乏正确的认识。把精力放在教学及科研上。认为高校不应该有财务风险,只要搞好教学与科研就是管理好学校。同时,把财务工作看成是发工资与管理课题经费的出纳,没有真正把财务管理放在参谋与参与决策的位置,从而没有充分发挥财务管理的作用。从财务人员的角度而言,一些高校财务人员年龄老化,知识陈旧化,技能退化,不能适应新形式下的财务工作新要求。一些高校财务人员没有受到正规的会计学习培训,有的是半路出家。同时,在工作中,对会计的后续学习也不抓紧。尽管目前一些高校已经重视招聘业务水平高的会计人员,但仍有一些高校受会计人员素质不高的问题困扰。

# 3 高校财务风险防范的对策与思路

## 3.1 保持适度负债比例,拓宽资金来源

高校花费巨大的就是新校区开发建设,其特点是资金需求量大,相对集中,占用时间较长,存在长期的还款付息压力。因此,学校在举债时必须树立风险意识和效益意识,要根据学校发展的需要,认真制定学校发展的总体规划,合理评估高校扩张规模,在正确评估学校偿还贷款本息能力的基础上,做好项目的可行性研究,科学确定贷款总量,设置贷款警界线,保持适度负债比例,对贷款资金的投放时间、投放顺序、投放数量进行科学设计,以保证贷款建设项目的科学性、合理性和效益性。

偿债风险主要在于不能偿还到期负债。就大学而言,增强还贷能力的主要着力点还是在于对于现金流入的把控。除学费收入需要及时催收外,还需要增强多元化筹资意识。如借鉴浙江大学 2005

年将湖滨地块以 24.6 亿的价格出售给香港嘉里集团,换回了宝贵的资金。又如成都电子高等专科学校、四川省财经职业学院也将处在市区黄金地段的老校区全部或部分出让,解决了在市郊建设新校区的大量资金问题。

### 3.2 以“校务公开”为突破,规范正常财务行为

党务公开、政务公开、校务公开是高校“三公开”的主要内容。其主要精神就是通过对于党务、政务、校务的及时公布,从而在校内师生员工内形成民主、知情、公平的舆论导向,使整个学校的教学教务工作正常进行。高校工作是校务公开的重要内容,其主要原因就是财务工作事关学校发展大计,事关每个员工的工作与生活。因此,学校管理层要高度重视此项工作,杜绝在财务公开方面的走过场行为,对于学校收费标准、重大项目的财务决策及时通过网络、板报等方式进行公示,接受学校广大师生的监督,从而规范财务行为。

### 3.3 完善财务内控制度,防范职务风险

做好高校财务管理工作,要健全内部控制制度,按照内部控制设计中不相容职务必须分离的原则,完善岗位责任制,严格落实业务操作和授权制度对财务工作各岗位的明确分工,形成岗位之间的轮换制度和岗位考核制度。高校尽管不是企业,但是由于其在市场经济条件下存在收费、接受拨款、接受捐助、存在校办产业等多元化经济形式的存在,也具有类似于企业的经济行为特征。因此,也可以考虑结合《内部会计控制规范》、《企业内部控制基本规范》与《企业内部控制配套指引》的规定完善高校的财务行为。在此特别要关注几个关键控制点,如现金管理、学费收取、工程款支付、招投标行为、后勤实体承包/经营等行为予以高度重视。

### 3.4 提高财务人员素质,增强各级人员意识

首先要强化高校领导的财务管理意识,《会计法》规定,“单位负责人对

本单位的会计工作和会计资料的真实性、完整性负责”。校长是高校的法定负责人，应充分认识自己在财务管理中所承担的“第一责任人”的法律责任，树立财务管理意识。重视财务管理工作。其次，要通过职业道德教育和后续教育等渠道，使会计人员具有可靠的思想政治素质，良好的职业道德素质，完善的身体心理素质，过硬的知识素质，同时也要具有良好的能力素质、创新和团结协作的整体意识。以适应高校财务管理工作。同时在校的用人计划中，要有意识地引入新鲜血液，吸引更多高素质的财务人员参与学校财务管理。

最后，要强化经济责任制。高校财务管理风险实质上是一种经济责任风险，它是由管理层的决策造成的。按照高校领导体制和机构设置情况，可以将高校的经济责任层次分为校长、总会计师或主管副校长、财务处长、二级单位财务负责人和基层单位财务人员等，这些层次的人员组成一个职责明确、相互制约、各司其职、运行有序、共同实现学校财务管理目标的群体。

## 4 结论

随着办学思路的转变与广大人民群众对高等教育需求的日益增长，高等教育规模的不断扩大。学生与教职员工数量不断增加、占地面积不断扩大、资产不断膨胀。高校不是以盈利为目的的会计主体，其主要资金来源由高校是不能以盈利或积累来解决。因此，高校在扩张过程中通过选择贷款、合作等方式，存在着较大的财务风险。高校管理者对此应予以充分认识，通过合理评估贷款规模，设置负债比例，开拓资金多元化渠道，完善内部控制，从而防范和化解财务风险。

## 参考文献

- [1] 于金凤, 杨抚生高校建设中对财务风险问题的研究[J] 南京财经大学学报 2004(5)
- [2] 杨周复, 施建军等大学财务综合评价研究[M] 北京: 中国人民大学出版社 2002
- [3] 姚云丽试论高校财务管理的模式[J] 科学观察 2007(5)