

第三辑

教育财会的 理论与实践探索

主 编 褚子育
副主编 韩 剑 潘伟川



ZHEJIANG UNIVERSITY PRESS

浙江大學出版社

第三辑

教育财会的 理论与实践探索

主 编 褚子育



G647.1
Z999 v.3



ZHEJIANG UNIVERSITY PRESS

浙江大學出版社

教育财会的理论与实践探索(第三辑)

褚子育 主编

责任编辑 葛 娟

出版发行 浙江大学出版社

(杭州天目山路 148 号 邮政编码 310028)

(E-mail: zupress@mail.hz.zj.cn)

(网址: <http://www.zjupress.com>)

排 版 浙江大学出版社电脑排版中心

印 刷 杭州浙大同力教育彩印有限公司

开 本 787mm×960mm 1/16

印 张 26.5

字 数 421 千

版 次 2006 年 12 月第 1 版 2006 年 12 月第 1 次印刷

印 数 0001—3300

书 号 ISBN 7-89490-332-9

定 价 45.00 元

版权所有 翻印必究 印装差错 负责调换

浙江大学出版社发行部邮购电话 (0571)88072522

《教育财会的理论与实践探索》(第三辑)

编委会

主 编 褚子育

副主编 韩 剑 潘伟川

编 委 (按姓氏笔画为序)

马小平 王良驹 王若民 石毅铭 吴济清

陈金友 严丹萍 应可慧 林世开 罗泳江

周景明 周国仁 姚 坚 胡 奎 酆解放

钱西山 黄建新 龚刚敏 章七根 韩 剑

谢家启 褚子育 潘伟川

百尺竿头 更进一步

(代序)

浙江省教育会计学会是我省教育系统全体财会人员加强理论学习的教室,是提高实践能力的园地,也是开展业务交流的平台。近年来,学会活动搞得有声有色,每年举办高级、中级会计人员的专题培训和会计人员的继续教育,每两年组织一次教育财会科研论文研讨会,评选优秀论文并出版论文集,不断提高教育财会系统内学术交流刊物的质量,营造了一个积极向上、务实工作的学术氛围,对我省教育财会工作水平的提高起到了积极的促进作用。

过去的几年,我省教育系统坚持以科学发展观统领教育事业发展的全局,深入实施“科教兴省”战略,围绕“基础教育抓均衡、高等教育抓质量、职业教育抓结合、终身教育抓体系、教育开放抓重点”的发展目标,深化教育改革,优化资源配置,各级各类教育取得了持续、健康、协调发展,为建设“教育强省”奠定了良好的基础。

与此相联系,多渠道筹措教育经费,逐步建立与公共财政体制相适应的教育经费保障机制,办学条件不断改善。2005 年全省教育经费总投入 547 亿元,增长 13.9%,国家财政性教育经费投入占国内生产总值比例的 2.38%。预算内教育经费支出 254.84 亿元,增长 14.4%,占教育经费总支出的 46.6%。教育经费是教育发展的基石,经费管理水平的高低是用好有限资金的关键,教育财会理论与实践问题的研究是提高教育资金效益的重要手段。难能可贵的是,广大财会人员在繁忙日常的工作中还从理论与实践上认真思考,不断总结经验,写出这些优秀的论文,可喜可贺!

随着经济社会的进一步发展,老百姓对教育的需求越来越大,对教育管理的要求也越来越高,我们的教育财会人员将越来越多地面临新的财务管理和会计业务。如免费义务教育的推行、高等教育的大众化、教育产品的多层次与多样化、银行资金的介入、社会资金进入、学分制的广泛推行与互认、终身教育观念的实践,等等。这些新生事物不仅仅关系到教育管理,也为教育财会理论与实践提出了挑战。希望全省教育财会人员能

在科学发展观指导下,与经济的发展同步,与技术的进步同步,与社会的和谐同步,不断学习,勤于思考,为我省的教育事业作出自己的贡献。

这部论文集是浙江教育会计学会出版的第三辑,其内容覆盖面广,思考与探讨有一定深度,与教育实际联系紧密。这些理论的探索,经验的总结与交流对全省广大财会人员管理水平的提高一定会有较强的指导意义。

编委会

2006年11月18日

目 录

一、会计与财务理论

- 预算会计要揭示和披露隐性负债和或有负债的信息 … 王庆成(3)
- 高等学校分权管理的经济责任思考 …… 谢家启(7)
- 会计理论的产权剖析 …… 梅义标(14)
- 论大学理财理念 …… 邴解放(20)
- 浅谈中国的会计国际化问题 …… 沈 俊(32)
- 试论财务会的逻辑体系 …… 方 晶 余晓娟(39)
- 关于建立我国衍生金融工具披露会计准则的思考
…… 余晓娟 张武标(47)
- 校企合作办学财务管理模式探索 …… 沈德金(51)
- 知识经济条件下的会计问题探讨 …… 邵胜华(56)
- 民办高校财务管理有关问题的思考 …… 王 艳(61)

二、预算与二级财务管理

- 规范预算管理行为 提高预算管理水平 …… 何邦进 石毅铭(69)
- 高等学校预算分级管理机制的研究与探讨
…… 何邦进 胡敏芳 章建均 林丹凤(75)
- 高等学校校院(系)二级财务管理运行机制研究
…… 祝红霞 张美华(83)
- 建立高校学院二级理财管理体系的研究
…… 张华良 毛建荣 何晓梅(90)
- 规范高等学校二级核算单位管理的实践与思考
…… 周小萍 杜京莲 钟旭伟 黄伟明(100)

浅议高校经费项目体系的设置 徐时雄 陈 蔚(106)

高等职业教育财政综合预算管理体制改革探索

——以浙江省为例 李曙明 陈建平(111)

三、资产与贷款管理

对高校贷款办学的思考 朱明丰 胡 奎(119)

高等学校投资国债的途径与实务 李月眉(124)

建立高校国有资产出资人制度若干问题思考

..... 梅义标 石毅铭(129)

高校贷款风险产生机制及风险形式分析 王 诚 毛建荣(135)

新形势下加强高校无形资产管理的思考 胡军勇 刘华秋(141)

四、成本核算与收费管理

高等学校教育成本核算的探讨 楼燕芬(149)

对高校预算管理中成本导入的探索 程青英(156)

高校二级成本核算及管理的初探

..... 黄 莹 张边江 杨桂霞 吕晓燕(161)

高等教育学生培养成本核算的思考 周景明 何 理(166)

浅议高等教育成本的核算、分担与教育公平 李志立(172)

试论高校教育成本核算与办学效益的关系 徐艺军(177)

高校收费票据管理之我见 郑鲁振(183)

谈谈高校学费收缴的管理 毛建荣(188)

关于高校学分制收费问题的探讨 慕兴宏 黄建新(196)

学分制下的高教收费制度研究 沈莲娣 章 芸(202)

五、会计核算与内部控制

高等学校会计核算风险及其防范 徐菡英 卓飞达(209)

高校会计核算中心的实践探析 黄东光 杨 柳(213)

刍议高校基建贷款业务的会计核算方法

..... 毛建荣 沈 俊 蒋艳婷(218)

浅谈高校会计审核监督与服务 赵玉英(225)

浅谈高校经济责任审计中面临的问题及对策 卢秀云(230)

浅析内部会计控制制度 宋建国(234)

会计集中核算存在的问题及对策 徐文仙(240)

高校用负债资金购建固定资产的核算方法探析 王良驹(245)

六、后勤与财务管理

高校后勤实体建立现代企业分配制度的研究

..... 钱酉山 胡征宇 李桂英(253)

试论高校后勤企业建立预算管理体系

..... 陈金友 吴振福 马关龙 章思平(259)

高校伙食成本的核算与控制 陈彩玲 封 琦(265)

高校后勤实体如何加强对下属公司的财务控制

..... 钱酉山 胡征宇 李桂英(271)

构建高校后勤资产营运体系的几点思考 葛晓波 王折放(276)

关于高校后勤产业使命、发展与财务管理的思考

..... 李桂英 楼茂芬 钱酉山(281)

浅谈高校后勤企业收入的确认 陆远平(284)

高校伙食成本核算改革的实践与思考 吴叙荣(287)

七、基础教育经费管理

深化中小学部门预算管理的思考 吴济清(295)

调整教育经费支出结构,正确处理好三个关系 应金荣(301)

以财务管理中心为依托,构建信息化管理的新模式

——宁波市教育局财务管理改革的探索 马小平(307)

建立会计核算中心后教育内审应如何发挥作用 梁贤林(313)

强化职能,加强监督——谈中小学的会计监督 吴方超(316)

中小学收费问题思考	陈南钦 陈海香(321)
浅议教育经济责任审计	陈华平(326)
与时俱进,因时而化	
——事业单位会计制度引进权责发生制原则之我见	祁中伟(330)
股份制学校会计核算若干问题的探讨	陈荷英(333)
浅谈社会力量办学校的所有权及回报问题	卞福豫(336)
浅谈农村教师工资统一发放的问题与对策	卢晓洁(339)
农村税费改革后建立义务教育保障机制的思考	周正才(346)
突破经费瓶颈,加快校舍建设	方建基(353)

八、其 他

从先进文化的要求看会计诚信建设	王 诚(359)
高校集中采购的效益分析	田伟福(365)
高校财务数据网上查询及安全性问题探讨	杨 蓉(369)
普通高校生产经营收入的税收筹划	陶其高(373)
以主体性教育促进会计诚信建设	卓宝光 杨玉锵(379)
会计人员职业道德之我见	谢宏亮(382)
国家助学贷款新旧政策比较	朱娟学 袁路明 张 敏(390)
刍议高等学校科研经费的管理	邱 萍 胡 奎 周小萍(397)
高等学校如何做好基建资金的管理	沈金轩(403)
财会工作者如何写好论文	王庆成(409)

后 记	(417)
-----------	-------

一、会计与财务理论

预算会计要揭示和披露 隐性负债和或有负债的信息

中国人民大学教授 王庆成

揭示和防范各种财政财务风险,是财政、财务、会计工作的一项重要内容。在计划经济条件下这个问题还不大明显,在市场经济条件下,由于资金来源、投资去向的多样性、资金运行的复杂性、国际国内经济环境的多变性,如何揭示和披露可能发生的财政财务风险,适时采取措施加以控制和防范,就十分重要了。中共中央十六届三中全会的《决定》中提出,政府行政管理体制要“公正透明”,“实行全口径预算管理和对或有负债的有效监控”、“提高政府应对突发事件和风险的能力”,这些要求提得非常重要、非常适时。从预算会计来看,当前应该强调提供行政财务风险的信息,揭示和披露隐性负债和或有负债就是其中一个重要问题。

一、隐性负债的揭示和披露

“隐性负债”是指政府和预算单位实际上已经发生而核算上未予确认的现时义务。它是相对于已加以确认、计量,并进行记录、报告的“显性负债”而言的。在现行核算办法下,政府和事业行政单位中常见的隐性负债有:到期应付而尚未支付的职工工资,应付未付的社会保障费用缴款,购入物资暂欠货款的应付账款,按进度结算已明确应付未付的建筑工程款,应缴预算款等。此外,主管部门对下级单位已批准预算而应付未付的拨款,事业单位对内部所属单位(如商校对附中、附小)已批准预算而应付未付的拨款;高等学校在学年开始时预收的全年学生学费和住宿费,医院在病人入住时预收的住院医疗费和杂费等,也是一种现时义务,具有隐性负债的性质。这些或有负债,有些是应该消除的(如拖欠职工的工资),大多数还是难以完全避免的。但是作为现时义务不在账簿和报表中核算和揭示,就会带来不少问题:不能如实反映政府和预算单位的负债情况,掩盖了债务风险;不能提供当期支出的实际数据,在期末往往表现为大量结

余,给领导层和管理者造成资金富裕的假象,如果单位任意使用未用的“结余资金”,一旦债务到期,就会造成财务困难;在单位资金不足、将会发生财务赤字的情况下,由于实际已经存在的债务没有反映、实际已经发生的费用没有列支,还会形成收支的虚假平衡,掩饰财政财务上的困难。造成这种情况的原因,除了某些人为因素以外,从会计制度来看主要由于实行了收付实现制。当政府和预算单位在物资使用、劳务供应上已经受益,支出义务已经发生时,却不能加以确认、计量和记录,收付实现制的局限性在这里就暴露出来了。

为了如实反映已形成的现时义务和实际支出,防范债务风险和赤字风险,政府和事业行政单位对于应付未付的款项和相应的支出,应该实行权责发生制加以确认。在会计科目上要设置有关的负债类科目,如“应付预算款”、“应付工资”、“应付社会保障缴款”、“应付账款”等科目(如款项未能付出系由于上级没有按时拨付资金形成的,则需相应地使用资产类“应收预算(上级)款”科目)。尚未实行直接缴库方式的执收财政资金的单位,则要严格使用原已规定的“应缴预算款”科目。为了严格地反映上级单位对所属单位已批准预算而尚未拨出的款项,在上级单位可设置“待付所属单位预算款”负债类科目,反映其应承担的义务;在下级单位可设置“待收上级单位预算款”资产类科目,反映其应享有的权利。另外,高等学校在学年开始时收取的全年学费和杂费,医院在病人入住时收取的预付医疗款,都是现时义务,也要设置负债类的“预收事业收入”科目进行核算。按权责发生制处理债权债务,可以使过去的“隐性负债”显性化。这样处理,虽然要增设一些会计科目,核算工作量也稍有增多,但可以增加核算的透明度,明确显示政府和预算单位确实存在的经济权利和义务,有利于根据负债到期的时间和金额主动调度货币资金,避免在债务到期时因胸中无数、未作好资金准备而陷于被动。确认和披露“隐性负债”的工作,可以抓住重点,逐步推行。

二、或有负债的揭示和披露

“或有负债”是指由于过去的经济行为形成的、未来有可能发生(也有可能不发生)的潜在义务。它是相对于具有确定性的作为现时义务的“实有负债”而言的。“或有负债”和“实有负债”的区别在于:它是会计主体可承担的潜在义务,而不是已确定的现时义务;履行该义务不是很可能导致

经济利益流出会计主体;该义务发生的时间难以测定,发生的金额难以可靠地计量。

当前,政府和事业行政单位发生的或有负债主要有:为其他单位提供债务担保(或变相担保)形成的偿债义务,因知识产权纠纷发生的未决诉讼、仲裁而形成的补偿,执法单位因判罚不当进行行政诉讼而可能发生的赔付等。此外,政府还将承担国有企业潜亏需财政补贴而发生的拨付,国有金融机构不良资产一部分需财政核销冲账而形成的损失,地方和企业自借(统借)自还外债无力归还由财政兜底而形成的支付,实施 BOT 项目运行结果不能达到预期收益需财政解决的亏损,再有在复杂多变的形势下还难免地要发生由于不可预见的突发事件而引起的或有负债。按现行会计制度,此类或有负债均未在财务报告中披露。但是,一旦败诉赔偿、受保人无力偿债需担保人赔付、不可预计的各种损失需由财政兜底付款等成为事实,潜在义务的或有负债就变成了现时义务的实有负债,有关部门和单位就要发生大额支出,如果事先没有觉察、防范,就会形成严重的财政财务危机。因此,各部门、各单位对这种潜在的或有负债务必不能大意。

为了防范因或有负债而引起的财政财务风险。政府和事业行政单位需要对重大的或有负债进行揭示和披露。我们知道,或有负债的结果具有不确定性,即是否会转为现时义务引起经济利益的流出、支出发生在何时、其金额如何计量都是难以确知的,而且影响结果的不确定因素非部门和单位自身所能控制。因此,笔者认为,就政府和预算单位而言,目前对或有负债不宜进行会计确认,即不宜设置“预计负债”科目进行核算,不宜记入会计账簿、列入会计报表,而应在会计报表附表中加以披露。只有当潜在义务有相当大的可能性转为现时义务时(如其可能性概率达到 50% 以上时),才可以纳入正式的账务系统加以处理。这样处理并不是对它不重视,而是为了较好地体现稳健原则。会计报表附注的表述并不是随意的,而是要进行必要的规范,通常要按每一类或有负债披露以下内容:(1)或有负债形成的原因;(2)或有负债预计产生的财务影响(如无法预计应说明理由);(3)获得其他方补偿的可能性,如在债务担保业务中可向被担保人索取一定的补偿,在某些索赔诉讼中可通过反诉方式向索赔人或第三方提出追偿要求,在发生财产、人身事故时可从保险公司获得合法的补偿。这里需要着重指出,根据企业处理此类或有负债的经验,凡是披露

未决诉讼、债务担保等信息可能对本部门和单位造成重大不利影响的,可以不对外披露,但需向单位领导人和相关管理者作出报告,以便引起重视,适时采取必要措施。

揭示和披露或有负债以后,政府和事业行政单位要经常地对有关影响因素进行分析评价。影响或有负债的因素是多方面的,这些因素还不断发生变化,各部门和单位应当经常判断这些潜在义务是否已转化为现时义务。比如,为其他单位提供债务担保,该担保事项是否一定要由担保人承担责任,往往取决于被担保单位的经营状况和偿债能力,如果被担保方确实无力还款,那么担保方就要负担连带责任。然而被担保方是否确实无力还债,是否有可能延期还款或分期逐步支付,还需要作出分析判断。其次,或有负债的结果即使预料有 50% 以上的可能性发生甚至完全发生,但其发生的时间和赔付的金额也还会难以确定,如排放污染物治理不力对周围造成一定危害,在诉讼中单位很可能败诉,但这种赔付在何时发生、将支出的金额是多少,也是难以确知的。总之,或有事项的结果只能由未来发生的事项来证实,随着影响或有负债结果的因素发生变化,或有负债可能全部转化为实有负债,可能部分地转化为实有负债,也可能由于种种原因而不再承担相应的义务。这是发生或有负债的单位所应经常关注的。

揭示和披露或有负债是贯彻稳健原则的一项措施,在我国政府和事业行政单位中过去尚缺少这方面的实践经验。我们既应高度重视,积极处理,又要谨慎对待,妥善安排,建议经过一定范围的试点再逐步全面推行。

高等学校分权管理的经济责任思考

浙江大学 谢家启

随着高等教育事业的迅速发展和高等教育管理体制改革的不断深化,我国高等学校规模迅速扩大,近几年相继出现了一大批超大规模的综合性大学,万人大学已不足为奇。学校规模的迅速扩大,一方面有效地提高了学校的整体实力和竞争能力,另一方面也使学校的内部管理日趋复杂。在这种情况下,传统的集中管理模式由于其决策权集中、应变能力差,无法满足迅速变化的社会 and 市场需求而逐渐被现代分权管理模式所取代。本文拟对高等学校分权管理条件下经济责任的落实和考核作一初步探讨。

一、高等学校的分权管理和责任中心

高等学校的集权是指学校的决策权集中于某一层次或某一点,而分权则是指学校的决策权分散于内部的各个层次和许多人。不能简单地说法分权比集权好,只能说是某些情况下需要分权,某些情况下需要集权。当高等学校处于简单而平稳的环境,而且决策所需信息不大时,学校领导趋向于集权;而当学校处在复杂多变的环境时,学校领导由于时间、精力不足,且问题多样易变,难以处理,另外由于对工作和环境的理解程度不够时,不得不将有关权力下放给下属单位和下属人员,下放给直线职能部门和有关专家,让他们去处理那些例外情况多、非常规化程度高的工作。如各院、系、研究所(室)如何根据复杂多变的环境进行科学研究和社会服务工作,应让各院、系、所根据其优势自行作出有关决定。在多变的环境中,允许各个教学单位根据迅速变化的社会需求,开设各种专业的短期培训班,也是分权的具体体现。总之,在多变的环境中,工作例外多、非常规化程度高,一般趋向于分权。在现代社会中,国外许多大学为了更适应迅速变化的内外部环境,大都采用各种分权管理体制,调动学校教学、科研等各方面人员的积极性,提高学校办学的经济效益和社会效益,以促进学校