



云南旅游职业学院学术著作丛书



知行并尚
化育延芳

高职院校财务管理的 理论与实践

张小军 著



云南大学出版社
YUNNAN UNIVERSITY PRESS



张小军，男，汉族，山西省原平市人，高级会计师，云南旅游职业学院财务处长。从事财务工作二十多年，承担了多个班级财务会计类课程教学任务，教学效果好，受到同行的肯定和学生的欢迎。主持和参与了多项课题研究工作，先后主编教材、撰写专著多部，发表学术论文多篇。



云南旅游职业学院学术著作丛书

高职院校财务管理的 理论与实践

张小军 著



云南大学出版社
YUNNAN UNIVERSITY PRESS

图书在版编目(CIP)数据

高职院校财务管理的理论与实践 / 张小军著. —昆明:
云南大学出版社, 2017
(云南旅游职业学院学术著作丛书)
ISBN 978-7-5482-2709-0

I. ①高… II. ①张… III. ①高等职业教育—财务管理—研究 IV. ①G718.5

中国版本图书馆CIP数据核字(2017)第244853号

责任编辑: 石 可

装帧设计: 史 古



云南旅游职业学院学术著作丛书

高职院校财务管理的理论与实践

张小军 著

出版发行: 云南大学出版社

印 装: 云南金伦云印实业股份有限公司

开 本: 787mm×1092mm 1/16

印 张: 19.5

字 数: 300千

版 次: 2017年10月第1版

印 次: 2017年10月第1次印刷

书 号: ISBN 978-7-5482-2709-0

定 价: 46.00元

社 址: 昆明市翠湖北路2号云南大学英华园内

邮 编: 650091

电 话: (0871) 65033244 65031071

网 址: <http://www.ynup.com>

E-mail: market@ynup.com

本书若有印装质量问题, 请与印厂联系调换。(联系电话: 0871-64120080)

目 录

绪 论	(1)
-----------	-----

上 篇 理论研究

第一章 高职院校财务管理系统	(6)
第一节 高职院校财务管理领导决策指挥系统	(7)
第二节 高职院校财务授权审批管理系统	(10)
第三节 高职院校财务部门管理系统	(17)
第四节 高职院校内部审计监督控制系统	(28)
第二章 高职院校财务管理的基本内容	(36)
第一节 高职院校的经费管理	(36)
第二节 高职院校的资产管理	(51)
第三节 高职院校的负债管理	(60)
第四节 高职院校净资产管理	(69)
第五节 高职院校财务报表和报告管理	(80)

第三章 高职院校财务管理制度的改革	(89)
第一节 高职院校预算管理改革	(89)
第二节 高职院校会计核算改革	(98)
第三节 高职院校收费管理改革	(108)
第四节 高职院校财务二级管理改革	(115)
第四章 高职院校财务管理制度的创新	(124)
第一节 高职院校财务管理理念和管理制度创新	(124)
第二节 高职院校财务管理模式创新	(132)
第三节 网络条件下高职院校财务管理的创新	(139)
第五章 高职院校的财务风险控制	(146)
第一节 高职院校财务风险管理体制的现状	(146)
第二节 高职院校财务风险控制体系的构建	(154)
第三节 以财务风险控制为核心的高职院校财务管理体制的构建	(160)
第六章 高职院校的预算管理	(170)
第一节 高职院校预算管理体系的现状	(170)
第二节 高职院校全面预算管理体系的框架设计	(175)
第三节 高职院校全面预算管理体系的构建	(180)

第七章 高职院校内部会计控制	(189)
第一节 高职院校内部会计控制的原则和内容	(189)
第二节 高职院校内部会计控制的框架设计	(196)
第三节 高职院校内部会计控制的实证设计	(202)
第四节 高职院校内部会计控制的保障措施	(207)
第八章 高职院校财务绩效评价	(213)
第一节 高职院校财务绩效与财务管理制度的优化	(213)
第二节 高职院校财务绩效评价体系的构建	(216)
第三节 高职院校内部财务绩效管理与控制	(223)

下 篇 实践探索

第九章 美国高校财务管理的经验和启示	(230)
第一节 美国高校财务管理的特点	(230)
第二节 美国高校科研经费管理的基本经验	(234)
第三节 美国高校经费监管的做法与启示	(238)
第十章 国内高职院校财务管理的经验和启示	(242)
第一节 云南省省外高职院校财务管理概述	(242)
第二节 云南省省外高职院校财务管理的基本经验	(247)
第三节 云南省省外高职院校财务管理的启示	(253)
第四节 云南省省内高职院校财务管理概述	(258)

第五节	云南省省内高职院校财务管理的基本经验	(268)
第六节	云南省省内高职院校财务管理的启示	(274)
第十一章	云南旅游职业学院财务管理的实践	(281)
第一节	云南旅游职业学院财务管理概述	(281)
第二节	云南旅游职业学院财务管理的成功经验	(288)
第三节	云南旅游职业学院财务管理制度建设	(297)
参考文献		(305)

绪 论

一、高职院校财务管理在高职院校中的地位 and 作用

“十五”以来，我国高等教育改革和发展实现了历史性突破，办学条件不断改善，办学活力逐步增强，办学质量稳步提高，高等教育进入了大众化发展阶段。政府对高等教育的投入总量持续增长，2015 年度，普通高职院校生均公共财政预算教育事业费支出为 16 102.72 元，比上年的 15 591.72 元增长 3.28%，高职院校多渠道筹措办学经费的格局更加稳定。截至 2015 年，全国有高等学校 2 845 所，独立设置的高职院校有 1 341 所。高职教育作为适应市场经济发展的新型教育模式，成为造就大量新型劳动者的最有效途径，呈现出蓬勃发展的态势。在党的十八届三中全会关于全面深化改革系统的部署中，以前所未有的历史高度定位财政，赋予了财政“国家治理的基础和重要支柱”的特殊定位。那么，为何是财政而非其他的范畴获得如此的定位呢？这是因为，在任何社会发展阶段，国家治理的主体都是政府，财政则是政府履行职能的基础；在构成现代国家治理体系的诸种要素中，财政几乎是最重要的一种要素。政府履行的职能，从大类看，无非是“事”和“财”两方面，国家治理实现的线索，就是“事权与财权的界定和支出责任与财力的配置”，这充分说明财政是国家治理不可多得的重要支柱。既然财政在国家治理中的地位和作用这么明显，那么我们就有理由认为高职院校的财务管理是高职院校发展的基础和重要支柱。

（一）高职院校管理以财务管理为基础是由办学宗旨所决定的

高职院校属于公益性较强的事业，它的办学宗旨就是要注重如何以较

低的人、财、物成本实现资源的优化配置,向社会投放更多的高素养、高技能的人才和科研成果,从而实现较高的社会效益和经济效益。高职院校财务管理肩负着“合理编制学校预算,有效控制预算执行,完整、准确编制学校决算,真实反映学校财务状况;依法多渠道筹集资金,努力节约支出;建立健全学校财务制度,加强经济核算,实施绩效评价,提高资金使用效益;加强资产管理,真实完整地反映资产使用状况,合理配置和有效利用资产,防止资产流失;加强对学校经济活动的财务控制和监督,防范财务风险”的任务。明确高职院校事业发展与财务管理的关系,把高职院校事业发展与财务管理统一起来,既要量力而行,发挥财务管理在高职教育事业发展中的保障作用,又要开拓创新,发挥其对办学目标的指导作用,界定好事权与财权,让支出责任和财力配置协调匹配,使财务管理在高职院校发展中的基础地位落到实处。

(二) 财务管理的性质决定了它在高职院校管理中的地位和作用

高职院校做任何事,都是需要花钱的,都是要以经济基础为条件的。财务管理是一种价值管理。一般认为,高职院校财务管理,就是对学校资金运动全过程的管理。而资金运动就是高职院校事业活动的货币表现。首先,相对于学校其他方面的管理职能,财务管理所具有的一个特殊品质或突出特点,就在于其最具“综合性”——覆盖全面、牵动大局。财务管理与学校的每个领域均具有广泛的联系。学校的各种运作均需要资金的支持,而且每个领域的运作均会对财务收支产生影响。哪里有经济活动,哪里就有资金运动,哪里就属于财务管理的范围。高职院校的各种事业活动、各项管理工作都与财务管理有密切的关系。其次,对整个学校战略目标的实现而言,财务管理也有非常大的意义。学校可以通过财务管理合理节约使用资金,加快资金周转,提高资金的运营效率和效果,这也是财务管理服务于学校战略目标的主要方式。财务工作对学校来说是一项基础性工作,对学校的发展起着保驾护航的作用,是检验一个学校管理水平的重要标志。因为财务管理具有价值管理和综合管理的性质,所以它在高职院校管理中具有重要的地位和作用。

二、高职院校财务管理的指导思想和原则

随着高等教育事业的快速发展和社会、经济体制改革的不断深入,高职院校财务管理的内涵与外延都发生了重大变化,高职院校的经济活动也变得日益复杂,这在客观上对高职院校财务管理工作提出了新的更高要求。当前高职院校的财务管理的指导思想应为:以邓小平理论和《中共中央关于全面深化改革若干重大问题的决定》重要精神为指导,以科学发展观统领财务工作全局,充分认识财务工作在高等教育改革和发展中的重要地位和作用,高度重视并切实加强高等教育财务管理工作。要通过体制改革、机制创新、制度完善、队伍建设等措施,实现高职院校财务管理的目标,为着力提高高等教育质量服务,为培养创新型人才服务,为增强学校科技创新能力服务,为构建和谐社会服务。

《高等学校财务制度》明确指出财务管理的基本原则:执行国家有关法律、法规和财务规章制度;坚持勤俭办学的方针;正确处理事业发展需要和资金供给的关系,社会效益和经济效益的关系,国家、学校和个人三者利益的关系。

三、高职院校财务管理的方法和目标

高职院校财务管理方法是高职院校财务人员对资金运动管理的各种技术方法的集合。具体而言,是财务人员按照高职院校事业发展目标,运用运筹学、系统论和信息论的方法,借助经济数学和电子计算机的手段,结合高职院校事业活动的具体情况,对资金的筹集,事业经费的控制,经营性成本的计算,实物资产的管理、收益分配等财务活动进行财务预测、财务决策、财务控制、财务分析、财务报告和财务监督的方法总称。它从大类上分主要是定性和定量两方面的方法。当然再好的管理方法,要想让它发挥管理功效,必须要有一定的环境和条件。合理的财务管理方法应具备可测性、可控性、层次性和统一性。因此,高职院校必须形成一套完善的财务管理方法,从各个方面保证财务管理作用的发挥。当前,高职院校要从以下几方面来提高财务管理的效率和效益。一是学校领导要进一步高度

重视财务管理工作；二是建设“数字化校园”，建立健全现代化的财务管理信息系统和高水平的财务管理队伍；三是突出资金管理，构建适应高职院校事业发展需要的资金管理体制；四是加强全面预算管理和财务风险管理；五是发挥财务监督职能，建立健全和高职业院校管理相适应的财务绩效评价体系。

企业财务管理目标是企业组织财务活动、处理财务关系所要达到的根本目的，它决定着企业财务管理的基本方向，是企业财务管理工作的出发点。关于财务管理目标，如今学术界主要存在“股东财富最大化、企业价值最大化、企业经济增加值率最大化、企业资本可持续有效增值、资本配置最优化”五种观点。从上述企业的财务管理目标，结合高职院校的特点，笔者认为，高职院校财务管理目标应为学校从事财务管理活动所期望达到的目的，是高职院校财务管理的基本方向和财务管理工作的出发点。针对这些年专家提出的办学成本最小化、办学实力最大化、综合价值最大化、投资效益最大化等财务目标，笔者赞同将办学实力最大化和综合价值最大化融合成绩效最大化作为当前高职院校的财务管理总目标。该财务管理目标既有定量的因素又有定性的因素，同时考虑了经济效益和社会效益，这种双重目标的定位是对高职院校财务管理目标较为恰当的界定，满足了在当前形势下，高等教育不应由国家“包下来”的改革目标，同时又不偏离国家办教育的宗旨，完全符合教育改革的方向，亦符合构建和谐社会的总体发展要求。高职院校财务管理的对象是资金运动，从目前学校资金运作情况看，高职院校财务管理的具体目标应包括预算管理目标、收入管理目标、成本管理目标、资金管理目标、分配管理目标、筹资管理目标、投资管理目标、财务分析目标等。

上篇 理论研究

第一章 高职院校财务管理系统

有些人认为高职院校财务管理是财务部门和财会人员的事情，无非是“算算钱记记账”而已，工作没有多高的技术含量。其实高职院校财务管理涉及学校经济决策、经济运行、经济监督控制等各个方面，不只是财务部门、财会人员的管理问题，而是涉及全校管理各层面、全校师生员工共同参与的一个系统工程。

根据教育部门财务管理的相关法规，结合高职院校的特点，高职院校的财务管理系统至少是由“领导决策指挥系统”“授权审批管理系统”“财务部门管理系统”“内部审计控制监督系统”四个子系统组成的一个管理和控制系统。“领导决策指挥系统”由校级领导组成，是学校财务管理的最上一层；“授权审批管理系统”一般由有经济管理权的学校干部组成，与领导层分享经济审批权限和分担经济责任；“财务部门管理系统”由财务部门管理人员组成，负责学校日常财务管理；“内部审计控制监督系统”由学校的内部审计部门人员组成，对高职院校所有经济活动进行控制监督。高职院校财务管理和控制系统的运行轨迹可简单概述为“两线三点”。首先，由决策指挥系统由上到下把管理指令传达到各子系统，形成政令畅通的管理线，在这条线上，要注意行使职权和分担责任的相互统一；其次，各子系统按各自的职责开展管理工作，因为财务部门管理系统是财务管理和控制的核心系统，是财务管理信息最主要的交换和控制系统，所以更应该注重“事权和财权的相互协调”；最后，各子系统将各自的系统信息反馈给决策指挥系统，并就本系统范围的财务工作对管理层负责，形成财务管理工作的反馈线。

第一节 高职院校财务管理领导决策指挥系统

学校领导领导决策指挥系统是高职院校财务管理体制的最高组织层级，负责领导全校财务管理工作。领导决策指挥系统主要解决财务领导体制、财务管理模式、财务机构和人员的问题，只有把这些问题解决好，才能更好地领导全校财务工作，有效地控制和指挥其他子系统。从《高等学校财务制度》第二章的内容中我们可知，高职院校财务管理体制指组织财务活动、划分财权和经济责任、处理财务关系的一项制度，主要内容包括确定财务工作领导体制、财务管理采取什么样的模式、由什么机构和人员负责财务管理。

一、高职院校财务领导体制

高职院校必须厘清学校的财务领导体制问题，这是学校财务管理工作的合法、有效开展的前提条件。《中华人民共和国高等教育法》《中华人民共和国会计法》《高等学校财务制度》等均指出了校长是学校的法定代表人，具有全面领导和管理学校各项工作的法定权力，是学校各项工作的总负责人。因此，高职院校财务领导体制必须与高职院校领导体制一致，即根据责权相结合的原则，为理顺财务关系，落实经济责任制，高职院校的财务工作应实行“校长负责制”的领导体制。当然，各高职院校在“校长负责制”的领导体制下，可按照自身的实际情况，根据最优原则来选择不同的财务工作领导管理形式。目前，在国内高职院校中比较成熟的有如下几种管理形式。

（一）校长直接领导学校财务工作

校长直接领导下的财务管理形式适用于单校区、规模偏小的高职院校，是国内高职院校财务进行管理的主要形式。它是指由校长亲自负责全校的财务工作，财务部门根据校长的指示具体管理财务工作，财务负责人直接向校长汇报财务工作情况，形成校长负责制和财务处长管理制的有机结合。这种形式体现了集权管理的思想，但民主性不够。

（二）学校领导班子共同管理学校财务工作

校长不直接分管学校的财务工作，而是委托一名副校长管理，分管的副校长在委托授权的范围内，对学校经济活动行使职权。超出授权范围内的经济活动由领导班子共同研究决定，形成在校长的领导下，学校领导班子共同管理学校财务工作的工作机制。这种管理形式有体现民主理财、降低校长履职风险、提高财务决策水平的优点，尤其是在当前形势下，对“三重一大”决策和“主要领导末位表态制”工作的推行，具有重大意义。

（三）财经委员会管理学校财务工作

财经委员会管理学校财务工作，是指学校成立由校领导和相关部门经济管理人员组成的财经委员会，协助校长管理学校的财务工作。相对来说，财经委员会由懂经济的人组成并实施管理，因此从理论上讲这种模式是对学校财务工作的管理更为有利的一种形式。

（四）总会计师管理学校财务工作

《总会计师条例》《高等学校财务制度》《高等学校总会计师管理办法》等相关财务制度，均对总会计师有明确的定位，首先他是班子成员，其次他是分管财务的领导。总会计师管理学校财务工作，即由总会计师协助校长全面管理学校的财务工作。它是学校领导班子共同管理学校财务工作形式的进一步发展。随着高职院校规模化发展进程的加快，学校的资金、资产等经济总量迅速增加，对财务管理专业人才的需求越来越迫切，客观上要求高职院校加快财务管理专业化的进程，高职院校总会计师制度将得到重视和推广，总会计师管理高职院校财务工作必将成为未来的主要财务管理形式。

二、高职院校财务管理模式介绍

高职院校财务管理领导体制确定后，为了实现学校财务目标，就必须选择与领导体制相适应的财务管理模式。目前高职院校采取的财务管理模式主要是在“统一领导”的前提下，有集权、分权、集权分权相结合三种模式。“统一领导”是指在“校长负责制”的基础上，学校对财务工作实

行统一领导，包括统一财务方针政策、统一财务收支计划、统一财务规章制度、统一资源调配、统一财会业务领导。

（一）“统一领导、集中管理”（集权）模式

学校只设一级财务部门，统一领导学校的财务工作，对学校的财权、财务活动、财务规章制度的制定实行集中管理。在一级财务部门之外不设同级财务机构，学校所有财务收支都必须通过一级财务部门，校内各院系没有任何财权，也没有制定院系内部财务规章制度及实施办法的权力。集权模式是最简单的管理模式，适合规模小、资金少的高职院校。其优点是将财权高度集中于校财务，有利于学校对资金的调控，有利于集中统一管理，保证学校总体办学思路的有效实施；缺点是二级院系无财权、灵活性差，不利于调动二级院系办学的主动性、积极性、创造性。

（二）“统一领导、分级管理”（分权）模式

分级管理模式是指在统一领导的基础上，根据财权划分、事权与财权相结合的原则，明确内部各单位权责关系，由学校、院系对各自财权范围内的经济活动进行分权管理。学校只设财务处作为一级财务部门，赋予了各院系一定的财权，也会在规模较大的院系设立二级财务机构，院系自行管理其创收经费的财务收支，有权对学校下达的预算经费和分配的资源进行统筹安排和使用。分级管理模式的优点是院系有一定的财权，有利于调动院系的创收积极性，促使院系重视财务管理。学校在兼顾院系利益的基础上，能集中全校的财力搞好学校重点建设；缺点是院系的财权有限，不能完全自主理财，容易促使院系各自为政，只重视部门的经济利益而忽视学校的整体利益，不利于发挥一级财务机构的宏观调控与管理职能。这种模式适合中等规模的学校，或规模虽大但资金量不是很大的学校。

（三）集权与分权相结合的“混合管理”模式

集权与分权相结合的模式实质上是集权和分权的有效融合，可理解为把全部财权根据管理需要分为一部分财权集权管理，另一部分财权分权管理。比如，很多高职院校在基本支出中对人员支出由学院财务处实行集权管理，对商品服务支出通过预算的形式拨给院系实行分权管理。因为这种管理模式比较灵活，可根据需要调整集权管理或分权管理的经济事项，能