

全国中小学教师教育管理培训教材

主编 / 郭 庆

学校财务管理 与办学效率

XUE XIAO CAI WU GUAN LI YU BAN XUE XIAO LU

XUE XIAO CAI WU
GUAN LI YU
BAN XUE XIAO LU



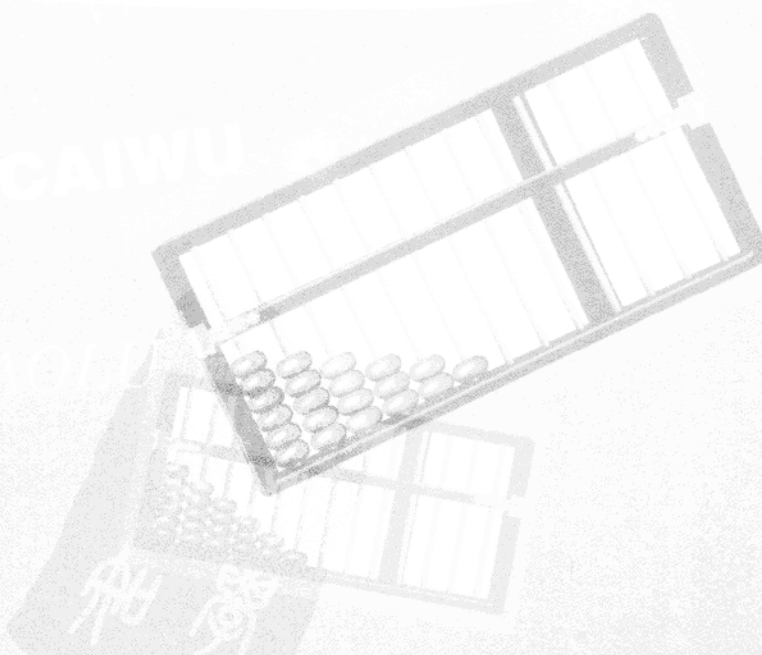
天津教育出版社
TIANJIN EDUCATION PRESS

全国中小学教师教育管理培训教材

主编 / 郭 庆

学校财务管理 与 办学效率

XUE XIAO CAI WU GUAN LI YU BAN XUE XIAO LU



天津教育出版社
TIANJIN EDUCATION PRESS

图书在版编目(CIP)数据

学校财务管理与办学效率/郭庆主编. —天津:天津教育出版社, 2008.4

全国中小学教师教育管理培训教材

ISBN 978 - 7 - 5309 - 5215 - 3

I. 学… II. 郭… III. ①中小学 - 财务管理 - 师资培训 - 教材②中小学 - 学校管理 - 师资培训 - 教材 IV. G637

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2008)第 053148 号

学校财务管理与办学效率

出 版 人 肖占鹏

主 编 郭 庆

责任编辑 刘 菲 胡 杨

封面设计 武业凌

出版发行 天津教育出版社

天津市和平区西康路 35 号

邮政编码 300051

经 销 新华书店

印 刷 北京通县华龙印刷厂

版 次 2008 年 4 月第 1 版

印 次 2008 年 4 月第 1 次印刷

规 格 16 开(787 × 1092 毫米)

字 数 276 千字

印 张 10.75

定 价 25.00 元

前 言

自1989年启动全国百万中小学校长培训工程以来,我国中小学校长培训理论的研究日趋活跃,成为一个新的研究领域。这些研究,为校长培训的蓬勃开展营造了良好的社会氛围,为校长培训的决策、立法提供了重要参考依据,为建设一支高素质的校长队伍作出了很大的贡献。特别是经历了全国“九五”规划“十五”规划两个培训阶段,校长制度化规范化培训,取得了显著成果。为开展“十一五”校长培训奠定了坚实的基础。

根据党的十七大精神,《全国干部教育培训规划》和《国家教育事业发展规划“十一五”规划纲要》精神,为全面落实科学发展观,推进社会主义和谐社会建设,加快创新型国家建设步伐,全面实施科教兴国和人才强国战略。我们推出了《全国中小学学教师教育管理培训教材》系列,本套教材试图将我们调研、分析、梳理概括出来的部分理论和来自教育一线的有益经验提供给广大校长的学校管理者,为培养和造就一支政治坚定、业务精湛、作风优良的高素质校长队伍做一些有益的工作。

本套教材我们选取了理解科学发展观、未成年人思想道德建设、教育政策与法规、创建和谐校园、校园安全教育、现代学校制度、学校发展规划、校园文化建设、学校财务管理、教师管理与学生管理、中小学教育科研、中小学心理健康、信息技术应用等“十一五”干训重点课题作为专题,由中央教科所北京师范大学及部分高校专家,以及在中小学教育一线的部分有探索精神的校长共同参与编写。在编写过程中,我们贯穿以夯实理论基础、增强党性修养、提高管理水平、提升综合素质为根本要求,以党和国家的教育法律法规、方针政策和决策部署、教育管理理论为基本内容,以提升校长贯彻党的教育方针、组织实施素质教育的能力水平为目标,以提高校长培训质量为重点。全套教材内容详实,案例精辟,形式生动,可读性强。

中小学校长培训是功在当代,利在千秋的一项伟大事业。中小学校长培训理论研究的加强和深化,是我国校长培训健康发展的客观要求。我们愿意与校长培训理论工作者各级政府部门和教育行政部门共同努力,为校长培训理论研究水平提高,迈上新台阶。为了不断提高校长自身素质发展,提高校长办学治校水平,全面完成“十一五”教育发展的各项任务,提高校长整体素质和能力水平,办好让人民满意的教育,提高基础教育质量而努力。

本套教材同时适合学校各类管理人员培训使用。

由于成书时间仓促,书中纰漏之处在所难免,敬请批评指正。

编者

2008年4月28日

出版说明

现代学校管理的一个重要变革就是对学校财务管理和办学效率的关注。我国在这方面的探索和研究也是近些年来事情。

在计划经济体制下，学校按照高度集中的行政指令，实行统收统支的财政政策。即办学经费全部由上级政府拨款，拨多少花多少，多拨多用，少拨少用，不够用再要，要不到就不用，使得学校财务管理的研究没有实质性的意义。随着我们社会主义市场经济体制的建立和不断完善，人们对教育的认识有了新的突破，教育不仅是社会公益事业，也具有产业的性质。因此，对教育的投入就不仅仅是一种简单的公益性消费，而且也是一种生产性投资，是投资当然要考虑投资和产出比，当然要注重办学效率。

所以，学校财务管理和办学效率成为教育行政部门，学校，社会和家长关注的热点之一，学校财务管理和办学效率也成为学校管理的新课题之一。另一方面，关于这方面的研究文章和出版物在数量和质量上都不能满足理论研究和实际操作者的需要。基于此，我们组织了北京师范大学的多年以来一直从事学校管理研究的教育专家编写了本书。

本书主要从学校财务管理的发展背景、功能状况、其应有的内容特色等多方面，对学校财务管理进行全方位的概括、定位及探讨，随后又对学校资产、校办企业及后勤财务管理、教育及教育产品的属性、教育的效率与效益、学校教育成本、教育成本管理这几个方面分别展开讲述。使得该书既有理论上的建树，同时又结合了大量的现实案例针对性极强地佐证着现代学校财务管理的时代内涵，以切实可行的方案给与广大教学管理人员以学习和借鉴。

直言不讳的说，本书的出版具有填补性意义。第一、本书根据现时教育背景和教育政策，极具前瞻性地提出了许多新想法和措施，它不仅是对理想状况的分析，而且是随着人们对教育的认识不断加深，随着学校管理的不断创新，它是事物发展规律的必然结果。第二、本书打破了常规财务管理的大量数据罗列的枯燥和繁琐。由于学校财务管理中的一些涉及到财务账目的实际操作性问题，难免有一些学校不便公开的资料。为了回避了解学校的实际收入和支出情况的帐面资料的不真实性，达到一定程度地深入，而是基于多种数据的研究和分析的基础上，以寻找规律的严谨科研态度，对其内在真实性进行把握。

作为一项具有时代意义的课题，本书主要是为各级教委、各中小学校长以及相关教育工作管理人员进行建构现代先进的教学管理理念提供的一份具有指导性的蓝本。当然限于编者的研究能力和实践经验的限制，书中难免会存在失误和不当之处，恳请广大读者批评指正。

编者

2008年4月26日

目 录

第一章 学校财务管理概述	(1)
第一节 财务管理的概念和发展	(1)
一、财务管理的概念	(1)
二、财务管理的形成	(2)
三、财务管理的发展	(3)
第二节 财务管理的重要性	(4)
一、有助于企业筹集资金	(4)
二、有助于企业进行投资	(4)
三、有利于企业分配资源	(5)
第三节 学校财务管理的概念和发展	(6)
一、学校财务管理的概念	(7)
二、西方国家学校财务管理的形成与发展	(7)
三、我国学校财务管理的形成和发展	(8)
第四节 学校财务管理的重要性	(11)
一、为学校长期发展筹集资金	(11)
二、合理配置学校资源	(12)
三、科学合理地调节学校资金	(12)
四、对学校资金运转实施有效监督	(13)
第二章 学校财务管理的功能	(14)
第一节 科学地筹集经费	(14)
一、教育经费的概念	(14)
二、教育经费的来源	(15)
三、教育经费的衡量指标	(17)
四、教育经费的筹集与教育管理体制	(19)
五、学校教育经费的来源	(19)
第二节 合理地分配经费	(20)
一、教育经费分配的原则	(20)
二、教育经费的分配	(21)
三、教育经费的使用结构	(24)
第三节 有效地利用经费	(27)
一、教育经费利用效率的概念和评价	(27)





二、教育经费利用的低效率及其制度根源	(28)
三、提高我国教育经费利用效率的对策思路	(31)

第三章 学校财务管理的内容	(36)
第一节 学校经费预算	(36)
一、学校经费预算的意义和作用	(36)
二、学校经费预算编制的原则	(37)
三、学校经费预算编制的方法	(38)
四、学校经费预算的编制和审批程序	(39)
五、学校经费预算的执行	(39)
第二节 学校预算外资金管理	(44)
一、预算外资金的构成	(44)
二、预算外资金的特点	(44)
三、预算外资金管理应处理好的几种关系	(45)
第三节 学校经费决算	(46)
一、学校经费决算的意义	(46)
二、学校经费决算编制的内容与程序	(47)
三、学校经费决算编制的方法	(47)
四、学校经费决算的编制与审批程序	(48)
第四节 学校财务会计	(48)
一、学校财务会计的意义与作用	(48)
二、学校财务会计的任务	(49)
三、学校财务会计的核算方法	(53)
四、学校经费的报账制度	(56)
五、学校财务会计交接和会计档案	(63)
第五节 学校财务审计	(63)
一、学校财务审计的意义、目的和任务	(63)
二、学校财务审计机构及其职权	(64)
三、学校财务审计的类型	(65)
四、学校财务审计的范围	(65)
五、学校财务审计的程序和方法	(65)
六、学校财务审计人员	(66)
第六节 中小学财务检查、监督、审计和会计移交管理工作	(67)
一、中小学财务检查	(67)
二、中小学财务监督	(68)
三、中小学内部审计	(70)
四、中小会计交接	(71)
五、中小会计交接的内容	(72)
六、中小会计交接应注意的问题	(72)

第四章 学校资产、校办企业及后勤财务管理	(73)
第一节 学校资产管理	(73)
一、学校资产管理的意义、任务和要求	(73)
二、学校资产管理的方法	(76)
第二节 校办企业和后勤财务管理	(82)
一、校办企业管理	(82)
二、后勤财务管理	(84)
第五章 教育及教育产品的属性	(88)
第一节 教育的属性	(88)
一、教育产业论	(88)
二、教育投资论	(92)
三、教育服务论	(93)
四、学校经营论	(95)
第二节 教育产品的属性	(100)
一、教育产品的属性	(100)
二、义务教育的属性	(101)
第六章 学校教育成本	(105)
第一节 成本	(105)
一、什么是成本	(105)
二、成本的构成	(105)
三、成本的不同涵义	(106)
第二节 教育成本	(106)
一、什么是教育成本	(106)
二、教育成本的类别	(106)
三、计算方法	(107)
四、研究教育成本的意义	(107)
第三节 学校教育成本的特点	(108)
一、教育成本的特殊性	(108)
二、教育成本的影响因素	(109)
第四节 学校教育成本的构成	(110)
一、按资源配置分析	(110)
二、按收入来源分析	(111)
三、按支出用途分析	(112)
四、按支出时间分析	(113)
第七章 教育成本管理	(116)
第一节 教育成本管理的涵义	(116)



一、教育成本管理是提高教育投资效益的必然要求	(116)
二、教育成本管理是规范教育收费标准的必然要求	(117)
三、教育成本管理是学校改革、发展和稳定的必然要求	(117)
四、教育成本管理还是学校管理科学化的必然要求	(117)
第二节 教育成本管理的要求	(117)
一、效率与效益的统一	(118)
二、阶段性与连续性的统一	(118)
三、贯彻责、权、利统一的原则	(118)
四、成本计算的客观性与合法性	(119)
第三节 教育成本管理的发展	(119)
一、教育资源耗费在国民收入中份额增加	(119)
二、世界范围内的高等教育成本管理	(119)
三、我国教育成本管理的现状	(120)
第四节 教育成本管理的操作系统	(120)
一、教育成本管理的机构设置	(120)
二、教育成本管理的操作系统	(121)
三、学校成本评估制度的设想	(130)
 第八章 教育的效率与效益	(135)
第一节 教育及办学效率	(135)
一、效率、效益和效果	(135)
二、影响教育效率的因素	(137)
第二节 教育效益分析	(138)
一、教育效益的涵义	(138)
二、教育效益的类型	(138)
 附录一 《中小学校财务制度》	(140)
附录二 《全国中小学勤工俭学财务管理暂行办法》	(147)
附录三 办学模式	(151)



第一章 学校财务管理概述

本章简介

随着社会主义市场经济体制的建立和不断完善,人们对学校的认识有了新的突破,学校不仅是社会公益事业,而且具有产业的性质。因此,对学校的投入就不仅是一种简单的公益性消费,而且也是一种生产性投资。是投资当然就存在投入和产出比,也必须考虑投资效益。因此,各级各类学校就必须加强学校财务管理,财务管理水平的高低直接影响学校资源的利用效率乃至学校的生存和发展。

本章内容:

- ★ 财务管理的概念和发展
- ★ 财务管理的重要性
- ★ 学校财务管理的概念和发展
- ★ 学校财务管理的重要性

第一节 财务管理的概念和发展

学校财务管理是从财务管理派生出来的概念,要了解学校财务管理的内涵、特点及其形成和发展,首先要了解财务管理的内涵、特点以及形成和发展。

一、财务管理的概念

财务管理(financial management)是基于企业再生产过程中客观存在的财务活动和财务关系而产生的,是组织企业财务活动、处理财务关系的一项经济管理工作,是企业管理的重要组成部分。

财务管理利用资金、成本、收入等价值指标,来组织企业中价值的形成、实现和分配,并处理这种价值运动的经济关系。所以财务管理区别于其他管理,它是一种价值管理,是对企业再生产过程中的价值运动所进行的管理体制。具体来讲,财务管理具有如下特点。

1. 综合性

由于财务管理以价值为基础,必然以货币为计量尺度。不管是对于人、财、物,还是对于企业经营过程中的供、产、销各个环节,只要能以货币表现和计量的一切方面,财务管理都处处存在,充当最优秀的角色。正因为货币是一般等价物,所以我们可以进行加总计算,



得出利润、成本等价值指标。有了这些指标，我们才不会只看局部，要全局地评价实物、时间等方面的投入和产出，才会对它们进行科学、统一的比较。此外，由于财务管理所具有的综合性特点，企业财务管理通过对资金运动的掌握，作出合理的判断和选择，进行科学的预测和决策；在决策实施过程中，针对出现的情况和问题，及时采取相应的措施，调节有关的活动来有效地改善生产经营，提高经济效益。可见，财务管理工作的涵盖面和产生的信息具有更大的综合性。

2. 开放性

在以金融市场为主导的市场经济中，企业并不是一个孤立的实体，它的生产经营活动是在一定的宏观经济环境中进行的，其中金融市场对企业财务行为的社会化具有决定性影响。日益发展的金融市场为企业的理财活动开辟了广阔的天地。金融市场作为资金融通的场所和联结资金供求双方的纽带，使企业的财务活动融汇到整个金融市场体系中。由于金融市场体系是一个开放性体系，使企业的财务活动也随之开放，从企业内部扩展到企业外部整个金融市场体系中，并成为联结企业和市场的桥梁和纽带。企业财务管理与金融市场之间相互交融的辩证关系，从根本上确立了企业财务管理在企业管理中的主导地位。

3. 广泛性

企业财务管理与企业各方面具有广泛的联系。企业购、产、销、技术、设备、行政等部门的业务活动都涉及到资金的收支活动，财务管理的触角常常伸向企业生产经营的各个角落。每一个部门都会通过资金的使用与财务部门发生联系，每一个部门也都要在合理使用资金、节约资金支出等方面接受财务部门的指导，受到财务制度的约束，以此来保证企业经济效益的提高。

二、财务管理的形成

财务管理作为一项独立的管理活动是在 20 世纪初才形成的，其理论和方法还在不断的完善和发展之中。现代财务管理的产生是社会生产力高度发展的结果，其直接原因是代表现代化大生产的新的企业组织形式——股份公司的产生。

15~16 世纪，地中海沿岸一带的城市商业得到了迅速发展。意大利的不少城市都发展成为欧洲与近东之间的贸易中心。超地区商业的发展，在某些城市中出现了邀请公众入股的城市商业组织，股东有商人、王公、廷臣乃至一般市民。这种股份经济组织往往由官方来设立并监督其业务。股份不能转让，但投资可以收回，国外有些学者视其为原始的股份制企业。这虽然还不是现代意义上的股份公司，但已经开始把向公众筹集的资金用于商业经营，也已存在红利的分配和股本的回收等问题。因此，国内外许多著名的财务学者认为，这实际上已有了财务管理的萌芽，只不过这时的财务管理还没有作为一项独立的职能从商业经营中分离出来。

后来，随着资本的原始积累，金融业的兴起，生产和交换规模的不断扩大，工业技术的发明和应用，股份公司在许多国家发展起来。特别是 19 世纪 50 年代以后，欧美产业革命进入完成时期，制造业迅速崛起，新机器、新技术不断涌现，企业规模不断扩大，企业需要大量的资金，股份公司得到了迅速的发展。

19 世纪末 20 世纪初，股份公司发展更快，企业规模更加庞大，促使公司出现了一种新的管理职能。这时，怎样合理组织企业的各项财务活动，正确处理各种财务关系，即怎样筹



集资金,筹集到的资金怎样使用,企业盈利怎样分配等问题越来越重要,也越来越专业。于是,各大公司纷纷成立一个新的管理部门——财务管理部门来承担以上的职能。财务管理作为一项独立的职能,开始从企业管理中分离出来,专业化的财务管理也就随之产生了。

财务管理实务的形成和发展,又促进了财务管理理论的兴起。由于企业的迅速发展,需要大量专业化的财务管理人才,同时财务管理工作也迫切需要理论指导,这时在美国及一些发达国家的大学里,逐步开设财务管理课程。财务管理方面的著作及教材不断出现。1897年,美国著名的财务管理专家格林出版了《公司理财》一书,该书是世界上最早的财务管理理论著作之一,它标志着财务管理学科的产生。

三、财务管理的发展

财务管理自产生以来,其发展主要经历了以下几个阶段。

1. “传统理财论”阶段

“传统理财论”产生于19世纪末,延续至20世纪30年代。这一阶段企业大多处于迅速发展时期,企业资金需要量急剧增长,企业面临着如何筹集企业发展所需资金的问题。这一时期发达国家的金融市场已初具规模,投资银行、商业银行、储蓄银行、保险公司和信托贷款公司等中介机构已成为企业外部经营环境的重要因素。各种各样的证券已经在市场上发行和流通。因此,这一时期的企业财务管理职能的重点是放在资金的筹集和有关证券的发行上,它构成“传统理财论”的核心内容。

这一时期财务管理理论研究的重点也是筹集资金。这方面最早的著作之一是格林的《公司理财》。此后的代表作有米德于1910年出版的《公司财务》,斯通于1920年出版的《公司财务策略》,戴维和李恩于1938年分别出版的《公司财务政策》和《公司及其财务问题》等,这些著作主要研究企业如何卓有成效地筹集资金,为现代财务管理理论的产生和完善奠定了基础。

2. “综合理财论”阶段

“综合理财论”产生于20世纪30年代,延续至20世纪50年代。由于“传统理财论”过分注重资金的筹集,相对忽视了对资金使用的控制和管理,不讲求资金的使用效果,所以即使筹集到足够的资金,也不一定能促使企业持续发展。在20世纪30年代,西方国家发生了全面的经济危机,企业产品大量积压、资金周转不灵、支付能力减弱、经济衰退、企业大量破产。这些使人们清醒认识到企业要生存与发展,企业财务管理的重点不仅在于筹集资金,同时还必须采用科学的方法促使所筹集的资金在企业内部得到最经济、最有效的运用,以最大限度地提高资金使用效果。与此同时,西方国家加强了对企业的控制,进一步强化了有关财务信息披露和证券交易等方面的立法。企业内外环境、条件的变化,为实现企业理财活动的规范化和有效化创造了条件,同时也为“传统理财论”向更高层次的“综合理财论”的转变奠定了基础。

这一时期的财务管理理论也有较大的发展。美国的洛夫在《企业财务》一书中,首先提出了企业财务管理除筹集资金外,还要对资金周转进行公正有效的管理。与此同时,各国的财务管理学者也都注意加强对企业资金运用的研究。

3. “现代理财论”阶段

“现代理财论”阶段从20世纪50年代开始。“现代理财论”对“综合理财论”从理论



上作了扩展与深化,使企业财务管理进入一个崭新的阶段。20世纪50年代至60年代,企业财务管理理论得到很大的发展,出现了著名的“MM理论”即莫迪格兰尼和米勒的资本结构理论以及马克维兹、夏普和林特的投资组合理论。20世纪70年代是企业财务管理理论的一个重要发展时期。夏普的资本资产定价模式、布莱克和斯科尔的期权定价模式等企业财务管理理论得到广泛的应用。20世纪80年代企业财务管理的中心课题是不确定性条件下企业价值的估价问题。此外,个人税收、公司税收和通货膨胀的作用也是研究的新课题。20世纪90年代全球性的金融工具创新,引起了企业财务管理的重大发展,使得企业财务管理技术和方法日趋多样化和复杂化。

总之,企业财务管理学科已从描述性转向严格的分析和实证研究,从单纯的筹集资金转到资产管理、资本分配和企业估价,从注重企业外部分析转到注重企业的内部决策。这些转变的产生和财务管理对象的扩展绝非偶然,它有着深刻的内在原因和广泛的现实基础,至少表明财务管理理论和实践都逐步走向成熟,开始向更高层次发展。

第二节 财务管理的重要性

由于财务管理是基于企业再生产过程中客观存在的财务活动和财务关系而产生的,是组织企业财务活动、处理财务关系的一项经济管理工作,是企业管理的重要组成部分,因此,加强财务管理对企业的生产经营是非常重要的。

一、有助于企业筹集资金

企业的生存和发展离不开资金的筹集。企业从各种渠道以各种形式筹集资金是商品运动的前提,也是资金运动的起点。所谓筹资是指企业为了满足投资和融资的需要,筹集和集中所需资金的过程。在筹资过程中,企业一方面要确定筹资的总规模,以保证投资和融资所需资金;另一方面要通过筹资渠道和筹资方式或工具的选择,确定合理的筹资结构,使筹资的代价降低而风险不变、甚至降低。

二、有助于企业进行投资

企业筹资的目的是为了把资金运用于生产经营活动以谋求最大的经济效益。企业可把筹集到的资金用于购置流动资产、固定资产、无形资产等形成对内投资,也可以用于购买其他的股票或债券,或与其他企业联营形成对外投资。无论企业购买所需资产,还是购买各种证券,都需要支付资金。而当企业变卖其对内投资的各种资产或收回其对外投资时,则会产生资金的收入。这种因企业投资而产生的资金收付,便是投资而引起的财务活动。投资活动为企业带来各种资产,如各种实物资产、债权和无形资产。它们是企业从事生产经营的物质基础,并以各种个体形态分布或占用在生产经营过程的各个方面。从资产的流动性分析,其具体包括流动资产、长期资产、固定资产、无形资产、递延资产和其他资产等。通过资金的运用,企业资金就从货币形态转化为实物形态。



三、有利于企业分配资源

企业通过投资过程取得收入,并相应取得资金的增值。企业对投资收入应进行合理分配,企业的销售收入首先要用以弥补生产经营耗费并缴纳流转税,其余部分为企业的营业利润。营业利润和投资净收益、其他净收入构成企业的利润总额。利润总额首先要按国家规定缴纳所得税,税后利润要按一定比例提取公积金和公益金,分别用于扩大积累、弥补亏损和改善职工集体福利设施,其余利润作为投资收益分配给投资者或暂时留存企业或作为投资者的追加投资。这里需要说明的是,企业筹集的资金归结为所有者权益和负债两个方面,在对这两种资金分配报酬时,前者是通过利润分配的形式进行,即由税后利润支付,后者通过将利息等计入成本费用的形式进行分配,即由税前利润支付。二者的相同之处在于,它们被分配后就从企业的资金运动中退出。可以看出,这种因分配而产生的财务收支就是分配中的财务活动。

延伸阅读

六大财务管理新理念

由于知识经济时代产生了一系列的变革,财务管理的有关研究内容和工作内容也发生了较大变化,客观上就要求财务管理人员必须树立新的财务管理观念,以适应知识经济对财务管理的挑战要求。这些新的观念包括:人本理财观念、共赢理财观念、风险理财观念、融智理财观念、信息理财观念、战略理财观念等。

人本理财观念

重视人的发展与管理是现代管理发展的基本趋势,也是知识经济的客观要求。人是企业发展的主体和动力,也是发展结果的最终体验者,企业的每一项财务活动均是由人发起、操作和管理的,其成效如何,也主要取决于人的知识和智慧以及人的努力程度。人力资源是企业的制高点,某种程度上决定了企业的发展思路 and 方向。企业财务管理人员只有树立以人为本的思想,建立责权利相结合的财务运行机制,强化对人的激励和约束,才能充分调动人的积极性、主动性和创造性。这是企业顺利而有效地开展财务活动、实现财务管理目标的根本保证。

共赢理财观念

在知识经济时代出现了一个引人注目的现象,这就是原来是竞争对手的企业之间纷纷掀起了合作的浪潮。这一方面,由于信息传播、处理和反馈的速度以及科学技术发展的速度越来越快,加剧了市场竞争的激烈程度;另一方面,由于信息的网络化、科学技术的综合化和全球经济的一体化,必然要求各企业之间相互沟通和协作。企业财务管理人员在财务决策和日常管理中,只有善于抓住机遇,从容应对挑战,才能在激烈的市场竞争中实现共赢。与此同时,还要正确处理和协调与其他企业之间的财务关系,使各方的经济利益达到和谐统一。

风险理财观念

在知识经济时代,由于受各种因素的影响,风险将会不断加大。对企业来说,价格风险、汇率风险、利率风险、担保风险、偿债风险等无处不在,随着市场竞争的日趋激烈,这些风险对企业的威胁也日益加大,很多企业正是由于抵挡不住这些风险而使自己陷入困境,甚至破产。因此,企业财务管理人员必须树立正确的风险观,科学预测环境变化带来



的不确定因素,动态分析系统风险和非系统风险的影响程度,采取各种防范措施,将可能遭受的风险损失限制在最低限度内。同时,应不断完善内部控制制度,强化对各业务流程的重要控制点的监控,堵塞管理漏洞,消除内部管理风险。

融智理财理念

在知识经济时代,知识,包括科学、技术、能力、管理等。它已成为现代企业最主要的生产要素和最重要的经济增长源泉。企业发展必须依靠人力资源开发,在现代社会中,企业的竞争利刃是科技和技能,它们是人力优势的集中体现。实践证明:谁能有效地组织和调动人的智力,从事科研、开发、管理和生产,谁就能成为经济上的成功者,这就需要最大限度地做好员工培训工作,培植“智源”。“融智”就是重视决策的知识含量,全方位地挖掘内、外部潜力,调动一切可以调动的积极因素,为企业的发展创造机遇和条件。

信息理财观念

现代市场经济的一切经济活动都以快、准、全的信息为导向,信息成为市场经济的重要媒介。随着知识经济时代的到来,以数字化技术为先导、以信息高速公路为主要内容的新信息技术革命,使信息的传播、处理和反馈的速度大大加快,这就决定了企业财务管理人员必须牢固地树立信息理财观念,充分利用现代通讯、网络技术等电子商务手段,从全面、准确、迅速、有效地搜集、分析和利用信息入手,进行财务决策和资金运筹,使企业在市场竞争中立于不败之地。

战略理财观念

传统的成本管理目标是各种资源消耗的降低,很多企业也是以每年成本下降比例作为考核业绩的指标。而实际上,企业的成本低并不表明企业在竞争环境中占有优势。成本最低化是企业经营管理的目标,这是单纯从企业角度的认识,如果从竞争地位的角度考察,不恰当的成本降低反而会使企业在未来的竞争中居于不利地位,企业进行技术改造,会导致企业短期成本的升高,但同时也会导致产品质量、效率的提高,从战略成本管理标准衡量,它将在竞争环境中获取同质产品的成本优势。为此,企业财务人员应从战略发展角度出发,不要一味地控制费用,降低成本,应针对实际情况具体分析,以免贻误企业发展的良机。

财务人员只有加强学习,不断更新理财观念,才能在知识经济的大潮中与时俱进,为决策层提供科学的决策依据和经营方案,更好地为企业服务。

第三节 学校财务管理的概念和发展

学校财务管理尽管是从企业财务管理中派生出来的。但由于学校与经济、学校与企业有许多不同之处,因此,学校财务管理既具有一般财务管理的共性,也有其自己的特点,同样经历了自己的发展。

一、学校财务管理的概念

财务管理,通俗地讲,就是对资金的管理,即对资金的筹集、使用、回收、分配以及由此而发生的各种经济关系的管理。学校财务管理与一般企业的财务管理在理念上是一致的,是学校事业单位对财务业务活动进行组织、指导、控制、分析和监督的系统管理工作。它是学校事业单位管理工作的一个极为重要的方面,也是国家财政工作的重要组成部分。

学校财务管理与一般企业的财务管理在理念上虽然是一致的,但目的却有所不同。企业财务管理在资金运用上比较强调投资效果及经济效益,所以在财务规划上对资金市场、现金流动、投资风险、资本结构均相当重视。学校财务管理的目的更多地侧重资金运用后所产生的非经济效益,所以在财务管理上并不以盈利为目的。但为使学校资金的运用能够达到理财的功能,则必须运用财务管理的方法与原则,提高学校经费的使用效率。

在实践中,“经费”、“人事”、“组织”及“管理”均为学校行政工作运作的基本条件,其中“经费”一项尤为重要。假若学校经费不足或运用不当,即使有素质较高的行政管理人員以及完善的计划、健全的组织与卓越的管理,学校的效率仍无法提高。所谓“财政为庶政之母”,只有在经费问题获得适当的解决之后,学校行政的运作才能得以顺利进行。但是有了经费,如果不能进行最有效的运用与管理,也会影响到学校目标的实现。

二、西方国家学校财务管理的形成与发展

学校财务问题何时引起重视,从现有资料来看,应在20世纪初。20世纪初,随着第二次工业革命和现代生产的迅速发展,学校生产功能论兴起。工业发达国家受功利主义和商品经济的影响,讲求效率的观念也被引进学校领域。1910年,美国学校领导人之一的巴格利出版了《学校管理》一书,指出学校管理体制是一个经济问题,投在学校的每单位货币、时间、能量都应获得最大的红利。随后有关学校资源的有效利用受到了学校界的广泛关注,具体表现在:(1)批评当时学校系统的浪费及无效率;(2)要求对学校教学成果作出衡量,学生的质与量都要计量;(3)为防止资源浪费,对学校预算进行量的分析,形成成本分析的热潮;(4)出现了很多研究学校效率的专家,这类专家分两部分:一是学校学者,他们提供学校生产活动的服务和咨询工作,二是1911年以后各大城市成立的效率局所聘用的效率工程师;(5)对教师教学能力的计量评价;(6)学校建筑及设备利用率的计量。

20世纪20年代中期以后,由于受到学校界重视学生人格素质的人士的反对,以及计量学校效率方法本身的某些缺陷,使讲求效率的高潮有所下降。但是,对学校资源利用效率的研究一直没有停止。1935年,罗素与雷耶斯发表了关于高等学校学生人数与支出的相关研究。20世纪50~60年代,美国致力于学校投入与产出的研究,通过学校的生产函数说明学校资源(投入)是如何转化为学校产出的,例如“学校测验服务中心”专门设计了一个作为产出(因变量)的测验,与投入(自变量)进行比较。

西方教育经济学家还把“边际收益递减律”运用到学校财务管理中,得出在学校领域成本—规模的关系是呈“U”形的。1971年,梅纳德对美国高等院校的学生进行了平均成本函数估算。1975年,西蒙斯以学校为单位,采用多元回归分析来确定各种投入对产出的影响,并将各国的数据进行横向比较。

20世纪70年代以来,随着人口的快速增长和社会对学校需求的增长导致学生人数的

大量增长,加之公共资源匮乏,学校经费供给不足,一些国家开始把私营企业管理的成功经验吸收进来用于规划学校的长远和近期发展目标。例如,20世纪70年代初出现的目标管理方法,认为学校应先明确发展目标,然后再分解成适用于学校每一个工作人员的定量目标。到70年代中期出现了零基预算法。所谓零基预算,简单从字面来理解,就是在编制预算时,一切从零开始。严格地说,它是指在编制年度预算时,对每个部门的工作任务进行全面审核,然后再确定各部门支出预算。零基预算的一个重要特点是编制预算时,不仅对年度内新增的任务要进行审核,而且要对以前年度确定的项目进行审核。从预算支出角度来看,就是不仅要审核预算年度中新增支出,而且要对以前年度形成的基数支出进行审核。

此外,在这一时期,针对公共资源减少、学生人数增加、学校压力上升的情况,几乎所有国家的学校都在努力争取政府给予更多的投资,同时也采取各种措施积极提升非政府资金投入的比例。另一方面,政府也越来越重视对学校财务管理的改革,以便改善学校的财政来源,提高资源使用效率。其中最重要的有以下几个方面:一是预算改革,特别是重视绩效预算和更加灵活的预算形式的引入;二是开支改革,在总额一定的情况下取消对公共经费优化分配和再分配的限制,包括允许开支类别间的互换,预算年份的延续和非学术性服务机构的承包;三是人事与待遇改革,教职工不同于公务员,允许院校建立工资制度和其他录用条款;四是下放管理和开支权限,让学校有更多的自主权。

三、我国学校财务管理的形成和发展

在我国,人们很早就认识到发展教育是使经济发展、国家富强的条件之一,很早就出现学校经济思想和学校财务管理思想的萌芽。帝国主义列强入侵中国,使中国沦为半封建半殖民地社会以后,从维护封建阶级的统治出发,魏源、龚自珍等都看到了教育对改良社会、促使国家富强的作用。张之洞等人则提倡“新学校”——“西学”,提倡学“西艺”,主张“中学为体,西学为用”,“自强”和“求富”,尽管是为半殖民地半封建社会服务,但在客观上反映了一定的社会生产发展的需要。清末维新运动的领导人康有为、梁启超、谭嗣同等人也都看到教育是国家富强的根本,认为教育不良是中国软弱的主要原因。梁启超认为:“中国之衰弱,由于教育之未善”。康有为在《请开学校折》中建议,仿照德、日学制,把书院祠堂的公产作为学校的公费,提出国家也应大量教育学校经费,并“鼓励绅民,捐办学堂”。

20世纪初,资产阶级民主革命运动对教育提出了新的要求。如孙中山先生谈到教育与经济的关系时认为,要普及教育必先治本,即要先用革命的方法推翻阻碍经济发展的势力,教育普及才有可能。而要使可能变为现实,“凡在自治区域之少年男女皆有受教育之权利,学费、书籍,以及学童之衣食,当由公家供给。”

“五四”运动和马列主义传入中国,给中国的教育注入了新鲜血液,使中国教育理论和实践出现了新的契机。不少革命家、进步教育家对学校与经济的作用,对如何加强学校管理,提高学校效率等都提出了不少好的主张。如我国早期马克思主义学校理论家杨贤江在1918年3月主编的《学生杂志》中提出了“如何可费最少精力而举最大效果”的思想,并在其所著《新教育大纲》中大声呼吁,“要力争增加学校经费,使学校各项教学设备臻于完备,反对军阀官僚以任何名义减少或挪移学校经费。”