

当代学者人文论丛

Dangdai Xuezhe Renwen Luncong

高校

● 风险管理

● 柳清秀 著

中国言实出版社

高校风险管理

柳清秀 著

中国言实出版社

图书在版编目(CIP)数据

高校风险管理/柳清秀著. —北京:中国言实出版社,
2009.3

(当代学者人文论丛. 第20辑)

ISBN 978-7-80250-083-9

I. 高…

H. 柳…

III. 高等学校—风险管理—研究

IV. G647

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2009)第 024591 号

出版发行 中国言实出版社

地 址:北京市朝阳区北苑路 180 号加利大厦 5 号楼 105 室

邮 编:100101

电 话:64924716(发行部) 64963101(邮 购)

64924880(总编室) 64963107(一编部)

网 址:www.zgyschs.cn

E-mail:zgyschs@263.net

经 销 新华书店

印 刷 北京振兴源印务有限公司

版 次 2009 年 3 月第 1 版 2009 年 3 月第 1 次印刷

规 格 880 毫米×1230 毫米 1/32 7.25 印张

字 数 187 千字

定 价 390.00 元(全 16 册) ISBN 978-7-80250-083-9/F·277

目 录

绪 论	(1)
一、风险的全面渗透对高校的挑战	(1)
二、国内外相关研究	(3)
三、高校风险管理研究课题的来源及研究意义	(5)
第一章 高校风险管理概述	(10)
第一节 高校风险管理的现状	(10)
一、高校现阶段风险管理水平较低,风险管理理念不强	(11)
二、高校倾向以财务风险管理为中心,重视显性而忽视隐性的风险管理	(13)
三、高校未能建立有效的风险资讯管理系统,风险管理缺乏依据	(15)
第二节 高校实施风险管理的必然性	(16)
一、风险管理适应了高校管理的需要	(16)



二、风险管理是高校在保险规划领域需要关注的 关键因素	(17)
三、风险管理与高校树立国际化办学理念的要求 相适应	(18)
第三节 高校风险管理的内容	(19)
一、高校人力资源风险管理	(20)
二、高校专业设置风险管理	(20)
三、高校学生学业风险管理	(20)
四、高校学生就业风险管理	(21)
五、高校学生人身安全风险管理	(21)
六、高校设施运行风险管理	(21)
七、高校财务风险管理	(22)
第四节 高校风险管理的对策	(22)
一、树立风险意识,加强风险防范	(23)
二、强化风险的识别和评估,进行全面的风险 管理	(24)
三、建立有效的风险管理信息资讯系统,加强 审计功能	(26)
第二章 高校人力资源风险管理	(29)
第一节 高校人力资源风险管理分析	(30)
一、高校传统的人事管理风险分析	(31)
二、高校人力资源风险管理的内涵	(33)
三、高校人力资源风险管理措施	(34)
第二节 高校人力资源疲劳现象的消除对策	(38)
一、高校人力资源疲劳现象的内涵和外表现	(39)



二、高校人力资源疲劳现象产生的原因	(40)
三、高校人力资源疲劳现象的消除对策	(46)
第三节 高校人力资源保护	(48)
一、高校人力资源的有形和无形损耗	(49)
二、高校人力资源保护	(50)
第三章 高校专业设置风险管理	(60)
第一节 高校专业设置存在风险的表征	(61)
一、高校专业设置风险的内涵	(61)
二、高校专业设置存在风险的表征	(63)
第二节 高校专业设置存在风险的原因	(68)
一、对人文主义教育的误解,导致高校的专业设置 脱离社会经济发展的需要	(68)
二、高校盲目地以就业率高低设置专业,导致高校 设置专业与实际需要脱节	(70)
三、高校间专业雷同设置,导致同一专业的 毕业生供过于求	(71)
四、高校专业设置的滞后性,导致毕业生不能适应 社会对人才的需求	(71)
第三节 规避高校专业设置风险的策略	(72)
一、政府宏观调控与指导	(73)
二、教育行政部门严格审批与管理	(74)
三、高校正确定位与树立新的专业设置观念	(75)
四、高校“夕阳专业”教师应理性地对待专业调整 成本与积极参与	(79)
五、学生转变专业观念与主动适应	(79)



第四章 高校学生学业风险管理	(81)
第一节 大学生学业风险的内涵	(81)
一、学业一词溯源	(82)
二、大学生学业风险的内涵	(83)
第二节 大学生学业风险形成的原因	(83)
一、学生的心理问题阻碍学生顺利完成学业	(84)
二、目前大学考试方法不利于学生完成学业	(84)
三、学业成就评价方法存在问题	(85)
四、未缴清学费引起大学生的学业风险	(86)
五、高校专业设置存在的问题引起大学生的学业风险	(87)
第三节 大学生规避学业风险的途径	(88)
一、加强大学生学业规划指导和心理健康教育	(88)
二、改革大学考试方式	(89)
三、改善学业成就评价方法	(90)
四、制定依法缴纳学费的实施细则	(91)
五、根据社会和市场的需要科学设置专业	(92)
第五章 高校学生就业风险管理	(95)
第一节 大学生就业风险形成的原因	(96)
一、大学生就业风险的内涵	(96)
二、大学生就业风险形成的原因	(97)
第二节 大学生规避就业风险的途径	(99)
一、多方合作共同搭建就业信息平台,实现大面积就业	(99)



二、避免“一重一轻”现象,加强职业操作技能训练	(102)
三、多角度完善高校毕业生就业市场建设,为毕业生提供有效就业服务	(103)
四、加强大学生自身素质的培养,提高就业竞争力	(105)
第三节 多元就业观是高校指导学生就业的必然选择	(107)
一、多元就业观的提出	(109)
二、多元就业途径	(110)
三、实践多元就业观应突破地理上的局限性	(117)
第六章 高校学生人身安全风险管理	(122)
第一节 高校学生人身安全风险的界定	(122)
一、高校学生人身安全风险的内涵	(123)
二、高校学生人身安全风险的现状	(123)
三、高校学生人身安全风险形成的原因	(124)
第二节 高校学生人身安全保障体系的构成	(126)
一、高校学生人身安全危机预警机制	(127)
二、高校学生人身安全事故处理保障机制	(128)
三、高校学生人身安全事故后处理保障机制	(129)
第三节 高校学生人身安全保障机制的推行	(130)
一、成立大学生人身安全保障机构	(131)
二、大力开展多元性宣传教育	(132)
三、进行有效自卫防护技能的模拟	(133)



第七章 高校设施运行风险管理	(135)
第一节 高校资产产权的界定	(136)
一、高校资产的内涵	(136)
二、国有资产的内涵	(138)
三、高校资产产权的界定	(139)
第二节 高校“饥饿设施”风险的内涵	(143)
一、高校“饥饿设施”风险的提出	(145)
二、高校“饥饿设施”风险的内涵	(146)
第三节 高校“饥饿设施”风险形成的原因	(147)
一、直接原因	(148)
二、间接原因	(150)
第四节 破解高校“饥饿设施”风险的运行方式	(154)
一、企业投资,联合办学	(154)
二、政府出资收购,作为职能部门的办公用房或 公共设施	(155)
三、产权与经营权分离,实行商业出租	(156)
四、彻底实行市场化运作,叫价拍卖	(157)
第八章 高校财务风险管理	(159)
第一节 高校财务行政	(163)
一、高校财务行政的概念	(163)
二、高校财务行政的范围	(164)
三、高校财务行政的任务	(165)
四、高校财务行政的方法	(166)
五、高校财务行政的特点	(170)



六、高校财务行政展望	(172)
第二节 防范高校出纳利用“未达账项”作案的措施	(174)
一、“未达账项”的内涵	(174)
二、出纳利用“未达账项”作案的原因	(176)
三、防范高校出纳利用“未达账项”作案的措施	(178)
第三节 高校可持续发展财务预警机制的建立	(180)
一、高校可持续发展财务预警机制的内涵	(180)
二、高校可持续发展财务预警机制的内容	(182)
三、高校可持续发展财务预警机制的防范方法	(185)
第四节 高校财务危机分期	(190)
一、高校财务危机产生的原因	(191)
二、高校财务危机的分期及其表征	(194)
第五节 破解高校财务危机的对策	(196)
一、做好安抚工程队工作,同时有计划分期付款 ..	(197)
二、高校内部必须实行新的预算方法,坚持“两保 一平衡”原则	(197)
三、拓展筹资渠道,做好偿还银行借款的续借工作	(198)
四、地方财政建立高校负债周转金制度,应急高校 临时有限借款周转	(199)
五、期盼国家依法加大对高等教育的投入,帮助 高校逐步消化负债	(199)
第六节 政府帮助高校应对财务危机的举措	(202)
一、国内外研究政府帮助高校应对财务危机的 动态	(202)
二、政府帮助高校应对财务危机的认识	(207)



三、政府帮助高校应对财务危机的措施	(210)
主要参考文献	(216)
后 记	(218)



绪 论

一、风险的全面渗透对高校的挑战

当今世界，综合国力竞争愈演愈烈，全球各个国家相互依赖程度加强，从上个世纪 80 年代开始加速的全球化不仅导致经济全球化、金融全球化、文化全球化，同时也是一种风险的全球化过程。它对人类社会的经济、文化、生态等诸多领域带来了冲击并形成了风险。由于缺乏有效的治理，许多风险已经转化成为风险事故或危机，导致国家、地区和组织遭受损失。当新的风险接踵而至，风险的规模扩大并渗透到社会的每一个层面，风险带来的危害和损失也更加惨重时，管理能力就显得越来越重要，对管理者形成严峻的挑战。因此，管理者在管理活动中不能不考虑风险因素。但是，“在市场经济条件之下，人们对风险问题的关注主要集中于工程项目、企业营运、金融市场等领域，高校作为现



代社会系统中最为复杂的系统——高等教育的基本组成形式”^①在人们的思想意识中，风险似乎还很遥远。

传统的观点认为高校根本不存在风险，更没有人去研究它。其实高校和商业机构一样也是一种组织，高校也同样面临着各种风险的考验，按照组织风险管理的范围界定，高校是风险管理主体的组成部分。高校面临的财务风险或危机最为显著，这在学术界已经形成共识。此外，高校还面临着高校人力资源风险、高校专业设置风险、高校学生学业风险、高校学生就业风险、高校学生人身安全风险、高校设施运行风险等系列风险都困扰着高校管理层，并已经威胁着高校的可持续发展。为保证高校的可持续发展，风险管理是高校必然选择的管理方法之一。面对风险，高校应有所思考和行动，如果高校要在竞争中占有有利地位，那么就要尝试应用新的方法，如同著名学者培根所说：“若想获得全新的成果，就要用全新的方法。”^②在管理领域中，我们已经获得许多先进的资讯和运用法则，而管理风险的新策略也从成功企业的务实经验中应运而生，“风险管理的最佳经验和高新技术的应变能力，将对人类生存最具威胁性的各种领域进行卓有成效的管理”。^③将风险管理方法引入高等教育领域最好的方式就是将风险管理理论与高校的管理实践相结合，以提高高校防御风险、处理风险的能力，维持高校稳定的局面，保证高校的教育、教学活动顺利进行，从而促进高等教育的可持续发展。

① 李望平、肖东生：《高校发展评估框架的构建》，《高等工程教育研究》2005年第4期，第23页。

② 刘卉：《高等教育质量风险及其防范对策》，《武汉理工大学学报》2005年第1期，第6页。

③ 同上。



二、国内外相关研究

风险管理在西方企业中已经成型，风险管理理论运用在高等教育方面还处于起步阶段，但发展速度很快。19 世纪，法国管理学家亨瑞·法约尔（Henri Fayol）在《一般管理和工业原理》一书中首先将风险管理思想引入企业经营内，但尚未形成完整的体系。真正的现代风险管理产生于美国，1952 年美国的格拉尔在调查报告《费用控制的新时期——风险管理》中首次提出“风险管理”一词，20 世纪 60 年代学术界系统地对风险管理进行研究，1960 年美国亚普沙那大学企业管理系在全世界最先设置风险管理课程，美国率先将风险管理纳入高等教育。20 世纪 80 年代在美国开始的企业财务风险管理研究和策略震撼了整个管理研究领域。在欧洲，日内瓦成立了“欧洲风险和保险学家团体”，促进了全球性风险管理运动的发展。日本率先在亚洲开始研究企业风险管理。目前的国外风险管理，有一些代表性的著作，如《风险管理——软件系统开发方法》，伊莱恩·M. 霍尔著，王海鹏、周靖译。该书企图将风险的危机变为可控状态，阐明提高风险管理的途径。再如，《学校经营管理——一种规划的趋向》，约翰雷等著，张新平等译一书中，仅在第 13 章“风险管理与保险”中涉及到风险管理，在该章中引出学区风险管理的理念，对学校如何应对风险提出了“仅以保险来管理风险是不够的，如一个重要的原则是刑事不可保性”。其论述理论性强，内容极为简单。

在我国，由于现代企业制度建立较晚，对风险管理研究涉猎很少。有人认为，风险管理思想在我国古而有之，古语曰“防患于未然”，民间的“积谷防饥”行为等都是这一思想的体现，但



真正的研究是在 20 世纪 80 年代以后，出现了一些具有代表性的著述：

(1) 《风险管理与内部审计》，张坤、李嘉明等编著。该书是教育部财务司 2000 年成立的“风险管理和防范审计风险”课题组在对风险管理理论研究的基础上，结合高校经济活动实践中的热点、难点问题，如基本建设工程、校办企业改制、后勤社会化、物资采购等，初步形成风险管理的一些理论和风险管理操作内容及方法。本书适合从事管理工作和审计工作的人员阅读参考。中央教育科学研究所批准立项了所级课题“我国民办高校发展的现状和风险管理的探索”，对在民办高校发展中处于领先的北京、陕西西安、江西南昌等地进行重点调查，以此提出民办高校实行风险管理的必要性。

(2) 柳清秀教授的《高师院校可持续发展财务预警机制初探》涉及的是高师院校财务风险领域的管理课题，研究在高师院校这一特殊环境下财务风险及具体策略应对，其显著特点是将高校风险管理与高校可持续发展相结合，联系高师院校的发展特征，探讨了财务预警机制的构建。之前，许道银在《试论高校财务预警系统》一文中针对高校自身的特点，对高校建立财务预警系统提出了简单初步的设想。徐云著撰写的《当前我国高校面临的财务风险及防范措施》一文，论述了目前高校面临的众多财务风险，主要有过度举债、投资损失、财务失真的风险和孳生贪污腐败的风险，这篇文章也仅限于对财务风险的分析，但比较透彻，很有借鉴价值。

(3) 高等教育质量风险管理研究也有一些成果，如王强著的《英国高等教育风险管理研究述评》以及武汉理工大学的硕士学位论文《高等教育质量风险分析及其管理对策》都对高等教育质



量风险管理有较深的论述，后者更是结合我国高校的现实特点对高校教育质量风险管理的成因与对策作了分析研究。

(4) 张君、赵群等著《高校内部审计的拓展方向》，刘夜的《浅议高校审计与风险管理》两篇文章就高校的审计风险问题作了论述，并提出了审计要向风险管理审计方向拓展，内部审计应为高校风险管理做好咨询服务与监督工作。此外，对高校投资风险、负债风险、贷款风险及风险评估方面均有少数论述，值得参考。

总观以上研究，可以得出两个不容忽视的事实：一是对于高校风险管理的认识和研究处于初始阶段，以财务风险管理为研究的重心研究的深度和广度不够；二是理论研究成果向实践转化并运用还存在一定的困难，这与研究策略的制定是否结合高等教育和高校现状，是否有针对性地和具体地根据高校特点而提出研究策略有密切关系。因此，本书欲从理论层面，搜集有关理论资料和观察与思辨的方法对高校风险管理现状及其各章内容作分析，并探讨性地提出高校防范各种风险的对策，以便操作。

三、高校风险管理研究课题的来源及研究意义

高校风险管理研究是湖北省教育厅 2007 人文社科和湖北师范学院教育科学学院创新团队立项课题的研究内容，并获得了省教育厅和学校研究经费的资助。

高校风险管理，它事实上是组织风险管理理论在高校中的特殊应用，是一种新的管理方法和理念。

风险 (risk)，一般被认为是目标和愿望实现历程中不确定的因素。由于研究者的立场和角色的不同，观点也各有差异，从



管理学角度看，主要有以下观点：美国学者韦氏德尔（Tebster）认为：“风险是遭遇损失的可能性。”美国经济学家弗兰克·莱特在他所著的《风险——不确定性和利润》一书中认为风险不是一般的不确定性，而是“可测的不确定性”。美国学者威廉姆斯和汉斯将“风险”描述为：“是在一定条件下，一定时期内可能产生结果的变动，预期结果和实际结果的变动，意味着预期与实际的偏离，偏离的程度反映了风险的大小”。当前普遍被人们接受的观点是中国学者田德录总结出的观点，即所谓风险是指在特定时间内，人们对对象系统未来行为的决策及客观条件的不确定性而产生的可能后果与预期目标发生多种差值，差值越大，风险越大，反之亦然。由于风险无时无刻不在，具有客观性、普遍性，不确定性、可管理性等特征，以及人们认识的主观能动性，得出风险是可以管理的结论，“风险管理”的概念就由此产生。国外学者麦克格鲁迪关于风险管理有一段精彩的描述：“所谓风险管理就是识别那些可能让你跌落到这个峡谷中的问题，把你的精力和财力集中到这些地方上，坚持这样的信念，你一定要骑上摩托车飞跃大峡谷。”这段描述虽然形象逼真，但是很难理解，因为不是一个科学定义，而是一个比喻。张坤等在《风险管理与内部审计》中这样解释，风险管理是指组织为达到目标而确认和分析相关风险，在此基础上对风险进行控制和管理的过程。我们更倾向于另一种将风险管理视作“一种方法”的解释。美国风险管理领域的权威 C. 小阿瑟·威廉斯教授曾指出，风险管理是通过对风险的识别、估计和控制，以最少的费用支出将风险所导致的种种不利因素减少到最低限度的一种科学方法。^① 风险管理目标是

^① 小阿瑟·威廉斯：《风险管理与保险》，经济出版社 2000 年版，第 175 页。