

# 新编事业财务

孙 洪 严行方 编著

0.6

南京大学出版社

98  
F810.6  
79  
2

# 新编事业财务

孙 洪 严行方 编著

XHK43/18



3 0106 2638 4

南京大学出版社

1995 · 南京



C

558952

(苏)新登字 011 号

**新编事业财务**

孙洪 严行方 编著

南京大学出版社出版

(南京大学校内 邮政编码:210093)

江苏省新华书店发行

淮安印刷厂印刷

\*

开本:850×1168 1/32 印张:6.625 字数:166(千)

1995 年 8 月第 1 版 1995 年 8 月第 1 次印刷

印数 1—4000

ISBN 7-305-02845-2/F·435

定价:8.00 元

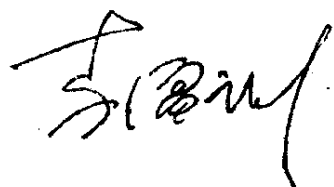
(南大版图书若有印、装错误可向承印厂退换)

## 序

事业财务管理是一门专门研究事业单位理财之道的社会科学,也是我国经济管理中的薄弱环节。在计划经济逐步走向市场经济的进程中,财务运行机制的转轨、财务关系的复杂化、财务重点的移向、筹资渠道的拓展、收支性质的变化、事业会计准则的颁布等等,都直面要求事业单位比以前任何时候都重视财务管理。而且,这也不再仅仅只是事业财务部门的职责。从另外一个角度来看,事业财务管理也愈加需要有理论的指导和帮助。

为此,本书的两位作者孙洪和严行方同志,在总结自身长期从事事业财务管理实践的基础上,大胆借鉴企业财务管理中的有用知识,摒弃原有事业财务管理中单纯的收收付付的狭隘观念,打破了一般事业财务书籍的常见体例,因而本书就显得有独到之处。我相信,本书的出版必然会有利于事业投资的完善,有利于事业发展。

在本书的两位作者中,一位是刚刚毕业的经济学硕士研究生,一位是著作颇丰的预算会计行家。作为老师,我祝贺他们取得更大的成绩,并愿把本书推荐给广大读者。



1994年12月于上海财经大学

# 目 录

## 第一部分 基础篇

|                            |    |
|----------------------------|----|
| <b>第一章 事业财务的基本理论</b> ..... | 1  |
| 第一节 事业财务管理的概念 .....        | 1  |
| 第二节 事业财务的任务和原则 .....       | 4  |
| 第三节 事业财务的具体内容 .....        | 7  |
| 第四节 事业财务管理体制 .....         | 9  |
| <b>第二章 事业会计准则</b> .....    | 21 |
| 第一节 事业会计改革的必然性 .....       | 21 |
| 第二节 事业会计准则的意义和内容 .....     | 22 |
| 第三节 会计准则和会计制度的关系 .....     | 25 |

## 第二部分 筹资篇

|                            |    |
|----------------------------|----|
| <b>第三章 事业财务环境探讨</b> .....  | 28 |
| 第一节 财务环境的概念和内容 .....       | 28 |
| 第二节 财务环境的调查研究 .....        | 32 |
| 第三节 事业财务环境适应能力 .....       | 36 |
| <b>第四章 事业财务的筹资渠道</b> ..... | 38 |
| 第一节 筹资的依据和原则 .....         | 38 |
| 第二节 多方面开辟筹资渠道 .....        | 41 |
| 第三节 筹资方案的比较择优 .....        | 44 |
| [案例分析] 租赁和建造哪个更合适 .....    | 51 |

### 第三部分 投资篇

|                             |    |
|-----------------------------|----|
| <b>第五章 事业投资的价值和风险</b> ..... | 54 |
| 第一节 事业投资的原则和特点 .....        | 55 |
| 第二节 事业投资的价值问题 .....         | 57 |
| 第三节 事业投资的风险分散 .....         | 59 |
| <b>第六章 事业投资的实际操作</b> .....  | 67 |
| 第一节 投资方案及决策标准 .....         | 67 |
| 第二节 具体决策方法运用 .....          | 73 |
| 第三节 事业投资的组织实施 .....         | 76 |
| [案例分析] 多项目投资方案决策 .....      | 81 |

### 第四部分 收益篇

|                            |     |
|----------------------------|-----|
| <b>第七章 事业单位的成本补偿</b> ..... | 84  |
| 第一节 资金垫支和资金成本 .....        | 84  |
| 第二节 事业成本的补偿及控制 .....       | 87  |
| 第三节 事业成本管理系统 .....         | 90  |
| <b>第八章 事业单位的经济收益</b> ..... | 94  |
| 第一节 事业单位经济效益的重要性 .....     | 94  |
| 第二节 事业单位的价值增值和盈利 .....     | 98  |
| 第三节 事业单位经济效益的特殊性 .....     | 103 |
| [案例分析] 如何确定最佳事业规模 .....    | 105 |

### 第五部分 评价篇

|                              |     |
|------------------------------|-----|
| <b>第九章 事业财务诊断和内部控制</b> ..... | 107 |
| 第一节 事业单位经济效果的特点和考核 .....     | 108 |
| 第二节 事业财务分析 .....             | 111 |
| 第三节 事业财务监督 .....             | 122 |

|                                    |     |
|------------------------------------|-----|
| <b>第十章 事业财务管理效果和项目评价</b> .....     | 135 |
| 第一节 事业单位财务管理效果的指标体系和考核 .....       | 135 |
| 第二节 项目经济评价的必要性和原则、内容.....          | 142 |
| 第三节 事业投资项目效果选择 .....               | 148 |
| 第四节 事业投资项目的财务评价 .....              | 150 |
| [案例分析] 年度财务收支情况分析报告编写 .....        | 171 |
| [案例分析] 对旅游市场供给、需求弹性变化与平衡的经济分析..... | 175 |
| [案例分析] 选择哪一个项目投资方案效果最佳 .....       | 182 |

## 第六部分 探索篇

|                                |     |
|--------------------------------|-----|
| <b>第十一章 事业财务改革的原则和目标</b> ..... | 184 |
| 第一节 目前事业财务管理的状况 .....          | 184 |
| 第二节 事业财务改革的原则 .....            | 186 |
| 第三节 事业财务改革的主要目标 .....          | 187 |
| <b>第十二章 事业财务改革的主要内容</b> .....  | 192 |
| 第一节 从政策上引导事业财务改革 .....         | 192 |
| 第二节 建立良好的财务运行机制 .....          | 193 |
| 第三节 鼓励多渠道筹资办事业 .....           | 196 |
| 第四节 进一步完善经费管理办法 .....          | 197 |

# 第一部分 基础篇

## 第一章 事业财务的基本理论

### 第一节 事业财务管理概念

事业单位一般指受国家行政机关领导，但不具有社会生产职能和国家管理职能的直接或间接地为上层建筑、生产建设和人民生活服务的社会组织或机构。它包括经济建设事业、文教科学卫生事业、社会福利救济事业及其他事业等部门和单位。这些单位凡属国家兴办的，其工作人员列入国家事业编制，其所需经费视其收入情况，采用不同形式进行管理。事业财务是指事业单位在经济活动中利用经济形式筹集、分配和使用资金的一种形式，它体现着事业单位与国家、单位、个人之间所发生的经济关系。事业单位多数不直接从事物质资料生产、交通运输、商品流通等活动，或虽从事物质生产活动但亦只属于有偿服务或非营利性的。它们当中，有的没有固定的收入来源，有的虽有部分收入，但不能抵补本身的全部支出，需要国家预算给予差额补助（个别单位是差额上缴）；还有少数单位为完成事业计划进行生产经营业务活动，但其目的是为了社会效益，同时也产生经济效益，并且也需要国家预算资助或政策上的支持。

#### 一、事业财务的意义

事业单位财务，是国家财政体系的组成部分，是单位完成事业计划、开展经济活动的重要管理工具。它由单位预算、单位财

务组成。

单位预算是事业财务收支计划。事业单位为了完成事业计划，需要一定的财力保证，其资金来源的主体是国家预算拨款。此外，有一部分资金是通过单位业务活动，按照国家财政政策和制度规定，向社会收取的业务收入。这些资金都属于预算管理范畴之内，共同组成单位预算。单位预算是根据事业计划，按照国家财政方针政策确定的，它从资金上规定了单位活动的范围和方向。

单位预算是单位的财务收支计划，要把计划变为现实，就要做大量艰苦的工作，认真地执行计划，才能取得预期的成果。财务是执行预算的重要活动内容。它通过各种财务活动，正确处理分配关系，努力增收节支，及时核算资金运动的结果，以达到既保证事业计划的完成，又圆满地实现单位预算的目的。

单位财务是财政体系的基础部分。它通过资金的筹集、分配、使用，分配国民收入，供应事业单位所需资金，以搞好两个文明建设，促进生产力的发展。

事业财务包括财务分配、财务管理、财务关系三个部分。

财务分配：它通过资金筹集、分配、使用的运动形式，分配国民收入。国家财政和地方财政分配事业费预算支出，是对国民收入的再分配。事业单位的一收一支，也都影响国民收入的分布状态，再次分配国民收入。

财务管理：它主要是以货币形式，对事业单位的财务活动进行综合性的管理，包括单位预算的编制、执行、检查、分析、监督；资金的筹集、分配、使用；财产物资的增减、保管、使用、储备；财务成果核算等。

财务关系：财务关系实质上是国民收入的分配关系，它通过资金运动表现为各种经济关系。这种经济关系表现在：预算单位向财政部门或主管部门领拨、缴销预算资金的关系；同外单位或个人发生资金收付关系；同银行发生存取、贷款的结算关系；向

内部职工发放劳动报酬，产生货币支付关系等等。

综上所述，单位预算、单位财务实质上是以国家预算为基础，正确处理社会再生产过程中国民收入分配的重要工具。它们之间是各自独立、相互依存、相互制约的统一体。如果没有单位预算，单位财务活动就没有依据，会计就没有核算的对象；如果没有单位财务，单位预算就不能执行，会计就没有核算内容。

单位预算、财务密切结合，积极地筹集和供应资金、合理地分配资金、节约使用资金，为事业单位实现事业计划，提供物质保证。这对于提高科学技术水平，提高社会生产力，加速经济建设进程，提高全国人民的科学文化素质，增进人民的物质文化生活等，都具有重要的意义。

## 二、事业财务管理的特点

事业单位属非物质生产部门，在财务管理上具有本身的特点。其特点主要有：

1. 工作具有较强的政策性。事业财务具有较强的政治性和政策性，以支持和保障国家各项行政任务和事业计划的完成为目标。在资金使用效益方面，事业财务不是以盈利为唯一目的，而应以社会效益为最高准则。

2. 经费拨款的无偿性。事业单位有两种类型，一种是没有收入的事业单位，另一种是有一定收入的事业单位。但即使有一定的收入，一般也无法以收抵支、上交国家一定的利润。事业单位在资金来源上，主要来自国家对事业单位的拨款；事业单位的一定的收入，也是用于弥补国家经费拨款不足部分。

3. 涉及范围的广泛性。事业性质复杂多样，涉及范围广，单位零星分散，遍布全国城乡，与广大人民群众密切相关。每年国家财政用于社会文教行政经费支出约占国家财政支出总额的 1/4 左右。事业资金支出使用，财务管理的好坏，涉及广大人民群众的切身利益。要处理好国家、地区、部门、单位、个人各方面的

财务关系,掌握事业财务工作的一般规律及各单位特殊规律,使事业单位的财务管理水平不断提高,使有限的资金发挥出最佳效果。

4. 财务管理办法多样性。由于事业单位繁多,类型复杂,因此,管理办法具有多样性。一般来说,单位的任务是组织管理国家的政治、经济工作,因而它们基本上没有收入来源。事业单位既有生产性的事业单位,又有非生产性的事业单位。从财务收支状况看,有的单位既有收入,又有支出;有的单位只有支出,没有收入;有的单位收入大于支出,有的支出大于收入等等。由于事业单位的工作业务性质、经济性质和财务收支状况不同,在财务管理的办法和形式上就出现了多样性。有的实行全额预算管理,有的实行差额预算管理,有的实行事业单位企业化管理,有的实行国家经费补助办法。并且在各种不同管理办法中,又根据各单位情况,采取不同的管理形式。这样可以因地、因事制宜地处理问题,调动各部门增收节支的积极性,既能保证事业单位工作任务的完成,又能有效地节约财政预算资金。

## **第二节 事业财务的任务和原则**

### **一、事业单位财务的任务**

#### **1. 筹集资金**

事业单位的资金,是开展业务活动最根本的物质保证,也是财务工作的基本内容。要在政策允许的条件下,千方百计地筹集资金,扩大资金来源,保证业务工作的需要。目前,事业单位资金的主要来源有以下几种:

##### **(1) 预算资金**

预算资金是国家财政通过国家预算从国库存款中,拨给事业单位所需经费开支的资金,它是事业单位的主要资金来源。各单位要根据事业计划,编报单位预算,争取在国家财力可能的范围

内，取得需要的资金。

## （2）各种附加资金

各种附加是经国家批准，随着有关收入征收的附加收入。如：城市公用事业附加、农业税附加、教育费附加、教育事业费附加等。这些附加收入按规定都安排一定资金，分配给有关事业单位开支。单位应按规定编报预算，取得资金。

## （3）事业收入

有收入的事业单位，要扩大经营或有偿服务项目，增加产品产量和销量，开辟财源，增加收入，保证事业的需要。

## （4）预算外收入的资金

按规定留给事业单位的预算外资金，应积极为社会服务，努力组织收入，筹集单位资金，弥补国拨经费不足，满足事业发展的资金需要。

## （5）筹集社会资金

根据国家政策，组织社会受益单位，自愿互利，集资合办事业。同时，可以走外引内联合资、合作、股份制增加事业资金投入的路子，形成全方位、多格局发展社会事业的新局面。

## 2. 及时供应资金

单位组织收入的资金和国家批准的单位预算，应该根据事业计划的需要，及时拨付给有关部门，以保证需要。拨款手续，应尽量简化，缩短资金流转过程，提高资金的时效性。

## 3. 合理地、节约地使用资金

各项资金的安排要合理合法，符合政策和制度规定，适应事业的需要，把钱用在刀刃上，解决主要问题。使用资金要精打细算，厉行节约，反对浪费，少花钱，多办事，提高资金使用效果。同时管好财产物资，努力做到物尽其用，充分发挥物资使用效益。

## 4. 实行科学管理，健全财务管理制度

在事业财务活动中，要实现合理分配资金和积极组织收入，有

效地管理支出，必须建立健全各种财务管理制度，要有一套既符合政策原则，又切合实际的科学管理办法。做到计划有依据，拨款有预算，收支有标准，管理有定额，分析有资料，办事有手续，监督有要求，使事业财务工作有章可循，使财务活动卓有成效。规章制度既要有利于加强财务管理和监督，又要手续简便易行，并随着事业方针、政策、计划的发展变化，通过调查研究，及时加以修订、补充。

#### 5. 加强监督，同各种违反财经纪律的行为作斗争

财务监督是财务工作的职能之一。加强财务监督，首先要在思想上认识财务监督的必要性，在工作中充分发挥这一职能作用。通过日常的检查监督，对于严格执行政策、制度，坚决维护财经纪律的先进个人和单位，必须及时予以表扬和一定的物质奖励；对于那些目无党纪国法，违反财经纪律，破坏财务制度，铺张浪费、贪污盗窃等违法乱纪行为，必须进行坚决的斗争。

### 二、事业财务管理的原则

为了充分发挥事业财务的职能作用，加强事业财务管理，提高资金使用效果和财务管理水平，促进事业的发展，事业财务工作必须遵循以下几项原则：

#### 1. 积极为四个现代化服务

四个现代化建设是我国今后一个相当长时期内全国人民的中心任务，而事业工作是四个现代化建设的重要组成部分，是直接或间接为四个现代化服务的。由于财务活动为业务活动创造物质条件，以保证各项业务活动正常进行。因此，事业财务积极地为各项事业服务，也就是为四个现代化建设服务。事业财务为事业服务，主要是根据事业方针、政策，保证事业计划的完成。

#### 2. 统筹兼顾、全面安排

事业财务是国家财政的一部分，各项事业的发展 and 各项事业发展所需的资金，都需要在国家的统一计划下，统筹兼顾，全面

安排。要正确处理好全局与局部的关系，当前与长远的关系，稳定与发展的关系，国家、单位、个人三者之间的关系。我国人口多，底子薄，各项事业需要大量资金，而财政积累水平不能完全满足发展事业的需要，为了解决好需求之间的矛盾，我们在工作中必须坚持上述的原则。

### 3. 加强经济核算、讲求经济效益和社会效益

事业财务是一项经济管理工作，经济核算是管理社会主义经济的重要方法。在事业单位各项财务活动中，必须加强经济核算，讲求经济效果和社会效益。它要求事业单位通过计划管理、定员定额管理、收支挂钩管理、“预算包干”等管理办法，调动各方面的积极性，以取得低消耗、高效果、少花钱、多办事，充分发挥资金使用效果作用。当然，在强调经济核算、坚持用经济方法管理经济的同时，还不能离开政策原则和必要的行政措施。“勤俭建国、厉行节约”是建国以来一直采取的节约事业经费的有效措施之一，应继续积极贯彻。

### 4. 坚持财政、财务制度，依法办事

加强社会主义法制，是社会主义现代化建设的需要，财政法制是社会主义法制的组成部分。事业单位的各项财务制度和标准规定，以及统一的财经纪律，都是财政法制的具体内容。事业财务的各种规章制度，都是按照党和国家的方针、政策和客观实际情况的需要制定的，它们是在财务工作中贯彻方针、政策的具体准绳。因此，在财务管理和财务监督工作中，必须坚持依法办事的原则。只有坚持制度，依法办事，才能保证社会主义财政法制的贯彻执行。

## 第三节 事业财务的具体内容

事业财务的工作内容在日常管理中，主要有预算管理、支出管理、收入管理、财产物资管理和会计核算工作等，属于规章制

度和管理方法范围的，包括财务制度，开支标准的制定、补充、修订和执行，以及推行和运用定员定额等的管理方法，开展财务活动分析等。财务监督是财务工作的职能工作之一，有它本身的活动方式和内容，但它又贯穿于管理工作的各个方面。

上述事业财务各方面的具体工作，都从不同的侧面发挥其各自具有的作用，但从财务活动的形式和过程来看彼此之间又有着密切的联系。如管理要运用会计核算的手段，财务活动分析又要运用于财务工作的各个方面，所有这些都反映出财务活动的各个方面，又是一个有机联系的整体。事业财务工作，在财政部门 and 主管部门与基层单位之间有着紧密的联系。但是，由于工作范围和对象不同，它们也各有侧重和各自不同的特点。现就几个主要方面分述如下：

#### 1. 在预算的分配和管理方面

财政部门是一个综合部门，必须抓好综合平衡工作。首先要按照国民经济计划和财力可能，根据各项事业的方针、政策和事业计划分配预算。为了合理分配资金，保证各项事业计划的完成，要做好事业之间、地区之间、需求之间的综合平衡工作。同时，在预算成立后，要采取有效措施，做好组织和监督工作，以保证各部门、各单位预算的正确执行。主管部门和基层单位，主要按照财政部门 and 上级主管部门分配的预算指标，以及本身的组织收入计划，结合本部门和本单位的工作任务和事业计划，编制各种经费和财务收支预算，做好预算的执行工作，以保证各种年度收支预算的圆满实现。

#### 2. 在财务管理办法和财务制度方面

财政部门应按照“统一领导、分级管理”的原则，根据各级财政职权范围的规定，加强调查研究，做好财务管理办法和财务制度、开支标准的制定、补充、改革工作，以适应各个时期形势发展的要求和各项事业发展的需要。财政部门掌握综合性制度、标

准的同时，也要配合主管部门研究一些属于系统专用的制度、标准。基层单位可结合本单位的实际情况，拟订一些具体实施办法和制度，但必须以保证贯彻执行上级的有关规定为前提。因此，基层财务的重点，主要是认真贯彻上级规定，保证上级规定的正确贯彻执行。

### 3. 在开展财务活动分析方面

开展财务活动分析是各级财务部门的一项重要工作。主管部门一方面要配合财政部门有计划、有重点地组织和帮助基层单位开展财务活动分析；一方面又要通过各会计、统计报表等资料，对预算执行情况进行综合分析或专题分析，根据分析发现的问题，采取有效措施，不断改进工作。基层单位通过财务活动分析，把财务执行情况和工作中存在的问题，及时向单位领导汇报，为领导当好参谋，同时也要及时向上级财务主管部门和财政部门反映，它是主管部门和财政部门综合分析的基础。

### 4. 在开展财务监督方面

财务监督是事业财务的基本职能之一，是财务工作的一个组成部分，各级财政、财务部门都应认真做好这一工作。财政部门主要应该拟定开展财务监督的具体措施，指导、帮助基层单位开展和加强财务监督，把财务监督贯穿在财务管理的各个环节中。同时，对违反财经纪律的问题或一些重大违纪事件，组织检查或配合纪律检查部门、主管部门共同进行检查。基层单位应该从完善本单位的财务制度，建立民主理财制度入手，在做好专业监督工作的同时，依靠广大职工群众做好日常监督。

## 第四节 事业财务管理体制

### 一、事业财务管理体制的作用和意义

事业财务管理体制，是国家对预算资金的分配、使用和缴拨，在各级财政部门同主管部门之间、主管部门同所属各事业单位之

间，关于责任、权限和利益划分的规定。

事业财务管理体制的主要内容，包括财务管理级次和财务管理形式两个方面，它与财政管理体制有着密切的联系。事业财务管理体制，体现着国家对事业单位的责任、权限和利益以及国家、单位、个人三者之间的分配关系。因此，它是事业财务管理的一项根本制度，也是财政管理体制的一个有机组成部分。

事业财务管理体制属于上层建筑的范畴。根据党的方针、政策，随着国家经济管理体制和财政管理体制以及事业的发展变化，事业财务管理体制需要不断地进行改革和完善，不断地充实新的内容。国家对事业财务管理体制进行了一系列的较大的改革，从而在改变财政统得过死、包得过多的状况，调动单位和职工当家理财的积极性，扩大单位财务自主权，促进增收节支、减轻财政负担、提高资金使用效益等方面，都收到了明显的效果。

实践证明，财务管理体制是事业财务管理中带有全局性的问题。正确确定和不断完善事业财务管理体制，对加强事业财务管理，促进社会主义事业发展具有重要的意义。

#### 1. 合理确定财务管理形式，推动事业的发展

事业单位点多面广、类型复杂，其业务活动的性质、特点各有不同，财务收支活动也不一样。事业财务管理体制应针对各类事业单位不同的性质、特点和财务状况，分别确定不同的财务管理形式，以符合于不同单位的实际情况。例如对没有收入或收入很少的图书馆、优秀运动队、广播电视发射转播台等事业单位，实行全额预算管理办法，使其进行工作和开展业务活动所必需资金，能够得到可靠的保证，防止因资金供应不足而影响工作任务和事业计划的完成，避免资金的积压、浪费；对有固定性业务收入，能够抵补部分支出的艺术表演团体、体育场（馆）、电视台等事业单位，实行差额预算管理办法，有利于调动其增收节支的积极性，缓解资金供需矛盾；对收大于支的剧场等事业单位实行自收自支管