

GAOXIAO CAIWU FENGXIAN YUJING YU FANGFAN CELUE YANJIU
JIYU NEIBU KONGZHI SHIJIAO

高校财务风险预警与防范策略研究 基于内部控制视角

方芸◎著



知识产权出版社

全国百佳图书出版单位

本书得到2013年度教育部人文社会科学研究青年基金项目“基于内部控制的高校财务风险预警机制与防范策略研究”(13YJC880017)资助

GAOXIAO CAIWU FENGXIAN YUJING YU FANGFAN CELÜE YANJIU
GJIYU NEIBU KONGZHI SHIJIAO

高校财务风险预警与防范策略研究

基于内部控制视角

方芸◎著



知识产权出版社

全国百佳图书出版单位

图书在版编目 (CIP) 数据

高校财务风险预警与防范策略研究: 基于内部控制视角/方芸著. —北京: 知识产权出版社, 2017. 11

ISBN 978 - 7 - 5130 - 5267 - 2

I. ①高… II. ①方… III. ①高等学校—财务管理—研究 IV. ①G647. 5

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2017) 第 276594 号

内容提要

本书基于内部控制和全面风险管理理论, 首先分析高校财务风险的生成原因, 然后从高校治理、内部控制和财务管理三个方面构建高校财务风险预警指标体系, 并运用功效系数法和模糊综合评价法构建高校财务风险预警模型。最后, 本书从完善高校治理和加强内部控制建设的角度提出我国高校财务风险的治理策略。

责任编辑: 张水华

封面设计: 刘伟

高校财务风险预警与防范策略研究

基于内部控制视角

方芸著

出版发行: 知识产权出版社有限责任公司

社址: 北京市海淀区气象路 50 号院

责编电话: 010 - 82000860 转 8389

发行电话: 010 - 82000860 转 8101/8102

印刷: 虎彩印艺股份有限公司

开本: 787mm × 1092mm 1/16

版次: 2017 年 11 月第 1 版

字数: 170 千字

ISBN 978 - 7 - 5130 - 5267 - 2

网 址: <http://www.ipph.cn>

邮 编: 100081

责编邮箱: miss.shuihua99@163.com

发行传真: 010 - 82000893/82005070/82000270

经 销: 各大网上书店、新华书店及相关专业书店

印 张: 10

印 次: 2017 年 11 月第 1 次印刷

定 价: 42.00 元



出版权专有 侵权必究

如有印装质量问题, 本社负责调换。

目 录

第一章 绪 论	1
第一节 研究背景与意义	1
一、研究背景	1
二、研究意义	3
第二节 研究思路与方法	5
一、研究思路	5
二、研究方法	7
第三节 研究内容与创新之处	8
一、研究内容	8
二、创新之处	10
第二章 文献综述	12
第一节 公司财务危机形成的研究综述	12
一、公司财务危机产生的原因	12
二、公司财务危机的形成过程	15
第二节 公司财务危机预警的研究综述	16
一、单变量分析模型	16



二、多变量分析模型	17
三、以判别分析、逻辑模型为主建立的预警模型	17
四、以生存分析模型 (COX) 为主建立的预警模型	18
五、以支持向量机 (SVM) 模型为主建立的预警模型	19
六、以神经网络模型为主建立的预警模型	19
七、以遗传算法为主建立的预警模型	20
第三节 高校财务风险预警的研究综述	21
一、高校财务风险预警体系的建立	21
二、高校财务风险预警方法	24
三、国内外研究现状评述	26
第三章 高校治理、内部控制与风险管理的理论分析	28
第一节 风险管理的相关理论研究	28
一、风险的概念	28
二、财务风险的概念	29
三、全面风险管理的发展及特征	29
第二节 内部控制的相关理论研究	31
一、内部控制的产生与发展	31
二、我国的内部控制规范体系	34
第三节 高校治理、内部控制与风险管理的关系辨析	36
一、内部控制与风险管理的关系研究	36
二、公司治理与内部控制的关系研究	38
三、高校治理与内部控制的关系研究	40

四、高校治理、内部控制、风险管理：三者整合的框架	44
第四章 高校财务风险预警研究	46
第一节 高校财务风险预警的相关概念	46
一、高校财务风险的概念	46
二、高校财务风险的特点	47
三、高校财务风险的种类	47
四、高校财务风险预警的概念	49
第二节 功效系数法下的高校财务风险预警	50
一、选取预警指标	50
二、确定各项财务风险指标的标准值	52
三、计算各财务指标的功效系数	53
四、计算综合功效系数	54
五、非财务指标引入高校财务风险预警系统	54
六、高校财务风险综合评价分数的确定	56
第三节 模糊层次综合评价法下的高校财务风险预警	57
一、高校财务风险预警指标体系的建立	57
二、模糊层次综合评价法下的高校财务风险预警	73
第五章 完善高校治理是优化高校风险管理模式的必然要求	82
第一节 政府要增加对高校的财政资金投入	83
一、政府对高校资金投入的必要性	83
二、当前我国政府对高等教育投入政策和体制	84
三、当前我国政府对高校资金投入现状	85



四、政府要增加对高校财政资金的投入	88
五、高校要建立起政府主导和多渠道筹措资金的 经费筹措机制	88
第二节 高校外部治理结构的构建	89
一、高校要成为自我发展、自我约束、独立承担财 务风险的责任主体	89
二、政府对高校从直接行政控制为主到间接宏观调控为主	91
三、加强社会对高校治理的参与	92
第三节 高校内部治理结构的构建	93
一、高校要实现决策—执行—监督三权制衡	94
二、高校要重构内部治理权力体系，加强以学术委员会 为代表的学术权力	94
三、高校要建立全面的约束与激励机制	95
四、高校要建立全覆盖式监督体系	96
五、高校要成立内部控制建设领导小组	96
第六章 完善高校内部控制是防范与控制高校财务风险的有效手段	98
第一节 企业风险管理框架下的高校内部控制建设	98
一、ERM 框架概述	98
二、ERM 框架下高校风险的管理	100
第二节 高校单位层面的关键风险点与防控措施	104
一、组织架构建设	105
二、工作机制建设	106

三、关键岗位控制建设	108
四、关键人员控制建设	110
五、会计系统控制建设	111
六、信息系统控制建设	113
第三节 高校业务层面的关键风险点与防控措施	114
一、高校预决算管理	115
二、高校资产管理	118
三、高校债务管理	125
四、高校收入管理	126
五、高校支出管理	127
六、高校采购管理	128
七、高校工程项目管理	131
八、高校科研项目管理	135
参考文献	137

第一章 绪 论

本章主要阐述本书的研究背景与意义、研究思路与方法以及本书的研究内容与创新之处。

第一节 研究背景与意义

一、研究背景

党的十八大提出：“教育是民族振兴和社会进步的基石。要坚持教育优先发展，全面贯彻党的教育方针，坚持教育为社会主义现代化建设服务、为人民服务，把立德树人作为教育的根本任务，培养德智体美全面发展的社会主义建设者和接班人。”伴随着世界范围内知识经济的迅速发展，我国的高等教育已经逐步从“精英化”迈入“大众化”。高校的数量不断增加，办学规模也不断扩大，根据《2016 年全国教育事业发
展统计公报》，2016 年，我国共有普通高等学校和成人高等学校 2762 所，高等教育总规模达到 3167 万人，高等教育毛入学率达到 26.9%。



为了促进高等教育的发展,国家不断对高校增加资金的投入。根据教育部发布的2016年全国教育经费统计快报的数据,2016年全国教育经费总投入为38 866亿元,其中,国家财政性教育经费为31 373亿元。全国教育经费总投入相比2015年增长7.57%,国家财政性教育经费相比2015年增长7.36%。教育经费总投入在高等教育分配中占比为26.01%,约为8160.12亿元。伴随着我国高等教育事业的发展和国家对高等教育经费投入的不断增长,我国高校面向市场办学,在经费筹集和使用上有很大的自主权,资金的来源和使用呈现多元化的趋势。高校面临的财务风险正日益增加,部分高校资金紧张,陷入财务困境;部分高校存在着过度举债、过度投资、盲目建设行为;还有的高校不注重资金的使用效率,对财务支出控制不力,资金低效使用,造成财务收支失衡;有的高校甚至出现了贪污舞弊等经济案件。高校为有效地防范和控制财务风险,有必要建立高校财务风险预警系统,并采用科学的方法进行高校财务风险预警,以做到“防患于未然”。同时,高校财务风险预警体系的建立,对于政府有关部门掌握高校财务状况、加强宏观管理、科学决策也具有重要意义。

党的十八届四中全会通过的《中共中央关于全面推进依法治国若干重大问题的决定》提出:“对财政资金分配使用、国有资产监管、政府投资、政府采购、公共资源转让、公共工程建设等权力集中的部门和岗位实行分事分权、分岗设权、分级授权、定期轮岗,强化内部控制流程,防止权利滥用。”这就为高校加强内部控制建设指明了方向。2012年,财政部颁布了《行政事业单位内部控制规范(试行)》,提出了行政事业单位要“通过制定制度、实施措施和执行程序,对经济活动的风险进行防

范和管控”，要求行政事业单位“要建立经济活动风险定期评估机制，对经济活动存在的风险进行全面、系统和客观评估”。2015年，财政部又颁布了《关于全面推进行政事业单位内部控制建设的指导意见》，该意见指出：“内部控制是保障组织权利规范有序、科学高效运行的有效手段，也是组织目标实现的长效保障机制。”该意见对行政事业单位的内部控制建设提出了总体要求、主要任务和具体的保障措施。2016年4月，教育部办公厅颁布了《教育部直属高校经济活动内部控制指南（试行）》，其中指出：“高校内部控制是学校为实现办学目标，通过制定制度、实施措施和执行程序，对经济活动的风险进行防范和管控。”该指南针对高校的实际情况，从高校内部控制的实施和应用分别提出了建议和要求。高校要防范财务风险，最好的办法是能够通过建立财务风险预警机制来提前提示风险等级，并采用有针对性的措施来消除风险。而高校内部控制的建设，就是要通过制定详细具体的内部控制制度、明确单位层面的内部控制，包括组织架构建设、工作机制建设、关键岗位控制建设和关键人员控制建设等。在此基础上，再对高校的各业务层面的关键风险点进行梳理，明确各项业务流程的实施措施和执行程序，从而对各项经济活动的风险进行防范和控制。因此，从内控控制建设的角度构建高校财务风险预警机制，具有一定的理论和实践意义。

二、研究意义

本书基于内部控制理论和全面风险管理理论，通过对部分高校的财务风险管理实践的调查研究，构造高校财务风险预警体系，并采用科学的方法对高校财务风险进行预警。在此基础上，从高校治理和内部控制



的角度提出高校财务风险全面治理的对策。本书的理论和实践意义表现为以下几个方面。

（一）理论意义

1. 有助于深化高校财务风险预警的研究

大多数文献在建立高校财务风险预警模型时，侧重选取有代表性的财务指标，而对财务指标以外的定性分析的因素考虑较少。但是，高校治理的缺陷和内部控制的不完善是高校财务风险产生的根源。因此，本书将内部控制理论和高校治理理论与高校财务风险的预警与防范有机结合，创新高校财务风险预警研究的视角，并将高校财务风险预警的研究向纵深拓展。

2. 有助于深化高校财务风险管理的研究

高校财务风险管理，一般是通过做好资金的预测、计划、控制、核算、分析和考核等工作来防范和规避风险。但是，要从根源上来防范财务风险，就必须完善高校治理，并加强内部控制的建设。本书从完善高校治理和加强高校内部控制的角度，提出了高校财务风险管理的具体策略，有助于高校风险管理理论的完善和深化。

（二）实践意义

1. 有助于高校的财务风险防范与管理

本书将深入挖掘高校财务风险产生的根源，建立高校财务风险预警模型，并从高校治理和内部控制的角度提出高校财务风险管理的策略，从而为高校财务风险的预警和防范提供新的思路，保障高校资金安全高效使用，并防范各类贪污舞弊行为的发生。

2. 有助于政府相关部门对高校加强管理

政府相关部门需要掌握高校财务状况，督促高校采用科学合理的方法规避和防范财务风险。本书提出的高校财务风险预警模型可以为政府相关部门在制定政策法规和对高校进行监管的过程中提供研究支持。

第二节 研究思路与方法

一、研究思路

本书首先对财务危机预警相关的文献进行了梳理，由于在公司的财务危机预警领域，已有的研究成果数量较多，研究也比较深入，所以本书先对公司财务危机产生的原因和公司财务危机预警进行了分析，包含有公司财务危机产生的内部和外部原因，以及公司财务危机的形成过程。在公司财务危机预警的方法中，采用的方法包括单变量分析模型，多变量分析模型，以判别分析、逻辑模型为主建立的预警模型和以生存分析模型为主建立的预警模型等。在高校的财务风险预警领域，主要从高校财务风险预警体系的建立和高校财务风险预警方法两个方面进行了文献综述。

在理论分析部分，本书主要对高校治理、内部控制和风险管理三者的关系进行了深入的理论分析，主要阐明了内部控制和风险管理在本质上是协调统一的。同时，高校治理与内部控制之间既存在差异，又相互影响、相互促进。高校治理是内部控制有效运行的保证，只有在良好的



高校治理环境下,内部控制才能真正发挥作用。高校治理如果失败的话,无论内部控制的设计如何完美,都必将流于形式而无法取得既定效果。另外,良好的内部控制又是完善高校治理的重要手段,有效的内部控制可以规范高校的各项经营活动,保证会计资料真实、完整,保证资产的安全、完整,确保有关法律、法规和内部规章、制度的贯彻执行,从而促进高校治理的完善。

以理论分析为基础,本书建立了包含高校治理、内部控制和财务指标的高校财务风险预警体系。该体系分为3个一级指标、10个二级指标和38个三级指标。本书首先采用了功效系数法进行高校财务风险预警。然后,根据高校财务风险预警体系结构复杂且缺乏统计数据的特点,本书采用模糊层次综合评价法进行高校财务风险预警。模糊层次综合评价法是将模糊综合评价法和层次分析法相结合的方法,该方法的计算流程是先建立问题的层次结构模型,再构造判断矩阵。本书采用了专家咨询法来确定指标的重要性程度,并确立各指标的权重系数。另外,通过模糊综合评价法来确定高校的财务风险警情等级。

最后,本书从高校治理和内部控制的角度提出我国高校财务风险的治理策略。完善高校治理是优化高校财务风险管理模式的必然要求,本书提出政府要增加对高校的财政资金的投入,高校要加强外部治理和内部治理。另外,完善高校内部控制是防范与控制高校财务风险的有效手段,本书首先论述了在ERM(企业风险管理)框架下的高校内部控制建设,然后分别从高校单位层面和业务层面论述了高校存在哪些关键的风险点,以及如何采取具体的防控措施。

本书的研究思路如图1-1所示。

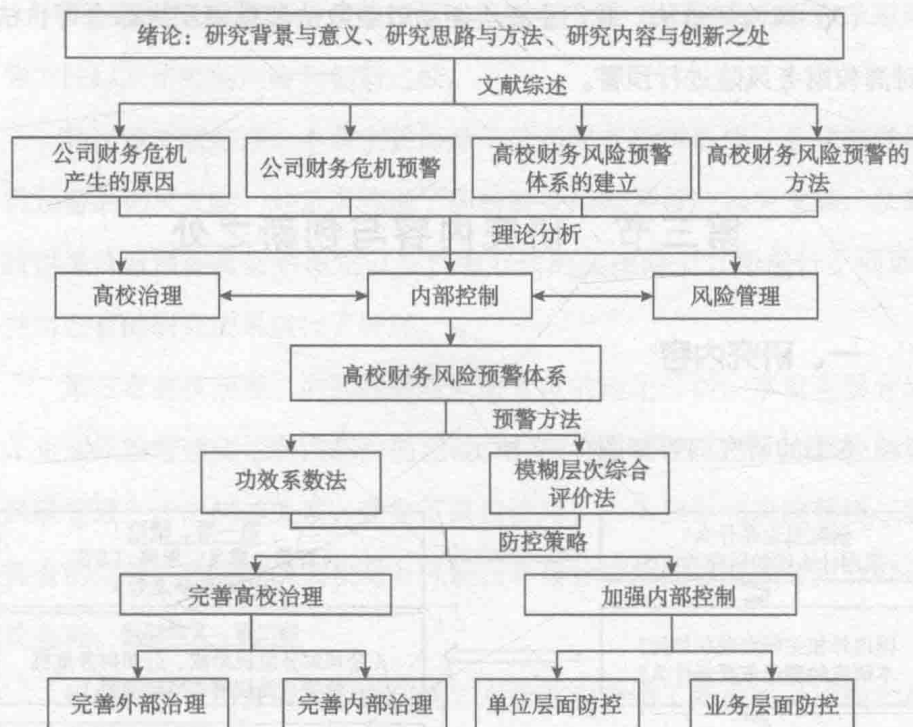


图 1-1 研究思路

二、研究方法

(1) 文献研究法。我们广泛查阅现有的国内外文献,研究风险管理理论和内部控制理论,了解企业财务危机预警模型和高校财务风险预警模型的建立与应用状况。

(2) 实地调研法。我们对湖北省内高校中分管财务工作的领导、财务部门的工作人员,以及从事高校财务会计工作的专业教师和科研人员采用了走访、座谈等多种形式的调查研究,并咨询专家意见,确定了高校财务风险预警体系中各指标相对重要性的比较数据,以此为基础构建不同层次的判断矩阵。



(3) 风险评价法。我们主要应用功效系数法和模糊层次综合评价法对高校财务风险进行预警。

第三节 研究内容与创新之处

一、研究内容

本书的研究内容如图 1-2 所示。

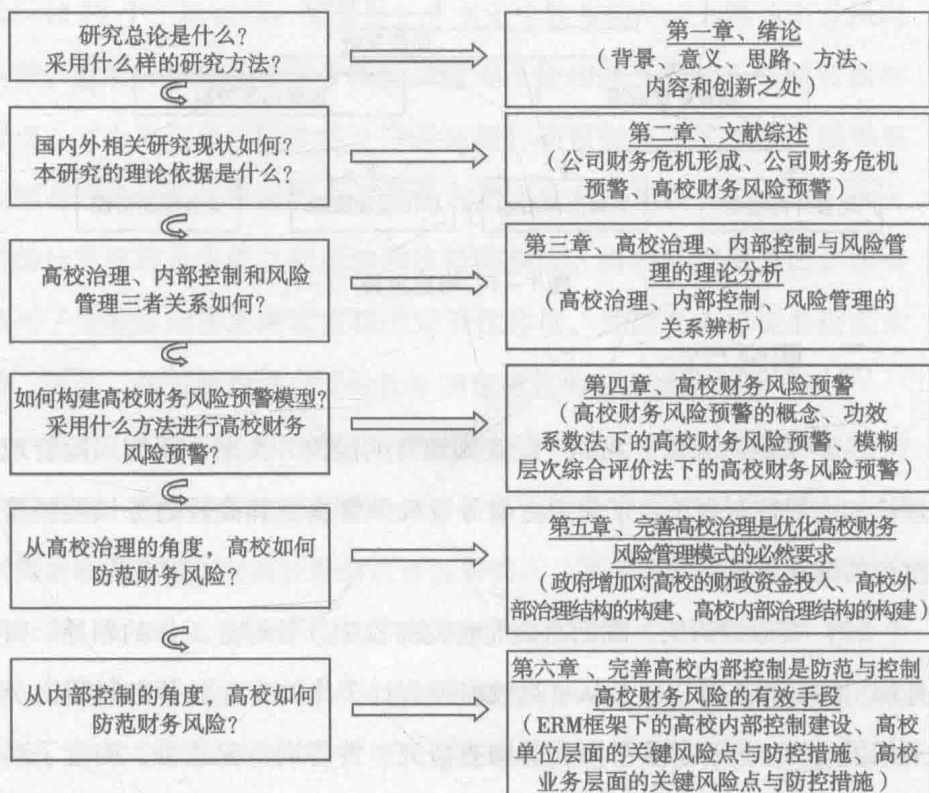


图 1-2 研究内容

第一章绪论。本章主要提出了本书的研究背景和意义、研究的思路和方法以及研究的内容和创新之处。

第二章文献综述。本章主要回顾了公司财务危机形成、公司财务危机预警的相关文献，并重点梳理了高校财务风险预警的相关文献，从高校财务风险预警模型的建立以及预警方法的应用两个方面进行了回顾，并对已有的研究成果进行了评述。

第三章高校治理、内部控制与风险管理的理论分析。本章主要介绍了全面风险管理理论和内部控制理论，并探讨了高校治理、内部控制和风险管理三者之间的关系，建立了高校治理、内部控制和风险管理三者整合的框架，为后续的高校财务风险预警指标体系的建立和应用打好理论基础。

第四章高校财务风险预警研究。本章首先介绍了高校财务风险的概念、特点以及种类，高校财务风险具有不确定性、破坏性和可控性。高校财务风险可以分为筹资风险、投资风险和资金运营风险。然后，本章采用了功效系数法和模糊层次综合评价法对高校财务风险进行了预警。

第五章完善高校治理是优化高校财务风险管理模式的必然要求。本章首先从高校资金投入的角度，提出政府要增加对高校财政资金的投入，然后分别从高校外部治理结构的构建和高校内部治理结构的构建两个角度提出了相关建议。

第六章完善高校内部控制是防范与控制高校财务风险的有效手段。本章首先论述了在 ERM 框架下的高校内部控制建设，然后分别从高校单位层面和业务层面论述了高校存在哪些关键的风险点，以及如何采取具体的防控措施。