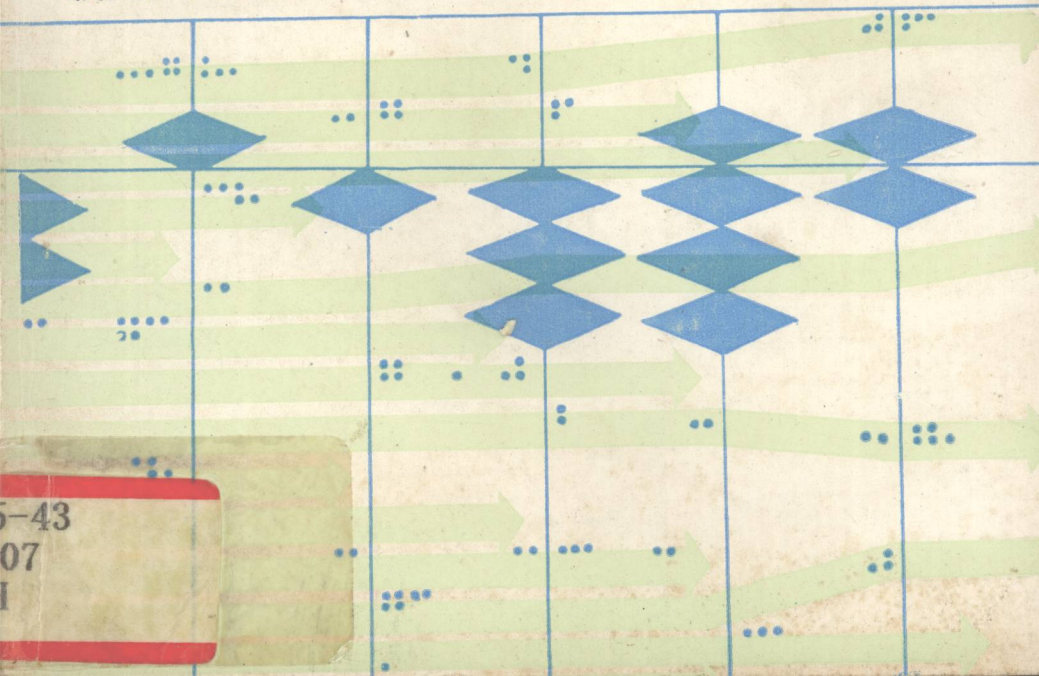


高等学校 财务管理

湖北省高等学校会计学会编

武汉大学出版社



高等学校财务管理

湖北省高等学校会计学会 编

武汉大学出版社

一九九〇年·武汉

24-2147
F04P
H
高等学校财务管理

湖北省高等学校会计学会 编

高等学校财务管理

湖北省高等学校会计学会 编

武汉大学出版社出版发行

(武昌 珞珈山)

武汉大学出版社印刷总厂印刷

850×1168毫米 1/32 8.625印张 219千字

1990年7月第1版 1990年7月第1次印刷

印数: 1—5000

ISBN 7-307-00783-5/F·144

定价: 3.40元

彭嘉曹 章四章 杰思 章三章 孙慕雷 章一十 二章 谢
章子章 林一王 章六章 李也吕 廿六章又廿四至一章正章
章二十章 舒晓泥 章七章 凡五李 章八章 其谢联
田泥 主耕米 郭凤周 前曹的半言 乃角 中野故已联立
陈茂的便辛丁出计 孙工一玄丁已参炎故 志同学苦耕藤 舒
衡烈的心更示表共一批海 耕支的代大丁干条书别出半大乃角
木 到合计为玄而 好尝特一景《照管头槐到半学高》已能

随着我国经济体制改革和教育体制改革的进程，高等学校的财务管理也发生了较大变化。如同新事物必然取代旧事物一样，高等学校由过去单一报帐的财务管理旧框架，正朝着新的财务管理模式转化。

高等学校财务管理作为一门学科，亟需从理论和实践上进行深入探讨。为使高等学校广大财会人员提高业务水平，以及大专院校开设《高等学校财务管理》课程的需要，湖北省高等学校会计学会，组织武汉地区有关院校的教学人员和有实践经验的人员试编了《高等学校财务管理》一书。

本书力求以马克思主义经济理论、现行财经政策和高等学校的财务制度为依据，理论联系实际，尽量融科学性、实用性和可读性于一体，比较详尽地阐述了高等学校财务管理的意义、特点、历史沿革、管理体制、综合财务计划和教育事业费、其他资金、货币资金、财产物资、基本建设财务、后勤财务和校办企业（公司）财务等等的管理，以及财务监督和财务分析诸方面的内容。

为保证本书的编写质量，湖北省高等学校会计学会常务理事，对全书的整体构思、章节设计、编写大纲和写作分工，进行了反复研究，并组成了十一人的编写小组，由武汉大学经济学院廖洪副教授统稿。

撰稿的人员及分工：

廖洪：第一、十、十三章及第五章第五节，方运发、王永

海：第二、十一章；雷慕祁：第三章；殷杰：第四章；曹海波：第五章一至四节及第六节；吕少华：第六章；毛一林：第七章；邹慎其：第八章；李正凡：第九章；张祖怡：第十二章。

在编写过程中，武汉大学的曹海波、周凤鸣、朱梅生、张祖怡、魏桂芳等同志，始终参与了这一工作，付出了辛勤的劳动；武汉大学出版社给予了大力的支持。在此一并表示衷心的感谢。

编写《高等学校财务管理》是一种尝试，加之成书仓促，水平有限，疏漏与不当之处在所难免，欢迎读者批评指正。

编者
1990年5月

目 录

第一章 概论	(1)
第一节 高等学校财务管理的意义.....	(1)
第二节 高等学校财务管理的对象和特点.....	(5)
第三节 高等学校财务管理的基本原则和任务.....	(9)
第四节 高等学校财务管理改革概述.....	(13)
第二章 高等学校财务管理体制	(18)
第一节 财务管理体制的含义和沿革.....	(18)
第二节 建立高等学校财务管理体制的意义和原则.....	(21)
第三节 校(院)长领导下的总会计师经济责任制.....	(23)
第四节 财务管理机构的设置及其职责.....	(30)
第三章 高等学校财务制度	(33)
第一节 财务制度概述.....	(33)
第二节 费用定额的制定和管理.....	(37)
第三节 财务制度的制定权限和执行.....	(41)
第四章 综合财务计划	(44)
第一节 综合财务计划的意义及作用.....	(44)
第二节 综合财务计划的内容和特点.....	(48)
第三节 综合财务计划的编制.....	(51)
第四节 综合财务计划的执行和检查.....	(59)
第五章 教育事业费的管理	(65)
第一节 教育事业费的性质和作用.....	(65)
第二节 教育事业费的来源和拨款方式.....	(66)

第三节	教育事业费预算的编制和审核	(68)
第四节	安排预算的原则及其管理	(82)
第五节	经费支出的管理	(86)
第六节	院(系)财务管理	(88)
第六章	其他资金管理	(92)
第一节	其它资金管理的意义	(92)
第二节	其他资金的范围和管理原则	(95)
第三节	委托培养和对外服务收入的管理	(96)
第四节	科技三项费用和代管科研经费管理	(105)
第五节	学校基金管理	(109)
第六节	特种资金管理	(113)
第七节	借入款的管理	(115)
第七章	货币资金管理	(118)
第一节	货币资金管理的意义	(118)
第二节	现金和银行存款的管理	(120)
第三节	外汇管理	(128)
第八章	财产物资管理	(137)
第一节	财产物资管理的意义	(137)
第二节	固定资产管理	(139)
第三节	材料物资管理	(147)
第四节	财产物资清查	(152)
第九章	基本建设资金管理	(155)
第一节	基本建设概述	(155)
第二节	基本建设程序	(156)
第三节	基本建设预算	(160)
第四节	基本建设资金来源及管理	(162)
第五节	基本建设投资效果考核	(173)
第十章	后勤财务管理	(178)
第一节	后勤财务管理概述	(178)

第二节	后勤承包的方式和内容·····	(181)
第三节	后勤承包单位财务管理·····	(185)
第十一章	校办企业(公司)的财务管理·····	(195)
第一节	校办企业(公司)财务管理概述·····	(195)
第二节	校办企业(公司)的财务计划·····	(199)
第三节	校办企业(公司)的日常财务管理·····	(215)
第十二章	财务监督·····	(221)
第一节	财务监督的意义和作用·····	(221)
第二节	财务监督的原则和方式·····	(224)
第三节	财务监督的方法·····	(227)
第四节	正确处理财务监督中的几个关系·····	(235)
第十三章	财务分析和效益分析·····	(240)
第一节	财务分析的意义及作用·····	(240)
第二节	财务分析的原则、依据和方法·····	(242)
第三节	预算执行情况分析·····	(248)
第四节	事业发展计划分析·····	(254)
第五节	校办企业财务分析·····	(257)
第六节	经济效益分析·····	(262)

第一章 概 论

第一节 高等学校财务管理的意义

一、财务管理的概念

人类社会为了生存和发展，必须从事物质资料的生产活动。在生产活动中，必然要消耗物质资料，生产出新的适合社会需要的产品；在商品货币经济条件下，生产的产品要通过商品交换来实现其价值，而商品交换则必须通过一般等价物——货币来实现。因此，伴随着商品生产的进行所产生的物质运动必然引起价值运动。价值运动在资本主义条件下表现为资本运动，在社会主义条件下则表现为资金运动。

财务就是资金运动及其所产生的经济关系。财务管理俗称“理财”，这里的“财”指的是资金，这里的“理”指的是管理。所以，简而言之，财务管理就是对资金的管理，即对资金的筹措、使用、回收、分配以及由此而发生的各种经济关系的管理。

一般讲，资金是社会主义扩大再生产过程中公有财产的货币表现，对高等学校而言，它包括用于教育事业的有价值的物资和货币两个方面。高等学校要发展教育事业，首先必须从各种渠道筹集资金，这是发展教育事业的物质保证，对已筹集的资金必须按照国家的方针政策和财务制度正确、合理、有效地使用，力求以最少的劳动占用和资金耗费培养出更多的符合四化建设需要的德智体全面发展的高级专门人才。同时，在筹集资金和使用资金

过程中，学校必然与国家、与其它企事业单位、与校内职工发生经济关系。因此，高等学校必须对学校的资金运动及其所产生的各种经济关系进行科学的管理。

二、财务与会计的区别与联系

财务与会计是两个不同的概念，它们有各自的内容和方法，有不同的理论体系。如上述，财务是资金运动及其所产生的经济关系，而会计则是以货币为主要计量尺度，对再生产过程中的经济活动进行反映和控制的一种管理活动；从其提供的经济信息（主要是财务信息）来看，它又是一个传递、分类、加工、整理、直至输出信息的信息系统。

在我国学术界，长期存在着财务与会计的争论，归纳起来，不外三种情况：

1. 财务包括会计，即“大财务”观念。
2. 会计包括财务，即“大会计”观念。
3. 财务与会计是两个不同的各自独立的概念，无所谓谁包括谁、谁“大”谁“小”的问题。

我们倾向于第三种意见。虽然从财务与会计的产生来看，会计产生在前，财务产生在后，最早的会计包括了计划、统计、核算和财务等内容，财务是近代才从会计中分离出来的，但这不能成为会计包括财务的理由。同样，会计虽然是反映和控制财务活动（资金运动）的手段，没有会计，就不能揭示出资金运动的过程及结果，但是也不能因此就将会计划归于财务之中。因为，财务这一概念产生以后，它的内容主要是处理资金运动过程中有关方面的经济关系，例如：财务制度的制定与执行，财务计划的编制与贯彻执行，各种资金的筹措、组织、使用、回收和分配，成本和利润的确定与管理，财产物资及往来款项的管理，对财务指标的考核和分析等等。而会计则偏重于填制和审核凭证、设置帐户并按已设置的帐户来分类和记帐，以及计算成本、编制会计报

表等。总之，财务着重于对资金运动的管理和处理经济关系，会计着重于对资金运动的核算（信息的产生和提供），所以，财务与会计是两种不同性质的工作。

虽然财务与会计有着明显的区别，但二者之间又有着密切的联系，主要表现在：

（1）财务与会计的对象归根结底都是经济活动。没有经济活动就没有资金运动，也就没有财务与会计赖以存在的基础。

（2）在我国，财务机构与会计机构是合一的，财务工作和会计工作都由会计人员来完成，二者紧密配合、互相交叉。

（3）会计管理为财务管理提供信息，财务管理的制度与办法则制约着会计管理，成为会计管理的重要依据。

三、高等学校财务管理的意义

高等学校财务管理对于正确地筹集资金和分配资金、合理的使用资金，不断提高资金的使用效益，促进双增双节方针的贯彻执行，为治理经济环境，整顿经济秩序服务都有着重要意义。

（一）正确地筹集资金和分配资金

筹集和分配资金是财务管理的首要职能。高等学校的资金来源主要是国家拨款（包括教育事业费和基本建设拨款）其次是学校自筹的各种资金，如义务教育以外的收费、为社会科技咨询服务取得的收入、接受委托培养的收入、海内外同胞的捐赠款项、社会各界的集资和资助款等等。高等学校财务部门每年必须根据自己的实际情况，编制综合财务计划，按国家有关方针政策和现行财务制度正确地筹集资金，对已筹集的资金要根据本校教育事业发展的具体情况，分别轻重缓急，合理分配到人员经费和公用经费的各个方面上去，以保证事业发展对财力的需求。随着教育体制改革的深入进行，高等学校资金来源的渠道将进一步拓宽，资金运用的方向也会有所变化，从而使高等学校财务部门筹集和分配资金的任务也更加繁重了。

会 (二) 合理使用资金, 不断提高资金使用效益

正确合理地使用资金是财务管理的另一重要职能。高等学校筹集的资金经过分配就要按计划使用, 使用过程中要讲求经济效益。高等学校的经济活动不同于生产产品的企业单位, 生产企业是利用劳动手段加工劳动对象, 从而生产出社会需要的物质产品。其生产经营过程包括供应、生产、销售三个阶段, 其资金运动是循环周转的, 其经济效益是以尽量少的劳动占用和物质耗费争取尽可能多的产出, 达到多为国家提供积累和不断改善与提高本企业职工生活水平的目的。而高等学校是培养高级专门人才的场所, 其产品(人才)在社会主义条件下不是商品, 也就不能靠销售产品(人才)来获得收入, 以补偿教育过程中的各种支出, 而只能靠国家财政收入分配的资金及学校自筹的资金来维持支出。可见, 其资金运动方式是一种收支运动而不是循环周转, 其经济效益的考核除校办企业外, 也不能照搬企业经济效益的考核指标。高等学校经济效益的表现方式, 主要是分析其是否合理有效的使用资金, 节约一切可能节约的支出, 充分利用现有的人力、物力, 避免损失浪费, 以提高高等教育投资的经济效益。总之, 学校财务部门对于每一笔支出, 事前要有计划, 事中要进行认真的核算和分析, 看其是否合理、是否必要, 是否花得恰到好处, 要算了再花, 而不能花了再算, 这是必须注意的。

会并 (三) 促进“双增双节”方针的贯彻执行, 为“治理整顿”服务
“双增双节”是国家提出的进行我国经济建设的重要方针, 其实质就是在全国范围内, 在各行各业中提倡艰苦奋斗、勤俭建国、多做贡献, 广泛开展增产节约、增收节支运动, 以促进社会主义现代化建设的顺利进行。高等学校的财务管理工作也必须认真贯彻执行这一方针。目前, 我国的经济尚不发达, 财政收入有限, 而要办的事太多, 资金的供求矛盾较为突出, 因此必须靠全国人民和各行各业增产节约、增收节支来缓解这一矛盾, 这是一

项长期的任务。对高等学校而言，主要是搞好增收节支工作，一方面在国家政策允许的范围内，积极正确地增加收入；另一方面，要努力节约开支，防止和杜绝各种损失浪费，反对大手大脚、讲阔气、摆排场的坏作风，坚决揭露和打击经济领域中的贪污盗窃、行贿受贿、倒买倒卖、侵害国家利益、中饱私囊的腐败行为，为治理经济环境、整顿经济秩序服务。

第二节 高等学校财务管理的对象和特点

一、高等学校财务管理的对象

财务管理的对象是对财务管理的内容所作的概括，它是与财务的概念密切联系的。从前述财务的概念可以看到，财务管理的对象就是资金运动及其所体现的经济关系。

前面讲到高等学校要完成国家下达的事业发展计划，必须拥有一定数量的资金，为此，学校必须每年向主管部门申报经费预算，在主管部门审核批准后，下拨经费（教育事业费和科学研究费），此外，学校还从其它渠道取得一部分资金。然后，学校运用这些资金购置教学、科研设备、图书资料和行政设备，以及必要的材料物资。同时在教学、科研过程中，要发生各项支出，例如开支教职员工的工资和补助工资、副食品价格补贴，支付业务费、公务费、修缮费和其它费用，年终要对全年的经济活动过程及其结果，办理年终决算，向主管部门报告收支结余情况，主管部门经过审查，按规定核销其经费支出。对于不纳入预算管理的其它经费（如科技三项费用收支、代管科研经费收支、委托培养经费收支、特种资金收支、学校基金收支等）也应本着量入为出、以丰补欠、先提后用、专款专用等原则，有计划的筹集和使用，同时也应在年末一并编制财务决算上报主管部门审查。次年，学校财务部门再根据事业发展情况编制新的预算，领

取经费以数支出。高等学校资金收（领拨和自筹）支（使用和分配）活动构成其资金运动的显著特点。在其资金收支过程中，还必然发生以下几方面的经济关系：

（一）学校与国家的关系

由于目前我国高等学校的教育事业费主要来自国家拨款。因此，学校财务部门要根据不同层次（博士、硕士研究生、本专科生）的在校学生数，按主管部门核定的综合定额编制和申报经费预算，经主管部门审定后领取经费。根据人民教育人民办的精神，有的地方已开辟教育税种，征收的教育税将由政府各级教育委员会统一管理并分配到各高等学校。从而就产生了学校与国家的经费领拨关系，这一关系体现了“百年大计、教育为本”的战略思想和国家重视教育、重视知识、尊重人才的政策，是我国教育事业发展的根本保证。

（二）学校与其它企事业单位的关系

高等学校在资金使用过程中，要购置教学科研等设备、仪器及图书资料，购入必要的材料物资，开展学术交流，这就不可避免地要与其它企事业单位发生经济往来关系，这种关系是经常地大量地发生的。因此学校财务部门要与这些往来单位进行货币结算。此外，学校在完成国家下达的事业计划的前提下，还可以开展对社会有偿服务（科技咨询、接受委托培养、为其它部门开办短训班等），因而也会发生学校与这些部门、单位之间的经济关系。

（三）校财务部门与校内各单位的关系

随着教育体制改革的不断深化，高校内部出现了一些新的经济关系。例如，校办企业和公司要进行独立核算，自负盈亏，这些单位开办时，可能向校财务部门借入一部分周转金，它们的生产经营活动开展后，获得的利润，应按规定比例上交学校，形成学校基金，学校后勤部门的有关单位在实行各种形式的承包经营责任制后盈得的利润，也应按本校的有关规定上交一部分给学

校，各院（系）开展有偿服务的收入也应加以合理的分配，一部分上交学校，一部分作为补偿服务过程中的劳动耗费。所有以上这些经济关系，形成了学校与内部各单位的经济关系。

（四）学校与内部职工的关系

学校对教职员工的劳动消耗，要根据社会主义“按劳分配”原则，付给一定的劳动报酬、津贴及福利补助，另外，要根据国家有关规定，发给一部分奖金。通过这些费用和奖金的支付活动，就产生了学校与职工之间的资金领发关系。

综上所述，高等学校财务管理的对象就是学校在完成事业计划过程中所发生的资金运动及其所体现的经济关系。

二、高等学校财务管理的特点

高等学校财务管理的特点是由其对象决定的，从上述财务管理对象的内容可以看出，它具有涉及面广、政策性强、类型繁多等特点。

（一）涉及面广

我国有高等学校一千余所，分布在全国各地，有国家教委直属的、有各部（委）主管的、有各省或有关部门领导的，隶属关系不同，经费来源也不一，生源来自全国各地，又分配到四化建设的各条战线，学生专业多。从费用开支项目看，不仅有教职工工资、补助工资、生活福利费、业务费、公务费、设备购置费，还有离退休人员费用和其它经费；不仅有教育事业费，还有科学研究费以及不纳入国家预算管理的预算外资金。所以，高等学校的财务活动要涉及到各行各业乃至学生家庭。

（二）政策性强

高等学校的经费来源目前主要靠国家拨款解决，拨多少，如何拨，不仅决定于国家的财政状况，还取决于各个时期的财务制度。例如，1979年以前，国家实行“预算拨款、实报实销、结余上交”的办法；1979年后至1985年，改为“预算包干、结余留

用、超支不补”的办法；1985年后又改为“综合定额加专项补助”的核拨办法。这些办法和制度反映了不同时期国家的政策，学校是必须贯彻执行。对于学校利用现有人力和物力开展有偿服务和接受委托培养等所获得的资金，也应按国家有关规定收取和开支，不得任意提高收费标准，也不能擅自提高开支标准和扩大开支范围、滥发奖金和实物。可见高等学校财务工作是政策性很强的工作。

(三) 类型繁多

高等学校属于事业单位，在1979年以前，所采用的会计制度主要是行政事业单位会计制度和校办工厂采用的企业会计制度，其财务管理也相应地采用预算财务管理和企业财务管理。随着经济、教育、科技等方面的体制改革的不断深化，高等学校除了事业财务和企业财务外，还有其它财务。例如校办商店（经销店）则实行商业财务管理；后勤承包后的招待所财务属饮食服务业财务；汽车队属运输财务；维修部门属基建财务，等等。所有这些财务工作，都应在学校财务部门的统一领导和指挥下开展工作，并接受其监督。即使是学校财务部门，由于资金来源渠道不同，核算方法和管理方法也不尽相同，对教育事业费和科学研究费是核算收支结余情况，而对代管科研经费和科技三项费用则要核算成本。可见高等学校财务管理的另一特点是以事业财务为主的多类型财务，包括了事业单位、工商企业、基本建设、交通运输、饮食服务、新闻出版等财务活动。这就要求，学校财务部门的财会队伍须有一个较高的政治素质和业务素质，才能有效地、熟练地开展工作，实施财务监督，搞好财务管理。

附录二

附录二 为贯彻《国家教委关于高等学校财务工作的意见》
附录二 为贯彻《国家教委关于高等学校财务工作的意见》
附录二 为贯彻《国家教委关于高等学校财务工作的意见》
附录二 为贯彻《国家教委关于高等学校财务工作的意见》
附录二 为贯彻《国家教委关于高等学校财务工作的意见》
附录二 为贯彻《国家教委关于高等学校财务工作的意见》
附录二 为贯彻《国家教委关于高等学校财务工作的意见》
附录二 为贯彻《国家教委关于高等学校财务工作的意见》
附录二 为贯彻《国家教委关于高等学校财务工作的意见》
附录二 为贯彻《国家教委关于高等学校财务工作的意见》

第三节 高等学校财务管理

的基本原则和任务

一、财务管理的基本原则

要正确筹集资金、合理分配和使用资金，不断提高资金使用效益，做好财务管理工作，在高等学校财务工作中，必须坚持以下原则：

(一) 效益性原则

办任何事情都要讲求效益，效益性原则是整个社会主义经济建设的根本原则。办教育也有一个经济效益问题，也就是力求以尽量少的劳动占用和劳动消耗，培养出更多适合社会主义建设需要的合格人才。办教育尤其是高等教育的经济效益集中地反映在两个方面：一是学校毕业生数量，即学校在基本条件相等的情况下培养了多少合格毕业生；二是学生的质量，即毕业生是否热爱党、热爱社会主义祖国、有无为社会主义四化建设勇于献身的精神，以及他们在工作岗位上对社会的贡献大小。数量和质量两方面既体现了社会宏观经济效益，又体现了学校微观经济效益。

贯彻效益性原则，就必须加强经济核算。学校财务部门首先要从宏观上进行核算，如全国的教育布局、专业设置、人才结构、社会要求等方面提出意见和建议，当好领导的参谋，避免重复办学和盲目办学，防止本来就很紧缺的教育经费的浪费。现在有的专业的毕业生，年年分配难，即使勉强派遣出去，也多是学非所用，实际上是人才培养上的浪费，这就是宏观经济效益问题。其次要考虑学校微观经济效益，财务部门要对教学、科研和生产经营过程中的资金耗费和成果（作用）进行核算、分析、比较，节约开支，提高设备利用率，降低成本，少花钱多办事，把事办