

# 试论高校的适度负债经营

彭久麒

**内容提要** 改革后的预算会计核算制度将负债列为会计要素。按现行制度,高校几乎不存在类似于企业的外部负债。但是,高校的会计核算制度中的负债概念并无特异性。负债经营是市场经济的一般规律,对高校的负债经营不能人为设限。适度负债经营对部分高校既有现实需要性又具备客观可能性,走出认识误区,使高校资金成为社会资金运动的有机组成部分,有助于克服高校资金短缺与使用效益低下并存的顽症,使高等教育不致于成为远离我国经济改革大潮的一颗游星。

**关键词** 负债 外部负债 负债经营 资金成本 资金价值 资金运动

负债是企业的一项重要资金来源,几乎没有一个企业全靠自有资本,而绝不运用负债就能满足资金需要的。长期以来,融资性负债对高等学校却是一个禁区。在安排高等学校财务预算时,一以贯之的原则是“以收定支,量入为出”。实际上,除校办企业外,高等学校也很少发生对外借贷关系。预算会计核算制度改革即将实施,正确理解负债概念和正确认识相应的负债经营问题,以及更广泛的研究高等学校资金管理和资金运动方式与市场经济环境的关系,对高等学校财务管理乃至高等教育改革,都将产生相当的影响。

## 一 “负债”概念的通用性

财政部颁布的《预算会计核算制度改革要点》中,将会计要素分为资产、负债、净资产、收入、支出等五个要素。我们知道,企业的负债是指其所承担的能以货币计量、需以资产或劳务偿付的债务。对会计主体而言,“负债”类一般可划分为内部负债和外部负债两部分。外部负债主要由应付利润、应付债券、银行借款等科目归集核算。企业负债类中发生额最大的一般是以短期借款和长期借款为主的外部负债。预算会计与企业会计的负债要素称谓虽然一样,但按当前情况,其内涵似有差异。以高等学校为例,一般没有应付利润、应付债券等科目的业务发生。有些学校也有“借入款”,但产生“借入款”的原因,主要是校办企业借入文教事业周转金或政策性优惠贷款,需要以学校名义办理手续和校办企业与校级财务合并报表所致。如果按现行的预算会计制度,可纳入高校“负债”类的科目实际上只有预收帐款、应付工资、应付福利费、应交税金(代扣个人所得税)等,即主要是单位内部负债。目前,高等学校校本级基本上没有外部负债。财政和教育主管部门强调高校的财务预算按“以收定支,量入为出”的原则安排,不得搞赤字预算,即从政策上限制了外部负债的发生。

由于外部负债科目的业务不发生或不允许其发生,从简化核算和报表的考虑出发,预算会计

核算制度的“负债”要素是否应把其内涵限于内部负债?我们认为仍然应与企业会计的“负债”含义一致。从会计术语的通用性趋势看,要尽可能地避免概念的多歧意性,维护会计工作语言的纯洁。从法系从属原则看,作为财经法规的预算会计核算制度或高等学校会计制度应高于具体政策规定,其“负债”概念须具有泛用性,也不必缩小内涵,留有伸缩空间,可以适应以后的发展变化。从实际运用看,即使不准学校校本级对外借贷,现在的“借入款”也只能归入改革后的负债类,就是说,负债类实际上已经包含了外部负债。因此,预算会计中“负债”概念并无特异性,不必独立定义,涉及外部负债的科目如银行借款等均应保留在负债类。

## 二 高校具有负债经营的内部动力

我们主张“负债”概念的通用性,为高等学校对外借贷开拓了技术空间。那么,高等学校需不需要对外负债,是值得进一步探讨的课题。

落实科教兴国的战略目标和教育的基础地位,最难解决的是教育经费的供求矛盾。尽管各级政府采取了种种措施,但受经济发展水平的制约,我国国民教育支出占国民收入的比重仍在世界上排名靠后。高等教育是非义务教育,国家不可能也无必要把高等教育经费包下来。广辟财源、多渠道筹措教育经费是高等教育改革特别是财务改革的一项长期而艰巨的任务。

在社会主义市场经济条件下,高等教育可否纳入第三产业和学生部分缴费上学及兴办校办企业引起的高等教育产业化倾向等问题,牵涉到高等教育的市场定位。由于我国国情和种种复杂因素,短期尚难定论。仅从纯粹的经济学意义上看,高等教育的功能是使其人才“产品”增值。在市场经济规律的作用下,作为“生产单位”的高等学校,其增值能力必然要接受市场检验并由此决定其兴衰。但现实情况是,绝大多数高等学校近年来办学条件虽有所改善,但教学实验场地和用房、教职工宿舍、学生宿舍仍很紧张。破旧房屋超期使用,住房拥挤狭窄和水电气短缺等基础设施方面的问题,既制约学校发展,对学生的学习和生活影响极大,也是引起教职工队伍不稳定的重要原因。高等学校还程度不同地存在教学仪器、设备、实验用品陈旧老化和匮乏,实验条件差,实验开出率低等问题。教学手段的落后对人才“产品”的质量影响极为明显。我国高校毕业生通常要花费相当时间在工作岗位上进行适应性和实际操作补习,过量地选送到国内外科研机构、企业和大学进行补课性的继续教育,社会早就啧有烦言,所付出的隐性教育成本,是极大的资源浪费。

尽管高校对人才“产品”的增值能力参差不齐,甚至个别高校生产人才“产品”的方式几乎可以与简陋的小企业相类比,但我国高等教育目前还处于供方市场。供求关系状况在一定程度上暂时掩盖了质量问题。出于无奈的一保吃饭二保发展的经费安排办法,说穿了就是放弃产品质量要求甚至容忍粗制滥造。但是如果我们稍具前瞻性,随着高等教育和招生制度的改革,特别是学生缴纳的学杂费逐渐接近办学成本,高校的供方市场地位将被削弱。事实上,学生从物有所值角度对学校的选择迹象已经有较强的表露。高等学校在市场竞争机制的作用下,为自己的竞争能力,不得不尽可能地完善生产条件,更新劳动手段,不得不讲求资源的合理和有效配置,追求经济管理效率。在经费需求庞大、国家投入不足的情况下,通过负债,超前性地巩固和提高自身的市场竞争地位,是极其自然的选择。

## 三 部分高校已初具负债经营条件

在改革开放初期,即使最具有想象力的人,也不会贸然谈论所谓的高校负债经营问题。经营管理方法和经济生长点的产生,总是伴随经济环境变化和客观需求而生成的。

目前,高等教育改革正在深化,高校经费的来源和结构已经发生了重大变化。以学生交纳学

杂费、校办企业收入、对外服务收入、捐赠款等其它收入为主的预算外资金已占据高校经费的相当比重。部分高校的预算外资金已接近甚至超过国拨经费,学校基金也积累至相当数量。高校基金的特点是稳定性较高,与企业相比,受我国经济运行周期规律影响产生的波动性较小,也就是说,部分高校初步具备了偿债能力。这种偿债能力自然会成为萌发突破负债经营限制的冲动。

众所周知,近期我国的经济环境逐渐宽松,资金市场的紧张状况趋于缓和,物价涨幅持续回落。在这种情况下,中国人民银行今年两次降低了存贷款利率。降息的直接作用是减轻企业的还贷负担,同时也为高校间接融资创造了条件。在借贷款利率与物价涨幅基本持平或稍高的条件下,充分利用社会资金,提前解决积累已久的改善办学条件和适度发展问题,不仅不会增加学校的经济负担,而且有明显的社会和经济效益。通俗地讲,如果年物价涨幅与借款利率持平,相当于等量资金提前使用一年。尽管我们缺乏对负债经营效益的定量性评估手段,但从理论上讲,由于人才培养的质量和现代化程度如何对我国下一世纪的发展和参与国际竞争的能力将起到举足轻重的作用,而我国每年有几十万大学毕业生,如果因办学条件的改善而使其提早受益和整体水平有所上升,其效益的确是难以估量的。

我国高等学校的情况千差万别,负债经营应遵循有序有度的原则,设立一定的条件,防止一哄而起和负债经营的盲目性,控制过量的需求欲望。我们认为,首先,对外借贷应有明确的融资目的。借贷资金应当用于购置教学仪器、设备,修建教学用房、学生宿舍和基础设施,而不能用于消费性支出。其次,应有适当的度和量,有稳定的还贷能力。高校的资产负债率应远低于企业,一般不应超过30%。此外还可附加学校预算外收入起点金额规定,借贷额不超过学校基金年收入的一定比例等条件。第三,应设立一定的审批和控制监督程序。由于各地情况不同,除学校充分论证外,初期可由财政和教育主管部门审批,并建立相应的偿债约束机制。最后,应考察学校的经济管理水平和能力。学校对外开放的程度如何,领导班子的经济管理能力和运作能力,以及是否具备完善的经济和财务制度,是更为重要的条件。与此同时,高校也要从理论上正确认识负债经营的经济性和风险性,树立风险意识,制定相应的防范风险措施。

#### 四 负债经营是市场经济的一般规律

在以国家拨款为主渠道的计划经济体制下,国拨经费纳入政府的财政预算,具有较强的刚性。为避免因外部负债而造成偿付借贷款本息后影响学校正常运转和造成其它影响,强调“以收定支、量入为出”的预算安排原则和不搞赤字预算是完全正确的。作为事业单位,高校并不是真正的独立的投资主体、利益主体和责任主体,高校的特殊社会功能很容易把经济问题转化为社会问题,其不良负债事实上会自动转移给国家。这也是我们现在仍不主张以国拨经费为主的高校搞负债经营的原因。

虽然高等教育改革在某些方面取得了较显著的成果,但与我国经济改革进程相比较,似乎步调过于迟缓。高等教育与社会主义市场经济的要求还不甚合拍。仅从经费情况上看,高等学校在经费困难的同时又存在极大的浪费,这早已不是什么秘密。我国经济改革的大潮似乎很难把高等教育席卷进去。高等学校游离于经济改革之外的经济原因,可归结为其只用自有资金经营,与世无争。只用自有资金经营安全性诚然很高,但却与市场经济的规律格格不入,资金效益问题也就处于无足轻重的地位。

我国高等教育长期由政府扮演“无限输血者”的角色。随着高等教育的非义务教育性质的明确和受短缺经济的制约,政府既然不能包和包不了,就要有恰当的对策。扩大高校的办学自主权,

以及给予若干优惠政策,在财务上就表现为多渠道筹集教育经费等措施。迄今为止,这类措施成效不甚显著和有时出现在政策上的矛盾作法,反映出高等教育改革尚未触及到深层次的问题。高等教育要分享我国经济改革和发展的成果,除直接受益(增加投入)外,也许更重要的是思想观念变革、管理机制变革、社会经济功能变革上的间接受益。在经济管理上废除对高校的人为设限,是高等教育融入我国经济改革大潮的前提条件之一。如果高校财务管理从封闭式过渡到开放式,如果高校资金从体内循环走向参与社会循环,如果经营方式从只用自有资金发展到适度负债经营,资金价值和资金成本问题立即凸现。在价值规律的作用下,不可能再对资金效益问题漠不关心,对浪费现象熟视无睹。跳出只用自有资金经营的狭窄圈子,高等学校可以直接感受到我国经济改革的力度,接受市场经济外力的作用,高等教育的社会经济功能将更为明晰并引起内部的一系列变革,可以改变只靠政府输血的过份依赖情结,缓解国家的财政压力。高校财会人员面临经营压力,在提高人员素质和会计工作质量上也将起到不可低估的作用。

众所周知,负债经营能使企业在短期内迅速扩大资本达到利用他人资财为企业所有者提供额外收益的目的,广为中外企业所采用,并被实践证明为一种有效的经营方式。我国企业的负债经营具有相当的普遍性。作为非赢利的事业单位,高校的资本属于国家,如果负债经营产生额外收益,也是国家和社会受益。在市场经济条件下,允许高校间接融资无可挑剔。我们可以列举高等学校与企业的种种差异,但市场经济的基本原理具有普遍适用性。在负债经营问题上,并不存在对高校的不可逾越的理论壁垒,负债经营对高校与其说是政策禁区,不如说是一个认识误区。

### 五 高校资金运动的非独立性

我们不能仅仅停留在对揭示高校只用自有资金经营的经济模式的表层分析上,负债经营研究的逻辑结果是引向资金运动的一般性问题。

关于会计核算对象,有“信息系统论”、“管理活动论”、“资金运动论”等各家之言。从资金运动观点考察,会计核算所反映的,是社会主义扩大再生产过程中的资金运动。在物质生产部门,资金运动表现为资金的投入和退出,循环和周转;在非物质生产部门,资金运动表现为集中(于国家)和分配及再分配。财务管理也主要是资金管理,即有关资金的筹集、投放和分配的管理工作。财务管理的对象是资金及其流转(运动),其它的资产不过是资金在流转中的转化形式。即使高校算成非物质生产部门,也存在获得国家分配的资金后,如何通过资金循环和周转,以争取再分配中的份额扩大,作大蛋糕问题。但我国习惯于对一切事物定成分,对资金也不例外。高校的预算内资金姓“国”,只能呆在指定帐户按指定用途支用,预算外资金是姓“国”的旁支近亲,只能专户存储在财政。对高校资金的监管,涉及到对资金运动的过程和结果的适当分离问题。资金运动的结果,表现在发展教育事业上,教育资金不能移作它用,这是毫无疑问的。而资金的运动过程,则主要受其自身的效益和获利功能驱动,产生保值增值需求。不能混淆资金运动的过程和结果。由于“成分”问题,高校资金与社会资金人为隔离,独立于社会资金运动之外,不能参与资金的社会循环,资金仅表现为单向流动,受限流动,与资金运动的本义扭曲。从这个意义上说,高校的会计核算和财务管理对象迷失了方向。这种违背经济常理和会计本质的作法,纵使有千百条理由解释其合理性,也难以自圆其说。同时,一方面把高校财务管理限制在报帐算帐水平上,另一方面又不断指责高校资金使用效益不高,也叫人无所适从。

限制高校资金运动的后果和积弊也很明显。主要表现为一是资金价值意识淡薄。高等学校虽然经常受到经费短缺的困扰,但在有限却比较稳定的经费来源条件下,资金安排的计划性较

差。学校通常也有预算计划,其着眼点主要是经费计划控制。在总量控制下,随要随支,银行户头上经常保留几十万甚至几百万余额的屡见不鲜。资金的生命在于运动,资金只有在运动中才能保值增值。对银行和企业而言,这种无视资金时间价值的状况是不可想象的。当然,国拨经费由于不计息,也客观上造成学校对预算内资金的时间价值不甚关心。在银行向商业化过渡和高等学校经费管理办法已明显改变的条件下,这种国家和学校向商业银行让利的行为是否妥当,值得有关部门研究。二是资金使用效益意识淡薄。在安排支出项目时,随意性比较大。先上哪些项目,后上哪些项目,往往只视项目的表面情况和资金的满足程度而定,充其量由学校形式上通过一下,基本上不搞使用效益论证,也不计算资金使用成本。由于预算会计制度没有成本核算要求,钱变成物后,这些物能否及时使用,需要何种配套条件方能使用,其量和质是否适当,考虑很少。这样,资金占用形态转化后,往往变成另一种形式的呆滞。此外,重复购置,质价不符,积压毁损等浪费现象也极其严重。三是金融操作意识淡薄。高校财会人员囿于业务范围和预算会计制度,有效运用资金的意识不强和金融操作经验较少,与社会联系也不多。由于效益总是与风险相伴,受高校的传统习惯限制,学校领导和财务人员一般在资金运用上比较保守,往往不愿自添麻烦,资金管理处于僵化状态。

虽然高校的资金在政策上限制流动,但不等于市场经济的规则不起作用。事实上,银行和财政必然不那么名正言顺地使其曲线运动,社会和金融界向高校融资拆借的活动也从未停止过,只不过通常表现为资金的单向流动而已。政策限制在客观规则面前多少显得有点苍白无力。市场经济客观上具有规则统一性要求,没有对高校资金运动的独立性规定。去掉对资金人为打上的“成分”烙印,正本清源,从根本上理清高校预算会计改革的基本理论和思想方法,进而理清高等教育改革的基本思路,既可避免政策措施上的矛盾和前后脱节,又远胜于若干政策扶持和各种优惠措施。

(上接第50页)

以来的最重大的哲学问题。例如,现代唯物主义必须回答在物自体上的康德悖论,现代唯物主义必须正面对待哲学的语言分析,现代唯物主义必须对实用主义和实用的态度加以区别。这仅仅是从普特南的内在实在论中获取的正、反面启迪后所提出的问题。对这些问题的答案是不可能完全统一的。普特南说得好:“哲人继承的是一个领域,而不是权威。仅此足矣。毕竟,它是一个振奋众多同仁心灵的领域。如果这块圣地的火花并没有由于我们的僵化或止步而完全暗淡,这就足以使我们真正地感到自慰了。”<sup>[15]</sup>

## 注释

[1][2][3][13]Hilary Putnam: *Mind, Language and Reality*, Cambridge, 1980, pp229, 263, 251, 1.

[4][5][6][7][11][12]Hilary Putnam: *Realism and Reason*, Cambridge, 1983, pp205, 208, 226, 226, 205, 225.

[8][9][10][14][15]Hilary Putnam: *Redalism with a Human Face*, Harvard, 1990, pp178, 144, 141, 30, 119.