

# 用虚拟理财手段 促进西部高校发展

陶云

(昆明理工大学 财务处, 云南 昆明 650093)

**摘要:** 西部高校在计划经济时期受国家宏观配置教育资源的制约, 原有的基础资源量小、质差, 严重贫化. 改革开放至今又受西部经济发展的影响, 发展严重滞后. 从西部高校面临的资金短缺问题, 提出运用虚拟理财手段, 通过在学校财务管理中建立虚拟理财帐套, 将学校的有限资金集聚于重点项目和重点学科的发展上, 以便尽量挖掘西部高校的内在潜力, 达到促进西部高校发展的目的.

**关键词:** 西部高校; 虚拟理财; 内延发展

**中图分类号:** F 235. 99   **文献标识码:** A   **文章编号:** 1007- 855X(2004)06- 0143- 05

## Virtual Administrative Financial Means to Promote the Development of Colleges & Universities in Western Regions of China

TAO Yun

(Division of Financial Administration, Kunming University of Science and Technology, Kunming 650093, China)

**Abstract:** Owing to the once limited financial investment in the course of the planned economy system and the slow economic development of the western regions as a whole, colleges and universities in Western Regions of China are now facing the serious problem of fund shortage. However, by establishing the virtual administrative financial system through the legal finance management at schools, this problem can be solved to some extent. In this way, the schools can put together the limited fund and invest it to the key projects and subjects so as to make full use of the potentialities of the colleges and universities to promote their development.

**Key words:** virtual administrative financial means; colleges and universities in Western Regions of China; potentialities

### 1 西部高校的现状

党的十六大报告指出:“实施西部大开发战略, 关系全国发展的大局, 关系民族团结和边疆稳定”, 所以只有使西部地区, 民族地区经济真正发展了, 人民富裕了, 建设小康社会的目标才能实现. 加快民族地区经济发展, 提高西部的区域聚集能力是当前乃至今后长时期党和国家的艰巨任务, 是西部地区全体人民义不容辞的神圣使命. 也是西部高校为地方经济发展做出贡献的责任, 但由于西部经济发展滞后的影响, 西部高校的发展也远远落后于东部高校, 所以西部大开发应是西部高校奋起直追, 缩小与发达地区高校的差距.

改革开放以来, 我国在市场经济建立和对外开放过程中, 主要采取的是梯度开发战略, 在各项政策上对东部进行了倾斜, 从而使东部地区经济获得了迅速发展, 与此同时却使西部地区与东部地区经济上的差距进一步扩大. 特别是 20 世纪 90 年代以来, 随着市场化取向改革力度的加大, 资源配置方式发生了根本变化, 市场配置资源的力量已占主导地位. 因为, 我国社会主义市场经济建立过程中, 政府的投资、放权与收权、财政政策的扩张与紧缩、非均衡增长的区域优惠, 使东部生产要素得到了最优配置和组合, 资本的高

收稿日期: 2004- 09- 02.

作者简介: 陶云(1955~), 女, 会计师. 主要研究方向: 财务管理.

度聚集,经济核心化.相反使西部陷入了贫困的恶性循环的陷阱中.所以,造成了东部和西部经济发展的极度不平衡,东部高校与西部高校之间的发展也出现了巨大反差,这种反差是中国高等教育的基本国情之一,也成为困扰中国高等教育持续发展的重大问题.西部高校发展滞后的主要原因是西部地区经济发展的落后,造成当地政府财政对高校的资金投入严重不足,使西部高校办学经费紧张,运转困难,深化改革受到限制.另外,西部地区的市场经济不够完善,缺乏良好的用人机制,留不住人才,造成西部高校发展雪上加霜、缺少发展动力,反而影响了西部的经济发展.

西部高校在计划经济时期受国家宏观配置教育资源的制约,原有基础资源量小、质差,严重贫化.随着社会主义市场经济的建立,更显得原有的基础资源对西部各类高校发展所起的负面效应日益尖锐.国家宏观调控和配置用于发展高等教育资源的功能也在不断弱化,对高校发展的最核心资源资金的配置,主要由地方政府提供,而西部省市由于受客观环境的影响,经济发展缓慢,造成“马太效应”的循环,仅能维持起码的生存和稳定,不可能把有限的资金投入长远发展的高等教育中.最近资料显示,2002年西部高校投入名列第一的云南省的41所高校总支出是15.18亿元;而同年,东部的浙江大学一所高校的总支出是18.74亿元.到2003年云南省的教育投入下降到了西部的第三位.2004年初,云南省就有4所高校被国家亮了黄牌,虽然这说明不了东西部高校发展中受资金影响的全貌,但也可以看出区域经济发展对当地高校发展影响的一斑,更何况资金是每所高校发展中核心资源的核心,在我国社会主义市场经济发展和确立过程中,东部高校利用相对充分资源的转移得到了发展,而西部高校受资金投入的影响,发展滞后,面临生存危机.随着我国社会主义市场经济的建立和改革开放带来的东西部发展不平衡,对高等教育产生的影响更加凸现出西部高校发展的艰难.无论是从投资还是消费角度都显得高等教育在区域经济发展中的被动,因为投资与消费都受到区域环境的制约,所以,高等学校的区位条件是影响生存和发展的重要条件之一.

随着改革的深入,西部高校面临中央的直接投资也越来越有限.因为,国家正处在经济快速发展时期,虽然中央财政支持西部地区发展的比重不断提高,但随着经济体制,特别是财政体制的改革不断深化,中央财政的集中能力和支配能力在不断减弱的情况下,西部地方经济发展水平又偏低,并且无稳定的财政增收产业.所以,造成西部高校基础薄弱,资本积累匮乏.要想加快发展,通过创新理财方法应用虚拟理财手段,挖掘发展潜力和借助外部力量是必要和必需的.在借助外部力量时,要经验、投资、人才、技术等,凡没有的、能借的,都可以借,要按照“三个有利于”和“三个代表”的要求,站在别人成功的肩膀上去总结和探索,最后找出适合自己的发展模式,这就是落后地区高校后发的优势,必须利用后发优势实现加速超越.在借助外力的同时还要借助西部大开发的的优势,突出特色;要通过虚拟理财手段创造环境,创造机遇,创造市场;通过虚拟理财手段扩张学校,提高学校的承载重力;通过虚拟理财手段优化学校结构,提高学校的带动力;通过虚拟理财手段健全学校制度,提高学校的影响力;通过虚拟理财手段可外向助动和内生发展,实现学校内部资源的优化配置和生产要素的最优组合,加快资本积累和聚集,不断提高学校知名度,竞争力,最终实现以重点学科为核心的聚集和辐射带动所有学科的发展.

## 2 虚拟经济与虚拟理财

### 2.1 虚拟经济

经济全球化和我国社会主义市场经济的建立,以及网络时代,都促进了虚拟经济的发展.虚拟经济始于实体经济.随着知识经济的到来,以信息技术使用和发展形成的信息经济,以利用网络技术和计算机为主体的网络经济,以品牌、商誉为基础的无形资产经济越来越成为企业的重要经济形态,它们的一个共同特征就是虚拟性,从而形成具有高风险性、复杂性和不稳定性的虚拟经济.虚拟经济作为企业经营的一种新模式新战略是虚拟经营,主要指企业在突破有形界限及有限的资源背景下,为了取得最大竞争优势,仅保留企业中最关键的,最具核心竞争力的功能,而将其他功能虚拟化.其目的是在竞争中最大效率地发挥企业有限的优势,使企业获得突飞猛进的发展.在企业经营中,通过控制核心功能,摆脱企业有限资源稀缺的约束,把资源集中在附加值高的部门上,对企业外部资源进行整合,可以发展并提升企业核心竞争力.虚拟经济的战略组合形式,就是多元虚拟经营战略,以最大限度地利用,发挥与提升企业核心竞争力为目标,

借助虚拟经营特有的手段,突破企业内部资源约束,充分利用企业外部资源的优势,为企业迅速、稳健、持续发展产生倍增的合力效应。它的可行性和条件包括:一是企业是否具有虚拟经营能力;二是企业虚拟经营的外部条件是否具备。企业虚拟经营能力要求企业必须有较强的创新能力,较强的品牌效应与丰富的社会关系资源,它是企业在长期经营过程中不断积累形成的能力。实施多元虚拟经营战略的关键在于能否实现有效的外部合作,多元虚拟经营战略的实施过程,也就是通过合作实现多元化经营的过程。包括寻找、甄选虚拟经营合作伙伴,建立完善虚拟经营合作关系网络,形成虚拟经营运行机制,构建适应多元虚拟经营的新型的企业组织结构。

## 2.2 虚拟理财

随着虚拟经济和虚拟经营发展的需要,现代企业在理财手段上进行的创新就是虚拟理财。而虚拟理财手段也是现代企业理财模式创新的必然趋势。传统的企业理财是以企业资金运动为对象,组织好企业财务活动,处理好企业财务关系的各项管理工作的总称,是一项综合性的价值管理。主要内容包括投资决策、筹资决策、营运资金管理、利润分配管理等,并通过财务分析考核企业业绩,评价财务成果,为未来决策提供依据。虚拟理财指以虚拟经济为基础,以虚拟技术为手段,适应网络化、信息化企业快速变化的要求。在网络下实施的财务预算、决算、计划、核算、控制、考核和分析的现代化理财方式。从经济形态不同来看,虚拟理财包括虚拟资本理财、网络经济理财、信息经济理财等不同经济形式下企业的财务管理模式;从企业形式来看,虚拟理财包括虚拟企业理财和实体企业的虚拟理财两个方面,是企业理财手段和理财技术虚拟化的具体表现。与传统理财相比,虚拟理财具有更广泛的关联方,且受利益相关者的影响更为突出,因此要维系与各利益相关者的经济关系,需要建立一个范围更广,作用更大的虚拟理财体系。虚拟理财体系的建立必须兼顾各利益相关者的利益,达到企业与协作者友好相处,实现双赢、多赢的目的。所以,有了利益相关这一前提,虚拟理财体系的建立才能实现。

从财务管理的历程来看,虚拟理财的发展得益于核心力量的两个方面,即经济全球化和高科技的应用。网络理财的虚拟性为财务的虚拟实现提供了理论支持。网络理财的最大特点是理财行为和过程都是在虚拟状态中实现的,虚拟企业之间的交易、虚拟社区的建立、网上电子货币的使用与储存,网上虚拟银行的交易等都以虚拟性为基础。在网络状态下,企业放弃有形的市场概念,突破企业组织功能,建立虚拟的市场网络和交易行为,从而进行虚拟理财活动,达到快捷、准确的目的。实质上虚拟经济源于虚拟资本,这种经济形态是虚拟资本运作的结果。虚拟资本是资本虚拟化的表现形态,正因为有资本的虚拟化,才产生了虚拟理财管理模式。因此,资本的虚拟化是虚拟理财实现的基础。首先,只有资本虚拟化才会产生虚拟资本的应用,才会产生虚拟经济形态,才有必要应用虚拟理财模式来处理财务关系和组织财务活动;其次,资本虚拟化是经济全球化和高科技飞速发展的必然结果,是财务管理实际应用的基本形态。随着信息流通手段的大量使用,信息网络、无形资产作为资本就不再是神话了。所以资本虚拟化作为资本功能应用的其他资源可以运作,产生了新的经济形态,如信息经济、网络经济、符号经济、数字经济等,为虚拟经济增添了生力军,也为虚拟理财增加了内容和功能。

## 3 虚拟理财在高校中的作用和意义

### 3.1 虚拟理财在高校发展中的作用和意义

为了学校的发展,每所高校总是希望政府的投入得到保证,总量和比例都高于上年,但由于高等教育也逐渐走向市场,原来高等教育资源由计划调控配置,资金来源于国家财政拨款的情况将逐渐改变。因为,资金是学校的血液,所以,高校在发展过程中要解决的核心问题是财政困境。目前,国内高校普遍面临资金短缺问题,学校要在激烈的市场竞争中立于不败之地,必须积极筹措资金,增强自身的经济实力。但是,由于经济全球化的加速发展,采用传统的降低成本,提高资金使用效率,使效益最大化等方法解决财政困难,已跟不上世界经济发展的速度。所以,只有转变理财观念,紧扣经济全球化的节拍,利用虚拟理财的手段,重新配置高校发展中的核心资本,即资金资源、人力资源、无形资产资源等,才能保证高校向前发展的速度。虚拟理财能节约时间,能快速进入项目实施,使学校发展的速度得到加快,发展成本也得到节约,减少

了非核心能力方面的资本消耗和对资源的要求. 虚拟理财就是用“四两拨千斤”的巧劲, 解决高校发展中核心资源严重不足的问题.

### 3.2 虚拟理财帐套的建立

在高校内进行虚拟理财时, 首先必须建立高校内主体发展资金正常运转的主体资金帐套和高校主体发展需要的虚拟帐套, 它包括:

- (1) 校机关和教学各单位实体帐套和虚拟独立核算帐套;
- (2) 基建工程和重点项目(重大投资)实体帐套和虚拟于校主体外的帐套;
- (3) 科研和新发展项目实体帐套和虚拟于校主体外的帐套.

因为, 1998年国家预算会计制度改革时, 基建会计就已经游离在企业会计和预算会计体系之外. 随着2000年国家部门预算的改革和基本建设投资管理体制改革的逐渐深入, 事业基建会计最终将归入事业单位报表体系之中. 所以, 上述第(2)、第(3)的两个帐套只是临时的, 最终将并入学校的总帐套中.

其次是学校内的二级单位核算帐套和虚拟二级单位企业化管理帐套. 它包括:

- (1) 后勤集团二级核算单位学校主体核算帐套和虚拟后勤集团企业化管理独立核算帐套;
- (2) 产业集团二级核算单位学校主体核算帐套和虚拟产业集团企业化管理独立核算帐套;
- (3) 学生社区二级核算单位学校主体核算帐套和虚拟学生社区企业化管理独立核算帐套.

随着高校内部改革和国家高等教育体制改革的逐步深化, 这些二级核算单位将最终走向企业化、社会化. 设立二级单位虚拟独立核算帐套, 可以分析其经济运行状况和作投资决策参考. 另外可调剂二级核算单位资金短缺, 使之在学校资金大环境中良性运行. 除此之外, 还必须花大力气建立学校整体发展:

(1) 虚拟资金帐套, 通过这一帐套的建立, 学校内部可以充分应用资金资源聚集于重点和迫切需要的的项目上, 外部可以应用虚拟共利、共生的原理, 吸引社会各界闲置资金和加大吸引政府投入的力度;

(2) 虚拟建立人力资源会计帐套, 以此循环聚集和利用校内外在社会上的人力资源; 人力资源和人力资产是学校拥有或控制的可望向学校流入未来经济利益的各种有劳动能力的人员, 所以是高校内可以重新配置的资源. 人力资源完全是会计概念上的资产, 具体说是一项无形资产, 但它可以通过成本计量和价值计量来进行财务管理. 因此, 虚拟理财就是要加强对学校无形资产及人力资本的管理, 帮助学校充分利用其知识资本, 合理估计学校无形资产所带来的收益, 人力资本的投入价值和收益;

(3) 建立虚拟无形资产会计帐套, 以此聚集校内外无形资产形成的动力;

(4) 还可以建立虚拟会计核算时间的帐套, 按学年度虚拟设置会计核算时间, 便于按照高校运行规律调节资金和应用资金.

虚拟理财是建立在学校高度集中的财务管理方式下. 首先, 必须按国家颁布的会计制度进行核算; 其次, 必须保证学校事业核算对报表数据的要求; 再次, 还必须保证满足学校及各虚拟理财帐套对财务核算数据的需要以及对财务管理的要求. 在满足上述条件后, 可以采用单一套帐核算(学校会计核算主体帐套)和虚拟多套帐核算(在学校帐套内为各单位虚拟出的各自帐套)并存的方法. 单一帐套与虚拟多套帐共同使用一套会计科目, 整个帐套在反映学校整体财务状况的同时, 还要实时反映学校内各单位的财务状况. 这样, 学校就可以通过年终会计报表来反映学校整体的财务状况, 这种反映可以是法律意义上的会计主体, 又可反映的是经济意义的虚拟会计主体. 单一帐套与虚拟多套帐的特点:

(1) 虚拟的多套帐反映的是学校内部各单位的财务状况, 是经济意义上的会计主体, 而不是法律意义上的会计主体;

(2) 虚拟的多套帐反映的是虚拟会计主体的财务状况, 是非法人的;

(3) 虚拟多套帐统计在学校总帐套之中, 是学校总帐套的基础;

(4) 虚拟多套帐从编排核算程序、组织分工、帐簿设置、凭证字设定, 授予岗位权限, 编制记帐凭证, 审计凭证、登记会计帐簿, 到编制会计报表, 整理会计档案, 都必须是一套完整的会计核算体系. 在设置虚拟会计帐套时, 还必须把握一体性原则、重要性原则、划清经济活动界限的原则和统一性原则.

虚拟理财归根结底是为了控制学校不合理的资金支出, 集中更多可支配的财力, 使社会资源得到优化

分配和有效使用,从而解决学校高效率的资金运转问题.虚拟理财可以改变原有资源配置中造成资源浪费的不良因素,改变原来资源配置中形成的小学科长不大,大学科做不强的局面.所以,高校内部聚集效应是学校高速发展的源泉,实现内部核心极化是加快西部地区经济发展的一条有效途径,也是西部高校快速发展的有效途径.随着社会主义经济的发展,高校也面对社会利益主体多元化和积累功能的增强,使资金所有权相对分散在学校所属各单位,只有通过虚拟理财,才能合并开发利用这些闲散资金.西部高校通过虚拟理财解决好这一问题对缓解高校发展中的资金不足.所以,虚拟理财可以使高校的资源得到最优化配置和最充分的利用.虚拟理财虽然可以重新配置资金资源,人力资源和无形资产资源,但若实行虚拟理财,还必须坚持如下原则:

- (1) 坚持为虚拟联合成员提供优质高效的服务,实现网络化和动态管理原则;
- (2) 坚持用机制保证虚拟理财的筹资渠道畅通的原则;
- (3) 坚持注意对学校投资环境的建设和改善,完善各种市场服务功能,就能吸引更多的内外资金投入到学校发展建设之中.

## 4 结论

综上所述,虚拟理财是虚拟经济发展过程中出现的一种新的理财手段.通过虚拟经济运行的原理,重新配置西部高校的资金资源,使西部高校内有形的和无形资产得到最优化的配置和最充分的利用,进而达到促进西部高校发展的目的.

### 参考文献:

- [1] 何苏华.论面向核心竞争力的企业多元虚拟经营战略[J].经济问题,2003,(7):19~21.
- [2] 郭华平,钟子英.虚拟理财的理论基础研究[J].财务与会计,2004,(2):19~20.
- [3] 董晓军.谈高校后勤集团财务模拟,实现企业集团的核算与管理[J].教育财会研究,2003,(6):34~39.
- [4] 曹警民,郭洪丽.对民族区域经济发展的几点思考[J].经济研究参考,2003,(7):28~29.
- [5] 课题组.构建西部开发中的东西部经济互动区,经济社会体制比较[J].2003,(1):100~107.

## 本学报获“优秀编辑出版质量奖”

在不久前结束的“2004年全国高校优秀科技期刊评比”中,《昆明理工大学学报(理工版)》荣获“优秀编辑出版质量奖”.这次评奖是由教育部科技司主办的全国性评奖活动,属政府奖范畴,一般4~5年举办一次.本次能获奖,说明我校理工版学报的编排、印刷质量已达到国内科技期刊的上乘水平.

这是我校理工版学报在2004年度第二次获得重要荣誉称号——今年3月,《昆明理工大学学报(理工版)》被科技部中国科学技术信息研究所评为“中国科技核心期刊”.被评为核心期刊,则说明我校理工版学报在学术水平上达到国内科技期刊的较高水平.