

浅谈幼儿园财务管理中存在的问题

甄 跃

(北京市海淀区玉渊潭实验幼儿园,北京 100097)

摘要:近年来,我国经济迅猛发展,家庭生活水平也得到了质的飞越,学前教育是所有教育的起始点,幼儿教育也是被广大父母重点关注的对象,所以学前教育在这样的环境下也迎来了新的发展机遇,幼儿园的数量也在飞速增加,幼儿园之间也存在着激烈的竞争。为了提高幼儿园的资金使用效率,并使幼儿园财务管理制度符合国家的财经法规,幼儿园应加强对财务管理的力度。财务管理作为一种资金管控方式,也是各单位、各组织可持续发展的核心竞争力,财务管理质量直接影响着单位、组织的资金使用效率。而且财务管理对于幼儿园这一学前教育机构而言,是整体以及运行的核心环节,因而对其存在的问题进行针对性的剖析与解决,对其今后的发展具有重要的现实意义。本文首先论述财务管理的基本概念;其次,对幼儿园的财务现状进行梳理分析;再次,揭示北京某幼儿园财务方面出现的问题;最后提出有针对性的解决建议,希望能提高幼儿园今后的财务管理水平,加强幼儿园的财务管理,为幼儿园在新时期背景下发展质量和效率的提高起到良好的促进作用。

关键词:财务管理;现状;问题;建议

【DOI】10.12231/j.issn.1000-8772.2022.02.094

1 幼儿园财务管理

财务管理是企业管理的一个组成部分,它是根据财经法规制度,按照财务管理的原则,组织企业财务活动,处理财务关系的一项经济管理工作。幼儿园财务管理是在实现幼儿园整体经济目标的前提下,关于资产的购置(投资),资本的融通(筹资)和经营中现金流量(营运资金),以及利润分配的管理^①。幼儿园实施财务管理要遵循几条基本原则:贯彻国家相关法律法规和财务规章制度,始终秉承着勤俭办园的基本方针;把握好幼儿园发展需要和资金供给、社会效应、经济效益三者之间的关系;平衡好国家、集团、个人之间的利益关系。财务管理的关键任务有:科学编制园内各种活动经费预算、通过多渠道筹集办园资金、增强幼儿园资金核算准确率和效率,提高资金有效使用率、增强国有资产管控力,避免资产流失、制定完善的财务管理制度体系、对幼儿园所有业务活动发生的财务收支情况进行把控;定期进行园内财务分析工作,时刻把握幼儿园实际财务情况。

幼儿园财务管理不同于其他企业类财务管理,因为幼儿园有着行业的独特性,有投入、来源、产权及分配四个方面。比如说产权的特殊性在于其资产的权益是属于幼儿园自身所有的;分配的特殊性在于新章程中明确规定不得分红。当前幼儿园财务管理也面临着一定的风险危机,有产权风险、承担无责任风险、财务管理风险、税务风险、收费风险和回报风险等等。所以在这样的局势下幼儿园不得不加强财务管理,在合法合规中谋发展、谋生存。

2 北京某幼儿园运行现状

幼儿园为企业投资的公立幼儿园,于2019年8月完成教委登记注册手续,现为一级幼儿园,幼儿园接受投资企业与教委双重管理,按企业会计科目建立账套,接受教委和企业的审计。以保育教育费、生均补助为主要收入。保教费的收费标准执行的是发改委制定的政府指导价。生均补助分为市、区两级补助,市级补助按照北京市财政局、北京市教育委员会联合印发的《北京市市级财政支持学前教育事业发展补助资金管理使用实施细则(修订)》执行。

目前办园规模为11个教学班,在园幼儿362名,教职工67名,人员工资845.19万元,光靠保教费及补助收入难以维持幼儿园的正常运营。

3 幼儿园财务管理中存在的问题

3.1 发展战略较于激进,导致财务管理失控

企业战略是指企业根据环境变化,依据本身资源和实力选择适合的经营领域和产品,形成自己的核心竞争力,并通过差异化在竞争中取胜。其中发展战略过于激进,会脱离企业的实际能力,导致企业过度扩张,甚至经营失败。幼儿园利用两年的时间,从2个班67名幼儿,扩充到11个班365名幼儿,由于班级扩张太过快速,导致财务管理失控,资金支出大于收入,出现两方面问题:一是老师、后勤缺口较大,急于招聘的结果就是招聘老师过于年轻,经验不够充足,后勤人员素质参差不齐,难于管理,有时还会招到不符合要求的老师。人员的扩充,还会使人工成本急速上涨。二是扩充班级需要采购大量的玩教具、图书、教学设备以支持教学活动,同时保教保育费

受政府指导价的约束,增长速度低于各项成本的增速,脱离了幼儿园的实际能力,严重的可能会危及幼儿园的生存和持续发展。

3.2 费用审批不规范,预算编制执行不规范

在幼儿园实际财务管理过程中经常会出现收支费用不按照制度流程进行,随意进行财务收支的现象,主要是因为幼儿园对于财务管理制度关注度不够,使得财务制度执行偏离制度体系文件,所以实际幼儿园在开展财务管理工作时,无法对各环节进行有效控制,财务制度的执行效率也无法得以保障。

预算编制不规范体现在预算编制缺乏前瞻性,太过局限于眼前利益;编制不够灵活,应对突发事件的措施不及时;编制忽略市场局势和外部环境的影响,导致所制定预算目标脱离实际经营情况,会出现资金不足或者闲置的两种后果。预算执行不规范体现在预算管理过程缺乏监督、财务部门对于预算整体目标的分解不够到位、预算执行情况也没有定期写成报告模式呈现给相关领导、各部门人员对预算内容了解模糊,有些部门负责人甚至不知道本部门年度预算及资金整体分配情况、预算调整流程太过简单,以至于很多工作人员会认为预算管理不严谨、随意性大,在日常工作中也不会认真对待预算管理工作,所以随意调整预算的现象在幼儿园常见、绩效考核方面有失公允。

3.3 资产管理不够到位

幼儿园的资产管理不仅包括电脑、打印机等常规设备,还包括大型游乐设施、班级玩教具等。幼儿园的资产是保证教育、教学工作,满足师生生活所必须的物质基础^[2]。幼儿园资产管理不到位主要体现在两方面:

(1)资产管理制度不够完善。幼儿园只是根据上级单位的相关要求制订了资产管理制度,但制订的制度参考的是企业的资产管理方式,未能满足幼儿园的日常资产管理需要,在实际管理中缺乏约束力。如未对班级资产的管理进行规范,导致班级资产未建立统一格式的资产管理台账,资产管理未明确责任人,资产变动未及时更新,资产盘点时间未明确。

(2)执行不够到位。使得幼儿园资产管理出现混乱,也给幼儿园财务管理工作带来了一定的难度。执行不到位还有一个原因是因为幼儿园并没有应用先进的财务管理信息化系统来帮助办学,以至于幼儿园财务管理人员工作量大,且复杂多变,给财务人员也带来了极大的管理难题。比如财务处理系统和资产、库存等系统都没有合适的软件对接接口,导致很多资产数据之间的复核、查验都要人工进行比对、核验,进一步弱化了采购和库存之间的联系、分析、整合功能。

4 提高幼儿园财务管理效率的建议

幼儿园战略规划如果按照不同的标准进行分类,可以划分为多种标准。以执行主体分有教师个人发展目标、幼儿园整体发展目标、园内各部门发展目标等;以规划性质分类有管理规划、发展规划、教育规划等;以时间划分有近、中、远期规划;以执行内容划分有课程规划、培训规划和资源规划等等。

良好的战略规划决定着幼儿园的生存发展,规划的制定往往比执行更重要。规划要考虑的基本要素有:背景分析——根据幼儿园内外部环境局势进行分析,优先确定发展目标;发展目标——合理制定幼儿园发展战略目标;发展思路——确定规划具体发展方向和重点;发展过程——对规划的具体执行过程进行全方面分析、部署;保障措施——确保规划可以有效落实,规划目标可以实现。具体幼儿园战略规划的制定和执行过程如下:

4.1 制定并实施有效财务战略

(1)合理分析局势和幼儿园所处外部环境,确定幼儿园近、远期发展目标和规划。在制定幼儿园发展战略时,要把幼儿园切实放在大环境中进行思考,才能更好地、有预见性地找到幼儿园未来发展定位。

(2)在近、远期目标制定后,要把目标进行细化,形成具体的可行的执行计划。可以把目标分为近期目标、中期目标、远期目标三个阶段,然后以5年为一个规划,把第一年作为近期发展进行规划;第二年和第三年当做中期发展规划;第四年第五年当做远期进行发展规划。每个阶段的目标都要包括幼儿园整体发展规划和各部门具体行动计划。整体规划是要明确幼儿园的预期目标是什么,各部门具体行动包括活动时间、内容、目标等。在幼儿园发展战略制定中,要注意近期目标、中期目标、远期目标三个阶段之间的衔接性。

(3)根据已有的目标和内容实施活动,并进行调控。战略规划在具体实施阶段要从具体工作开始,然后通过教师职工或者其他合作方等方面的实施情况和反馈情况,适当调整规划。还要加强筹资管理、投资管理、运营管理和分配管理,切实落实财务战略管理。

(4)分析、收集、整理规划执行情况,确定幼儿园在实际发展规划中各指标,以此来保障幼儿园战略规划实施的有效性。在规划指标正式进入实施过程中,园长要时刻关注战略规划执行情况,对全局进行把握的情况下,便于合理调整不合理之处。比如在规划执行中,部分部门或部门人员会出现一些可预见性矛盾,这时就要对整体战略规划进行有效调整,便于规划更好地指导后期工作,也可以实现规划的针对性和高效性。

4.2 落实财务制度,加强幼儿园预算管理

加强对幼儿园财务管理制度的执行管理,对财务管理工作环境及制度的合理性进行严格把控,并且重视财务管理制度落实情况,并对财务管理工作进行多方面价值分析,提升财务制度的质量和执行率。还要加强预算管理力度,整体流程有:预算方案的设计——预算目标的拆解——预算执行过程——预算效果——预算考核评价——预算反馈。每个环节都要加强管理力度,确保幼儿园实际业务活动、经营收支都在预算范围内,对于特殊情况需要调整预算,要严格按照规章制度流程进行申请、审核、审批、修订、实施的完整闭环管控,避免幼儿园在进行预算管理过程中实际执行情况与预期存在较大差异,影响幼儿园财务管理工作效率和质量^[9]。

具体的财务管理制度制定条例:

制定会计、出纳两条收支线负责幼儿园收支全部事项,涉及所有收费项目都要由幼儿园开具收据;关于报销要严格按照制度执行,首先原始发票必须要明确的内容有报销项目、书写日期、业务活动、项目单价(具体到件、个、只等)、报销总金额、报销单中金额大小写必须一致,由开票人本人签字,盖章不算。如果原始发票中缺少部分内容,要另外加附件材料,用以说明事项缺少缘由并证明事项的真实性。报销单据开票人、经手人、验收人都签字审核后交由幼儿园会计审核,如没问题交由院长进行审批,后即可报销;幼儿园所有收费票据、报销单据和内部结算凭证的资料都由会计妥善保管;任何票据在使用前必须进行实名登记备案,票据也要盖上幼儿园公章;票据收款人要签字证明已收款,并把记账联定期交由会计保管,票据彻底使用完毕后,把存根联缴纳会计,再领用新的空白票据;财务管理还要建立会计资料、档案保管制度,所有业务活动资料都要进行清算、编册,然后交由专人进行保管,为日后各种查阅提供便利。

4.3 加强资产管理

4.3.1 完善资产管理制度

完整有效的企业资产管理制度是企业正常运行发展的保证,加强完善资产管理制度,能避免固定资产的闲置,降低资源浪费,给园所的发展提供支持。幼儿园应根据资产的实际状况对资产管理制度进行修改完善,使资产管理工作有章可循,有章可依。理顺资产管理关系,明确各资产管理部门的职责并责任到人^[4]。

4.3.2 资产管理规范化

幼儿园要建立、完善资产管理台账,各办公室的办公设备,以相关办公室为单位,建立资产管理台账,资产使用人为资产责任人,办公室内公用资产由部门负责人作为资产责任人;对班级玩教具、家具等进行分类,分别建立班级资产管理台账,以各班班长作为资产管理责任人,

要求各班级定期进行资产的盘点、整理,保证资产的完好;对于园内户外玩具,建立资产管理台账,指定区域管理责任人,由专人进行资产的盘点;园内大型户外游乐设施,由后勤管理部门负责管理维护。成立资产管理小组,定期、不定期地对园内资产进行检查、抽查,将资产管理纳入工作考核,使资产管理得到重视。适当应用财务信息化管理平台,对幼儿园财务管理、资产管理、库存管理等不同平台之间搭建数据传输接口,既方便使用者查询各种数据信息,也方便管理者提高对账、核算、校对等工作的效率和准确率^[9]。

5 结束语

幼儿园的财务管理是综合性的价值管理,如何提高幼儿园的财务管理质量,是需要从各方面、多角度的进行长期的考虑。只有对财务管理工作进行有效的改革,才可以充分支持幼儿园的发展需要。对于上文中所提部分幼儿园财务管理中的发展战略过于激进,导致财务管理失控、费用审批不够规范,预算编制执行不够规范、资产管理不够到位等问题,下文也相应提出了制定并实施有效财务战略、落实财务制度,加强幼儿园预算管理、加强资产管理的整改措施,以此来保障幼儿园各项活动经费能够被高效使用,也为幼儿园财务管理工作提供有力的资金后盾,促进幼儿园不断发展壮大。

参考文献

- [1]刘娟.公立幼儿园财务管理现状分析及对策探讨[J].行政事业资产与财务,2020(20):2.
- [2]徐小清.新政府会计制度下幼儿园财务管理刍议[J].行政事业资产与财务,2021(16):2.
- [3]严达珍.“民转公”幼儿园财务管理的现状分析及对策研究[J].财会学习,2021(16):2.
- [4]陈德莲.幼儿园财务管理中的问题与应对策略探究[J].百科论坛电子杂志,2020.
- [5]梁玉华,张翔升.风险防范原则下幼儿园财务内部控制的基本路径[J].陕西学前师范学院学报,2015(3).

作者简介:甄跃(1982,1-),女,汉,北京人,本科,会计中级,研究方向:财务管理。