

非营利性组织财务管理若干问题探讨

<http://www.crifs.org.cn> 2008年1月14日 裘丽娅 徐植

【摘要】 供销合作社是非营利性组织的重要组成部分，研究非营利性组织财务管理对研究供销合作社财务管理有着重要的意义。非营利组织的急剧增长，使其成为与人们生活休戚相关的社会力量，非营利组织财务管理也成为了一个需要研究的新领域。本文相关文献回顾的基础上，试图对非营利组织财务管理的目标和特征，以及非营利性组织财务控制的本质和主体等方面进行探讨，以期对构建供销社财务管理理论有所裨益。

【关键词】 非营利性组织；财务管理；探讨

一、非营利性组织财务管理的目标

一个组织的财务管理目标决定于组织本身的目标。众所周知，作为营利组织的企业，其出发点和归宿都是营利。与此相适应，企业财务管理的目标也就与获利紧密相连，尽管具体表述有利润最大化、每股盈余最大化、股东财富最大化等不同观点。非营利组织的财务管理目标同样决定于非营利组织本身的目标，那么，非营利组织的目标是什么呢？美国学者萨拉蒙认为，非营利组织有6个方面的特征：一是“组织性”，即非营利组织有一定的制度和结构；二是“民间性”，即非营利组织在制度上与政府相分离；三是“非营利性”，即非营利组织不向他们的经营者或“所有者”提供利润；四是“自治性”，即非营利组织基本上是独立处理各自的事务；五是“自愿性”，即非营利组织的成员不是法律要求而组成的，这些组织接受一定程度的时间和资金的自愿捐献；六是“公益性”，即非营利组织服从于某些公共目的和为公众奉献。

日本学者川口清史认为：非营利组织一般是指不以获取利润为目的，而从事商品生产、流通、提供服务的民间组织。可见，非营利组织不以获取利润为目的，他们提供服务是服从于某些公共目的和为公众奉献。也就是说，非营利组织是不以获取利润为目的，为社会公益服务的组织。一个非营利组织在一定范围内为社会公益服务，也就是在完成某一社会使命。在当今市场经济社会，非营利组织为完成某一具体的社会使命需要有足够的资金支持，资金的获得和有效使用需要有科学的财务管理。与非营利组织的目标完成某一具体的社会使命相适应，非营利组织财务管理的目标可以描述为：获取并有效使用资金以最大限度地实现组织的社会使命。

二、非营利性组织财务管理的特征

通过相关文献回顾，我们可以发现，非营利组织具有如下财务特征：

（一）责权利不是十分明确。对非营利组织而言，由于不存在利润指标，对各部门的职责履行的情况难于考核评价，因而对各部门的责权利也就无法十分明确。

(二) 所有权形式特殊。非营利组织不能对其资财权益进行转让、出售，并且在某些情况下必须按资财提供者的要求来运作、管理和处置资财。资财的提供者不期望收回或据以取得经济上的利益，因而非营利组织通常不进行损益的计算，也不进行净收入的分配。

(三) 不存在利润指标。非营利组织是不以获取利润为目的为社会公益服务的组织。在非营利组织财务中通常缺少利润这一指标，这使得管理的系统性受到损害：管理人员经常难以就各种目标的相对重要性程度达成一致；对于一定的投入能在多大程度上帮助组织实现自己的目标也难以确定；分权管理的操作难度加大，许多决策不宜下放给中下层管理人员；不同非营利组织之间也无法进行绩效的对比。

(四) 顾客不是主要的资金来源。非营利组织不依靠从顾客那里获取的服务收入来维持生存和发展，它的收入主要来源于接受民间捐赠和公共部门支持。非营利组织为实现其社会使命提供的服务，其收费是低水平的甚至是免费的，而不是按照市场经济价值规律来收费。

三、非营利组织财务控制的本质和主体

(一) 非营利组织财务控制的本质

通常而言，财务控制是指财务监管部门及其人员通过财务法规、财务制度、财务定额、财务计划目标等对资金运动（或日常财务活动、现金流转）进行指导、组织、督促和约束，确保财务管理目标实现的管理活动。财务控制是财务管理的基本职能之一。在财务管理中，如果仅有财务计划（预算），但对实现目标的行动没有控制，就难免出现财务失控现象。从三者间的关系来看，预算是为财务控制指出方向，提供依据，而财务控制则是预算落实的保证。正是从上述意义，可以说，没有控制就没有管理。对于营利组织来说，财务控制的核心目标是企业价值最大化。因此，通过对资金运动的指导、组织、督促和约束，增强企业的盈利能力，不断增加企业的财富，也就成为其财务控制的核心目标。对非营利组织而言，控制的目的是保证其财务活动符合法律、法规、政策的规定，提高财政资金的使用效益。由此，我们可以把非营利组织的财务控制定义为以制度、预算等为主要手段，通过规范和约束非营利组织及其内设机构的财务行为，保证国家法律、法规、政策的贯彻执行，提高财政资金的使用效益，确保事业发展目标实现的管理活动。从机制的角度分析，财务控制以消除隐患、防范风险、规范管理、提高效率为宗旨和标志。由于任何个体都有其目标，财务控制从内部而言，首先就是要减少个人目标与组织目标的冲突，同时从外部还要减少组织行为与政府财务管理目标的冲突。因此，非营利组织的财务控制是一种管理活动。财务控制是一种连续性、系统性、综合性最强的控制。它在非营利组织经济控制系统中处于一种特殊的地位，起着保证、促进、监督和协调等重要作用。

(二) 非营利组织财务控制的主体

财务控制的基本功能是限制委托人和代理人之间的财务信息的不对称性、财务契约的不完全性和财务责任的不对等性。根据委托——代理理论，代理关系存在于一切组织、存在于经济组织的每一个管理层次上。前面我们已经得出结论，存在于非营利组织中的委托——代理关系具有三个层次，因此，其财务控制也可以分成三个层次：第一层次是财政部门代表政府进行的财务控制，由于它来自组织以外，我们把它作为外部财务控制来研究；第二个层次是非营利组织的管理者对其内部各职能部门的控制；第三个层次是其内部职能部门对员工的控制。由于第二、三两个层次的控制

来自于组织内部，属于内部财务控制的范畴。因此，非营利组织的财务控制来自于两个层面：一是来自于组织以外的控制——主要是政府财政部门的控制；一是来自于组织内部的财务控制——这一层次控制主体主要是非营利组织的管理者，而财务人员的作用是最基础的。虽然外部财务控制与内部财务控制都不可偏废，但就大部分非营利组织而言，外部财务控制显得尤为重要。财政部门是政府专司国有资产和财政性资金管理的职能部门，通过财政政策及其他手段，可以直接或间接影响制度相比，执行财务控制制度同样重要。相对而言，在非营利组织建立起内部财务控制制度的目的，首先是执行外部财务控制制度，为外部财务控制的目标的实现提供合理的保证。从一定意义上说，其外部财务控制目标实现了，也部分地实现了内部财务控制的目的。在围绕外部财务控制实施内部财务控制的同时，内部财务控制也要为实现内部管理目标服务。从机制的角度分析，财务控制决不只是财政部门和组织内部财务的事情，也不是非营利组织管理者的责任，而是政府对非营利组织进行的综合的、全面的管理。在非营利组织，一个健全的财务控制体系实际上是完善的财务管理体制的体现。反过来，财务控制体系的健全也会促进财政管理体制的完善。

【参考文献】

- [1] 萨拉蒙. 全球公民社会——非营利部门视界[M] .北京：社会科学文献出版社, 2002.
- [2] 陈晓春. 市场经济与非营利组织研究[M] .长沙：湖南人民出版社， 2001.
- [3] 邓国胜. 非营利组织评估[M] .北京：社会科学文献出版社， 2001.
- [4] 汤谷良. 财务控制新论[J] .会计研究. 2000(3).
- [5] 罗飞. 论国家作为出资者对国有企业的财务监督[J] .会计研究. 2001(4).
- [6] 冯巧根. 会计控制与委托代理分析[J] .会计研究. 2000(11).

※基金项目：本文系2006 年度中华全国供销合作总社科研项目：“新时期供销合作社财务管理理论及实践问题研究”（项目批准号Gxzsky06032）的阶段成果。

文章来源：科技信息 （责任编辑： XL）