

“过紧日子”背景下科学事业单位 盘活货币资金存量分析与对策

郭丹

摘要：继续实施宏观积极的财政政策可以盘活财政国库资金、提升其使用效率，同步激活单位实有资金账户存量资金也有助于缓解财政压力。本文结合科学事业单位资金特点，以某科学研究院的资产负债表为例，对其货币资金构成及形成原因进行剖析，提出激活事业基金，盘活利用非货币性资产，建立课题结题、结余资金统筹管理机制等盘活利用货币资金的建议。

关键词：过紧日子；货币资金存量；盘活利用；科学事业单位

中图分类号：F231.1 **文献标识码：**A **文章编号：**1003-286X(2021) 23-0063-04

近年来，随着经济下行压力和减税降费力度加大，财政收支矛盾日益突出，特别是面对突如其来的新冠肺炎疫情，国家和各级政府单位都面临着前所未有的挑战，2020年《政府工作报告》提出“各级政府必须真正过紧日子”，2021年《政府工作报告》再次要求“各级政府要坚持过紧日子”。政府“过紧日子”的一项重要举措在于积极盘活各类沉淀资金。一直以来，国务院对盘活财政存量资金工作高度重视，但笔者认为，除盘活财政存量资金外，如何“激活”单位账上的自有沉淀资金，也应是财政部门及各级政府单位需要关注的重点问题。

笔者调研多家科学事业单位后发现这些单位资产负债表流动资产中货币资金（包括库存现金、银行存款、其他货币资金）平均占比达68%，可见事业单位在盘活货币资金、提高资金使用效率方面存在较大的改进空间。考虑到科学事业单位资金来源渠道较一般的行政事业单位更为多样化，本文拟结合其财务管理工作特点，探讨货币资金存量构成并对如何盘活利用货币资金进行思考。

一、科学事业单位货币资金构成及存量成因

科学事业单位通常为公益二类事业单位，既具有公益性，也可参与市场竞争自主开展相关业务活动并依法取得服务收入，其资金来源渠道较广，除财政补助经费收入外，主要为事业收入（包括科研纵向收入和技术市场横向收入）以及固定资产出租收入、国家规定范围内对外投资取得的投资收益、存款利息收入等其他收入。现阶段财政部门通过《行政事业性国有资产月报》按月获得各单位货币资金存量情况，但收入、支出均表现为货币资金的动态执行过程，通过逐笔区分收入资金的来源、性质以及去向来分析货币资金的构成不具备可操作性且不准确。鉴于此，笔者建议在年末所有资金性质的收支结转结账后，通过分析静态资产负债表的方式获得“货币资金”科目余额的构成。同时，年末财政预算资金零余额用款额度由财政收回转入“财政应返还额度”科目，可直接消除财政资金存量对“货币资金”科目余额内容的干扰。

为直观反映货币资金的构成，本文以某科学研究院2019年年末资产负债表（见表1）为例进行说明（为简化计算，本文假定期初数为0）。

为分析流动资产中“货币资金”余额的构成，需要对资产负债表基本要素内容进行分解再整合：一是识别资金来源与资金占用科目，二是区分非货币性资产与货币性资产，三是消除财政资金来源影响。由此，将表1精简并变化格式为表2。

经整理，表2左侧“科目A”列满足平衡关系：“货币资金”科目余额（70 301）=“资金来源”科目余额（44 000 + 78 011）-“资金占用”科目余额（51 710）。然而，年末资产负债表“货币资金”实际科目余额并不包括财政国库类资金（年末余额由国库收回转入“财政应返还额度”）和已构成实物资产的

表 1

某科学研究院资产负债表简表(2019年12月31日)

单位:万元

| 资产 | 年末余额 | 负债和净资产 | 年末余额 |
|-------------|---------|-------------|---------|
| 流动资产: | | 流动负债: | |
| 货币资金 | 70 301 | 短期借款 | |
| 短期投资 | | 应交增值税 | 700 |
| 财政应返还额度 | 1 000 | 其他应交税费 | 1 000 |
| 预付账款 | 3 000 | 应缴财政款 | |
| 其他应收款净额 | 610 | 应付职工薪酬 | 2 500 |
| 存货 | | 预收账款 | 31 400 |
| 待摊费用 | | 其他应付款 | 5 400 |
| 一年内到期的非流动资产 | | 预提费用 | |
| 其他流动资产 | | 一年内到期的非流动负债 | |
| 流动资产合计 | 74 911 | 其他流动负债 | |
| 非流动资产: | | 流动负债合计 | 41 000 |
| 长期股权投资 | 10 000 | 非流动负债: | |
| 长期债权投资 | | 长期借款 | |
| 固定资产原值 | 101 000 | 长期应付款 | 3 000 |
| 减:固定资产累计折旧 | 78 000 | 预计负债 | |
| 固定资产净值 | 23 000 | 其他非流动负债 | |
| 工程物资 | | 非流动负债合计: | 3 000 |
| 在建工程 | 9 600 | 受托代理负债 | |
| 无形资产原值 | 9 000 | 负债合计: | 44 000 |
| 减:无形资产累计摊销 | 4 500 | 净资产: | |
| 无形资产净值 | 4 500 | 累计盈余 | 72 751 |
| 开发支出 | | 专用基金 | 5 260 |
| 公共基础设施原值 | | 权益法调整 | |
| 非流动资产合计 | 47 100 | 净资产合计 | 78 011 |
| 受托代理资产 | | 负债和净资产总计 | 122 011 |
| 资产总计 | 122 011 | | |

资金(资金形态已由货币性转变为非货币性),且财政国库资金存量在年末结转进入累计盈余,非货币性资产同样在累计盈余中存在对应关系(相当于政府会计制度改革前净资产中非流动资产基金与固定<无形>资产净值、长期股权投资、在建工程的对应关系),因此需要在资产和累计盈余中等额扣除前述二者(50 250)的影响。最终,“货币资金”主要是由表2右侧“科目B”列中各类因素组成,即依旧满足平衡关系:“货币资金”存量(70 301) = “资金来源”科目余额(44 000 + 27 761) - “资金占用”科目余额(1 460)。接下来,通过进一步分析“科目B”列中各一级科目的下级明细科目余额,即可准确得出70 301万元货币资金的具体构成情况及成因。

(一) 预付账款、其他应收款

该单位的1 000万元预付账款主要是预付基建工程进度款

400万元以及暂付科研仪器设备采购货款600万元,后期需根据工程完工进度和设备到货验收情况逐步结算抵扣转入在建工程、固定资产等非流动资产的管理。460万元其他应收款主要包括:一是单位间往来因发生供销产品、提供或接受服务、劳务而形成的债权资金,依据相关合同应收取的150万元款项;二是已支付的100万元项目借款,在取得报销结算凭证后计入项目成本;三是科研单位参与市场竞争承揽业务支付的210万元投标保证金借款(中标或未中标后可原渠道收回,但多数情况为中标后根据合同约定由投标保证金自动转为履约保证金,需待项目整个执行期结束且验收合格后方可收回)。

(二) 其他应付款、长期应付款

该单位的5 400万元其他应付款包括:一是外部往来形成的负债类,如应付合同款800万元等需要通过货币资金对外进

表2 某科学研究院货币资金存量分析表(2019年12月31日) 单位:万元

| 科目A | 年末余额 | 资金性质 | 扣除财政资金和非货币性资产影响 | 科目B | 年末余额 |
|---------------|--------|---------------|-----------------|------------|--------|
| 货币资金 | 70 301 | | | 货币资金 | 70 301 |
| 其中:库存现金 | 1 | | | 其中:库存现金 | 1 |
| 银行存款 | 70 300 | | | 银行存款 | 70 300 |
| 资产小计(不包含货币资金) | 51 710 | 资金占用 | | 资金占用 | 1 460 |
| 财政应返还额度 | 1 000 | 全部财政国库 | -1 000 | | |
| 预付账款 | 3 000 | 其中财政国库 | -2 000 | 预付账款 | 1 000 |
| 其他应收款净额 | 610 | 其中财政国库 | -150 | 其他应收款净额 | 460 |
| 长期股权投资 | 10 000 | 非货币性资产 | -10 000 | | |
| 固定资产净值 | 23 000 | 非货币性资产 | -23 000 | | |
| 在建工程 | 9 600 | 非货币性资产 | -9 600 | | |
| 无形资产净值 | 4 500 | 非货币性资产 | -4 500 | | |
| 负债小计 | 44 000 | 资金来源 | | 资金来源 | 44 000 |
| 应交增值税 | 700 | | | 应交增值税 | 700 |
| 其他应交税费 | 1 000 | | | 其他应交税费 | 1 000 |
| 应付职工薪酬 | 2 500 | | | 应付职工薪酬 | 2 500 |
| 预收账款 | 31 400 | | | 预收账款 | 31 400 |
| 其他应付款 | 5 400 | | | 其他应付款 | 5 400 |
| 长期应付款 | 3 000 | | | 长期应付款 | 3 000 |
| 净资产: | 78 011 | 资金来源 | | 资金来源 | 27 761 |
| 累计盈余 | 72 751 | 其中财政资金和非货币性资产 | -50 250 | 累计盈余(事业基金) | 22 501 |
| 专用基金 | 5 260 | | | 专用基金 | 5 260 |

行偿还;二是内部往来形成的负债类,主要是4 600万元待分合同款,即项目合同来款尚未被课题组认领确认为课题收入,暂先挂账往来科目。3 000万元长期应付款为收取的各类押金,主要是出租事业单位固定资产中房屋出租押金等,需按租赁合同规定到期以货币形式退还承租人。

综上,由于科学事业单位成立时间较早、部分往来挂账时间长且形成原因复杂、资金来源多元化、基建工程建设周期及专业科研仪器设备制造周期长、涉及客户供应商繁杂等原因,再加上对资金往来款规模未进行有效控制和压缩,造成资金沉淀、债权灭失、资产流失,影响了资金使用绩效。

(三) 应交税费、应付职工薪酬

该单位的700万元应交增值税和1 000万元其他应交税费(含税金及附加、房产税、企业所得税、个人所得税等)以及2 500万元应付职工薪酬(含应付基本养老保险、基本医疗保险、失业保险等)为2019年12月份业务活动和发放人员工资形成的应交各类税费和各类社会保险,单位需保证足额货币资金按照税法和社会保障政策有关规定跨月度按期向税务部门和社保中心、央保中心缴纳。

(四) 预收账款

根据《关于科学事业单位执行〈政府会计制度——行政事业单位会计科目和报表〉的补充规定》,单位从付款方预收项目(课题)款项时,财务会计计入“预收账款”,期末按照合同完成进度确认事业收入,剩余资金仍保留在“预收账款”科目余额中。该单位货币资金中银行存款占比最大,主要由科研纵向和技术横向课题专项经费余额组成,单从该单位预收账款余额31 400万元来看,占货币资金比例约45%。可见,无论是纵向还是横向项目,课题经费执行慢、课题不结题或结题不结账的现象较为严重。

在国务院办公厅印发《关于改革完善中央财政科研经费管理的若干意见》(以下简称《若干意见》)前,财政部门及相关主管部门规定国家自然科学基金、国家重点研发计划等专项经费的净结余资金应当及时全额上缴,《若干意见》则取消了此前结余资金只有两年使用期限的规定,明确了项目结余资金全部留归项目承担单位继续使用,不再上缴。对于横向项目经费也没有相关规定,将管理权利让渡给单位。但各单位对制定项目结题、结余结存资金管理方法的积极性并不高,或者虽然有相关管理办法,但执行不严格。主要原因是,经费留存在项目课

题中仍属于专项资金,科研人员可以随意开支;若办理了结题,课题结余资金将由专项结转资金转为非专项结余资金,被分配转入单位事业基金账户统筹,无法由科研人员自由支配。

(五) 累计盈余(事业基金)

扣除财政国库类资金和非货币性资产的影响后,该单位的事业基金是累计盈余余额(22 501万元)的主要构成部分。事业基金属于事业单位拥有的非限定用途的净资产,主要为历年非财政补助结余扣除结余分配后滚存的金额。事业基金占据了存量资金的大部分且多处于闲置状态,尤其是获得高新技术企业资质的科研单位同时享受企业所得税优惠税率和研发费用加计扣除所得税优惠政策,更加有助于积累较多的事业基金存量。

(六) 专用基金

政府会计制度改革后,该单位的5 260万元专用基金主要包括3 530万元科技成果转化基金和1 730万元职工福利基金。执行新制度之前,根据《科学事业单位会计制度》规定,年末从事业收入中按照不超过10%的比例提取科技成果转化基金,而新制度也延续了科技成果转化基金提取制度。提取的科技成果转化基金可用于为提高生产力水平而对科技成果所进行的后续试验、开发、应用、推广直至形成新技术、新工艺、新材料、新产品,发展新产业等活动。但相关数据显示,科学事业单位的科技成果转化率不足30%,该类基金经过多年计提滚存却一直未得到充分有效利用。而职工福利基金为每年按照非财政拨款结余的一定比例提取的用于单位职工集体福利设施、集体福利待遇等的资金,因使用过程中具有较强的政策性和局限性,所以福利基金余额越来越大。

二、盘活货币资金的针对性措施

要盘活利用好自有沉淀资金,首先需要摸清沉淀规模,再根据单位自身实际业务情况对沉淀资金进行定性分析,分辨可清理盘活款项和不可调配款项,进而才能分类制定盘活措施,但实务中通常没有有效的工具或渠道用以准确计算分析货币资金存量情况。笔者建议在每年年末财务账套收支结转后,单位可按照本文提出的分析模式,对资产负债表进行分解再整理,全面精确清点家底,并按照“常态化、全覆盖”原则,制定单位实有账户资金定期清理工作方案,开展专项监督。限于篇幅,此处针对该单位货币资金情况提出以下盘活措施和建议:

(一) 控制压缩往来款规模,减少单位资金的占压

一方面,定期开展往来款清理核查工作,从源头对往来款项逐笔进行分析,制定清收进度计划及时收回债权,加快资金回笼,减少坏账,防止国有资产流失;另一方面,建立“三年或五年以上长期挂账往来款项备查簿”,对一些经核实无法偿付的长期往来款项和存款类性质的内部往来待分合同款,及时

按规定启动核销程序,转入其他收入后纳入单位统筹整合使用,防止往来款资金沉淀而损失大量的时间价值和机会成本。

(二) 建立课题结题、结余资金统筹管理机制

在课题长期不结题结账的情况下,其长期闲置的结余资金属于课题专项资金,可动用的范围和力度有限,单位应通过督促加快现有项目资金执行进度,定期对到期未结题项目进行梳理和清理,使结余资金性质由专用资金转为自有资金,以统筹支配利用。首先,建立规范的结题制度,对于不按期办理结题结账手续者,必要时可采取撤项处理或强制结题等措施。其次,为尊重科研人员项目经费自主权,建议设置依托单位经费与课题组经费“置换”模式,即与其将结余资金闲置在课题中无支出方向、随意开支造成极大浪费,不如将该部分资金交于单位进行“司库化”管理,统筹整合、调配和循环,降低货币资金存量,提高沉淀资金的利用率和使用效益;待课题组后期需要经费周转支持时,单位再将现有资金池通过再分配“归还”给课题组使用,或直接为课题组“垫付”相关费用,从而保证各项工作顺利开展,消除课题组结题结账的后顾之忧。

(三) 将专用基金管理变为专项资金管理

不同于职工福利专用基金具有较为严格的专门用途和使用对象,尽管科技成果转化基金属于专用基金,在计提时即确定其预定用途,但该类基金是从技术市场横向收入中计提的,单位在一定范围内可自主支配以促进自身发展。建议将科技成果转化基金池中的资金进行分解,通过“竞争立项”方式开展专项科技推广工作,以一种有方向、有目标、有规划、有行动的姿态解决当前科技成果转化率低的问题,将科研成果转化为现实生产力,为社会和国民经济发展创造价值。

(四) 激活事业基金

事业基金是累计盈余的重要部分,单位应综合考虑事业基金的规模、财政保障程度、未来发展战略,在尊重科研规律的前提下,将事业基金用于弥补财政拨款收支,从而提升资金使用效益。

(五) 非货币性资产盘活利用

尽管固定资产、无形资产等非货币性资产不属于货币资金,但可通过拍卖、出租、设备共享、成果转化等方法得到充分利用或变现。如将大型科研仪器设备纳入“仪器设备开放共享管理平台”,面向社会开放共享,取得相应的仪器服务收入;对于“旧”资产,拍卖处置不一定是最好的处置结果,可通过合理调剂配置,加大内部调剂与再利用,使废旧资产发挥更大价值;对于科研单位自主研发的无形资产应寻求成果转化方式,如将专利技术直接转让给公司或许可他人使用并收取使用费以获得收益。

责任编辑 陈利花