

规避高等学校贷款办学风险的探讨

仇建军, 王云霞 (河南科技学院, 河南新乡 453003)

摘要 随着高等教育的迅速发展, 银行贷款作为融资方式被各大高等学校普遍采用, 如何确定贷款规模, 合理利用银行信贷资金, 规避贷款风险已经成为众多高校领导和财务管理者关注的重要工作内容。

关键词 银行贷款; 规模控制; 合理使用; 规避风险

中图分类号 F830.5 文献标识码 A 文章编号 0517-6611(2006)13-3199-01

随着高等教育事业的迅速发展, 拓展资金来源渠道, 筹措教育经费是高等学校近几年面临的普遍问题。目前, 从银行获取的信贷资金已成为高等学校一段时间内发展的重要资金来源。随着银行信贷资金数额的逐渐增加, 如何正确认识信贷资金, 如何对举债办学资金加强管理, 给高等学校的领导及财务管理者提出了新的挑战。笔者阐述贷款管理的观点, 以求商榷。

1 高校负债发展的客观背景

为了提高综合国力和全民族素质, 党和国家把教育提到了前所未有的高度, 确立了科教兴国战略, 为高等学校的发展提供了难得的机遇。近几年, 高等学校呈现出了勃勃的生机和活力, 高等教育得到了较大的发展。从1999年开始, 银行与高校合作开发和建设大学城成为一种风潮, 大学城被一些业内人士称为“教育地产”与知识经济时代的黄金组合。在高等教育产业化的改革背景下, 各地对兴建大学城热情高涨, 据调查, 全国大多数省份都在兴建或拟建大学城项目, 学校不断扩大招生规模, 购买地皮, 扩建校舍, 添置设备, 进行基础设施建设, 这一切都离不开大量资金的投入。尽管国家逐年加大教育经费的投入, 但财政拨款和通过收取学费收取的事业收入都远远不能满足高校对资金的需求, 在这种情况下, 高校必须拓宽新的资金渠道, 筹措更多的教育经费。《中华人民共和国教育法》第六十二条也明确规定: “国家鼓励利用金融、信贷手段支持教育事业的发展”。合理运用信贷资金, 是促进高等教育迅速发展, 实施科教兴国战略的有效途径。

2005年12月21日, 中国社会科学院发布了“2006年中国社会形势分析与预测”的社会蓝皮书称: 为了扩建或吸引人才, 部分公办高校向银行大量举债, 有的高校贷款已高达10亿~20亿元, 目前高校向银行贷款总量约在1500亿~2000亿元。由此可见, 负债管理已经成为高校财务管理的重要内容。如何提高负债资金的管理水平, 合理运用负债资金, 保证高校教学、科研及后勤工作的正常进行, 是高等学校的财务管理者面临的重要课题。

2 建立指标考核体系控制贷款规模

近年来, 贷款解决了高校事业发展中的许多实际困难, 扩充了教育资源, 但个别高校对贷款论证不充分, 贷款规模偏大, 贷款结构不合理, 少数高校甚至依靠贷款铺摊子、上项目, 盲目追求高标准。虽然高等学校依靠信贷资金作为筹

资的重要手段, 但信贷资金并非越多越好, 因为学校在通过贷款获得建设资金的同时却增加了负债。由于高等学校不能像企业那样通过从事经营活动获得赢利来偿还债务, 也不能盲目的期望依靠今后国家财政拨款来解决还贷问题。而且如果贷款数额过大, 超过学校财力承受能力, 就会影响学校正常运转, 加大学校的财务风险, 同时也严重影响学校在社会上的信誉。因此, 使用银行信贷资金必须坚持积极引进、适度贷款、保证重点、分批安排、合理使用、讲究效益的指导思想, 以慎重稳妥的原则, 严格控制借款规模, 不能“韩信用兵, 多多益善”。要建立一套指标考核体系来测算贷款规模的安全区间。

2.1 资产负债率指标 资产负债率是反映高校长期偿债能力的指标, $\text{资产负债率} = \frac{\text{负债总额}}{\text{资产总额}} \times 100\%$ 。对于债权人来说资产负债率越低越好, 而对于高校来说不应该超过100%, 由于历史的原因, 高校资产的确定不能与企业的资产计量相提并论。例如, 高校原占用的土地和现在购买的土地, 按照高等学校会计制度的规定是不计入固定资产帐的, 高校的许多无形资产在目前的会计报表上也是没有反映的。因此, 此项指标对贷款银行可以作为贷款参考资料, 而不能按照对待企业那样严格考核资产负债率, 这对高校应作为最高贷款的警戒线。

2.2 现金比率指标 现金比率是反映高校短期偿债能力的指标, $\text{现金比率} = \frac{\text{货币资金} + \text{有价证券}}{\text{短期负债}} \times 100\%$ 。该比率越大, 反映偿债能力越强, 财务风险越小。

2.3 负债自有资金率指标 以负债自有资金率指标用于衡量学校借入资金与自有资金的配比情况, $\text{负债自有资金率} = \frac{\text{借入资金(含内部有偿使用资金)}}{\text{自有资金}} \times 100\%$ 。一般来说, 该比例应维持在100%左右, 标志着学校有偿还能力, 财务风险不大。

3 加强信贷资金管理提高投资效益

财政拨款、通过收取学费和住宿费获取的事业收入是高校的自有资金, 不需偿还并能长期使用, 而贷款必须按时还本付息。这就迫使高校财务工作者要更新观念, 提高管理水平, 学会盘活资金, 加强信贷资金管理, 提高投资效益。

3.1 合理信贷减少资金占用成本 高校应该根据自身的实际情况, 使短期贷款和中长期贷款比例适中, 才是信贷资金的最佳组合, 发挥最大的作用。贷款利息的多少直接影响资金成本, 财务管理者要根据高校的项目计划、工程进度、收入支出情况来考虑分期分批贷款。若一次性从银行贷出数额较大的资金, 就只能暂时存放在银行帐户上, 获得的只是较

作者简介 仇建军(1970-), 女, 河南西华人, 经济师, 从事高校财务管理研究。

收稿日期 2006-04-03

(下转第3201页)

(上接第3199页)

少的活期利息,若大量贷出短期资金,则可能在短期内不具有偿债能力,出现财务风险。所以要综合考虑建设项目的资金需求和学校的收入支出情况进行长短期贷款组合,优化贷款结构,均衡负债,也可根据项目的建设情况将信贷资金分步到位,以达到节约资金成本,规避财务风险的目的。

3.2 信贷资金借入和使用管理

3.2.1 借入环节。高校筹集信贷资金不仅是财务管理的重要内容,也是关系到学校发展的大事。高校内部要建立信贷资金管理小组,小组应广泛听取大家意见,收集整理贷款项目的材料、证明,考核贷款指标,验证贷款项目的必要性和可行性,测算一定时间内所需信贷资金的数量,落实偿还贷款的资金来源,制订还款计划,根据学校的实际情况,分清轻重缓急,把贷款资金用在能够给学校带来经济效益的项目上。如兴建教学楼、学生宿舍楼等,这样可以扩大招生规模,为学校带来收入,为偿还贷款提供资金保证。贷款资金不能用于职工福利和学校的日常运营。

3.2.2 使用环节。在信贷资金的使用过程中可实行信贷资金项目负责人制度,对使用中可能出现的这样或者那样

的问题,项目负责人要向有关部门及时反映,提出修订方案、制定整改措施。信贷资金管理小组要分项目对资金使用过程进行检查、监督、审核,管理过程中要系统、多方位地对信贷资金的使用效果进行正确评价,为科学决策提供可靠依据。使信贷资金按计划使用,精打细算,无超支浪费。内部审计部门也应该加强日常审计,对发现的问题采取有效措施加以纠正和解决,并在事后对使用效果进行审计和检查。

4 结语

高校负债已不再是一个崭新的问题,它普遍存在于各个高等学校。作为高校的财务管理者应该加强交流、积累经验,对于信贷资金既要敢于决策,又要严密监控,使收益最大化,风险最小化,从而达到节约资金使用成本,提高资金使用效益的目的。

参考文献

- [1] 段平禄.高师财务管理研究[M].上海:百家出版社,2002.
- [2] 万楚军.高校负债办学的财务思考[J].荆州师范学院学报,2001(4):116-118.
- [3] 陈燕峰.试论高校贷款的财务管理[J].北京师范大学学报:人文社会科学版,2002(1):60-67.