



高校规模扩张中的财务风险



西北工业大学 翟天任 魏春红 郭银燕

随着我国高等教育体制改革力度的加大,许多高校抓住机遇“举债兴教”,进行大规模的扩张,但是在高校扩张过程中也存在着一系列的财务风险。因此,有必要针对这种财务风险进行分析和控制,只有这样才能保证高校的健康、持续、快速发展。

一、高校规模扩张中存在的财务风险

1. 资产负债率过高。一方面,银行贷款大大缩短了建设周期,缓解了高校资金周转困难,有力推动了高校快速发展;另一方面,巨额贷款本金和利息也使高校的资产负债率过高。

2. 预期办学效益下降。新古典主义经济理论中的规模经济原理表明,随着各种生产要素的增加和生产规模的扩大,收益(产量)的变动大致要经过三个阶段:一是收益增长的幅度大于规模扩大的幅度,这是规模报酬递增阶段;二是收益增长的幅度与规模扩大的幅度相等,这是由规模报酬递增到规模报酬递减的短暂过渡阶段,即规模报酬不变阶段;三是规模报酬增长的幅度小于规模扩大的幅度,甚至收益绝对减少,这就是规模报酬递减阶段。

根据规模经济原理分析不难看出,目前高校之所以能取得较好的办学效益,主要是由于其正处于规模经济原理的第一或第二阶段,即规模报酬递增或规模报酬不变阶段。此时,高校原有的设施和设备没有发挥应有的效用,扩大在校学生的规模有利于提高现有设施和设备的利用率,提高学校师生比,充分挖掘高校现有资源的潜力。但随着高校规模的继续

理体制改革将会面临来自支出部门的阻力。

(4) 目前我国的国库会计核算和资金清算系统尚未健全,没有独立的国库会计核算及资金清算系统,且电子化程度不高,从而使得资金使用效率低下。

二、对我国国库管理体制改革的几点建议

我国的国库单一账户制度正在逐步建立,国库管理体制仍不完善,因此需要借鉴其他国家国库管理体制的先进经验,以促进我国国库管理体制的改革。以下是笔者对我国国库管理体制改革的几点建议。

1. 赋予国库财政管理职能。对国库职能的不同认识,直接决定着国库在管理财政资金过程中所扮演的角色与发挥的作用,从而决定着国库管理体系的性质和效率。我国国库财政管理职能的虚位,导致国库监督职能形同虚设。为此,要从法律上确认并赋予国库财政管理职能,从而真正建立起以独立国库为特征、以财政管理为中心职能的新型国库管理模式。

扩大,高校就会逐渐出现资源短缺的现象,现有的师资力量、教学设施等也会产生危机。高校继续扩大规模就必须增加对基础设施的投入,同时随着高校规模的不断扩大,边际成本会迅速增加,由此进入规模经济原理的第三阶段,即规模报酬递减阶段。因此,高校规模扩张到一定程度时,其预期的办学效益就会下降。

二、控制和规避高校规模扩张中财务风险的建议

1. 高校应将资产负债率控制在安全、合理的范围内。

(1) 控制贷款规模。其主要有以下几种途径:①高校应成立贷款领导小组,贷款领导小组对计划贷款的总额、用途、期限、用款计划、还款方式以及贷款项目评估报告进行分析,提出可行性研究分析报告,对贷款的合理性、安全性、效益性等情况进行调查核实,正确分析财务状况,合理预计偿债能力,初步测定贷款风险。校长办公会或常委扩大会议要对贷款领导小组提供的资料进行核实、评定,复测贷款风险度,并提出审批意见。在制定贷款计划时要将学校目前的实际情况和未来发展需要有机结合,并应根据学校发展规划以及建设项目的进度合理贷款,以保证高校贷款资金的合理性、严肃性、有效性和可行性,将贷款风险控制在可以驾驭的范围内。②高校应经常联络主管部门和国家有关部委,为学校建设尽可能多地争取国债资金和其他专项资金支持,以减少贷款额,控制资产负债率的增长。③高校在新校区建设过程中,要解放思想,改变办学思路,吸引民间资本参与,如可与企业合作建设学生公寓、浴室、食堂等基础设施。

2. 构建现代国库管理系统。从国外的实践经验可以看出,现代国库管理系统是由集权支付模式、国库单一账户体系、监督管理体系及相应的政府采购制度和电子互联网体系所组成的。因此,国库管理体制改革必须立足于我国国情,应用系统控制的思想,注重各方面的协调,建立有中国特色的现代国库管理系统。

3. 完善责任机制,强化执法监督。完善责任机制和强化执法监督是确保我国国库管理体制改革能顺利进行的重要环节。因此,应完善法律法规建设,划分权益、明确职责,以保证国库财政管理职能的有效发挥。

4. 建立完善的计算机联网系统。由于目前我国国库管理存在电子化程度不高、计算机联网系统不完善等问题,造成资金结算、支付速度缓慢,效率低下。因此,必须尽快完善计算机联网系统,以加快财政资金的收支,实现资源共享,提高资金使用效益。○



对公开国有资产评估报告书的思考

黄河水利职业技术学院 吴宗奎

国有企业改制于20世纪80年代中期就已开始,随着我国社会主义市场经济的不断完善和发展,国有企业改制的步伐也明显加快。我国的国有企业改制是一个复杂的系统工程,它涉及到各方面的利益,如何处理好各方的利益关系一直是国有企业改制中存在的重要问题。按照《国有资产评估管理办法》、《国有资产评估管理办法施行细则》的规定,在我国国有企业改制过程中必须进行资产评估,否则,该经济行为无效。十多年来,资产评估已在国有企业改制方面做出了积极的贡献,它对于维护国有产权主体的利益、促进社会主义市场经济发展有着重要意义。但是,我国的资产评估行业在迅速发展的过程中也暴露出一系列的问题,其突出表现是在国有企业改制过程中因资产评估结果不真实而造成大量国有资产的流失。

在国有企业改制过程中,大量国有资产流失有多方面的原因,而资产评估不当是其中的重要原因之一。笔者认为,既

(2)开源节流,增加收支差及现金结余,增强偿债能力。从近年高校财务管理的实践来看,高校应重点通过以下渠道来增加学校资金流入量:①财政收入。这是指国家财政、上级主管部门按照规定标准划拨的财政收入。这是高校资金来源的主渠道。②收费。这是指高校按培养成本的一定比例向学生收取的学费、住宿费。这也成为高校收入的另一个重要渠道。但近几年教育部、财政部等严格规范高校收费行为,高校只能在现有条件下通过扩大招生规模的方式来增加收入。③校办产业收入。高校校办企业的发展,既为国家做出了贡献,也在一定程度上缓解了高校教育经费不足的现状,增强了高校的“造血功能”和自我发展能力。高校可以通过加大对校办企业的监管和考核力度,使校办企业为学校多做贡献。④科研收入。这是指高校通过承担国家基础研究或重大应用性研究项目取得的纵向科研经费收入,以及与公司、企业携手开展应用性研究,为公司、企业提供服务而取得的横向科研经费收入。一般情况下,高校能够支配的科研资金较少,但是高校可以发挥其“蓄水池”的作用,集中财力办一些大事情。⑤联合办学收入。这是指高校通过与政府、主管部门、企业集团的共建、合作、联合办学等形成的资产和收入。

高校在增加学校资金流入量的同时,更要合理控制经费支出,尽可能减少现金流流出量。①为了保证高校持续、稳定、健康发展,高校必须坚持“量入为出、收支平衡”的原则,按照一定的方法,编制出科学合理、切实可行的预算。②学校编制预算仅仅是第一步,关键是要落实,要把握住“两头”,即收入

然资产评估不当是造成国有资产流失的关键因素,而资产评估报告书是评估机构完成评估工作后向委托方和有关方面提交的说明评估过程和评估结果的书面报告,它既是评估机构提交给委托方的公证性的报告,也是对评估机构履行评估合同情况的总结,还是为资产评估项目承担相应法律责任的证明文件。因此,公开国有资产评估报告书可以有效地避免国有资产流失,并使我国尚处于发展初期的资产评估行业走向良性循环。

一、资产评估结果不真实的具体表现

1.低值高估。它是指在资产评估过程中,由于人为因素而使低价值的评估客体经资产评估而变成高价值的评估对象,即评估价值大于其实际的市场价值。在日常生活中,其表现为虚增资产的价值,它常常是一些投机者为了达到特定的目的(如通过资产评估粉饰其政绩工程或骗取高额金融贷款)而经常采用的手段。

2.高值低估。它是指在某项经济行为中,特定的评估主体

和支出。就收入而言,应将学校收入全部纳入学校财务管理;就支出而言,必须精打细算、节约为本,严格贯彻经费计划审批与费用支出管理的“一支笔”审批制度,坚决杜绝经费管理多头审批,以免造成超计划、超预算的现象。对超预算、无预算的开支,校财务部门有权拒绝执行。

2.政府要采取措施,对高校贷款有计划、有重点地给予政策扶持。政府可采取“学校贷款,政府贴息、补息”的方法,在短期内减轻某些高校的巨额贷款利息负担。现在国家实行宏观调控政策,紧缩银根,使得高校向银行贷款难度增大,从而导致某些高校建设后续资金不足。政府可允许高校发行“大学建设债券”,充分利用较充足的社会资金来解决高校建设资金不足的问题,并可有效降低贷款利息。

3.合理控制高校规模,取得最佳办学效益。在1994年召开的全国教育工作会议上,明确提出了“我国高等教育要走以内涵发展为主的道路,使规模更加适当”的要求。从高校资源的使用效率上看,当高校规模过小时,教学仪器设备、图书馆、实验室等的负荷不足,使用效率低下,人均固定成本高。当高校规模扩大时,就可充分发挥现有资源的潜力,满足规模扩大的需要,提高资源的使用效率,同时也可使生均固定成本下降。但随着学校规模的继续扩大,当现有的资源水平不能满足规模扩大的需要时,资源的超负荷使用会造成教学质量的下降,资源的使用效率也会降低。所以,高校要走以“内涵式”发展为主的道路,适当扩大现有的办学规模,充分挖掘现有的潜力,以取得最佳办学效益。○