

高校贷款风险及其防范

湖北大学 冒萍

【摘要】 本文通过分析高校贷款的主要用途以及高校贷款风险的表现,提出了防范和控制高校贷款风险的措施。

【关键词】 高校贷款 风险 防范

一、高校贷款风险的表现

1.我国尚未出台系统的引导高校合理利用银行贷款的政策。我国因财政资金紧张等原因,不可能完全满足高校对建设资金的需求,尽管一些地方出台了不同程度的对本地地方院校银行贷款的利息补贴政策,但国家尚未出台系统的政策措施来指导高校在承担责任与义务的前提下合理利用银行资金。

2.高校贷款决策过程中存在非理性趋向,贷款行为存在一定的随意性。国家尚未出台关于高校贷款行为的规范性文件,没有明确的归口管理部门和审批程序,使得高校在贷款使用方向、贷款规模等方面缺乏政策性指导与约束。高校在考虑贷款申请时,通常以“能否满足项目建设需要”作为第一标准,完全根据自身发展的需要决定是否贷款以及贷款用途和规模,只要能贷到款,资金成本放在第二位,贷款申请、审批过程中的理性分析和控制意识不足。高校贷款形成了大量优质资产、“超值”资产,但缺乏对项目投资的科学论证,再加上优化资源配置的机制尚未形成,资源优质但不产生优效,资产超值投资效果不佳。

3.还款计划不切实际或者形同虚设。大多数高校都以学

资本等角度说明了企业成长速度的快慢。另外,为了反映企业是否注重长远的发展,还应有技术投入增长比率、研发投入增长比率等。对于反映“加速度”方向的指标,应是一种保证企业稳定发展的指标,也即能反映企业的抗风险能力,比如财务结构是否稳定、经营规模是否过大、现金流是否顺畅等,主要有流动比率、速动比率、资产负债率、利息保障倍数、现金保障投资比率等。

三、需要说明的几个问题

1.在当今知识化、信息化、市场化的时代,企业之间的竞争异常激烈,对于管理者而言,首先要克服阻力才能使企业发展更快。但当企业遇到一些不可抗拒的阻力比如洪灾、地震等时,即使企业的现时绩效有所退步,也不能全然否定管理者的功绩。管理者的推动力取决于管理者的自身素质和管理层的治理机制。

2.任何事物都是螺旋式周期性向前发展的,企业的成长要受到社会经济周期、行业生命周期以及企业自身运转周期的波动性影响。因此在衡量企业的各种绩效时,各绩效指标

费收入和财政拨款作为还贷资金的主要来源,但财政拨款的增长受到国民经济形势、国家宏观政策的影响;学费收入又面临生源的激烈竞争以及学生欠款现象严重等问题。高校领导实行任期制,容易产生短期行为。高校虽然财力资源紧张,但也存在浪费现象,如设备闲置、盲目投资等。浪费不利于投资效益的形成,而且会形成长远的“负担”。种种原因导致高校贷款的还款计划难以形成,即使有计划,也很难切合实际,还贷资金的落实更为困难。

4.高校基本建设规模扩大,负债增加,还款压力加大。高校教育体制改革与扩招及高校兼并、教育产业化改革,使高校的基础设施、基本建设规模不断扩大,财政拨款和学费收入已远远不能满足高校基本建设的需要,高校向金融机构贷款的规模日趋加大。如果高校负债规模超过其财务承受能力、还款期限分布不合理,就容易产生财务风险。

5.贷款利息增加了高校的财务负担。按现行银行贷款利率水平,高校每贷1亿元资金每年就要支付500万元利息,这些利息只能由高校经费解决。高校既要支付利息,又要有足够的资金保证日常正常运行,这样极有可能出现赤字预算,靠借款维持运转。假如还贷资金没有着落,这种局面将长期

应根据周期性波动有所调整,但考核层次及其指标的设置不会受到太大的影响。

3.三个层次的指标有着时间上的递进性,在理论上各层次指标的波动周期、波动速率应有所区别。“加速度”层次的指标就可以作为“先行性”指标,在企业财务困境预测中起到预警作用。

4.企业绩效的评价属于社会科学,而物体运动的描述属于自然科学,在此笔者运用自然科学的某些原理和方法来模拟和分析了一些社会科学问题。由于社会科学与自然科学有着本质的区别,社会科学更注重人的能动作用,因此,客观、公正地评价企业管理者的功绩、优化企业治理结构和运转机制、凝聚和充分发挥管理层的推动力至关重要。

主要参考文献

- ①吴百诗.大学物理.北京:科学出版社,2001
- ②池国华.内部管理业绩评价系统设计的整合机制.会计研究,2005;7

维持,最终必将导致财务危机。

二、高校贷款风险的防范

1.政府和教育行政部门要加大对高校的扶持力度,加强对高校贷款筹资的监管工作。《高等教育法》规定,我国高校经费投入是“以财政拨款为主,其他多渠道筹措教育经费为辅”的投入体制,政府和教育行政部门要对高校的筹资风险予以关注并给予必要的财力支持。①加大对高校的基本建设拨款力度,保证建设资金到位及时;对批准立项项目的贷款给予财政贴息补助;为高校后续贷款创造方便、快捷、低筹资成本的融资环境。②帮助高校把好贷款关,对所属高校的贷款风险进行监控。首先,对贷款投资项目的论证、贷款的用途进行监督,防止乱上项目,适度控制贷款规模。其次,探索一套适用于高校贷款财务风险预警机制的指标评价体系。

2.充分考虑贷款的财务风险,增强负债意识。银行贷款对高校来说是借入资金,是一种负债,必须按期偿还本金和支付利息,同时还存在着财务风险。高校承受负债的能力是有限的,如果贷款的规模过大,超过高校财力的承受能力,就会影响高校的正常运转,加大财务风险。各高校应增强负债意识,合理确定贷款规模、贷款期限,加强同银行的合作,利用高校良好的社会资信,争取低利率贷款,做到既能有效地利用借入资金,又能合理地规避财务风险。

3.科学、动态地确定贷款规模,加强贷款项目和资金管理,提高贷款资金的使用效益。①加强贷款规模的控制。第一,以高校的实际承受能力来控制贷款规模。贷款是有资金成本的,高校财力能承受的资金成本是确定贷款规模的重要依据。由于高校每年都必须支付贷款利息,所以预算中能支付利息的资金额度是一个重要的经济指标,它决定了高校贷款规模的最大极限。如果高校连支付利息都困难的话,显然就是贷款规模过大,债务负担过重。第二,以高校筹资能力来制约贷款规模。贷款是要偿还本金的,高校要从偿还本金的角度考虑贷款规模。高校贷款规模受到筹资能力的制约,可用于还贷的资金主要是教育事业收入中的学费收入,还款资金的来源渠道比较单一。高校应对筹资能力进行科学估算,合理确定贷款规模。第三,以高校可用于还贷的资产来衡量贷款规模。高校能直接用于还贷的流动资产只有现金和银行存款,偿还贷款要有资金保证,如果高校偿还贷款的资金不足,则表明贷款规模过大。②加强贷款项目和资金管理。第一,对基建项目事前进行科学的可行性论证,保证项目的合法性、规范性;根据建设计划及投资进度合理安排贷款期限,减少贷款资金的闲置,在保证质量的前提下,缩短建设工期,缩短贷款期限,减少贷款利息支出。第二,在使用资金时,要考虑资金成本,注意事情的轻重缓急,坚持谨慎性原则,把有限的资金投向关系到高校生存和发展的项目上来,以取得最大的效益。高校要认真研究资金市场的供求情况,根据资金市场利率走势和项目建设进度制定科学、合理的资金使用方案,通过优化贷款资金结构,降低贷款成本,减少财务风险。第三,要制定切实可行的还款计划,按照贷款本息归还的时间、额度要求,合理安排调度资金,避免因准备不足、资金周转困难而出现的延期还款损失。第四,增加高校在资金使用上的责任心和紧迫感。在存在大额贷

款的情况下,高校面临着还本付息的内外压力,从校领导到各级有关部门要树立紧迫感和责任心,在贷款资金的使用上严格管理,杜绝浪费。

4.建立项目管理责任制,建立健全内部监控制度。①要按照“统一领导、分级管理”的原则,按管理层次逐级建立贷款项目管理责任制,责任到人,各负其责。高校校长是贷款项目的总负责人,对全部贷款资金使用的安全性、合理性、有效性负责,对确保按期偿还贷款本息负责;各项目负责人必须严格按照项目建设计划使用资金,不得超标准、超计划使用资金,坚持厉行节约的原则,确保项目建设质量;财务部门应对资金的使用和管理负责,制定严格的贷款资金管理制度和办法,确保贷款资金专款专用。②建立健全内部监控制度,充分发挥审计、监察、工会等部门的监督作用,对贷款项目实施全方位、全过程监控。高校应成立贷款资金领导小组并定期对贷款资金的使用情况进行分析和评价,对资金使用效益不高的项目应及时采取措施予以改进。

5.加强高校内部管理,挖掘内部潜力,增收节支,增加学校积累,提高还贷能力。①高校要积极争取到更多的非偿还性资金。②采取积极有效的措施,把应收的款项及时、足额地收回来。加快后勤服务社会化改革步伐,对学生公寓、食堂、供暖、医院等服务性设施,应面向市场,依靠社会力量筹资。③加强产业经营意识,提高综合实力以便为还贷提供保证。高校在规模不断扩大的同时,面临着越来越激烈的市场竞争,高校应在学校建设与发展的总体目标上,注重专业结构调整,大力发展新兴学科、综合交叉学科的建设,把握投资方向,确保资金的有效使用,提高综合实力,为还贷提供可靠保证。④节约不必要的开支。发扬艰苦奋斗、勤俭办学的作风,压缩行政和后勤开支,减少消费性支出,降低消费标准从而达到增收节支的目的。

6.强化综合财务预算管理,将贷款管理纳入预算管理体系。①将债务收支纳入高校预算,形成既包括会计核算口径支出,又包含债务收支的综合收支预算,在安排年度收支预算时,要考虑偿债能力,将还款计划纳入高校的年度收支预算,促进科学、有效地使用贷款资金,使高等教育事业走上健康、快速的发展轨道。②加强中长期规划和中长期预算,将年度财务预算与中长期规划、中长期预算有机结合,从年度贷款资金的使用情况来预测投资利用率,从而达到宏观控制的目的,并从年度招生计划的完成情况来动态地确定贷款额度、期限,及时调整总体规划,有效地规避财务风险。

7.加强贷款的财务管理,搞好财务分析工作。财务部门要加强贷款的财务管理,不仅要按照《高等学校会计制度》进行正确的业务处理,还应该建立贷款台账,详细记录贷款银行、贷款日期、贷款金额、贷款利率、贷款到期日等,对快要到期的贷款及时向相关领导汇报,以便及时筹措资金,按时归还贷款。对贷款项目在建设过程中所发生的异常情况要及时向有关领导汇报,以便及时处理。

主要参考文献

- ①万青.高校贷款的风险及其控制.浙江金融,2004;5
- ②王琴华,李向阳.高校贷款管理问题初探.现代金融,2005;6