



高校贷款的风险及其防范

山东工商学院 许丰富

【摘要】 银行贷款已成为现阶段高校基本建设的重要资金来源。但是,贷款筹资的风险总是客观存在的。本文结合我国高等教育的实际情况,对高校贷款存在的风险进行分析,在此基础上提出了有效防范贷款风险的措施。

【关键词】 高校 贷款 风险防范

自20世纪90年代末高校扩招以来,高校为加速自我发展,大胆引进金融资金。值得注意的是,高校在利用银行贷款时也面临着前所未有的风险,防范贷款的财务风险已成为高校发展中必须认真面对的现实。本文就高校如何防范银行贷款风险问题谈一些认识。

一、高校贷款存在的主要问题

高校贷款的风险是指在贷款过程中,由于来自金融机构或高校本身的各种不确定性因素而使高校遭受资财损失的可能性。高校贷款风险也称信用风险,在信用关系中产生,并存在于借贷行为的全过程,主要表现为利率风险、法规风险、

发展风险、管理风险和规模风险等。

从实际情况看,高校贷款主要是用于学生公寓和校园建设,主要原因是:首先,投资基本建设易于操作,高校与银行在这方面均具备管理能力与实践经验;其次,投资基本建设属不动产投资,有资产作保证,风险相对较小,所以基本建设贷款成为银行与高校最先突破的合作领域。但其主要存在以下一些问题:

1. 高校利用贷款投资建设的规范性办法尚未出台。早在1993年,国家发布的《中国教育改革和发展纲要》中第46条就特别指出:要运用金融信贷手段,融通教育资金。1995年3

工业的不合理扶持,利用以前支持工业的财政手段扶持农业发展。①设置乡镇企业税收专用基金和政府农村基础设施建设基金,用于农村基础设施建设,改善农村投资环境,促进农村产业升级。②发行落后地区农村基础设施建设国债,用国家信用推动农村基础设施建设。③广泛实行农业价格补贴制度,消除工农产品价格的市场差异,扶持农业发展。

2. 金融改革必须深入到农村,建立适合农村的金融制度。鼓励邮政储蓄机构对农户开展小额信贷,并且与农村信用合作社开展同业拆借业务,减少农民储蓄的外流。鼓励和规范民间金融,并以此为基础发展农业合作金融,吸收农民储蓄用于解决农民贷款难的问题。

3. 推动农地使用权资产化。农地的征用依据资产价值进行交易,避免农村土地资产的流失。征收乡镇企业地域差别税,避免乡镇企业向城市转移,加快农村城镇化建设。

4. 通过农业产业结构调整 and 农业生产纵向一体化推动农业产业化经营,增加农产品附加值,减少工农产品价格“剪刀差”形式的农村资金流失。鼓励大型农业产业集团推行“公司+农户”模式,并且促进农村产业集团自发的兼并和整合,提高农业产业规模经济效益和范围经济效益,并对其开放资本市场,推动农业产业化进程。

主要参考文献

①李百秀.农村资金外流及解决之道.山东农业管理干部学院学报,2003;2

②樊锦英.对农村资金流失的分析及对策.西安金融,2004;

7

益,这是经济规律和国家发展道路所决定的。同时,如果工业不强大,仅仅依靠农业自身的积累也无力进行农村规模庞大的基础设施建设。这种资金流动在工业化初期是必须的、合理的,但是在工业化基本完成以后,农村的基础设施建设资金仍然缺乏,这就是一种不合理的现象,说明财政职能还没有转型到利用工业税收进行农村基础设施建设的轨道上来,而这种转型恰是工业反哺农业阶段财政的职责所在。

农耕地补偿额度低且资金不到位造成了农村资金的间接流失。按照我国《土地管理法》规定,征用耕地的补偿费包括土地补偿费、安置补助费以及地上附着物和青苗的补偿费。但是在工业化、城镇化过程中被征用了土地的农民并未得到合理补偿。农村的土地名义上属于集体所有,但是在城镇化的特殊背景下,国有土地的界限不断扩大就触及了含糊不清的产权问题。集体到底是指谁?如果集体属于国家,那么集体的土地当然就可以低成本转化为国家的土地,从而城镇化了。土地作为农村的载体,是农村最为重要的资产。土地的低成本转让就造成了农村最为严重的资产流失。不是说城镇化不好,如果城镇化仅仅消灭了农村而且提高了农民的收入(或者至少不使其减少),那是帕累托改进,不仅会受到城市居民的欢迎,还会受到农民的欢迎。但如果将农村的资产不平等的国有化,那么这就是农村资金的强制性流失,而并非帕累托改进。

三、解决农村资金流失问题的政策建议

1. 财政的扶持重点要逐步从工业转变到农业上来。考虑到我国工业发展依然比较落后的实际,可以逐步取消财政对于

□·改革与发展

月,全国人大通过的《教育法》第62条也明确规定:国家鼓励运用金融信贷手段,支持教育事业的发展。至今,高校贷款投资建设的机制还没有形成,高校利用贷款的管理办法还没有出台。

2.担保难以落实。高校作为事业单位,其资产不能为贷款提供担保和抵押,这是贷款无法顺利落实的最大障碍,特别是如果借贷双方发生法律纠纷,那么明显是对银行方面不利,因为如果银行方面不通过一些办法加以通融,贷款是根本无法落实的,这在一定程度上也制约了高校建设中筹资活动的开展。

3.只能采取滚动借贷。高校贷款项目几乎都是5~10年的长期贷款,而现在银行能批准的是参照商业贷款项目,一般最长的是还贷期限为3年的中期贷款。教育贷款本身应该是政策性贷款,但现在偏偏又挤入商业贷款之中,只能采取滚动借贷作为权宜之计。

二、高校贷款风险的防范

要想把高校贷款的财务风险控制理想的范围内,应从开源和节流两个方面入手。具体来说,主要包括以下几个方面:

1.树立财务风险意识,提高资金使用效益。由于高校长期依靠国家财政拨款,对银行贷款的有偿性认识不足,缺乏资金成本概念和财务风险意识。银行贷款,一方面为高校加强自身建设提供了可靠的保证,另一方面又使高校承担了一定的财务风险。各高校应加强负债意识,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,做到既能有效利用借入资金,又能合理规避财务风险。

2.适度贷款的原则。

(1)贷款项目要经过充分论证。要做好项目可行性研究、做好项目决策阶段的投资估算是控制投资的先决条件。投资方向、项目评估、可行性研究报告对投资控制具有决定性作用,是投资决策的重要依据。因此,要对拟投资项目进行深入细致的调查分析、比较,进行经济评价,做出科学的论证,使项目在技术上先进、经济上合理、实施上可行,为项目投资决策提供可靠依据。

(2)控制贷款规模。对高校来说,贷款规模不可能是无限的,应该贷多少款和能贷多少款始终是困扰高校的一大问题。高校可用于还贷的资产的多少是衡量贷款规模是否适度的主要财务指标,也是衡量高校偿债能力强弱的重要标准。高校能直接用于还贷的资产基本上只有现金和银行存款,因此,通过匡算年现金结余量就可以计算出每年可用来还贷的资金量。

3.制定严密的财务规划。

(1)贷款的预算管理。贷款必须纳入高校预算管理,并将年度预算与中长期规划、中长期预算有机地结合起来。在市场经济体制下,高校已不再是政府行政保护下的附属物,而是面向市场、参与竞争、自谋生存、自求发展、自主办学的独立法人。因此,高校预算应有其特殊性,预算编制的原则应摆脱收支平衡原则的束缚,政府只负责对高校实行定额补助

款,其他工作由高校自己去完成。高校可根据自身的财力(含政府财政补助拨款)和借款规模合并编制财务预算。

(2)慎选贷款种类。银行贷款种类繁多,选择是否合理直接影响到高校贷款规模和还款压力,注意贷款的组合、合理调度资金、均衡负债,对降低资金成本和减少财务风险是十分必要的。一般来说贷款期限越长,资金成本越高,财务风险越小;贷款期限越短,资金成本越低,财务风险越大。要综合考虑建设项目投资需求与高校资金结余量,慎重确定贷款组合,做到贷款种类长短呼应、远近结合。

(3)专款专用,控制贷款用途。目前高校贷款主要用于以下几个方面:一是教学设施建设;二是后勤设施建设;三是弥补经费不足;四是对外投资。贷款资金的使用应经过严格、合理的专家论证,避免出现个人的“拍脑门工程”和无效投入,避免给高校财务造成新的困难。因此,高校在贷款资金使用上必须坚持成本效益原则,既要努力扩大收入,又要严格控制办学成本,不断提高资金使用效益。

4.多渠道筹集资金,努力提高还贷能力。面对日趋激烈的竞争,各高校只有通过深化教学改革、调整落后专业、大力发展新兴学科、改善教学设施等方式来适应教育发展的需求,在稳定原有入率的前提下实现招生人数的增加,尽量避免在招生人数上出现“大起大落”的现象,为高校的基本财务收支业务创造一个宽松、稳定的环境。

5.建立贷款风险预警系统。根据自身财务情况,各高校应对本校的信贷资金使用情况确立一个比较合适的预警系数,包括累计负债额、自有资金比率、资产负债率、债务账龄分析等。高校的还贷渠道特点是,学费为主要收入来源,学费的高低决定还贷能力的高低,学费的多少取决于学生的人数和收费的标准,因此在贷款额度与学生人数之间建立一种对应关系能较客观地显示贷款的风险程度,即将生均贷款额作为识别贷款风险的指标比较科学。

6.加强对贷款资金的财务、审计监督。目前,高校基本上都建立了内部审计机构,拥有一定规模的审计队伍,但由于个别高校对内部审计重视不够,使内部审计的作用没有得到充分发挥。

高校内部审计机构要根据国家现行的法规政策,从本部门、本单位的实际出发,研究如何发挥自身优势,把内部审计的重点由查错防弊逐步过渡到促进高校提高管理水平上来,特别是在高校产业化的过程中,高校的经济成分和收支规模越来越复杂化和多样化,高校内部审计机构更应通过审计不断发现新问题、新情况,为高校逐步完善内部控制制度、提高财务管理水平服务。

加强对高校贷款的管理,是各级教育行政主管部门的重要职责。优化高校教育资源的配置,是防范与控制高校贷款风险的治本之策。银行等金融机构应加强对高校财务的安全监控,完善信贷资金管理,是防范高校贷款风险的基本途径。

主要参考文献

- ①陈立.我国银校合作项目存在的问题及对策.内蒙古科技与经济,2005;3
- ②张松德.高校贷款风险与政府监控.事业财会,2004;3