

高校负债的影响与控制

李刚, 李传霞

(金陵科技学院财务处, 江苏 南京 211169)

摘要: 鉴于高校扩招、教育资金投入不足、高校筹资能力有限等情况, 高校只能负债发展。高校管理者对负债的风险估计不足, 易导致财务风险, 因此, 应从外部和内部控制高校负债的风险, 促进我国教育事业良性发展。

关键词: 高校; 负债背景; 负债影响; 负债控制

中图分类号: G475

文献标志码: A

文章编号: 1673-131X(2015)01-0080-04

On Influence and Control of College Debt Risk

LI Gang, LI Chuan-xia

(Jinling Institute of Technology, Nanjing 211169, China)

Abstract: With scale expansion imbalanced investment in education and the limited ability in financing, colleges and universities have to develop in debt. However, these institutions of higher learning underestimate the potential risk of being in debt, which is likely to cause chain effects. The problem must be handled from inside and outside ways to boost China's education development.

Key words: institutions of higher learning; liabilities background; debt effects; control of being in debt

从1999年我国高校开始扩招至2014年, 全国高校录取人数由160万人增加到698万人。过去高校一般都在城市中心地区, 办学面积严重不足, 随着学生人数的增加, 高校陆续在城区边缘或近郊建设新校区。各级政府也适时掀起新建“大学城”的运动, 某些高等教育资源丰富的城市甚至建造两个以上的大学城, 如南京市就有三个大学城。许多高校为解决扩招后带来的教育资源不足问题, 纷纷从多种渠道寻找资金。由于财政资金拨款有限, 其他融资渠道也十分狭窄, 故向银行贷款成为近十年来高校融资的主要渠道。银行贷款在为高校带来发展资金的同时, 也带来了财务风险。对高校而言, 如何控制、化解负债风险将是高校面临的一个重要课题, 也是高校在发展道路上, 提高办学实力

必须要迈过去的一道“门槛”。

一、高校负债的原因

截至2013年末, 全国高校负债总额超过5 000亿元, 几乎所有的高校都有银行贷款, 究其原因大致有以下四点。

(一) 外部环境的变化

1979—1998年我国高校处于平稳发展阶段, 1998年后因相关配套政策的出台, 高校开始扩大办学规模、扩大招生人数, 我国高校进入高速发展时期。由于扩招后资金投入不足, 学费收费标准也不能持续提高, 而各项评估标准却在不断提高, 办学成本不断增加, 这些导致了高校只能增加外债来

收稿日期: 2015-02-07

作者简介: 李刚(1979-), 男, 江苏南京人, 会计师, 主要从事高校债务管理研究。

满足自身发展对资金的需求。

(二) 高校的实际情况

现阶段,我国大部分高校均为公办高校,办学资金比较紧张,这些高校在新建校区或扩建学校时,对风险与成本、投入与产出考虑不足,一味追求贷到更多资金,贷款数额显著增加。其次,高校每年学费收入有限,收费标准受到教育、物价管理部门的控制,如南京市的公办高校学费收费标准在2009—2013年这5年一直没有调整。再次,高校的支出项目不断增加,老师的待遇不断提高,教学费用不断增长,各种评估纷至沓来,维持新校区的运转也花费不菲^[1]。

(三) 地方政府土地财政的影响

地方政府也是高校贷款行为的助推器。地方政府在郊区以一定价格征收农民土地用以规划建设“大学城”,再把地卖给高校,吸引人气,等到“大学城”里高校林立,再进行土地拍卖、房地产开发,以赚取土地出让金等税费收入。这些收入成为政府土地财政的重要组成部分,故政府很支持高校在“大学城”新建校区,负债发展。

(四) 金融机构贷款的倾向

金融机构也倾向于向高校贷款。我国大部分高校现阶段还是公办高校,每年都有财政拨款,还有稳定的学费、住宿费收入,每年的办学结余偿还本息从表面上看没有问题^[2]。鉴于此,金融机构更倾向于贷款给高校。

二、高校负债的消极影响

(一) 对高校办学资金的影响

高校为建设新校区向银行贷款,每年都要还本付息,而高校每年的办学结余有限,支付每年的贷款利息自然受到限制,更何况还要支付贷款本金。高校为还本付息必然要减少办学资金,有的高校甚至暂停部分财务报销,缩减教师培训、对外交流和科研项目经费。

高校在已有贷款的情况下,再次贷款也会受到影响。高校贷款大部分用于新校区建设或扩建,建设周期长,资金长时间被占用,而根据中国人民银行现有固定资产贷款规定,所贷款项不能到期一次性还本,必须每年还本,且每年至少分两次归还本金,这就造成新校区建设还没有完工,工程款尚未支付完毕,高校就要开始归还银行贷款。为了支付

工程款和归还每年应付的本金,许多高校不得不举借新债偿还旧债,举借流动资金贷款偿还固定资产贷款,在此过程中,银行会趁机提出提高利率、支付财务顾问费、高校账户转移、资金存款要求、给师生办理银行卡、加强银校合作等一系列要求。高校若是满足银行要求,虽能暂时缓解短期资金压力,但是却加大了长期的财务风险,未来的资金压力将加大;高校若不能做到举借新债偿还旧债,那么筹资风险会立即显现,银行会停止对其发放贷款,缩小贷款规模,甚至催缴本息,在建工程交付后,施工单位将无法拿到工程款,其必然会与学校发生矛盾,这势必影响学校持续发展甚至影响社会稳定。

(二) 对高校教职工的影响

高校的教职员工应该具有事业编制,他们的工资福利、养老医疗等费用应全部由国家财政支付,但这只是理论上的愿景。随着高校大规模扩招,学生越来越多,教职员工数量也相应增加,可是学校没有那么多事业编制,为了满足办学需求,只好采用“人事代理”的方式聘用一定数量的教职员工,此类员工的工资福利待遇全部由高校自己承担。如果高校发生债务危机,必然开源节流,这一部分聘用人员的待遇肯定会受到影响,进而会影响到学校的稳定和发展。

(三) 对高校发展的影响

如果高校不能再从银行融资,或者不能按期归还贷款本息,高校管理者很有可能会将负债风险转移给教职员工,如有的高校对教职员工许以高于银行存款的利息进行筹资,或直接集资或暂时拖欠教职员工各项补贴。这容易导致人才流失、教学质量下降等问题,进而影响高校师生的稳定,而且这种影响是渐进式的,日积月累最终会影响到学校的软实力。如,2007年吉林大学负债达30亿元,学校为解决债务问题在校内网上征求师生意见,这在全国范围内引起轩然大波^[3]。

(四) 对金融秩序的影响

高校贷款数额庞大,如不能按时偿还本金和利息,将会影响到银行体系的资金安全,银行坏账增加,将不利于金融市场的稳定。在我国的行政体系中,高校属于事业单位。根据《合同法》规定,学校等公益性质的事业单位、社会团体不得作为保证人,其教育设施和其他社会公益设施不得抵押。高校的性质决定了其不能为其他企业提供担保,其他企业相应也不愿意为高校提供贷款担保。这就决

定了高校主要依靠银行提供的信用额度,实行信用贷款。如高校不能偿还到期债务,银行并不能以高校的资产抵债来减少损失。如此,高校丧失了信用,银行损失了资金,金融秩序必然受到影响。

(五)对地方财政的影响

目前,绝大多数高校已经由地方政府管理,为偿还高校到期债务,有的地方政府首先控制高校负债规模,然后和相关银行达成一揽子还款协议,分期偿还银行贷款。因此,地方政府每年需要投入大量财政资金用于高校还贷,这样做必然会影响到其他财政开支。

三、高校负债的控制

(一)高校的自身定位要明确

高校要对自身有一个明确的定位。高校是事业单位,与通过采购原材料、生产产品、销售商品获取利润的企业有着显著的不同。企业通过银行贷款获取资金,投入到以上的生产流程中,最后回收货款,归还银行贷款本金并支付利息。企业贷款一般是流动资金贷款,时间短,资金周转率高;而高校贷款一般是项目贷款,用于基本建设,贷款期限长。高校基建项目一般是教学楼、实验楼、学生宿舍、图书馆等,建设周期最少1年,有的项目建设周期要3年以上,占用贷款资金的时间会比较长。高校在基建项目交付使用之前只有资金流出,交付使用以后,通过扩招,增收学费、住宿费,在扣除办学成本后,剩余的资金才能用于归还到期贷款本息。贷款时间越长,资金风险越高。因此,高校要明确自身定位,合理控制贷款规模。

(二)高校对贷款本身要有清醒的认识

高校对贷款总体风险要有一个充分的认识。有的高校在贷款时,并未考虑还贷的能力和潜在的风险,有一种“高校贷款、政府还贷”的想法。在新校区建设时期,银行贷款是高校筹资的一个重要途径。但是银行贷款与财政拨款、事业收入有着本质区别,财政拨款和事业收入属于学校自有资金,无需归还本金和支付利息,不用考虑资金成本和债务风险;而银行贷款是高校真正意义上的负债,是要按期支付贷款利息、到期归还本金的。现在高校贷款都是信用贷款,在中国人民银行征信系统中都有信用等级,高校作为一个独立的民事主体,依法从事民事活动,如果贷款到期不能还本付息,高校的

信用等级必然下降,势必影响后续贷款,如现金流断链,学校将难以生存与发展。

(三)贷款前对财务风险要进行充分论证

高校在贷款前要对财务风险进行充分论证,对财务部门提出的建议要充分重视。部分高校在贷款决策中,存在“拍脑袋”贷款现象,在确定贷款规模时只做减法,如项目建设总共需要A万元资金,自身结余只有B万元,贷款金额就等于(A-B)万元,从不考虑每年要付多少利息,到期要还多少本金。鉴于此,高校在贷款时,一定要协同财务部门做好财务风险论证,确定合理贷款规模。

(四)对债务变化要充分重视

高校应设立债务风险预警机制。高校可选取以下三个有代表性的指标数据来监控债务风险。其一,生均贷款额。学生的学费、住宿费收入和学生在学校学习生活产生的消费收入都是高校收入的主要来源,只要学生人数不发生重大变化,在一段时间内这些收入是相对稳定的。如果生均贷款额在1.5万元以下,学校应该处于轻度风险区;1.5万元以上(含)至3万元处于中度风险区;3万元以上处于高度风险区。其二,高校年收入总额。高校收入主要包括学费与住宿费收入、财政拨款收入和其他收入等,此项数据直观反映了高校的收入情况,在其他数据不变的情况下,收入总额的高低决定偿债能力的大小。其三,事业基金情况。高校的事业基金是每年办学结余的累积额。在现有高校财务制度下,它应该有相应的银行存款去对应,可以简单地把它看成现金流量的结余,如结余多则偿债能力大。

(五)对债务结构进行具体分析

高校应对负债结构进行分析。高校现有负债以长期贷款为主、短期贷款为辅。高校应对贷款情况进行梳理,在签订某一项贷款合同前要结合现有贷款情况,将每项每年应归还的贷款本金进行合并计算,各类负债的偿还期限不能集中,不能出现某年需归还上亿元贷款而次年却只要归还百万元贷款的情况。高校对某年归还的贷款也要进行梳理。高校一般上半年资金比较紧张,5—7月尤其明显,鉴于此,高校在签订贷款合同时,可以要求上半年只归还少量贷款,下半年或年底再归还剩余贷款,因为下半年高校有学生各项学费、住宿费等收入,年底也会有政府化债资金等支持。这样高校年底贷款本金数额会有大幅度下降,有利于来年融资。

(六)在预算中对债务进行管理

高校应强化预算管理。目前,高校的财务管理已从过去的决算管理向预算管理过渡。预算管理作为现代高校财务管理的重要手段之一,是高校内部控制的一个重要方面,高校预算是在科学预测和决策基础上,用数量指标的形式规定年度内事业发展规划和主要工作任务经费使用方面的政策文件,是高校年度经费运行和收支的重要依据,是经费管理的核心。高校在预算管理中,要根据事业发展的需要和高校偿债能力确定负债额度,把偿还贷款计划列入预算管理,尤其是要明确资金来源,千万不要搞成“大收大支”,每年还债搞成借新还旧模式^[4]。

(七)加强内部监控,开源节流

高校应加强办学成本核算,开源节流。我国高校普遍都有经费紧张问题,但在办学中又往往不注意节约办学成本,如教学科研设备更新换代频繁,不考虑使用效率。另一方面,高校应加强资金管理,提高使用效率。目前,高校存在应收款和暂付款过高的问题,财务部门应该根据财务制度经常清理催收,如某高校规定,个人借款超过3个月没有归还且没有合理理由的就要从其工资中扣除借款。

高校应对长期占用学校资金又没有合理理由的教职员工采取行政经济处罚手段^[5]。

(八)加强民主监督

健全民主监督机制,提高内部决策的科学性。高校负债发展是校内重大决策,应该充分发挥学校党代会和教职工代表大会的作用,充分发扬民主,广泛听取群众意见,慎重决策,不搞“一言堂”和“拍脑袋”决策。建立民主决策机制,可以有效防止决策的重大失误,使高校负债的风险降到最低点。

参考文献:

- [1] 牛艳芳,张增莲. 高校负债管理与财务风险的分析与评价研究[J]. 高等财经教育研究, 2014(3): 74-80
- [2] 章洪源. 论地方高校负债运营中的风险及应对策略[J]. 教育论坛, 2014(6): 241-242
- [3] 马思捷. 高校负债办学风险自主防控对策研究[J]. 风险管理, 2014(2): 117-118
- [4] 李传霞. 关于加强高校内部会计控制的探讨[J]. 金陵科技学院学报: 社会科学版, 2012(2): 38-41
- [5] 程幼石. 高校财务信息公开所处困境的应对思考[J]. 行政事业资产与财务, 2013(19): 73-74

(责任编辑:唐银辉)