

# 我国高校负债现状、成因及对策研究

任 鹏<sup>1</sup>, 杨金明<sup>2</sup>

(1. 兰州理工大学办公室; 2. 兰州理工大学人事处, 甘肃 兰州 730050)

**摘 要:** 高校负债发展, 在短期内使学校基本建设、办学规模得到迅猛发展, 我国高等教育从精英化阶段进入了世界公认的高等教育大众化阶段, 高校负债是在特定的历史环境下发生的, 也是特定制度作用的结果, “跨越式”发展、国家经费投入不足和其他筹资获取的教育经费有限是高校负债的主要原因、直接原因和间接原因, 风险防范的方式方法, 高校负债风险防范需要政府、银行和高校三方的共同努力, 用科学的可持续性发展观来处理高校负债问题。

**关键字:** 高等学校; 负债发展; 风险防范; 对策

**中图分类号:** G647.5

随着高校招生规模的扩大, 资金不足成为制约高校快速发展的严重问题, 高校负债发展成为一种普遍现象。负债发展在增强学校办学实力、缓解资金紧张问题的同时, 给高校带来了巨大的债务风险, 如何规避风险成为高校面临的重要问题。

## 1 高校负债现状

1999 年 8 月 26 日, 中国银行与清华大学签署了“银校合作协议”, 中国银行向清华大学提供 10 亿元的授信额度, 迈出了我国银行和高校合作的第一步, 此后, 建行、工行等多家银行纷纷与高校开展合作。自 2000 年至 2005 年, 在高校贷款普遍化的同时, 贷款额度也迅速增大。2007 年 9 月 12 日教育部部长周济在国务院新闻办公室发布会上表示, 目前全国高校形成的债务达 2000 多亿元。

高校负债发展, 在短期内使学校基本建设、办学规模得到迅猛发展, 使我国高等教育从精英化阶段进入了世界公认的高等教育大众化阶段, 实现了历史性的跨越式发展, 有利于我国的人才培养, 对于建立创新型国家、实现中华民族的伟大复兴都是一项伟大的奠基工程。但同时高校负债规模的常规性, 致使负债效应外显而极具冲击性, 具有直接导致学校办学风险和财务风险的可能性, 到 2008 年以后, 高校将面临还款高峰期, 还款必然导致学校资金周转困难, 挤占正常的教育事业经费和科研经费, 教学水平和教学质量难以保证, 最终将直接影响高校自身的生存与发展。

## 2 高校负债成因

高校负债是在特定的历史环境下发生的, 也是

特定制度作用的结果。在财政投入不能满足改善办学条件、实现教育质量突破的情况下, 银行资金的投入是缓解高校经费紧张的一个重要办法, 适度负债不仅是十分必要的, 而且是高校在竞争中生存和发展的一种被迫的选择。我国高校负债的主要原因有以下几点:

### 2.1 “跨越式”发展是高校负债的主要原因

1997 年 7 月, 我国国民经济和社会发展计划在执行之际实施了一个重大的发展战略调整——高校扩大招生。高校扩招, 既是经济社会发展的客观要求和必然选择, 也存在着广泛而深刻的社会动因。扩招的实践, 成功地使我国的高等教育以前所未有的步伐进入了大众化发展阶段, 全国高校办学规模迅速扩大, 高校由此开始了一系列的改建、扩建及新建活动, 高校间的资源迅速整合重组。与 1999 年相比, 全国高校由原来 1905 所增加到目前的 2321 所, 高等教育毛入学率由不足 8% 提高到目前的 23%, 普通高校招生规模由 159.68 万人增加到 565.92 万人, 高等教育总规模由 742 万增加到 2700 万人。

在高校规模扩大的同时, 校园占地面积、教学用房、教学实验仪器等基础设施建设成为高校亟待解决和改善的问题, 生均教育经费投入不足、办学条件滞后等实际问题凸显, 于是, 高校对建设资金的巨大需求与国家财政拨款、学校自筹资金的有限, 形成了高校建设资金的供求矛盾, 高校不得不多方位寻求建设资金。

### 2.2 国家经费投入不足是高校负债的直接原因

从教育经费构成分析, 财政拨款和事业收入是高校的主要经费来源, 但自 1999 年高校扩招后, 国家财政性拨款占全国教育总经费的比例非但没有增

加,相反还在递减;同时招生规模的增加,致使高校进一步扩招的边际成本急剧上升,拨款额度满足不了高等教育“跨越式”发展的需求。扩招后事业收入虽然随着在校生的扩大在逐年增加,但是根本不能解决因扩招导致的办学条件滞后的局面。

从教育财政支出占国民经济生产总值的比重分析,世界各国教育财政支出平均占国民经济生产总值的 5%以上,而我国自 1999 年至 2005 年平均只占 2.83%,这个比例距离 1993 年我国政府颁布的《中国教育改革和发展纲要》中的 4% 的目标尚有很大的差距。而在 2.83% 的比例中,也仅有 19% 左右用于高等教育,也就是说,用于高等教育的财政支出只占到国民经济生产总值的 0.54%。政府财政投入的不足,导致高等教育资源严重缺乏。

### 2.3 其他筹资获取的教育经费有限是高校负债的间接原因

高校资金筹措的渠道除了财政拨款、学费收入外,还包括社会捐赠、社会服务收入、校办产业收入等。公众的观念和社会的支持直接影响着我国高校争取社会捐赠以补充办学经费的效率。同时,由于我国无相关的配套政策,除少数高校外,大部分高校获得的资金仍十分有限。

## 3 高校负债风险防范对策

### 3.1 政府部门对债务风险防范

(1)控制贷款规模,加强审计监督。对高校对新增贷款必要性、可行性进行认真审核,严格控制规模;指导银行对高校还款期限、未来可预期收入和偿还能力等进行科学评估,使高校贷款从资金源头得到控制;加强对贷款资金使用和管理的全过程监督,使贷款的资金完全用到贷款建设的项目上。

(2)积极支持多元化办学,拓展高校资金来源渠道。通过多种措施鼓励民间资本、社会资本进入高校,投资高校建设,切实解决高校扩张带来的宿舍严重不足问题;加强鼓励捐资助学制度建设,建立完整的税收优惠政策体系,通过完整捐助发税、税收优惠政策使捐助者在经济与名誉上得到合法回报;通过发行教育公债的方法筹集资金,参考体育彩票、福利彩票发行的做法,向社会发行教育彩票。

(3)对高校给予政策扶持。设立专项资金,对高校的贷款利息给予一定范围和额度的利息补贴;确保国家助学贷款顺利实施,从根本上解决高校贫困生欠费的问题,保证高校的学费收入及时到位;减少部委和省属院校在拨款上的不平衡,加大对

省属院校的投入,在财政拨款、社会统筹、医疗保险及住房补贴等方面减少部委和省属院校的不平衡。

### 3.2 银行对债务风险防范

(1)建立健全高校信用贷款机制。改变目前单纯由政府教育行政部门对高校办学质量和教学水平进行行政评价的传统做法,探索并建立以金融部门为主、教育部门和社会中介组织参与,通过对高校的专业设置、市场前景、办学质量、社会认可程度、学生就业状况、还本付息能力、学校信用等级等因素的市场化评价,形成以市场为导向的高校办学质量评价体系。

(2)灵活运用还贷方式,保证贷款的有效收回。在高校申请贷款时,针对高校资金流动的特点,银行应当制定出对双方都有利的还贷条件,采用分期收款法较为适宜,如果高校出现财务危机,银行应当积极同高校协商,灵活运用还贷方式,通过资产置换、资产共同控制、贷款展期等方式保证银行贷款的顺利收回。

(3)努力扩大贷款的综合效应。扩大合作范围,以贷款投放为切入点,与贷款高校开展账户及存款方面的全面合作,力争在代收学费、代发工资、校园一卡通等方面取得突破;提高合作层次,把对高校的服务向深层次推进,推出高起点、高标准、高质量、系统化的理财方案,在资金运作、咨询等各个方面为高校提供综合性、多元化、个性化的全面服务;可将高校教职工作为私人金融业务的重要客户群体,积极拓展住房、汽车等消费贷款业务和个人理财业务,并按照优质客户的标准给予优惠,创造新的业务和效益增长点。

### 3.3 高校对债务风险防范

(1)确立债务风险防范思想。正确处理好眼前与长远发展的关系,正确处理好事业发展需要与实际经济承受能力的关系,要提倡厉行节约,坚持量力而行,不能搞短期行为,防止脱离实际大搞建设形成债务风险;必须坚持效益第一的思想,充分认识到贷款的高额利息支出对现有教育资源产生的负效应,挖掘内部潜力,整合现有资源,合理调度资金,通过自有资金的有效运作,减少贷款额度,降低贷款成本,切不可把利用贷款作为融通资金的主要方式;牢固树立风险意识,正确承认风险,科学估测风险,预防发生风险,并有效应付风险。

(2)加强贷款资金的管理。严格控制贷款资金的使用方向,使贷款资金应用于解决制约高校当前和未来事业发展的关键问题以及对高校事业发展有

重大影响的项目,不得用于提高待遇、对外投资、科技开发以及平衡预算抵补日常经费开支的不足等;建立贷款项目管理责任制,按照“统一领导,分级管理”的原则,按管理层次逐级建立贷款资金项目管理责任制,责任到人,各尽其责;建立有效的风险防范机制,根据资金市场利率走势和项目建设进度,通过优化贷款资金结构降低贷款成本、减少财务风险,按照贷款本息、归还的时间、额度要求,制定切实可行的还款计划,并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。

(3)多渠道筹集资金。充分利用科研优势,进一步加强产、学、研合作,增加科研成果向收入的转化;吸引社会、企业对学校基础设施建设进行投资,并使其拥有一定时期的使用权,投资成本可以通过收取相应的费用来收回;以土地置换的方式,将市区内的旧有小校园换取市郊大面积土地以建设新校园,协助进行整体学校的新建和搬迁;加强筹款管理工作的统一领导,建立募捐机构,细化募捐目标,发挥校董作用,加强与国内外各界的联系与合作,多渠道、多形式筹集资金和接受社会捐赠。

(4)建立高校偿债基金制度。灵活的现金调度和充足的偿债基金是偿债的关键所在,也是防范债务风险的保证。建立偿债基金必须按期提取偿债基金,提取偿债基金的方法有两种:一是平均算法,将负债总额按整个借款期平均分摊,每期提取等额

基金,这种方法是款项到期时有足够的资本偿还本金;二是比例法,每年以当年学校收取的学费数额为基数按一定比例提取偿债基金,这种方法要根据每年实际收取学费的数额来确定合适的计提比例,通过不断调整计提比例来确保偿债基金能够清偿到期债务。

#### 参考文献:

- [1] 周济谈两千亿高校债务成因,将部分转为长期贷款. <http://news.sina.com.cn/c/2007-09-12/104713873833.shtml> 2007.
- [2] 教育部. 2007年全国教育事业发展统计公报.
- [3] 梁丽,冯文全. 高校“负债经营”的成因及其对策[J]. 内蒙古师范大学学报(教育科学版), 2007, (1): 5-7.
- [4] 黎凯. 中国国立高校借贷办学的风险与对策研究[D]. 南昌大学, 2006.
- [5] 于志刚. 高校负债风险控制研究[D]. 北京林业大学, 2006.
- [6] 黄丽萍. 我国高校负债发展研究[D]. 西安建筑科技大学, 2006.
- [7] 王冲. 金融服务与高校负债评价[J]. 经济与教育, 2004, (2): 1-5.
- [8] 郎凤云. 高等学校适度负债发展有关问题的探讨[J]. 平原大学学报, 2005, 22(6): 16-17.
- [9] 王卫星. 高等院校负债信息披露问题研究[J]. 江苏高教, 2005, (6): 31-33.
- [10] 陆玉梅,周德才. 江苏省高校贷款的现状、问题与对策研究[J]. 事业财会, 2005, (5): 45-47.

(上接第 29 页) 技术提供了在汽车技术人员的便携式电脑和车内网络之间进行短程无线通信所需的特性,从而使技术人员无论处在车内或车外的任何位置,都可以监控和操作汽车的传感器及控制单元。还有一种情况是将来汽车一旦发生故障,故障码会立刻显示在电脑屏幕上。驾驶者可以通过蓝牙技术发 E-mail到指定的汽车维修中心,那里的工程师通过查看故障码和从数据库中调取的车辆相关资料,可以遥控判断故障位置和原因,并拟定解决方案,然后将这些数据返回给驾驶者,由其本人完成数据纠错和故障即时排除,美国国家半导体公司提出了最新的汽车蓝牙诊断技术的结构框架。

未来,蓝牙技术还可以用在遥控汽车上。美国 Signa Cam tech公司介绍了一种用具有蓝牙功能的操作杆来无线控制汽车,输入指令从操纵杆传送到计算机,由计算机产生控制信号发送给汽车实现汽

车的动作。

### 3 结束语

目前,蓝牙技术在汽车上的广泛应用还存在一些障碍。例如保证蓝牙车载电子设备和电脑等硬件能够达到汽车的使用寿命,另外如果车载免提电话真正实现了,蓝牙系统必须做到能够识别不同的语系甚至是方言等等。此外,蓝牙技术在汽车上的应用对于汽车本身的结构也会产生很大的影响。以前所有的传感器都是通过 CAN 总线这样的硬件连接在一起的,采用蓝牙技术之后就不再需要这种总线了,传感器之间通过蓝牙技术无线连接在一起。虽然仍然需要电源线和接地线,但是信号可以无线传输,不需要任何电缆电线等硬件连接了。

#### 参考文献:

- [1] 孟庆栋等. 蓝牙技术在汽车 CAN 总线中的应用.