

浅析高职院校的财务风险与防范

刘晓玲

（一）高职院校财务风险分析

1. 筹资风险。随着近年来高职院校的大规模扩招，其基础设施建设规模不断增大，为了缓解建设资金不足的矛盾，银行逐渐成为各高校最大的债权人。银行贷款在为高校建设服务的同时也带来如下风险：（1）利率变动风险。通过贷款借入的资金必须按合同规定到期还本付息，而利率的变动使得未来现金流量现值及现金流量本身被改变，资产、负债及与利率相关的价值，都会受到利率变动水平的影响。高校贷款受到国际金融利率变化加剧和国家宏观经济政策调控等因素的影响，利息费用不断增加，加大了无法按期偿付本息的风险。（2）信用风险。目前，银行倾向于向高职院校发放信用贷款，特别是万人以上学校，从而导致不少学校趁机大量举债和过度举债，使学校陷于“借款—还款”的恶性循环，信用等级降低，融资风险加剧。

2. 高职院校资金运作风险。（1）财务风险意识淡薄。受计划经济办学模式的影响，不少高校领导和财务人员缺乏风险意识，不能正确地测算学校的承受能力，盲目追求发展，资金运用不合理，导致学校建设规模过大，负债规模超出了学校的偿债能力，给财务风险的发生埋下极大隐患。（2）净资产潜亏风险。高职院校净资产账面余额少于净资产应有余额时产生净资产潜亏，主要表现为净资产结构和专项结余的不对称。通常情况下，若一般事业基金总额少于专项经费结余总额，说明存在净资产潜亏，譬如挪用专项经费，账面上反映是现金在结构用途上的融通，实际上是预算失控或公用经

费使用的失控，造就未来净资产的亏空。如果净资产累积亏损，便会使高校面临入不敷出、现金流量短缺和负债压力的风险。（3）流动资金短缺风险。高职院校管理者通常只关注当年现金的流入但有时本年期末发生的现金流出不一定在本年形成费用，由此形成的暂付款项，会造成现金流入、现金流出与事业收入、事业支出之间不对称，这样虽然从账面上遵循了“量入为出，以收定支”的原则，但实际上可能已经出现赤字。若以收支控制代替现金流量控制，就会掩盖现金流量的实际需求，增加预算控制压力和事业运行成本，导致预算失去控制和不良举债，最终引发现金短缺风险。（4）学生欠费现象日益严重，欠费金额越来越大，削弱了学校经费的自给能力，给学校资金运营带来负面影响。

3. 高职院校的投资风险（1）法律政策风险。我国关于投资市场的法律法规尚处于完善过程，学校在参与市场投资决策之前，必须了解和熟悉国家有关金融政策、法律法规，否则风险极大。（2）市场风险。在现代金融政策下，若对资金市场风险估计不足，可能会出现大量坏账、呆账和逾期贷款，给学校造成经济损失。（3）内部管理风险。现代资金交易市场的简单化、无纸化容易形成资金交易的管理盲区。管理者在投资方向、金融工具和合作伙伴选择上有相当大的弹性，带来资金运作风险，内部管理风险也随之产生。

（二）风险防范

1. 筹资风险防范。（1）高职院校需要处理好学校教育事业发展和自身经济

承受能力的关系，根据学校发展规划科学确定贷款规模，将负债控制在合理的范围，同时要建立贷款监督机制，对贷款项目实行全方位、全过程的监控。（2）建立多元化筹集资金机制。高职院校不能囿于负债办学，要尽量多争取教育事业拨款和相关部门对教育和科研事业的支持，通过社会投资、融资、教育国债等多种市场手段积聚资金，分散筹资风险，要办出高职教育教学特色，以吸引社会资金投入教育，解决建设资金不足

的困难。

2. 资金运作风险防范。（1）强化部门预算管理。在目前的资金运作方式下，很多学校已是事实上的“赤字预算”。建议将还本付息及资本性支出逐年纳入预算编制及执行中，加强对基建及还本付息这部分支出的管理，真正做到“量入为出，收支平衡”，以避免净资产的潜亏。（2）加强财务管理，提高资金使用效益，努力降低办学成本。高职院校可以尝试建立适应院、系两级管理的财务管理体制，明确学院与各系之间的责、权、利，让各院系有职有权，发挥其管理和创收的积极性，提高资金的使用效率。（3）强化风险意识，建立资金运作风险负责制，推行资金运作“第一责任制”，以规避资金运作风险。（4）加强学生收费管理，确保学费收入按期足额到位，增强自己的造血功能，同时要建立健全学校的“奖、贷、助、补、减”的助学体系，从根本上解决困难学生的欠费问题。

3. 投资风险的防范。（1）建立健全投资项目管理责任制，设立专门的投资管理机构，以保证资产的合理、高效运营，确保投资安全有效，防止个人决策的片面性。（2）高职院校可以发展短期培训、继续教育等，提高办学的社会效益和经济效益，分散财务风险，提高学校的抗风险能力。■

（作者单位：湖北三峡职业技术学院）

责任编辑 卢天杰