

齐鲁师范学院文件

齐鲁师院政财字〔2022〕3号

签发人：林松柏

关于印发《齐鲁师范学院债务风险评估和预警暂行办法》的通知

各部门、单位：

《齐鲁师范学院债务风险评估和预警暂行办法》已经学校研究通过，现予以印发，请遵照执行。

齐鲁师范学院

2022年4月11日

齐鲁师范学院债务风险评估和预警暂行办法

第一章 总 则

第一条 为加强学校债务管理,切实防范财务风险,根据《中华人民共和国预算法》《山东省教育厅 山东省财政厅关于调整高等学校银行贷款审批制度的通知》等相关规定,结合学校实际,制定本办法。

第二条 债务风险评估和预警对象为学校及其下属单位。

第三条 评估和预警学校债务风险,研究制定应急处置预案,防范化解债务风险,具体分工如下:

(一) 财务处是债务风险防范管理的牵头部门,具体负责严格控制债务总额,组织开展债务风险评估、风险预警、应急处置等工作。

(二) 审计处负责对债务进行审计监督,促进规范和完善债务管理,防范化解债务风险。

(三) 纪委、监察专员办公室负责加强对相关部门的监督管理,为债务风险评估和风险防范化解提供条件。

第二章 风险评估和预警指标

第四条 债务风险评估和预警指标包括

(一) 债务率。该指标反映学校动用当期收入满足偿债需求的能力。

$$\text{债务率} = \text{年末债务余额} / \text{当年预算收入} \times 100\%$$

(二) 新增债务率。该指标反映学校债务增长速度。

$$\text{新增债务率} = \text{债务余额增长额} / \text{上一年度债务余额} \times 100\%$$

(三) 偿债率。该指标反映学校当期支出中用于偿还债务本息的比重。

$$\text{偿债率} = \text{当期偿还本息额} / \text{当年预算支出} \times 100\%$$

(四) 逾期债务率。该指标反映学校债务余额中逾期债务余额的比重。

$$\text{逾期债务率} = \text{逾期债务余额} / \text{债务余额} \times 100\%$$

(五) 综合债务率。根据债务率、新增债务率、偿债率和逾期债务率等分项风险指标计算综合风险指标。

$$\text{综合债务率} = \text{债务率} \times 85\% + \text{新增债务率} \times 5\% + \text{偿债率} \times 5\% + \text{逾期债务率} \times 5\%$$

第三章 评估预警和风险化解

第五条 根据债务风险评估结果进行预警

(一) 综合债务率高于100%（含）为风险预警。债务风险已经很高，不允许新增债务，应逐步压减债务规模，将综合债务率降低至100%以内。

(二)综合债务率低于100%但高于60%(含)为风险提示。因工程建设、大型(大宗)设备采购、人才引进等重大项目需求,可申请办理中长期项目贷款,不允许办理流动资金贷款。

第六条 债务风险相对较高时,应当提出切实可行的债务风险化解方案,经党委会批准后报省教育厅备案。

第七条 非风险预警或提示时,定期排查风险隐患,合理控制债务规模和增长速度。

第八条 制定债务风险应急处置预案,出现偿债危机时,按照应急处置预案启动处置程序,并及时报省教育厅,确保债务风险处于可控范围内。

第九条 财务处每年对学校债务风险进行评估和预警,并将结果向党委会汇报。

第四章 附 则

第十条 本办法由财务处负责解释。

第十一条 本办法自印发之日起执行。