

1) 公司业务模式概况

公司名称	恒信金融租赁有限公司	远东国际租赁有限公司
业务概述	教育行业融资租赁是恒信金融租赁有限公司专为支持我国教育业的发展，为教育系统及各院校提供购买 IT 设备和教学设备的资金解决方案。此方案允许教育行业客户自主选定供货商行和所需教学设备，恒信按约向供货商行支付货款，客户可根据每学期收费的特点，每学期支付少量款项，并在支付最后一笔款项时获得设备所有权。	新设备购置融资租赁。 基础设施建设融资。 教学评估融资。 短期周转资金融资。
业务流程	承租人向恒信租赁交付审核材料 → 双方商谈，实地考察。 → 恒信租赁拟合作方案并进行内部审批。 → 方案通过，授信并签订相关合同。 → 恒信租赁向供应商购买设备设备抵达承租人后承租 → 客户按期支付租金 → 租赁期满后进行物权转移 → 租赁行为完成。	同前

方案设计	合同：恒信租赁，供应商，客户三方签订《购买合同》。恒信租赁，客户签订《租赁合同》。 租赁方式：直接租赁，售后回租。 租赁期限：3 年—4 年（考虑保修期）。 保证金：10%，也可不收。 首付款：第一期租金（本金和利息）。 利息：银行利率上浮。 手续费：租期 1 年为 1%—1.5%，租期 3 年为 3%—4.5%（均为一次性支付，也可不收费用）。 还款方式：等额本息还款。第一期租金在租期开始日交付之后，再隔 6 个月，待租赁物无使用障碍，客户支付第二期租金，而同时恒信租赁向厂商支付剩余货款。 还款来源：为学费，时间多定为每年的 6 月或 9 月份。财政补贴。 融资额度：直接租赁最少 1000 万。售后回租，多为教育的基础设施（基建，设备）。 抵押担保：检阅文件，无实物担保 今年计划融资规模：20 亿元。	合同：恒信租赁，供应商，客户三方签订《购买合同》。恒信租赁，客户签订《租赁合同》。 租赁方式：直接租赁，售后回租。 租赁期限：2—5 年 保证金：10%—12% 首付款：0 利率：与基准利率持平。 手续费：2%每年，分摊到前两笔租金中。 还款方式：每年学费，时间可定为为每年 6, 9 月份。 财政补贴。 融资额度：年收入 3000 万以下，授信额度为年收入的 20%。3000 万—6000 万为 25%，6000 万—8000 万为 30% 抵押担保：检阅文件，无实物担保。
------	---	---

案例分析	项目背景： 学校的校区刚刚建设完毕，新校区还需要 1000 万的 IT 和教学设备，一方面是配套新校区教学使用，另一方面学校正准备迎接教学评估，这批设备也是通过评估的基本指标。 面临的问题： 由于学校在基建时候已经投入大量自有资金和银行借款，目前没有多余资金购买这批教学设备。而新一轮的向银行申请贷款的过程中，银行提出大量要求，占用相当的时间和人力，形成较大的交易成本。如果这批设备不能及时到位，将影响到学校的正常教学和当年的教学评估。 租赁解决： 恒信团队迅速到现场评估，最终为学校院提供了一个 1500 万的教学设备融资租赁解决方案。使得学校迅速上马了 1500 万的教学设备，分 3 年每学期支付向恒信支付租金。由于融资租赁的设备可以计入财务报表的固定资产，使得学校顺利的通过的本次教学评估，并取得优异的成绩。同时，由于融资租赁将大笔 IT 设备投入分摊到未来的几年里，整个学院的 IT 技术需求就无需被预算和资金所束缚，从而得到整体规划、统一配置和实施，避免了以往建设中出现的重复投资现象和信息孤岛的形成，以实际应用为核心，最大限度地节约了总投资。	壹 某 211 高校，5 年期回租租赁项目 某大学是华东某省一所 211 高校，有 7 万多名全日制在校生，为了建设成为国内一流、国际知名的高水平大学，学校抓住机遇，启动了新校区建设。在建设进行过程中，学校出现时点性资金短缺，使得图书馆、绿化等部分工程拖延了施工进度。学校与远东租赁进行了接触，通过认真的沟通、测算，双方达成合作意向，远东租赁决定向 A 大学提供 6000 万的资金，用于缓解学校基建资金缺口；据学校反馈，通过成本和使用可靠性的测算，部分资金用于替换原计划采用 BOT 模式建设的学生公寓。 租赁方案：5 年期融资租赁方案，通过回租赁直接将资金划入学校账户。 本租赁方案的优势：帮助学
------	--	---

		校解决了基建和设备同时投入的资金需求，以回租赁快捷地获得建设所需资金。在合作过程中，通过对学校的信用积累，采用增信和启动多期项目合作的方式，为学校在开发建设时期提供了一个长期可靠的资金来源。考虑到学校资金需求的紧迫性，在学校资料完整收集后 15 天内即提供授信方案；考虑到学校的特殊情况，本方案不需要担保、抵押。 贰 某示范高职，3 年期直租租赁项目 成立于 1953 年，设有土木工程、机电工程、计算机工程等多个系。生源以当地为主，面向全国。高考招生录取分数控制线位居前茅。就业情况良好，是当地毕业生就业工作先进单位。在校生规模不断扩大，各类教学设施加大投入。主要依靠贷款和自有资金，从 06 年开始陆续建设了图书馆、
--	--	--

		教学楼、宿舍、食堂等。基建项目占用了大量资金。教学设备、实验实训设备投入不足。10 年上半年面临评估。人均设备量无法达到评估要求，急需采购多媒体教室、加工机床等教学和实训设备。设备需求量较大，依靠自有资金只能采购较少部分设备，无法满足评估要求。远东租赁向学院提供 2000 万资金，用于缓解学校资金缺口。 租赁方案： 3 年期融资性直接租赁，以新购设备作为租赁物件； 本租赁方案的优势：帮助学院解决了在自有资金不足情况下，以租赁方式实现设备资金的分期偿付。设备一次性统筹安排到位，实现教学设施的统一和规范。租期安排符合学院财务特点，避免短贷长投的风险，保持财务稳定。不影响学校的银行信
--	--	--

		用额度，多元化的融资组合可以最大限度地降低融资风险。 叁 某高校，1 年内短期融资项目 某省属重点综合性大学，事业收入基本在下半年实现。全年日常公用开支较多，每个月均有固定大额日常支出，尤其上半年学校无其他收入来源，而学费收入又集中在下半年实现，故无法保障上半年学校整体运营资金到位。远东租赁向学院提供 3500 万资金，用于缓解学校资金缺口。 租赁方案： 1 年内短期融资租赁产品。 本租赁方案的优势：上半年操作，下半年事业收入到位后偿还，用最少的费用解决学校上半年整体资金青黄不接的问题。租期安排与事业收入到位相对匹配，避免到
--	--	---

		期还款压力过大的风险，保持财务稳定。 肆 某省示范高中，3 年期回租租赁项目 某省示范高中，学校先后被评为省文明单位、省教育科研先进集体、市级学校教育先进单位。高考升学率近 5 年本科录取率超过 90%，在市教育局组织的 06、07 年度综合考评中，以精致的常规管理、优异的办学质量、跨越式的发展步伐获得高分，连续两年获得全市高中组第一名。为帮助学校支付基建尾款及偿还银行贷款，并追求更好的发展，通过前期调研，远东通过回租赁方式给学校提供 1000 万。 租赁方案： 3 年期融资租赁方案，通过回租赁直接将资金划入学校帐户。 本租赁方案的优势：
--	--	--

		资金手续简便、操作快捷，能有效缓解学校的偿付压力。学校通过此项目释放了银行的授信额度，使得学校在发展的关键时刻得到了强有力的资金支持。
--	--	---

--	--	--

2) 还款来源

A.公用经费—体育器械，操场基建，教材。 B.校安工程资金—危房改造，新房基建。

申请流程：学校申报 → 县教育局，县市财政局教科文股，主管教育副县长（市长）审批 → 财政局公开招标 → 施工单位中标 → 相关经费拨付。

县级 资金额度：校安工程资金—中央资金 650 万， 省级拨付资金 360 万。

公用经费：6000 万。

由此推测市级以上单位可支配教育资金更多。