

民办高校融资现状及多元化融资机制的建构

孟贤军¹, 翟振东²

(1. 陕西师范大学 教育学院, 陕西 西安 710062; 2. 西安翻译学院, 陕西 西安 710105)

摘要:当前, 办学经费问题已成为制约民办高校实现可持续发展的一个重要问题。文章分析了目前中国民办高校融资的基本方式和共同特点, 以及民办高校融资过程中所存在的困难和主要问题, 提出了政府、社会、学校共同参与民办高校投资, 形成民办高校多元化融资机制。

关键词:民办高校; 融资; 多元化

中图分类号: G647

文献标志码: A

文章编号: 1005-2909(2011)04-0174-04

中国民办高校经过近 30 年快速发展, 在很大程度上满足了人民群众接受高等教育的迫切需求, 优化了社会教育资源, 提高了高等教育办学的社会效益, 为深化中国高等教育办学体制改革发挥了积极作用。但民办高校也面临着诸多困难与问题, 其中办学经费问题一直是制约它稳步发展的一个瓶颈。近一两年来, 随着生源减少, 招生竞争日趋激烈, 民办高校办学经费问题尤为突出, 成为关乎民办高校可持续发展, 甚至生死存亡的一项重要问题。

一、民办高校投融资现状分析

目前中国民办高校办学经费主要来源有: 收取学费、企业投资、社会捐赠、个人筹资、银行贷款、政府资助、辅助设施盈利(经营性收入)、后勤社会化、股份制集资、由建筑单位或设备供应单位垫资等^[1]。中国民办高等教育经费投融资渠道貌似多样, 实则比较单一, 大部分民办高校学费收入占办学经费的比例偏大, 校办产业经营及服务收入甚微, 政府给予的补助和资助很少, 社会捐赠几乎为零。

中国民办高等学校办学模式和融资途径主要有以下 6 种方式。

(1) 私人办学模式。这种模式指的是个人作为举办者, 以个人所有资产、资金创办或举办民办高等院校。其主要融资方式为滚动融资发展模式, 即“以学养学”, 在办学过程中通过收取学费或其他渠道筹集资金, 用以维持学校的正常运转, 按照成本收费方式将所收学费继续用于教育事业, 形成滚动效应。

(2) 企业办学模式。这种模式指的是企业出资创办或举办民办高等院校。其主要融资方式为在办学过程中以学费收入或其他渠道筹集资金用以维持学校的正常运转。

收稿日期: 2011-04-30

作者简介: 孟贤军(1962-), 男, 陕西师范大学教育学院助教, 硕士, 主要从事教育管理研究, (E-mail)

mengxj004@163.com。

(3)教育集团模式。这种模式指的是采取企业连锁经营的方式,将经济领域中的集团经营模式移植到教育领域,以达到复制教育管理模式,实现品牌效应和资源共享的目的。在融资和管理上,集团公司主要负责筹资、提供办学场所,而教学管理则由专业人员负责。

(4)股份制合作办学模式。这种模式指的是由多个投资主体投资的办学模式,主要通过多个投资主体,以股份合同制方式,共同集资联合创办民办高校,再通过向学生收费和社会融资,以滚动发展的方式投资高等教育事业^[2]。

(5)中外合作办学模式。中外合作办学模式是中国近年来发展起来的一种新的办学模式,主要靠外国企业或个人资金投入,之后辅以学费收入和其他融资维持学校发展。

(6)社会捐赠办学模式。这种办学模式主要是将社会捐赠资金,用于创办学校,学校建成之后再辅以学费收入或其他融资方式维系学校的生存与发展。

二、民办高校融资存在的主要问题

近年来,中国民办高校筹资渠道从开始依靠学费,“以学养学”滚动式发展,逐步发展成争取银行贷款、企业投资、海外人士投资、社会或者个人捐资等多元化融资方式,但仍存在许多问题。

(1)融资渠道虽然形式呈多样化趋势,但主要融资来源单一。民办高校学杂费占办学经费总额比例较高,对学费的依赖性比较大。表1为陕西省部分民办高校办学经费构成比例统计表,表中列举的各校学费收入占学校办学经费比例绝大多数都在85%以上,有的甚至高达99%。

表1 陕西部分民办高校经费构成一览表
(根据各校年报资料整理)

学校	年份	经费构成比例(%)				
		学费	捐助	贷款	政府资助	其他
民办学院1	2008	78		8	3.4	10.6
民办学院2	2008	85		3	1	11
民办学院3	2008	94				6
民办学院2	2009	85			1	14
民办学院4	2009	60		36	4	
民办学院5	2009	89		9.5		1.5
民办学院6	2009	99				1
民办学院7	2009	81				19

(2)学费收入有限,学费上涨空间较小。《民办教育促进法》规定民办高校可以收取较高的学费来维持学校运转,当前绝大多数民办高校制定的收费标准都基本在每年8000~12000元之间,学费收入有限,且学费上涨空间十分有限。

(3)吸引社会捐赠收入有限。由于中国捐赠制度尚未完善,加上民办高校品牌尚未完全形成,社会影响力还不小、知名度还不高,社会捐赠在民办高校筹资结构中所占比例非常低。

(4)银行贷款审批严,风险大。一方面,民办教育属于公益性事业,依据担保法,民办高校的相应资产不得用于担保,所以在银行贷款方面,大多只能靠信用贷款,但信用贷款额度通常都较低,无法满足民办高校对资金的需求。另一方面,银行信贷风险也较大,民办高校如果贷款过多,负债率过高,一旦出现生源不足现象,就会出现还贷危机。

(5)经营性收入(辅助设施盈利)有限。民办高校学生宿舍、食堂、校内商店、澡堂等辅助设施的经营收入有限,只能满足辅助设施的维修费,况且有的学校这部分收入划归后勤集团所有。

(6)政府财政资助少。虽然中国政府从1993年起,相继出台了《民办教育促进法》等鼓励民办高校发展的政策,但政府资助面比较小,资助金额比较少。

三、民办高校融资难的主要原因

造成中国民办高校融资困难的原因是多方面的,政府和社会以及民办高校自身都负有不可推卸的责任。

(一)政府和社会层面

民办高等教育产品是准公共产品,政府在对其公共性的保证上仍然负有责无旁贷的责任,但是政府或教育主管部门对民办高校的政策措施和管理还不完善,对民办高校政策法规不够健全,如:民办高校单位属性问题,民办高校产权关系问题,民办高校投资合理回报问题等规定不太明确;缺少对民间教育投资主体资格的认证及对其责任的规定;缺少合理的投资约束和激励机制。已有的相关政策法规执行不到位。国家关于民办教育的征地优惠、税收优惠等种种优惠政策,执行不到位^[3]。同时,对民办高等教育发展缺乏有效监督和管理。政府在对民办高等教育投资、办学理念、办学条件、人事制度、财务管理、教学管理、教学质量等方面监管力度不够,对民办高校发展情况尚未形成检查评估长效机制。

(二)民办高校自身层面

从民办高校自身层面上分析,导致其融资困难的原因主要有:办学目标不清晰、办学指导思想不明确、学校定位不准确、办学特色不明显。有些民办高校办学目的不够端正,致使其社会声誉及影响力较低,管理制度不够健全,管理不够科学规范。有些民办高校还没有建立健全的现代大学管理制度与机制,管理理念滞后,缺乏科学民主的决策程序,缺少完善的内部管理制度,在对教学、学生、招生、后勤服

务等管理方面不科学、不规范,不能对学校的可持续发展的提供保障,不利于民办高校的发展和教学质量提高^[4]。多数民办高校以聘任兼职教师为主,专职教师比例相对较少,民办高校与兼职教师的关系为临时雇佣关系,对兼职教师缺乏有效管理,结构不尽合理,教学水平和科研能力相对较低。加上民办高校教师的人事管理不纳入现有国家的人事管理体系,其教师在职称评定、业务培训、社会活动、劳动福利和社会保障等方面,享受不到与公办学校教师同等的待遇,教师队伍不够稳定,专业带头人不足,很难形成一支数量充足、结构合理、比较稳定的师资队伍,影响教学质量。

四、民办高校多元化融资机制的建构

目前,资金问题逐渐成为制约民办高校实现科学发展,提高教学质量,走内涵发展道路的重要问题之一。因此,民办高校应积极广开财路,多渠道筹集资金,探索构建多元化的融资渠道和机制。可以从政府和社会层面以及民办高校自身层面着手,建构民办高校多元化融资机制。

(一) 政府和社会层面

民办高校融资渠道畅通工作是一项系统工程,要从根本上解决民办高校融资难的问题,就要构建多元化融资渠道,这需要政府和社会各界的支持。

首先,政府提供制度保障。国家应制定、修改、完善《中华人民共和国民办教育促进法实施条例》等相关法律法规,明确民办高校“民办事业单位”的法律地位,加快制定和完善促进民办教育发展的制度建设。

其次,优化民办高校投融资环境。(1) 创造宽松的金融信贷环境。政府鼓励银行介入民办高校的发展,并为民办高校创造宽松的金融信贷环境。对银行的教育贷款给予政府贴息,并为民办高校贷款提供必要的担保。(2) 创造良好的舆论环境。新闻媒体应大力宣传民办高校的公益效用和社会效益,宣传民办教育的方针政策和法律法规,宣传民办教育的优秀典型,为民办教育的健康发展创造良好的舆论环境,提高公众对私立高校公共性的认识,使其积极支持并愿意投入办学资金。(3) 创造良好的投融资环境。通过制定各种优惠税收、免税政策激励企业、社会团体和公民捐赠,落实民办教育发展的土地、建设、财税优惠政策,把民办学校办学用地纳入城镇建设土地利用总体规划,民办学校教育教学房屋建设涉及的城市建设配套费等行政性收费、服务性收费与公办学校同等待遇等。(4) 创造良好的竞争环境。加快培育和发展中介机构和行业协会,开展民办教育咨询、评估、审计、代理服务等,充分发挥行业协会在民办高等教育发展中的提供服务、反映

诉求、行业自律等作用。依靠行业协会加强民办高校自律,协调民办高校之间的关系,使民办高校在公平竞争的同时,加强相互合作和实现资源的优化配置等。(5) 创造良好的办学环境。严厉打击干扰和破坏学校教育教学秩序的违法行为,严禁对民办学校乱收费、乱摊派、乱罚款、乱检查,禁止侵占民办学校合法的财产和教学场所,严禁强制民办学校征订各类报刊杂志和强行要求参加评比、竞赛、研讨等活动^[5]。

再次,政府适当提供资助。政府资助是指政府通过直接或间接的方式,对民办高校提供福利性措施,给予民办高校必要的资助,可以从以下方面着手:税收优惠,减轻民办高校的税赋负担;落实民办教育发展的土地、建设、财税优惠政策,把民办高校办学用地纳入城镇建设土地利用总体规划,民办高校教育教学房屋建设涉及的城市建设配套费等行政性收费、服务性收费与公办学校同等待遇;按照学生招生数额(国家统招)给予民办高校一定的经费支持,或按照办学水平评估结果,对办学效果好的民办高校给予奖励性补助;在民办高校各种专项教学设备的采购方面,学校可以提出申请,经评审可以列入政府的教育预算,适当提供教学设备和教学指导;将民办高校教师与公办高校教师一视同仁,给予民办高校师资队伍建设必要的政策支持;提高民办高校教师工资、福利、医疗保险等待遇,建立民办高校教师在职培训机制,并给予补贴支持;完善民办高校教师技术职称评审制度,使民办高校教师技术职务评聘正常化、规范化;提供奖学金、助学贷款、帮助学生勤工俭学,对民办高校及其学生实行优惠的财政贴息贷款;以政府名义接受企业、个人和社会组织捐赠,设立民办教育发展基金,推动民办高校发展;教育行政部门要积极争取国家政策的支持,使民办高校在校规模适度增加。招生计划管理部门要建立随办学条件调整民办高校招生计划的机制,本专科招生计划增量部分应积极投向办学条件好、管理规范的民办高校,形成招生计划激励学校发展的机制;允许有条件的民办高校经批准开展自主招生工作,自主设置专业,鼓励民办高校积极开展教育教学改革,大胆创新人才培养模式,优化课程体系和内容,改革教学方法与方式等。

最后,建立政府对民办高校的督导制度,加强管理,规范民办高校办学行为。教育行政主管部门要加强民办高校宏观指导和管理,加强对民办高校的服务、指导、协调和监督,引导民办高校科学定位、合理规划发展目标;建立健全民办高校办学行为监控机制;理顺民办高校内部管理体制,加强对民办高校的财务管理和监督,完善民办高校财务会计报告和

审计制度;实行民办高校年度检查制度,定期发布民办高校的办学信息制度;定期组织或者委托社会中介机构,对民办高校的管理和办学水平、教育教学质量进行评估,并将评估结果向社会公布;加强对民办高校招生、宣传、收费、变更等行为的管理。健全民办高校的退出机制^[6]。

(二)民办高校层面

中国高等教育存在整体上的资金不足,政府不可能在财政上给民办教育更多的投入,民办高校只有最大限度地提升自身能力,拓宽融资渠道,才能满足民办高校自身发展的资金需求。

首先,民办高校应增强“造血”功能,不断加强自身的创收能力^[5]。学校通过自身所拥有的师资、固定资产和无形资产,也可以进行一系列的创收活动,最大限度地提高学校内部融资能力,以此获得经费收入,缓解经费压力;控制日常运行成本,提高现有资金利用率;合理利用政策,争取所得税减免和其他相关税费的减免;坚持以生为本,准确定位,培育品牌特色;根据学生实际和学校实际,从“优势学科和特色专业建设”“人才培养模式培育”“教学管理模式创新”等方面入手培育办学特色,提高教学质量,形成品牌效应,从而提高社会声誉,提升学校无形资产;努力提高学生宿舍、食堂、商店、书店和澡堂等辅助设施经营性收入,加强自身服务创收;积极利用校内人力、物力的优势,发展非学历教育(自考教育)或进入教育培训市场,主动地参与非学历教育、社会教育培训,从而得到更多收入;尽力提升学校科研服务、销售服务、学校设施租赁等社会服务收入。

其次,要积极争取政府资助。民办高校要积极争取各级政府给民办高校提供的资助,以减轻民办高校的资金压力;积极争取社会捐赠;民办高校应发挥民办学校灵活机制、提高育人质量、培育办学特色、提升社会影响力,积极开展募捐工作,利用国家的政策导向,通过校友会或成立基金会,建立专门机

构,组织专门人员,从事募捐工作;积极利用金融市场融资。民办高校应积极与金融机构建立相对稳定的合作关系,用非教学资产作抵押和学费收费权作质押向银行申请贷款,用于扩大和改善办学条件。

再次,积极利用资本市场融资,与国外联合办学,增加办学活力。民办高校可以利用其体制灵活、自主经营、高效决策等诸多优势,积极寻求到资本市场上融通资金,将 BOT 或融资租赁等引到民办高校来,为后勤建设提供资金支持;积极开拓海外融资渠道,把国外教育资金吸引到中国民办高校中来,寻求与国外企业的联合;或发行教育股票进行融资等^[7]。

《国家中长期教育改革和发展规划纲要(2010-2020年)》强调要大力支持民办教育,支持民办学校创新体制和育人模式,提高质量,办出特色,办好一批高水平民办学校^[8]。未来的10年将是中国民办高等教育发展的又一个黄金时期,相信随着民办高校多元化融资渠道体系的建构,将会解决影响民办高校发展的瓶颈问题,民办高校将会进入健康、迅速、高质量的良性发展阶段。

参考文献:

- [1] 戚建平. 民办高校融资环境分析[J]. 商业经济, 2009(5): 111-112.
- [2] 兰功成. 对民办高校融资的几点思考[J]. 价值工程, 2006(11): 133-134.
- [3] 杜安国. 高校融资困境分析及对策[J]. 会计之友, 2007(7): 67-68.
- [4] 刘勤果. 民办高校融资难及其应对措施[J]. 财会研究, 2005(6): 67-69.
- [5] 冉云芳. 民办高校筹资问题研究[A]. 2008.
- [6] 张亚珍, 夏江峰. 我国民办高校融资渠道及国际比较[J]. 浙江树人大学学报, 2003, 3(1): 7-10.
- [7] 赵丽娟. 我国民办高校融资模式研究[A]. 2005.
- [8] 国家中长期教育改革和发展规划纲要工作小组办公室. 国家中长期教育改革和发展规划纲要(2010-2020年)[EB/OL]. 北京: 中华人民共和国教育部, 2010. http://www.moe.edu.cn/.

Current situation and diversified construction for financing of private college

MENG Xian-jun, ZHAI Zhen-dong

(1. College of Education, Shaanxi Normal University, Xi'an 710062, P. R. China; 2. Xi'an Fanyi University, Xi'an 710105, P. R. China)

Abstract: The funding problem has become an important issue of the private universities to achieving sustainable development. This paper analyzed the common characteristics, the basic methods, the difficulties and major problems in the financing of private universities, proposed a diversified financing way including government, society and colleges.

Keywords: private college; financing; diversity