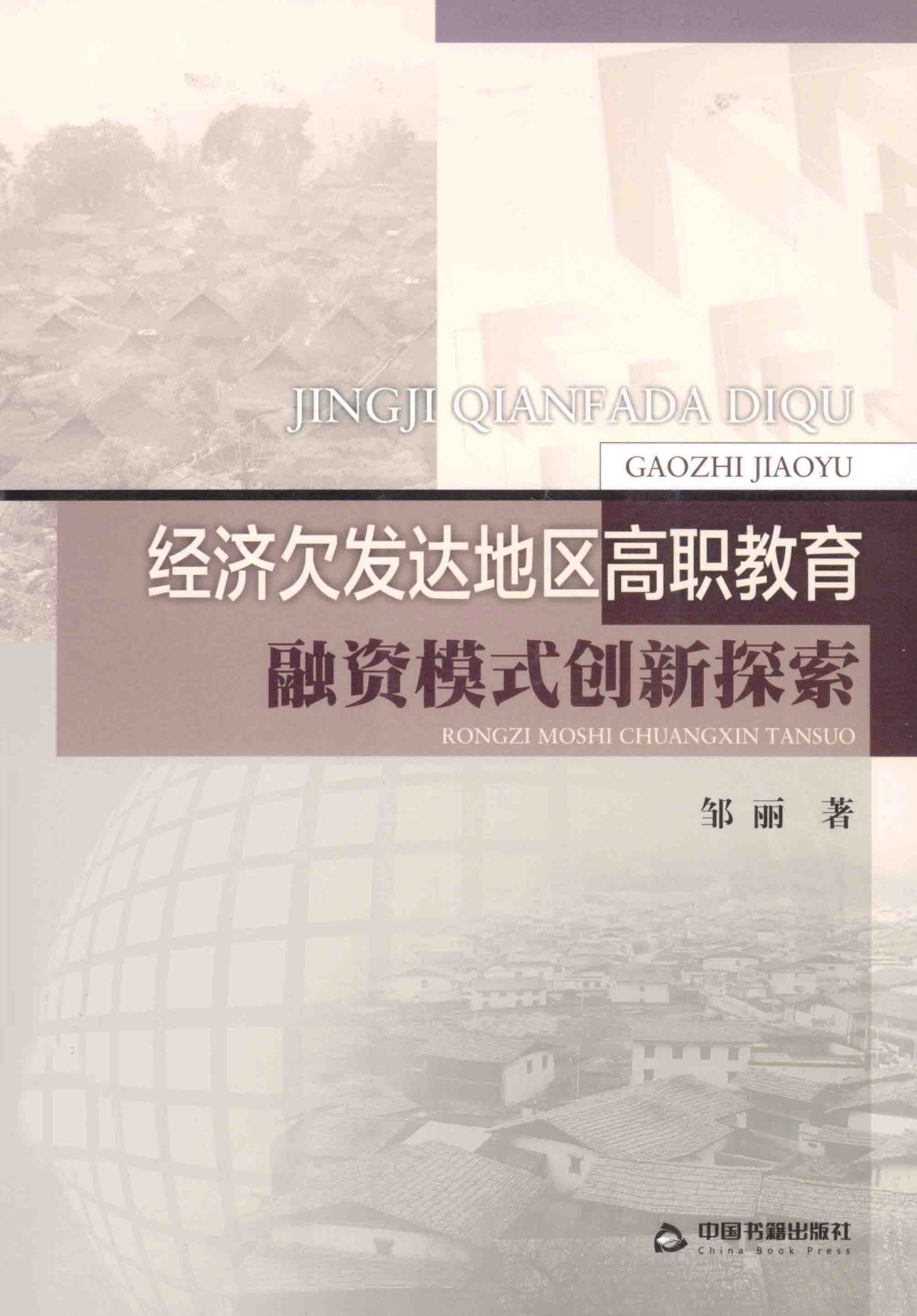




JINGJI QIANFADA DIQU

GAOZHI JIAOYU

经济欠发达地区高职教育 融资模式创新探索

RONGZI MOSHI CHUANGXIN TANSUO

邹丽 著



中国书籍出版社
China Book Press

经济欠发达地区高职教育 融资模式创新探索

邹 丽 著



中国书籍出版社
China Book Press

图书在版编目 (CIP) 数据

经济欠发达地区高职教育融资模式创新探索 / 邹丽著.

—北京: 中国书籍出版社, 2013. 12

ISBN 978 - 7 - 5068 - 4013 - 2

I. ①经… II. ①邹… III. ①不发达地区—高等职业教育—融资—研究—中国 IV. ①G718.5

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2013) 第 308303 号

经济欠发达地区高职教育融资模式创新探索

邹 丽 著

责任编辑 邹攀峰

责任印制 孙马飞 张智勇

封面设计 嘉玮伟业

出版发行 中国书籍出版社

地 址 北京市丰台区三路居路 97 号 (邮编: 100073)

电 话 (010) 52257143 (总编室) (010) 52257153 (发行部)

电子邮箱 chinabp@vip.sina.com

经 销 全国新华书店

印 刷 河北高碑店市鑫宏源印刷有限公司

开 本 787 毫米 × 1092 毫米 1/16

字 数 140 千字

印 张 12.25

版 次 2014 年 5 月第 1 版 2014 年 5 月第 1 次印刷

书 号 ISBN 978 - 7 - 5068 - 4013 - 2

定 价 28.00 元

版权所有 翻印必究

Acknowledgments

It is known to all that Asia is an area with the fastest economic growth in world economic development, and China boasts the fastest growing economy in Asia.

Chinese vocational training has also provided support for the fastest growing economy as it evolved to help that workforce is better prepared. Yunnan as one of the less developed areas is rich in resources and has a great potential for development, but shortage of trained workforce was a real problem.

The school decided that they should make greater efforts to develop vocational education so as to train qualified personnel for economic take-off in Yunnan. The author, Miss Zou as the CFO of Yunnan Vocational College of Mechanical and Electrical Technology was facing the complicated situation of debt burden, especially that time of China's efforts to rein in bank lending as it fights inflation that resulted from a surge in credit used to stimulate the real estate economy during the global financial crisis. The shortage of fund and difficulties in financing were seriously restricting the school development and survival.

Miss Zou in her book, not only analyzed the reasons of the financing difficulty for vocational education, but also introduced the scheme of which combination of international horizon and actual situation in China provided the solution for financing. One of the difficulties is that the asset of the school cannot be translated into capital; especially the valuable intangible asset of the school has not been recognized or cannot be interpreted to investors.

The core competitiveness of the school is that cultivates industry-oriented eligible talents and solves the employment problem. However, the traditional model of vocational education meets a new challenge. Innovating education needs to look for

ways in which the school can determine what students and society want or expect in terms of society responsibility by bringing into play financing capability or financial resources and international outlook.

Carrying out school-enterprise cooperation, converted the intangible asset of the school to tangible developmental opportunities that enable students to meet the job market demand. Miss Zou and her colleagues analyzed the internal factors and the exterior environment that influenced the financing of the school and finally configured an international financing policy. Fortunately, an Austrian bank has supported the school by its issuing loans since 2011. I believe the school will surely help many students to make their dream come true by its high quality vocational education. In the end, I'd like to express a deep admiration for Miss Zou's courage and innovation. Moreover, the financing model also brought an impact on vocational education from which other schools can learn something.



Chairman of ABCC

Mr. Wolfgang Huemer

March 19th 2013 at Vienna

序 言

当今，中国的经济发展令人瞩目，中国不仅在亚洲而且在全世界范围内成为了发展最快的国家。

中国的高等职业教育一直在为其高速发展的经济提供训练有素的人力资源。云南作为中国的一个边疆省份，尽管有着丰富的自然资源和巨大发展潜力，但仍然属于经济欠发达地区，缺乏训练有素的劳动力。

云南机电职业技术学院的全体同仁有一个共同的目标，就是为了促进云南的经济发展培育出大量合格的专业技术人才。本书的作者邹丽女士从事这个学院的融资及财务工作多年，正当学院发展的关键阶段，一场由于其他国家房地产行业不良贷款引发的经济危机浪潮给世界经济造成了巨大冲击，中国政府不得不采取一系列措施，以减少这次经济危机带来的损失。在这个关键时期，资金短缺的问题和财务上的困难不仅仅影响到学院的发展而且关乎生存问题。

邹丽女士在书中分析了面临的财务困难的主要原因，介绍了如何结合国际化的视野与中国实际解决财务问题。困难之一是云南机电职业技术学院的资产无法转化为资金，特别是无形资产没有被投资者认识。学院的核心竞争力是能为工业经济发展提供宝贵的人力资源，同时提高社会就业率。

云南机电职业技术学院进行了校企合作，把学校的无形资产转化成了发展机遇，为学生提供就业途径，为企业提供人才。但是，传统职业教育模式遇到了新挑战，革新教育需要通过是财务资源与国际视野同时发挥作用，找到学校能够确定学生和社会责任方面需要的方式。邹丽女士和她的同事们分析了影响学校财务的内部因素和外部环境，最终形成了一个国际金融政策。一家奥地利银行 2011 年为学院提供相关贷款，我相信这些贷款能通过云南机电职业技术学院高质量的职业教育帮助学生实现他们的从业梦想。最后，向

邹丽女士表达我深深的敬意，我特别赞赏她的勇气和创新精神。我认为云南机电职业技术学院的融资模式也会给整个职业教育带来影响，值得其他职业教育学校借鉴和学习。

中国－奥地利合作委员会主席

沃夫岗·休穆

2013 年 3 月 19 日于维也纳

目 录

序言	1
----------	---

第一篇 高等职业教育发展概述

第一章 高等职业教育概述	3
第二章 高等职业教育的定义及内涵	7
第三章 高等职业教育的特征	11

第二篇 高等职业教育发展现状

第一章 国外高等职业教育发展现状	15
第一节 英国高等职业教育发展现状	15
第二节 瑞士高等职业教育发展现状	21
第三节 法国高职职业教育发展	24
第四节 德国职业教育	29
第二章 我国高等职业教育发展现状	33
第一节 高等职业教育体系的形成和取得的成就	33
第二节 高等职业教育面临的困难和主要问题	39

第三篇 经济欠发达地区高职教育融资分析

第一章 高等教育融资概念	45
--------------------	----

第二章 高等职业教育融资理论支撑	49
第一节 公共经济理论	49
第二节 人力资本投资理论	51
第三节 价值工程理论	53
第三章 高等职业教育融资现状	56
第四章 欠发达地区高职教育融资必要性分析	64

第四篇 经济欠发达地区高职教育融资模式创新探索

第一章 建立科学的财政拨款机制	69
第二章 BOT 融资模式	74
第三章 资产证券化融资	85
第四章 世界银行贷款	106
第一节 世界银行演变	106
第二节 世界银行对高等职业教育政策发展趋势的影响	108
第三节 世界银行的高等教育贷款演变	113
第四节 世界银行与中国的高等教育	115
第五章 校企合作模式	119
第一节 校企合作的理论支持	119
第二节 校企合作的模式研究	126
第三节 应用型高校“校企合作”人才培养模式的构建	131
第四节 校企合作发展的政策保障	133

第六章 赁售后回租模式	140
第一节 融资租赁的含义	140
第二节 融资租赁售后回租的优点和缺点	141
第三节 融资售后回租现金融资模式方案设计	142
第七章 建立多元化外部融资体系	145

第五篇 经济欠发达地区高职教育未来展望

第一章 经济欠发达地区高职教育的优势和机遇	153
第一节 西部高职教育具有得天独厚的发展优势	153
第二节 经济欠发达地区发展高职教育的机遇	155
第二章 经济欠发达地区高职教育的现实意义	165
第三章 经济欠发达地区高职教育发展策略	170
后 记	178
参考文献	182

第一篇 高等职业教育 发展概述

第一章 高等职业教育概述

一、高等职业院校的起源

职业教育的历史由来已久，其教育的理论和实践都经过了长期的历史沉淀，并逐步地发展和完善。很多人认为，职业学校的前身就是古老的学徒制度。随着学徒制度的瓦解，在十九世纪后半叶，职业学校教育逐渐走上正轨。职业教育的早期发展主要经历了从萌芽到初步形成，再到发展演变和确立的四个历史阶段。

（一）职业教育的萌芽阶段

经济对于一个国家政治和社会形态一直有着非常巨大的影响。在十六至十七世纪，西欧封建国家一直受到重商主义的影响。所谓重商主义就是国家强力干预并介入国家经济生活，积累货币财富。教育作为实现富国强兵的一种手段，主要由国家来管理和支持，相应的人才培养和技术教育从国家需要的层面来进行。

法国专制王朝在路易十四以后就开始着力培养制造业工人，一批职业学校随之出现。先后建立了炮兵技术学校、皇家工程学校、海军士官学校、海军造船学校、梅齐埃尔工兵学校、采矿学校、路桥学校等，主要提供军事、建筑、土木、采矿等相关专业理论和技能的教育。十八世纪中叶，教育在启蒙思想的推动下走向世俗化，并且开始转变教育的社会职能。此时的职业教育学校开始意识到并且开始承担起教育为社会、国家培养有用人才的目标和责任。1794年，法国迎来了一次传统高等教育的重大变革。由政府各部门分别管理和设置的一系列专门学院在法国各地创建了，例如：农业学院、军事学院、行政学院、炮兵学院、矿业学院、商业学院和语言学院等。其中，以培养道桥技术人才和工兵炮兵军官的巴黎多科技术学院（Ecole polytechnique）最具代表性。

俄国在十八世纪兴办一批专门学校,推行大众化教育,对当时所需人才和学者进行专门培养。当时,俄国正处在教会对教育的垄断和控制中,彼得一世为了达到富国强兵的目的,积极进行教育改革。1701年1月10日,在莫斯科建立炮兵学校,炮兵学校学制4年,学校当年招生250名,在校学生次年达到300名,优秀的毕业生可以去部队工作,到炮兵工厂当一般工人的则是差等生。1701年1月14日,彼得一世又建立了莫斯科航海学校与数学学校。

(二) 职业教育的兴起阶段

在早期,教育更多的是以追求学术为目的和强调理智的培养。这一点,在早期的西方大学尤为突出。但这种单一功能的传统教育,引起了许多专家、学者的不满和批判。英国著名的诗人和政治家弥尔顿(John Milton, 1608~1674年)在1644年写了《论教育》一书,主张推行一种既兼具文科性质又有自然科学的学校,展开对封建经院教育的批判。他提出学生在这种学校里,首先要学习英语和拉丁语,继而学习航海、地理、数学、工程、解剖学、植物学、动物学。法国教育家和启蒙思想家卢梭(J. J. Rousseau, 1712~1778年)也猛烈抨击了传统教育。卢梭认为,人应当学习手工业技艺,培养从事生产劳动的能力。虽然,卢梭认为职业技术教育是普通教育的从属,其目的仅仅为培养“自然人”的一种教育手段,并非作为培养技术性专业人才的教育模式,但是他的观点已经让职业教育思想融入到传统单一的学术教育当中。随后,英国著名经济学家亚当·斯密(Adam Smith, 1723~1790年)、瑞士著名的教育家裴斯泰洛齐(Johann Heinrich Pestalozzi, 1746~1827年)又对劳动教育进行大力提倡,并阐述教育与经济的关系,认为发展和促进生产力是学校教育的中心。

上述具有指导价值的职业教育思想,不仅唤起了国家、民众对于传统教育的思考,更是在工商业、海外贸易迅速发展中转变成为了现实。随后,法国、意大利、英国都相继出现了具有实科性质的中等学校,这种学校更加注重现代科学,接近生活实际。在入学者来源上看,也逐渐改变以贵族子弟为主要生源的状态,转而以中层社会的平民子弟居多。在中等教育的改革中,美国表现得尤为突出,足以称之为中等教育改革的典范。富兰克林(Benjamin Franklin, 1706~1790年)1751年在费城创办了美国历史上第一所文

实学校，切合实业发展的需要，学校将现代实用学科与古典课程相结合、兼顾就业与升学双重培养目标，取得了良好的效果，各地纷纷效法建立。1820年以后，美国文实学校成为实施职业教育的重要力量，进入了快速发展时期。

随着学校教育的不断发展，单一的传统教育逐步走向多元化的教育。学校不仅注重学生学术、智慧、心灵的普通教育，也开始关注技能性的技术教育。实科学学校专门的技术教育，打破了以前工商业者只能通过行会内的艺徒制度进行技术学习的局面，开创了学校职业教育的先河。

（三）职业教育的发展阶段

随着工业革命的爆发，大机器时代的来临，职业技能被人们所重视，而具有职业技术的劳动力越来越成为社会经济发展的重大需求。以往的学徒制度是一种在生产过程中以口传身授为主要形式的技能传授方式。其在个体劳动方式和生产经营上都具有狭隘性、专业性和世袭性。这种学徒制的职业教育虽然在历史上维持了相当长的时间，但随着现代大机器工业生产的出现，逐渐被一种集中培训的新方式所取代，即建立全日制的技术学校，对从业者进行集中培训。

在英国，工业学校最早由贝勒斯（John Bellers，1654~1752年）倡导建立。他提出创办工业学校的主张，敏锐地意识到时代的需要。在他看来，“工业学校应使富人有利可图，使穷人能过上一种丰衣足食的生活，使青年能受到良好的教育”。面向工人的技工讲习所（Mechanics Institutes）十九世纪初在英国出现了。这是现代职业教育的开端。到二十世纪初，英国设立职业学校，初级技术学校（Junior Technical School）、中心学校（Central School）和商业学校（Trade School）开始建立。中等职业教育在1905年和1913年《技术学校条例》颁行后，开始被社会承认并得到初步发展。1872年迪德尔徒工训练学校在法国巴黎市创立，成为徒工训练学校制度化的开端。《徒工手工学校法》在1880年颁布。该法规定：徒工手工学校属国立初等学校；学校由教育和农商两位大臣双重监督管理，能够同时得到教育部和农业商业部预算的补助金。徒工手工学校取得与高级初等学校职业科同等地位。

（四）职业教育的确立阶段

托马斯·莫尔（T. More，1478~1535年）作为英国早期空想社会主义者，在他的《乌托邦》中谈到，建设理想社会的必要组成部分离不开职业教育。

罗伯特·欧文（R. Owen，1771~1858年）首先提出了教育与生产劳动相结合的理论。欧文所说的劳动是以科学技术指导为基础的大工业劳动，而不是卢梭所说的手工劳动。

马克思对农业学校、工艺学校和职业学校这些在变革过程中自然发展起来的要素都很重视，提出“未来教育对所有满一定年龄的儿童来说，就是生产劳动和智育、体育相结合，它不仅是提高社会生产的一种方法，而且是造就全面发展的人的唯一方法”^①。认为“技术教育要使儿童和少年了解生产各个过程的基本原理，同时使他们获得运用各种生产最简单的工具的技能”^②。

一百多年后，苏俄将教育问题列入重要议事日程，使得整个世界教育史的发展轨迹发生了改变，《统一劳动学校规程》和《统一劳动学校的基本原则》这两部教育条例在1918年10月16日颁布，它是苏俄教育历史上重要的立法，为创建社会主义新学校勾画了蓝图。更重要的是，它以立法的形式，将教育与生产劳动相结合的原则在全国进行推广。

①《马克思恩格斯选集》第3卷，人民出版社，1956年，第361页。

②《马克思恩格斯选集》第16卷，人民出版社，1956年，第218页。

第二章 高等职业教育的定义及内涵

如何正确理解高等职业教育的定义和内涵，是我们充分而全面地认识高等职业教育的一大前提。简单来说，高等职业教育由职业教育和高等教育组合而成。首先，我们来理解职业教育。职业教育产生于十八世纪末的欧洲。随着工业革命的爆发，一些欧洲国家开始以学校的形式开展“技术教育”，继而逐渐取代了古老的学徒制形式。应该说，职业技术学校的建立使得职业教育得到普遍的实现和广泛的推广。在中国，著名学者严复于1906年提出“实业教育”、“实业教育者，专门之教育也，专门教育，固继普通教育而后施”。1914年，伟大教育家蔡元培提出“实利主义教育”，他提出普通教育不仅要教授普通文化知识，而且要进行一定的职业训练。蔡元培强调“以民生技为普通教育之中坚”。之后，黄炎培等人提出了“实用主义教育”。联合国教科文组织1974年建议使用“技术与职业教育”（Technical and Vocational Education）这一概念，对其内涵理解为：（1）是普通教育的组成部分；（2）是在某一职业领域就业准备的手段；（3）是继续教育的一个方面。1997年《国际教育标准分类法》提出了“职业前和技术前教育”和“职业或技术教育”，并强调职业教育主要是为了引导学生掌握在某一特定的职业或行业或某类职业中从业所需要的实用技能、专门知识和认知而实现的。此时的职业教育在外延上突破了“是普通教育的组成部分”的框框，形成了初高中体系；在内涵上，强调“从业需要”，体现了创业教育和终身教育的思想。从职业教育动态的历史发展过程中，我们可以概括出，所谓职业教育就是以适应社会需要为目的的知识培养和技能训练。其内涵主要适应社会发展需要，促进经济增长，促进个人职业发展。

在“职业教育”前面加上“高等”并非简单的加减法。“高等”赋予了职业教育新的定位和新的内涵。