

高等教育 投融资风险预警管理 理论与实证研究

马 宁 陈立文 著

河北大学出版社

相结合的原则，对高等教育投融资领域存在的问题和风险进行了深入、系统的研究，构建了高等教育投融资风险预警管理理论，研究探讨了高等教育投融资风险的界定、特征和分类。

高等教育投融资风险预警 管理理论与实证研究

马 宁 陈立文 著

河北大学出版社

责任编辑:徐树林

王殊宁

封面设计:王占梅

版式设计:徐建芳

责任印制:蔡进建

图书在版编目(CIP)数据

高等教育投融资风险预警管理理论与实证研究 / 马宁

著. —保定:河北大学出版社, 2007. 10

ISBN 978-7-81097-193-5

I. 高... II. 马... III. ①高等教育—投资—风险管理—研究②高等教育—融资—风险管理—研究 IV. G64

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2007)第 119515 号

出版:河北大学出版社(保定市五四东路 180 号)

经销:全国新华书店

印制:河北天普润印刷厂

规格:1/16(787mm×960mm)

印张:23.75

字数:320 千字

册数:0001~1000 册

版次:2007 年 10 月第 1 版

印次:2007 年 10 月第 1 次

ISBN 978-7-81097-193-5/F.100

定价:39.00 元

序

高等教育投融资是筹措和使用高等教育经费的财务活动。高等教育事业的发展,需要有充足的经费保障。正如美国教育行政专家罗森庭格所言:“学校经费如同教育的脊梁。”但是,在高等教育大众化阶段,高等教育投融资渠道多元化,使高等教育投融资活动具有相当程度的经济属性,不仅追求投融资效益最大化,也存在较大的风险。

高等教育投融资风险具体表现为社会责任风险、高等教育财务风险和高等教育产品风险。高等教育的社会责任决定了其投融资活动具有社会责任风险,也就是给高等教育履行社会责任带来的缺失损失和浪费损失;高等教育投融资的举债贷款行为,是典型的经济行为,必须承担偿还本金和利息的经济责任,也造成了高等教育的财务风险;高等教育投融资活动的不同方式,造成高等教育机构之间显著的差异,这种差异反映在产品上,就是有些高等教育机构培养的学生知识缺失和能力不足,造成学生未来收益的不确定性的风险。

自1999年以来,我国高等教育实行超常规发展,仅用短短几年时间,就完成了高等教育由精英教育向大众化教育的转变,发展之快为世界高等教育发展史上所罕见。伴随高校在校生规模的急剧扩大,许多高校的投融资规模迅速增加,但是,由于国家财力有限,高校基建投资以学校自筹为主,而且数额较大,甚至有的高校贷款已高达10亿元以上,生均承担贷款高达4万元以上,负债规模远远超出学校的承受能力。

高等教育投融资风险预警管理理论与实证研究

力,达到了风险预警的警戒线,为高等教育的健康、可持续发展带来重大隐患。高校贷款有可能成为继“钢材、水泥、电解铝”之后的又一个高风险贷款项目。高校贷款一旦引发金融风险,不仅将会给银行带来比国有企业呆、坏账更大的冲击,还会引发高等教育的一系列风险,如学校会以降低教学标准的方式减少教学资源消耗,导致教学质量大幅度下降,出现质量滑坡风险;增加学费收费将使大多数学生家庭不堪重负,高校生源不足,出现高校招生不足的风险;教学质量降低将增加学生的就业风险。若真如此,将严重影响高等教育的良性发展,浪费国家有限的资源,制约经济发展,影响社会稳定。目前,高等教育管理与发展是政府的一项主要职能,降低风险,保持高等教育的健康、可持续发展是政府宏观管理的重要任务。因此,其投融资风险问题已经为政府的宏观管理带来极大的风险,引起了各级政府的高度重视。现实表明:如何能够科学地、准确地预测高等教育投融资活动中的风险,防范和控制高等教育投融资风险的发生或减少风险所带来的损失,提高政府的宏观管理水平,是我们目前急需解决的重大问题。因此,对高等教育投融资活动中的风险问题进行预警管理研究已经迫在眉睫。

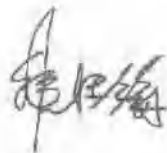
高等教育投融资风险预警管理,是对高等教育投融资风险的成因进行监测、诊断以及预控的一种制度手段和管理方法,是保证高等教育管理系统功能与秩序处于可靠、可控状态的一种“安全”能力,也是使高等教育投融资预警管理具有“警报”和“免疫”能力的一种管理行为模式。

高等教育投融资风险预警管理理论,结合我国高等教育投融资实际情况,运用定性分析和定量分析相结合的方法,对高等教育投融资风险的生成因素及其关系进行分析、判断、评价和报警,建立符合我国高等教育发展规律的投融资风险预警管理理论,为政府建立高等教育投融资风险预警监控体系提供理论基础和建议。这对于政府认识高等教育投融资风险,开展风险评价,构建高等教育投融资宏观调控体系,进行风险预警、规避和减少损失,具有很强的实际指导作用和重要的现实

意义。

本书作者长期从事高等教育管理和研究工作,对中国高等教育发展和变革中的一些矛盾和问题,作了长期的跟踪调查,获取大量第一手资料,提出了许多重要的观点和意见,先后承担许多重大课题研究并发表研究高等教育学术论文 30 余篇,有较深厚的理论知识和丰富的工作经验。专著《高等教育投融资风险预警管理理论与实证研究》是在总结多年研究成果的基础上,结合预警管理、风险管理、高等教育投融资理论、人力资本理论等,打破原有理论的独立性和局限性,形成全新的高等教育投融资风险预警管理理念。首次将预警管理理论与高等教育投融资管理实践有机结合,形成一种新的高等教育管理理论——高等教育投融资风险预警管理理论,它不仅填补了高等教育投融资理论研究的空白,而且为高等教育投融资主体提供了规避风险的依据、途径和方法,开拓了高等教育研究的新领域和新空间。

全书内容丰富、观点新颖。对于高等教育工作者和政府决策机构具有重要的参考价值。



南开大学教授,博士生导师
南开大学加拿大研究中心主任
中国加拿大研究会会长

2007 年 9 月



前 言

本书是在河北省哲学社会科学规划项目(200404017)和河北省科技厅软科学研究项目(04457203D-8)、(044472183D-1)研究成果的基础上形成的。

1999年高等学校扩招以来,我国高等教育实现了跨越式发展,无论是发展速度,还是招生规模,都达到了历史最高水平。这个时期从表面上看只是数量和规模的急剧扩张,但从更深的层次及其发展的历程看,中国的高等教育正在经历着一次向更深、更广的方向发展的过程,也可以说中国高等教育将迎来一场更为深刻的变革。与此相适应,深化高等教育投融资改革,增加高等教育投入,是高等教育发展急需解决的重大问题。但是,高等教育投融资活动受到政治、经济、观念以及社会进步等多种因素的制约,也受到高等教育发展水平、管理机制、政策制度等因素的影响,在改革和发展过程中必将面临许多问题和风险。尽管高等教育投融资风险与自然风险、经营风险、金融风险等在产生的成因和表现方式上不尽相同,但它们有一个共同的特点,那就是:与它产生的环境密切相关,当它积累到一定的“度”,给社会和经济带来的破坏力是非常明显的。凡事预则立,不预则废。以风险预警管理理论为基础,构建高等教育风险预警管理理论和预警评价体系,对高等教育投融资活动进行科学而系统的管理具有重要的理论意义和现实意义。

本书认真研究和系统分析了国外发达国家、发展中国家和不发达

高等教育投融资风险预警管理理论与实证研究

国家高等教育发展的不同状况,以大量详实的数据,分析,比较了这些国家的经济发展与高等教育发展之间的关系,确认了高等教育的扩张必须与经济发展水平相协调;充分论证了伴随高等教育的规模扩张,高等教育投融资的多元化模式是多数国家的必然选择。从而为我国高等教育投资体制改革,加快实现高等教育多元化提供了有益的经验。

本书运用预警管理理论、风险管理理论、高等教育投资理论、高等教育发展理论等多学科基本理论知识,遵循定性分析与定量分析相结合、理论研究与实证分析相结合、宏观分析与微观分析相结合的原则,对高等教育投融资领域存在的问题和风险进行了深入、系统的研究,创建了高等教育投融资风险预警管理理论,研究、探讨了高等教育投融资风险的界定、特征和分类以及高等教育投融资风险预警管理原理。

本书根据高等教育投融资风险预警管理理论,对高等教育投融资风险预警评价进行了比较全面的论述。明确了评价过程的五级结构体系;确定了高等教育投融资风险预警评价标准;构建了高等教育投融资风险预警评价的指标体系,确定了指标的预警等级,明确了预警等级的临界点及其确定方法等;基于高等教育投融资风险预警评价的目的,分别确定了整体的预警评价模型和各主体的预警评价模型。

本书以河北省高等教育发展为例,进行了实证分析。预测了未来20年河北省高等教育发展趋势和河北省未来20年高等教育投融资趋势。并根据高等教育风险预警管理理论和高等教育投融资风险预警评价模型,提出了河北省高等教育投融资风险的识别、分析和评价标准以及相应的预控政策。



目 录

第一章 绪论	(1)
§ 1.1 研究背景	(1)
1.1.1 我国高等教育发展概况	(4)
1.1.2 问题的提出	(10)
§ 1.2 研究意义	(12)
1.2.1 理论意义	(13)
1.2.2 现实意义	(13)
1.2.3 应用价值	(14)
§ 1.3 研究方法	(15)
1.3.1 历史与逻辑相统一的研究方法	(15)
1.3.2 理论与实践相结合的研究方法	(15)
1.3.3 定性研究与定量研究相结合的研究方法	(15)
1.3.4 规范分析与实证分析相结合的研究方法	(15)
1.3.5 文献资料与调研活动相结合的研究方法	(16)
1.3.6 宏观分析与微观分析相结合的研究方法	(16)
§ 1.4 研究思路	(16)
§ 1.5 研究内容	(18)
§ 1.6 创新点	(19)
1.6.1 高等教育投融资风险管理理论创新	(20)

高等教育投融资风险预警管理理论与实践研究

2

1.6.2	预警管理模式创新	(20)
1.6.3	指标体系创新	(20)
1.6.4	监测预警方法创新	(21)
1.6.5	预控对策体系创新	(21)
第二章	高等教育投融资理论与实践研究综述	(22)
§ 2.1	高等教育投融资理论研究综述	(22)
2.1.1	高等教育学与高等教育管理学研究	(22)
2.1.2	教育经济学与高等教育经济研究	(28)
2.1.3	高等教育发展理论研究	(31)
2.1.4	风险管理理论与高等教育风险管理理论研究	(34)
2.1.5	预警管理理论与高等教育预警管理理论研究	(37)
§ 2.2	高等教育投融资实践研究综述	(39)
2.2.1	高等教育投融资问题研究	(39)
2.2.2	高等教育投融资规模研究	(41)
2.2.3	高等教育投融资多元化研究	(42)
2.2.4	高等教育投融资风险研究	(43)
§ 2.3	国外高等教育发展及投融资状况与启示	(45)
2.3.1	国外高等教育的发展规模及规模扩张模式	(46)
2.3.2	国外高等教育规模与经济互动的关系	(50)
2.3.3	国外高等教育投融资的模式和特点	(66)
2.3.4	国外高等教育发展及投融资模式对我国的启示	(86)
§ 2.4	本章小结	(90)
第三章	高等教育投融资风险预警管理研究的理论基础	(92)
§ 3.1	高等教育大众化理论	(92)
3.1.1	高等教育大众化理论来源	(93)
3.1.2	高等教育大众化理论的形成	(93)
3.1.3	高等教育大众化理论的意义	(95)
§ 3.2	高等教育投资理论	(96)

3.2.1 人力资本理论	(96)
3.2.2 高等教育投融资理论	(99)
§ 3.3 风险管理理论	(103)
3.3.1 风险概述	(103)
3.3.2 风险管理理论	(108)
§ 3.4 预警管理理论	(112)
3.4.1 预警概述	(112)
3.4.2 预警管理理论	(112)
§ 3.5 本章小结	(119)
第四章 高等教育投融资风险的生成机制研究	(121)
§ 4.1 政府对高等教育投资风险的生成机制研究	(122)
4.1.1 政府对高等教育投资概述	(122)
4.1.2 政府对高等教育投资的机制与影响因素	(126)
4.1.3 政府对高等教育投资风险的成因分析	(129)
§ 4.2 企业对高等教育投资风险的生成机制研究	(134)
4.2.1 企业对高等教育投资概述	(134)
4.2.2 企业对高等教育投资的机制与影响因素	(139)
4.2.3 企业对高等教育投资风险的成因分析	(143)
§ 4.3 个人对高等教育投资风险的生成机制研究	(146)
4.3.1 个人对高等教育投资概述	(146)
4.3.2 个人对高等教育投资的机制与影响因素	(148)
4.3.3 个人对高等教育投资风险的成因分析	(153)
§ 4.4 高等学校融资风险的生成机制研究	(157)
4.4.1 高等学校融资概述	(157)
4.4.2 高等学校融资需求分析	(158)
4.4.3 高等学校融资机制与影响因素	(159)
4.4.4 高等学校融资风险成因分析	(161)
§ 4.5 本章小结	(167)

高等教育投融资风险预警管理理论与实证研究

4

第五章 高等教育投融资风险预警管理理论研究	(169)
§ 5.1 高等教育投融资风险概述	(169)
5.1.1 高等教育投融资风险的界定	(169)
5.1.2 高等教育投融资风险的特征	(171)
5.1.3 高等教育投融资风险的分类	(172)
§ 5.2 高等教育投融资风险预警管理理论研究	(175)
5.2.1 高等教育投融资风险预警管理的目标和任务	(175)
5.2.2 高等教育投融资风险预警管理的独特功能	(175)
5.2.3 高等教育投融资风险预警管理的工作内容	(176)
5.2.4 高等教育投融资风险预警管理的组成部分	(178)
5.2.5 高等教育投融资风险预警管理的活动模式	(179)
5.2.6 高等教育投融资风险预警管理的组织方式	(180)
5.2.7 高等教育投融资风险预警管理的工作流程	(187)
5.2.8 高等教育投融资风险预警管理的对策体系	(190)
§ 5.3 本章小结	(194)
第六章 高等教育投融资风险预警管理评价方法研究	(196)
§ 6.1 高等教育投融资风险预警管理评价原理	(196)
6.1.1 高等教育投融资风险预警评价的理念	(197)
6.1.2 高等教育投融资风险预警评价的类型	(199)
6.1.3 高等教育投融资风险预警评价的过程	(200)
§ 6.2 高等教育投融资风险预警管理评价标准	(201)
6.2.1 高等教育投融资风险预警评价标准的含义	(201)
6.2.2 高等教育投融资风险预警评价标准的制定原则	(202)
6.2.3 高等教育投融资风险预警评价标准的制定程序	(203)
§ 6.3 高等教育投融资风险预警管理评价指标体系研究	(204)
6.3.1 高等教育投融资风险预警管理评价指标体系概述	(204)
6.3.2 高等教育投融资风险预警管理评价指标体系设计	

原则与方法	(206)
6.3.3 高等教育投融资风险预警管理评价指标体系结构	(209)
6.3.4 高等教育投融资风险预警管理评价指标变动 与弹性分析	(225)
§ 6.4 高等教育投融资风险预警管理综合评价方法及模型研究	(231)
6.4.1 高等教育投融资风险预警管理综合评价方法概述	(231)
6.4.2 高等教育投融资风险预警管理综合评价模型研究	(241)
§ 6.5 本章小结	(255)
第七章 河北省高等教育投融资风险预警管理实证研究	(256)
§ 7.1 河北省高等教育基本概况	(256)
7.1.1 河北省高等教育发展概况	(256)
7.1.2 河北省高等教育投融资现状	(261)
7.1.3 河北省高等教育投融资风险分析	(265)
§ 7.2 河北省高等教育投融资规模预测与趋势分析	(276)
7.2.1 河北省高等教育人口发展趋势分析	(277)
7.2.2 河北省高等教育在学人数预测研究	(279)
7.2.3 河北省高等教育投融资规模预测与趋势分析	(283)
7.2.4 确定高等教育投融资规模的客观评价	(291)
§ 7.3 河北省高等教育投融资风险预警评价实证研究	(291)
7.3.1 河北省高等教育投融资风险的预警指标评价	(292)
7.3.2 河北省高等教育投融资风险的预警综合评价	(311)
7.3.3 河北省高等教育投融资风险的预警指标弹性分析	(319)
§ 7.4 河北省高等教育投融资风险预控对策	(321)

7.4.1 规避高等学校贷款风险的预控对策	(322)
7.4.2 规避高等教育投融资风险的日常预控对策	(328)
§ 7.5 本章小结	(345)
第八章 结论与展望	(347)
§ 8.1 结论	(347)
§ 8.2 展望	(350)
参考文献	(352)
后 记	(364)





第一章 绪 论

§ 1.1 研究背景

随着人类跨入 21 世纪,经济全球化、教育国际化的趋势不断加快,科学技术发展不断加速,生产社会化程度不断提高,创新浪潮在全球涌动,以知识创新为特征的新经济正在蓬勃兴起。新技术、新材料、新工艺、新观念的不断涌现,为人类开发和利用自然资源提供了巨大的能力,也为人类自身的发展开辟了更加广阔的前景。与此同时,人力资源已成为重要的战略资源,数量与质量已成为社会发展和经济增长的关键因素,而肩负人才培养重任的教育也成为社会发展和经济增长的动力之源。

迄今为止的人类文明,经历了以土地和劳动力为基础的农业经济形态,以机器和资本为基础的工业经济形态。目前,人类文明正在迈向以知识和信息为基础的知识经济形态。不同经济形态的生产力对资源的需求和依赖程度是不同的。在农业经济形态中,生产力需求表现为对以土地为中心的自然资源和劳动力体力的依赖,社会经济发展的资源消耗主要表现为劳动者体力的消耗和以土地为代表的自然资源浅层

高等教育投融资风险预警管理理论与实证研究

2

次的消耗。在工业经济形态中,人类利用大规模机器系统,单位时间内消耗的自然资源越多,生产力水平就越高。这种工业文明造成了对稀缺资源的过度消耗,稀缺资源的有限性以及稀缺资源消耗、转化中的有害性逐渐成为工业经济形态社会发展的桎梏。

随着社会的发展和科技水平的提高,社会经济发展的资源依赖逐渐发生转变:从以自然资源消耗为主转向以劳动者的智力消耗为主。正如美国著名发展经济学家舒尔茨指出的:“人类的未来并不完全取决于空间、能源和耕地,而是取决于人类智慧的开发。”在知识经济形态社会中,高新技术产业迅速增长,以知识为基础的产业逐步上升为社会的主导产业。技术密集、智力密集产业的就业比重显著上升,就业机会倾向于智力密集的群体,经济的分配也主要以对知识的占有量为基础。

当今世界,区域性、全球性的贸易及经济合作组织不断涌现,扩大和发展,人类的社会经济联系日益密切,由此推动经济全球化浪潮不断高涨。国际竞争,是综合国力的竞争,是科学技术的竞争,但说到底还是人才的竞争,是人才数量和质量的竞争。人才已成为经济和社会发展的第一资源,成为一种比资金更重要的资本。人才资源的开发已成为世界各国经济和社会发展的战略制高点。能否拥有和保持一支规模宏大的高素质的人才队伍,已经成为事关一个国家在国际竞争中兴衰成败的重大战略问题。

人才从哪里来,关键靠教育。教育是发展科学技术和培养人才的基础,在现代化建设中具有先导性、全局性的作用。围绕着如何培养具有 21 世纪国际竞争力的创新人才,世界各国纷纷提出高等教育发展的战略思路。欧盟提出了《建设一个知识的欧洲》的纲领。日本提出了“培养 21 世纪的日本人”的口号。美国《面向 21 世纪的美国高等教育改革方案》中提出:“要力求使所有年满 18 岁的美国青年均有机会接受 2 年左右的高等教育,将新建一批高校。5—10 年内美国高校数将达到 5000 多所。为实现这个目标,美国拟给予高等教育有史以来最高的投入,预计高达 1769 亿美元。”据联合国教科文组织对高等教育规模的预



测,到2025年世界范围的高等学校学生数将超过1亿,发展中国家将增加50%。高等教育质量成为联合国教科文组织有关高等教育发展的核心概念之一。

面对经济全球化、科技信息化的迅猛发展,面对国际间各种思想文化的相互激荡,面对我国经济社会的快速转型和结构调整,时代向我们提供了大力发展教育事业、推进教育现代化最好的历史机遇。中国必须加快高等教育发展,加快高等教育的大众化进程。

伴随高等教育规模的急剧扩大,影响高等教育持续发展的许多矛盾和问题逐渐显现出来,如果不能及时制定相应的措施和对策,将会形成潜在的风险与危机。当人们谈到风险,常把它与自然现象和经济活动相联系,如自然风险、经营风险、金融风险、投资风险、理财风险和财政风险等,而往往忽视自然现象和经济活动以外的各种风险。风险本质是由于现实生活中的不确定性而可能产生的损失。它带有“或许事项”的属性,对一种特定的经济、社会活动来说可能发生,也可能不发生,即出现损失的概率具有偶然性和不确定性。但在人们的日常生活中,特别是现代经济生活中,风险是一个普遍存在的现象,可以说是无处不在,无时不在,是不以人们的主观意志为转移的客观存在,它具有客观性和必然性。大量的事实证明,风险和收益是一对“孪生兄妹”,两者总是并存和对称的,有收益必然存在风险,有风险必然有收益,高收益伴随高风险,高风险蕴藏着高收益的机会。高等教育作为人类有目的的投资活动,有利可图成为社会和受教育者个人的必然选择。但高等教育并不是只会给社会和受教育者个人带来高额收益,也会给社会和个人带来潜在风险,有时,甚至是较高的风险,特别是在高等教育大众化的进程中表现得十分明显。

随着高等教育体制改革的深入,市场机制逐渐引入经济领域中,市场逐渐成为社会资源配置的核心。在高等教育领域,政府对高等学校的直接行政管理开始松动,高等学校正在由政府包办,转向办学体制和运行机制的多元化。而高等教育投融资作为高等教育发展的主要领域