

普通高校 贷款建设问题研究

PUTONG GAOXIAO DAIKUAN JIANSHE WENTI YANJIU

◎ 孟卫东 / 著

7.5
4



经济科学出版社
Economic Science Press

普通高校贷款建设问题研究

孟卫东 著

经济科学出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

普通高校贷款建设问题研究 / 孟卫东著. —北京: 经济科学出版社, 2008. 10

ISBN 978 - 7 - 5058 - 7557 - 9

I. 普… II. 孟… III. 高等学校 - 贷款 - 研究 - 中国
IV. G647.5

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2008) 第 146241 号

责任编辑: 纪晓津

责任校对: 张长松

版式设计: 代小卫

技术编辑: 董永亭

普通高校贷款建设问题研究

孟卫东 著

经济科学出版社出版、发行 新华书店经销

社址: 北京市海淀区阜成路甲 28 号 邮编: 100142

总编室电话: 88191217 发行部电话: 88191540

网址: [www. esp. com. cn](http://www.esp.com.cn)

电子邮件: [esp@ esp. com. cn](mailto:esp@esp.com.cn)

北京欣舒印务有限公司印刷

华丰装订厂装订

787 × 1092 1/16 开 8.5 印张 160000 字

2008 年 12 月第 1 版 2008 年 12 月第 1 次印刷

ISBN 978 - 7 - 5058 - 7557 - 9/F · 6808 定价: 17.00 元

(图书出现印装问题, 本社负责调换)

(版权所有 翻印必究)

序

新中国成立近 60 年来，特别是改革开放以来，党和政府高度重视教育事业的发展，确立了教育事业优先发展的战略地位。21 世纪是知识经济的世纪，知识经济靠的是人才，人才靠的是教育，特别是高等教育的竞争力水平。通过高等教育提高国民整体素质是一个民族实现伟大复兴、社会实现文明进步、综合国力不断增强的共同需求。

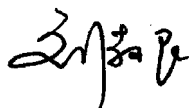
长期以来，我国高等教育规模较小，到 1998 年高等教育毛入学率仅为 9.8%，基本上处于精英教育阶段。为了进一步推进科教兴国战略，1999 年中央启动高等教育扩招政策，我国高等教育开始由精英教育阶段向大众化教育阶段的迈进。1999 年初，国务院批转的教育部《面向 21 世纪教育振兴行动计划》，提出了到 2010 年毛入学率达到 15%。后来在制定《全国教育事业第十个五年计划》和《教育事业“十五”规划和 2015 年发展规划》时，这个目标又被提前了 5 年，即 2005 年高等教育毛入学率达到 15%。按照美国学者马丁·特罗的理论，高等教育的发展一般分为三个阶段：毛入学率 15% 以下为精英教育阶段；15% ~ 50% 为高等教育大众化阶段；50% 以上为高等教育普及化阶段。按照此理论，我国高等教育在 2005 年即可进入大众化阶段。而实际上，我国高等教育的发展要远远快于这个速度，在 2002 年我国各级各类高等教育在校人数已达到 1600 万，高等教育毛入学率已达到 15%，到 2005 年我国毛入学率则达到了 21%。这些数据说明，我国高等教育从扩招前的精英教育向大众化教育过渡仅仅用了 4 年时间，扩招速度之快在国内外高等教育发展史上是不多见的。

通过高校扩招政策，我国高等教育事业获得了前所未有的快速发展，适应了人民群众对接受高等教育的迫切需求。但随着高等教育规模的不断扩大，就必然需要相关配套措施的跟进。然而，在教育经费投入有限的情况

下，向银行贷款成为高等学校解决办学经费不足的重要渠道。但由于过度依赖贷款建设，直接引发了现在备受关注的高校贷款筹资建设问题。

2008 年年初，国内某大学自曝陷入财务危机。一时间关于高校贷款问题的讨论与争议，成为社会各界关注的焦点。据全国政协在 2008 年 7 月的一项调查显示，目前高校贷款总额已达 2500 亿元而且有扩大趋势。贷款危机已成为大多数高校普遍面临的现实问题。如果不能妥善解决，势必会愈演愈烈，最终演化成一场教育危机。

本书作者长期担任高校领导工作，亲历了近年来我国高等教育发展和变革的各个环节，掌握了大量的第一手资料，有丰富的理论知识和实践经验。本书的命题是一个应用性研究领域，能否提出切实有效的对策措施是课题研究水平和价值的重要度量标准。本书不仅从理论上对高校筹资问题进行了分析，更是联系解决问题的关键环节进行了实证研究。比如提出了高校贷款建设风险的评价体系、举债规模和偿还能力的评估方法等。这对于正确认识高校贷款、贷款危机的化解以及相关领域问题的解决具有重要的参考价值。我很荣幸成为该书公开出版前的第一个读者，衷心希望借此著作的出版，能够引起理论界和教育界进一步关注高校贷款问题，也希望孟卫东同志继续深入该领域的研究，为高校贷款建设问题的最终解决以及我国高等教育的健康发展做出更大的贡献。



河北省教育厅厅长、党组书记

2008 年 12 月于石家庄

前 言

本书是作者在承担河北省哲学社会科学规划项目（200501025），以及在华中科技大学攻读博士学位期间研究成果的基础上形成的。

近年来，随着我国改革开放以及实现中华民族伟大复兴的历史进程的不断推进，我国高等教育根据国家发展的战略需求，扩大规模、调整结构、加快改革、提高质量，进入了中国高等教育历史上发展最快的阶段。但与此同时，高等教育的跨越式发展对其自身的办学资源、条件、质量都提出了新的挑战，多数高校都纷纷采取措施加大基础设施建设，以改善办学条件、解决办学资源等问题不足。在这种特殊形势下，贷款建设已成为绝大多数高校的普遍做法，这既是教育史上的一个新事物，更是一个现实的问题，都需要我们科学地、全面地、理性地分析与把握。

本书首先回顾了近几年高等教育发展的历程，分析了当前高等教育规模发展过程中的现状和存在的问题，继而指明了本书的理论价值和现实意义。在此基础上，进行了高等教育筹资的理论 with 政策分析，从必要性和可行性两个方面对高校用贷款解决发展中经费不足问题进行了分析，提出了筹资的方式选择。

本书研究了高校贷款办学存在的风险，提出了高校贷款博弈类型与模型设计，国有银行与国有高校贷款博弈分析，包括没有政府参与下的博弈分析和有政府参与下的博弈分析，分析了高校贷款建设风险转嫁，政府应加强对高校贷款管理的方法，提出了高校贷款风险的评估方法，以及高校贷款办学风险的根本解决办法。

本书对高校各方面的经济能力进行了研究，提出了高校贷款规模、贷款偿还能力预测方法和计算模型，结合学校管理和运营实践，提出了贷款期限的预测方法。

本书对贷款建设中的风险防范进行了分析研究，提出了高校负债管理的措施。本书认为，银行贷款是当前高校的重要筹资方式，是解决高校发展建设过程中经费不足的有效途径，只要结合学校的具体情况，科学地把握贷款规模、贷款期限、提高负债运营意识、强化管理效能，就能够尽量的规避风险，保证办学过程的正常有序进行。

通过本书系统的研究，认为政府有必要对高校的贷款进行监控，使风险控制最低程度，同时也就高校贷款资产证券化来化解风险进行了有益的探索，旨在寻求高校贷款的最终解决办法和建立起正常的贷款机制。

目 录

1 绪论	1
1.1 研究背景及问题的提出	1
1.2 国内外研究现状	3
1.3 研究方法及本书结构	7
2 高等教育系统分析	9
2.1 高等教育系统构成分析	9
2.2 高等教育系统的发展演化	11
2.3 高等教育服务的经济性质	15
2.4 本章小结	22
3 高校教育筹资的理论与政策分析	23
3.1 教育资本化筹资方式	23
3.2 我国教育投资资本化筹资面临的难题及政策思考	25
3.3 我国教育筹资资本化的方式选择	33
3.4 高校贷款建设存在的问题	42
3.5 本章小结	47
4 高校贷款建设风险生成与转嫁的博弈分析	48
4.1 高校贷款办学存在的风险分析	48
4.2 高校贷款博弈类型与模型设计	50
4.3 高校贷款博弈分析	55
4.4 高校贷款建设风险转嫁的其他途径	61
4.5 财政——国有高校贷款风险的最终承担者	65
4.6 高校贷款办学风险的根本解决办法	66
4.7 本章小结	74

5 高校贷款风险的评估	75
5.1 层次分析法简述	75
5.2 运用层次分析法建立高校贷款风险评价体系	76
5.3 构造高校贷款办学综合风险的算法	82
5.4 本章小结	83
6 高校偿债能力分析及举债规模测试方法	84
6.1 高校偿债能力指标分析	84
6.2 高校举债建设规模的测算方法	90
6.3 高校贷款偿还期限的测算方法	96
6.4 本章小结	99
7 优化高校负债的管理方法	100
7.1 政府对高校贷款的管理与监控	100
7.2 高校贷款建设的风险防范措施	103
7.3 建立高校贷款建设项目的经济责任制	106
7.4 财政贴息下的高校贷款管理	108
7.5 高校负债融资的其他方式	109
7.6 本章小结	113
结论	114
参考文献	116
后记	126

1 绪 论

1. 1

研究背景及问题的提出

1.1.1 高校贷款建设是扩大办学规模和提高办学质量的要求

百年大计，教育为本，教育是一个民族最根本的事业。20 世纪 90 年代，西方发达国家高等教育的毛入学率基本上都已超过了 50%，其中美国为 81%（1995 年），英国为 52%（1996 年），法国为 51%（1996 年），澳大利亚为 80%（1997 年），而我国 2000 年高等教育的毛入学率仅仅为 11%。按照美国学者马丁·特罗提出的划分标准：高等教育毛入学率 15% 以下为精英教育阶段，15% ~ 50% 为高等教育大众化阶段，50% 以上为高等教育普及阶段。当高等教育毛入学率达到 30% 时，才真正进入高等教育大众化阶段。显然，我国与高等教育大众化阶段还有很大差距。

中共中央、国务院在《关于深化教育改革，全面推进素质教育的决定》和《面向 21 世纪教育振兴计划》中指出：“扩大高等教育规模，通过多种形式积极发展高等教育，到 2010 年，我国同龄人口的入学率要从现在的 9% 提高到 15% 左右。”党中央、国务院的这一重要决策，为我国新时期教育事业的全面发展指明了方向，提出了大力发展高等教育，将大学入学率从 2000 年的 11% 提高到 2010 年的 15% 的发展目标。面对这一目标，各高校都在努力把握发展的机遇，力争在 21 世纪初把学校发展成为高质量上规模的学校。这就要求学校要以质量求发展，以发展求生存，逐渐扩大办学规模，提高办学层次和办学效益，不断改善办学条件，大力投资硬件和软件建设，扩大校

舍面积,完善校内基础设施,引进高层次人才,加强师资科研队伍力量等,以提高办学质量,增强办学实力。但是,“穷国办大教育”的现实国情,使得高等学校日益扩大的办学规模与教育经费严重短缺之间的矛盾更加突出。随着我国教育体制改革的不断深入,高校为了解决这一矛盾,除争取国家和上级主管部门增加教育经费拨款外,多渠道、多形式的融资办学自然成为高校谋求自身发展的一个重要途径。

1.1.2 财政投入与高等教育事业的发展不适应

多年以来,我国对高校都是实行“基数+增长+专款”的拨款模式。随着高等教育事业的快速发展,财政拨款已满足不了高校发展对资金的需求量。以广东省为例,1999年招生人数比1998年增加30%,而财政对高校的投入(正常经费),1999年比1998年增长不到10%;2000~2002年,每年招生人数都大幅度增加,甚至成倍增加,而财政对高校的投入(正常经费)还是每年递增10%左右,专项经费甚至有逐年减少的趋势。显然,财政投入与高等教育事业的发展很不适应。而江苏、浙江、上海等省市高等教育发展的成功经验告诉我们,银行贷款是解决高校发展中资金短缺问题的办法之一。可以说,这些地方的高校发展到今天的格局,主要是靠省市政府、教育主管部门的关心和大力支持,同时与他们合理利用银行贷款是分不开的。从这些高校发展的经验及实践说明,在当前办学资金紧缺的现实下,向银行贷款加速高等教育的发展是非常必要的。

1.1.3 加入WTO后需增强高等教育竞争力

WTO《服务贸易协定》规定,除政府全额资助的教育活动外,凡带有商业性的教育服务,所有协定签署国都有权参加各种各级教育活动的商业竞争。我国加入WTO后,高等教育面临国际化的挑战,一方面,国外高校在国内采取各种形式的办学,直接瓜分国内教育市场;另一方面,国外知名高校在国内招收留学生,我国的富裕阶层也愿意送子女出国留学,造成巨额资金外流,这无论对国家还是对国内高校来说都是不利的。各高校必须有紧迫感,要以最快的速度、最佳的经济效益扩大办学规模,提高办学水平,缩小与发达国家高等教育的差距。要增强我国高等教育的国际竞争力,需要巨额资金的投入,如果仍然循规蹈矩只依靠财政拨款,必然会坐失良机,使高等教育的发展更加滞后于我国经济社会发展的需要。所以,借助社会力量筹集资

金，多渠道、多形式的多元化投资，尤其是银行资金的投入是必不可少的。

1.1.4 增强高校科研实力，推进科技成果转化

高等院校科研人才集中，研究手段齐备，科技成果丰厚，发挥这些优势，需要大量的资金支持。科技成果转化是一个“发现——发明——开发——设计——试制——产品化——商品化”的动态分阶段转移过程。但目前，高等院校资金不足，缺乏中试基地，为了将科技转化为生产力，创造良好的经济效益和社会效益，一些研究型大学纷纷建立自己的“大学科技园”，这也需要大量资金投入。

1.1.5 问题的提出

综上所述，教育对社会和经济发展的重要作用，随着社会体制的不断深入发展而逐步凸现出来。但我国是处于社会主义初级阶段的发展中国家，经济基础薄弱，穷国办大教育，高等教育经费不足，将是相当长一段时期内我国的基本国情。面对这样的国情，如何合理高效地筹集资金，已成为我国高校适应国内市场经济改革和国际市场竞争所迫切需要解决的时代课题。贷款可以极大地缓解资金问题，从而解决高等教育大规模发展与高校教育资金短缺的矛盾。因此“普通高校贷款建设问题研究”便应运而生了。

1.2

国内外研究现状

哈佛大学名誉校长陆登庭（Neil L. Rudenstine）教授指出，现代高等教育和研究的开支是极其巨大的，至少从20世纪70年代开始，优秀大学的实际支出是以直线方式增长的。资金问题是影响高等教育事业发展的关键因素。世界银行在一份报告中指出，目前高等教育的主要情形是经费处于世界性危机之中。虽然各个国家的体制不同，但全球高等教育成本的上升和高等教育大众化浪潮，使得经费成为高校发展的共同难题，并成为国内外有关专家和学者关注、研究的焦点。

1.2.1 国外研究现状

（1）关于教育投入与经济增长关系的研究现状。人力资本理论的创始人

舒尔茨 (Schultz T. W) 在研究 1929 ~ 1957 年期间美国经济增长根源时, 测算了人力资本投资中最主要的教育投资的增长对于经济增长的贡献的份额高达 33%; 另一位著名经济学家爱德华·丹尼森 (Edward Denison) 在他 1962 年出版的《美国经济增长因素及我们面临的选择》一书中, 也对 1929 ~ 1957 年期间美国经济增长因素做了分析, 他的测算结果表明, 教育投入的增长在国民收入增长中所做贡献的份额为 23%。自舒尔茨和丹尼森开创此项研究以来, 许多教育经济学家采用实证研究方法, 估算了许多国家教育对经济增长的贡献。比如考利 (Corren, 1970) 对阿根廷等国的研究, 塞罗斯基 (Salowsky, 1969) 对智利等国的研究, 萨卡罗·普洛斯 (Psacharo Rous, 1984) 对加纳等国的研究也证明, 在大多数国家教育都是经济增长的重要推动力量。

(2) 关于高校筹资的研究现状。由于国外发达国家高等教育现代化进程较早, 尤其是第二次世界大战后高等教育改革迅速发展, 高校筹资活动也比较成熟, 因此关于高校筹资问题的研究比较多, Broce, T. E. 在 1986 年他的书中介绍了利用基金会进行筹资, 到 20 世纪 30 年代, 基金会成为大学科研的一个整体的资助基地。可以说, 成立基金会并捐助大学是美国人对世界大学发展的重大贡献。Dunlop, D. R. 认为现代大学的科研成果与公司企业的生产能力密切相关, 公司企业为赢得在激烈的市场竞争中生存下去的机会和地位, 必然寻求大学科研的支持。同样, 大学为解决自身在科研中存在的资金不足等问题, 也主动寻求公司企业的合作和资金支持。现代科学研究的巨额资金需求迫切需要公司企业为大学提供慷慨的捐赠。Duronio, M. A. & Lossin, B. A. 认为美国联邦政府有三种对高等教育的经费支持方式: 一是通过划拨土地、出售或出租土地, 为高等院校提供部分资金; 二是联邦政府提供经费, 以重点发展高等教育中的某些方面; 三是给个人提供补助和贷款, 个人可以用这笔钱在任何地方“购买”他们所需要的教育, 包括私立院校的教育。

上述资料展示了高校筹资发展的理论依据, 介绍了国外高校资金来源的主要渠道。国外高校获得资金的方式方法总结如下: ①收取学费; ②输出教育 (即吸收海外留学生); ③政府拨款; ④技术转化和专利产品出让; ⑤发行债券; ⑥建立高校公司; ⑦募捐。以美国为例, 其高等学校经费主要来源来自四个方面: 一是政府拨款; 二是学生学费; 三是高校为企业、政府部门、基金会承担项目或提供服务的收入; 四是企业、基金会和校友的捐赠。著名教育经济学家舒尔茨指出: “学校可以视为专门生产学历的厂家, 教育

机构（包括各种学校在内）可以视为一种工业部门”。美国加利福尼亚大学理事会理事李信麟（David. S. Lee）博士说，学校就要进行技术转让，学校的技术如果不及时地转化就浪费。要实现大学科技成果的顺利转化，必须转变观念。1987年詹姆斯曾在《公私立教育的责任分配——国际比较》一文中指出：“大多数市场选择的做法，是采用公共资助支持市场选择的经费机制”。

1.2.2 国内研究现状

（1）关于高校筹资的研究现状。20世纪90年代以来，我国社会各界对教育筹资问题非常关注，理论工作者们介绍和研究了大量国外高校先进筹资经验，结合我国国情，也出版了教育筹资方面的专著，有教育部财务司组编的《教育筹资》（2000），华中师范大学范先佐教授著述的《筹资兴教——教育投资体制改革的理论与实践改革的实践问题的研究》（1999），吴震主持的上海市教育科研规划重点研究课题“教育资金管理体制与运行机制”，麦迪和杨学强主编的《教育经费管理全书》（1998）等。

尤其近年来，人们更是关注高校筹资方式的研究。张东军在《高校收取学费的政策分析及建议》中明确指出：“高校实行收费是社会主义市场经济体制下教育资源配置的一种必然选择。制定合理的收费政策既要考虑高校学生人均培养成本的分担与补偿，又要顾及学生家庭支付能力，同时又要落实好高校收费后学生资助政策”。戈飞平在《美国高等教育财政政策分析及启示》中认为：“要切实提高政府教育经费财政投入量。是否舍得对教育投入，特别是在国家经济尚不发达、甚至财政收支状况紧张时期舍得加大对教育的投入，反映了一个从长远战略和民族未来高度洞察事物的眼光和魄力”。当前学术界也提出“高等教育民营化”、“社会将成为大众高等教育经济来源的主渠道”，并设计了一系列方式。姚世斌在《高校融资渠道分析》一文中指出：“发展科技企业对高校来说有其自身的优越性又有巨大的潜力和发展空间。高等学校应尽早投入到‘科技兴校’这一浪潮中来，发挥自身优势，努力培育科研队伍，争取创出自己的品牌，一方面为提高自身声誉，吸引更多的生源打下基础；另一方面使品牌转化为经济效益，为高校的融资与发展壮大作贡献”。北京师范大学的赵立卫认为：“教育资本化筹资方式是指教育机构通过资本市场等渠道以有偿方式筹集资金，这一主张是基于对教育产品属性认识的深化和教育产业化趋势而提出的，并且在发达和发展中国家的教育

筹资活动中付诸实践。目前我国，教育资本化筹资不应成为支配基本教学活动的主要资金来源。在各种资本化筹资品种中，应有所选择，不能全盘采用”。

(2) 关于高校贷款的国内研究。正如赵立卫所说，资本化筹资品种不能全盘采用，应有所选择。那么中国高校选择贷款来缓解资金短缺的问题是否可行？如果可行，应如何具体操作？国内专家做了不少研究。

李爱国在《高校贷款规模与还款能力测算》中指出：“高校在贷款前，应做好偿债能力的测算工作，认真分析学校的财务收支状况，正确评估学校的偿债能力，合理确定学校的贷款规模，规避贷款风险，充分利用好银行信贷资金，促进高校各项教育事业的健康发展。”杜相俊的《高校贷款偿还能力的测算方法初探》一文中结合近年高校贷款实际，利用还款资金来源的比例及贷款的货币时间价值，对高校贷款偿还能力（包括还款数额和偿还期）进行了测算，为高校贷款评估论证提供了一种科学的测算方法。

李建勇《高校贷款的风险控制》中分析了贷款资金的“负债”本质，探讨了贷款带来的各项资金成本和财务风险，提出了科学控制贷款规模，双向调控财务风险，进一步强化贷款资金管理和期末审计的新思路。另外，万青的《高校贷款的风险及其控制》（2004）、张松德的《高校贷款风险与政府监控》（2004）、耿喜华的《关于高校贷款财务风险控制的思考》（2003）、祝红霞的《论高校贷款办学的风险问题》（2003）、李素芳的《高校贷款风险的防范与对策》（2003）、朱永琴的《公办高校贷款风险及其转嫁》（2003）、刘志锋的《浅析高校贷款风险及偿债能力》都一致认为：高校作为一个经济体，客观存在风险。政策的因素、法律的因素、经济的因素、自然的因素，当然也有管理的因素，甚至是道德的因素。因此，高等学校不能不慎待风险。银行借贷资金作为高校的一项负债，需要高校在未来一个确定时期内支付本金和利息，从而构成高校的一项确定的负担。毋庸讳言，如果对贷款的借贷计划不周，管理使用不当，势必会使学校陷入严重的债务危机，背负沉重的债务“包袱”。因此必须合理有效防范控制风险。

孙建华在《关于高校贷款证券化的前瞻性思考》一文中指出：“启动高校贷款证券化可以拓宽我国高等教育融资的渠道并促进债券市场的发展。我国高校贷款证券化在起步阶段应以资产抵押证券这种结构形式为主，在发展阶段则以转付证券这种结构形式为主。目前我国实施高校贷款证券化还存在诸多约束，政府需要采取一系列的配套措施。”

1.2.3 国内外研究现状评述

高校筹资研究是我国现阶段高等教育发展与高校改革与实践过程中一个有待开拓的领域。从文献上看,国外相关方面的资料较多,研究也比较深入。而国内的资料研究主要停留在对外国经验介绍的层面,没有实现从外国经验介绍到有框架支撑的理论研究的转变。经验是以散乱的信息状态存在的,这些信息必须依靠“功能软件”,在一定的框架内对信息进行处理,才能发现其中的规律,成为制度建设的基础,指导实践工作。目前,国内已有专著对筹资问题进行了宏观层面的分析,主要是对资金来源渠道、各渠道构成比例、相关法规政策进行分析,却并未具体深入分析微观运行过程,如对筹资机构、筹资人员、运行机制等方面进行研究,尤其是未对各高校在筹资过程中主体性的发挥进行专题研究。对于很多高校来说,支撑高校发展的一个重要方面就是来自于银行的贷款。由于高校贷款建设是近年来的新生事物,在为高校发展带来巨大的空间和机会的同时,也存在着一些问题,在体系尚不成熟,制度也不完善的情况下,负债管理作为高校财务管理的一项重要内容,对高校财务工作提出了新的挑战。为了实际之所需,解决我国高校贷款工作中的实际问题,探讨如何架构我国高校贷款建设是一个非常重要的课题。

基于以上所述,本书拟题为“普通高校贷款建设问题研究”,力图通过研究、梳理国内高校筹资理论的演变轨迹,分析我国高校的筹资现状,并在借鉴国外成功经验和结合我国国情的基础上论述我国高校贷款建设的风险问题。

1.3

研究方法及本书结构

1.3.1 研究方法

本书的研究方法如下:

(1) 定性与定量分析相结合。本书在定性分析的基础上,通过统计资料进行定量分析。如在判定高校教育经济性质的基础上,运用模型分析高校资本化筹资面临的困难。

(2) 全面调查和典型调查相结合。全面调查全国高校贷款状况,并就个别高校做典型调查。

(3) 规范研究与实证研究相结合。在分析高校贷款存在什么样的风险基础之上提出政府该怎么监控风险。

(4) 理论研究与实际应用相结合。在对经济理论研究的基础上,针对高校贷款建设提出具体的对策。

(5) 比较研究方法。通过对国内、外高校筹资的研究现状的对比分析,借鉴其好的发展经验,结合本国高校筹资发展的具体情况,提出其发展的对策。

1.3.2 本书结构

本书首先在分析高校教育的准公共产品性质的基础上,对高校资本化筹资进行了理论与政策分析,提出了适合中国国情的资本化筹资方式——贷款建设,在此基础上详细讨论了我国高校贷款建设存在的问题及解决办法。其次,从高校自身的角度,探析了高校偿债能力及举债规模的测算办法,并构建了高校举债建设的风险模型。最后,从整个社会的角度提出了优化高校负债的管理办法。其具体内容如下:

第1章绪论部分,对国内外研究现状进行了综述,指出了本书的研究方法及结构安排。

第2章从系统的角度分析了构成高等教育系统的基本要素、环境要素以及其相互关联关系,从经济学的角度分析了高等教育系统的产品——高等教育服务的经济性质以及政府参与教育服务提供的必要性。

第3章对高校资本化筹资进行了理论与政策分析,从教育产品的准公共产品性质入手,提出了贷款建设是适合我国国情的资本化筹资方式。分析了我国高校贷款建设的优势及存在的问题。从宏观环境分析了我国高校贷款建设存在的优势,又从微观层面即高校本身的角度基础上分析了高校贷款建设存在的问题。

第4章探讨了高校贷款办学的风险转嫁及解决办法,指出了高校贷款风险转嫁的三种方式——学生和老师、财政及银行和相关投资人,并指出了高校贷款建设的根本解决办法是高校贷款证券化。

第5章给出了高校贷款办学风险评价指标体系,我们可以比较不同高校之间的贷款风险和不同年份高校的贷款风险。

第6章分析了高校偿债能力的指标体系及举债规模的测算办法,提出了三种举债规模的测算办法和四种偿还期限的测算办法。

第7章探讨了优化高校负债的管理办法。