

互联网金融对我国高等教育金融的启示

杨竹清¹, 张超林²

(1. 江苏科技大学 经济管理学院, 江苏 镇江 212000;

2. 湖南商学院 财政金融学院, 湖南 长沙 410006)

摘要: 我国高等教育供需双方一直受资金不足困扰, 这间接制约了我国高等教育水平的提升及高校职能的履行。互联网金融发展迅猛, 其机制、理念和技术等可借来缓解高等教育金融困局, 并促进高等教育发展和改革。如借鉴 P2P 运行机制补充和完善现有的助学贷款制度, 采取众筹机制支持大学生创业和帮助高校科技成果转化, 及改革高校选修课和讲座模式。

关键词: 高等教育金融; 互联网金融; 众筹

中图分类号: F830; G640 **文献标识码:** A **文章编号:** 2095 - 0098(2016) 05 - 0082 - 07

教育的重要性不言而喻, 高等教育更是关乎社会的长远发展和国家核心竞争力。在《国家中长期教育改革和发展规划纲要(2010 - 2020 年)》的出台以及科教兴国战略的提出后, 教育已经被提到国家发展战略的高度。教育也是一种消费和人力资本投资过程, 这一过程呈现为以下特点: 周期长、所需资金量大、出资存在结构性、跨期和“跨代”付费、投资回报具有风险性^[1]。因此, 资金一直是困扰我国教育发展, 尤其是高等教育发展的重要因素。我国曾一直实行“注重物质资本”的发展战略, 教育投资、人力资本投资严重不足, 如 2014 年国家财政在教育支出累计 22906 亿元, 占当年 GDP3.6%, 未达到“十二五”规划明确提出的目标值和世界平均标准(4%)。伴随高等教育市场化和大众化, 以及为更好地发挥高校职能, 教育主体的资金需求愈发强烈, 金融对教育的发展起到愈发重要的作用。虽然有一系列的金融支持帮助高等教育缓解资金困境, 如助学贷款、助奖学金、财政支持、银行贷款、社会捐赠等, 政府和社会各界对其的关注和资金投入程度均在不断提高。但是由于中国教育人口规模庞大, 且地域差异巨大, 高等教育资金短缺的问题依然十分严峻。当前, 正处在互联网金融高速发展时期, 互联网金融规模愈发庞大、涉及面愈发广泛且产品创新层出不穷, 其普惠金融理念及对社会改革发展的推动力受各界肯定, 是否可以利用互联网金融的思维发展教育金融, 一定程度缓解高等教育资金短缺的困境, 以及促进高等教育改革和发展, 这将是本文展开讨论的问题。

一、我国高校教育金融发展状况

教育金融主要指服务于教育主体的资金融通。如果从经济学角度看, 教育行业主要有教育供给者和教育需求者, 在市场经济下二者都具有相对难以满足的金融需求, 需要不断消费金融服务和产品。教育行业与金融行业互动合作的现有方式主要表现为财政或金融对产业的支持上, 为我国近年高等教育发展提供了基本的保障和依靠, 并在不断完善和发展, 但在我国教育改革、高等教育大众化、市场化之后, 仅靠财政资金支持显然捉襟见肘, 难以满足高速增长的高等教育供给者和需求者的资金要求, 离我们建设高水平高校、高质量高等教育的海量资金相比仍存在巨大缺口, 而且在这发展过程中也存在不少问题, 需要拓展更多更有效的融资渠道。

收稿日期: 2016 - 01 - 02

作者简介: 杨竹清(1982 -), 湖南邵阳人, 金融学博士, 讲师, 研究方向为资本市场、互联网金融;

张超林(1981 -), 湖南邵阳人, 金融学博士, 讲师, 研究方向为公司金融与资本市场。

(一) 高等教育需求者金融情况

1. 助学贷款。助学贷款是我国解决高等教育需求者资金不足的主要金融形式。自1999年至2013年,累计998.90万人获得助学贷款,审批金额1032.08亿元(如表1)。其中,获校园地国家助学贷款537.53万人,审批金额535.62亿元;获生源地信用助学贷款461.37万人,审批金额496.46亿元。2013年,获国家助学贷款的高校在校学生共有331.37万人,其中地方院校获贷人数300.37万人,中央部属院校获贷人数31.01万人。2013年全国获贷比例(获得贷款学生占在校学生总数的比例,下同)13.23%,其中,地方高校获贷比例13.36%,中央部属院校获贷比例12.07%^[2]。另外,自2014年7月1日起,高等教育本专科生和研究生国家助学贷款最高标准限额均有提高,从原来的6000、6000元分别提高到8000、12000元。

表1 历年国家助学贷款发放情况表(1999-2013 单位:万人/亿元)

时间	审批贷款人数	审批贷款金额	时间	审批贷款人数	审批贷款金额
1999	0.06	0.05	2007	76.44	88.66
2000	6.7	7.55	2008	67.39	65.92
2001	20.44	16.75	2009	102.07	87.01
2002	25.44	20.61	2010	113.84	114.89
2003	26.49	20.25	2011	117.76	132.84
2004	36.04	31.21	2012	120.01	141.62
2005	91.62	76.32	2013	109.1	148.46
2005	85.49	79.94	合计	998.9	1032.08

资料来源:教育部网站

尽管国家助学贷款制度不断完善,资助的学生规模越来越大,但是国家助学贷款交易成本较大、违约率较高,受贷款规模不能超过在校生总数20%的比例限定,覆盖率相对不足,且民办高校学生普遍难以获得贷款。尤其国家助学贷款的政策性目标与商业银行的盈利性目标之间的矛盾,降低了银行助学贷款积极性。贷款后,部分学生诚信观念不足、还款意识淡薄,或贷款申请材料造假、套取资金恶意违约^[3]。另外,在贷款比例、额度、偿还期限以及方式等方面,国家助学贷款设计仍一刀切,灵活性仍待改善,并没有较好地考虑到影响学生收入高低的因素之间的差异,如就读高校、专业背景和学历等。

2. 国家助学金等。在国家助学贷款之外,我国高校还有以国家奖学金、大学新生入学资助、研究生“三助”岗位津贴、勤工助学、校内奖助学金等“多元混合”的资助体系,也是重要的资金来源之一。据教育部网站公布,截止2014年,政府、高校及社会设立的各项政策措施共资助全国普通高等学校学生4064.25万人次,资助总金额716.86亿元,比2013年增加142.75亿元。

但是,高校奖学金和助学金存在覆盖面较窄的问题,且奖学金的评定存在很大争议。如奖学金量化制度存在不足,量化的标准不确定、随意性较大,量化分制度在实施过程中不能满足当代大学生的要求,而且严重的信息不对称和属地开证明的方便性,贫困生条件有待核实和评定^[4]。

(二) 高等教育供给者金融情况

1. 财政拨款和事业收入。财政拨款和事业收入是我国高校主要资金来源。图1展示了2000至2013年我国教育财政性拨款、事业收入和经费总计情况。可知,第一,我国教育经费一直稳步增长,2000至2013年间财政性拨款、事业收入和总教育经费复合增长率分别约为17%、12.5%和15%。第二,总的教育经费额度不小,但主要靠财政支持,如2013年总教育经费为30364.72亿元,财政拨款占比达80.6%,事业收入占比16%。此外,高校之间的教育经费的“贫富差距”明显,“985”、“211”高校财政支持力度很大。

图2展示了2004至2014年间我国高等教育生均公共财政预算教育事业费和公用经费情况。可见2004年来,我国高等教育生均经费一直保持增长,在直到2012年达到最高再有所下调,如2012年生均公共财政预算教育事业费每年为16367元、生均公用经费为9040元。此外,生均经费地域间差异也较为明显,北京、上海、广东等东部地区远高于河南、湖北、贵州等中西部地区。

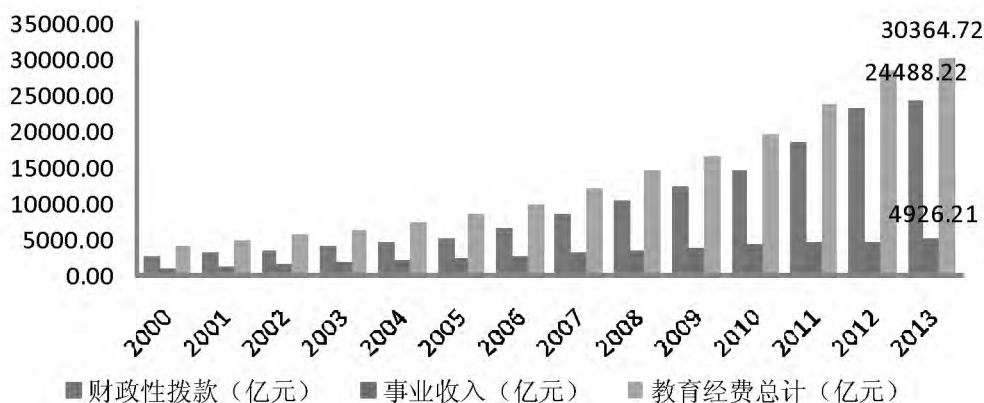


图1 2000-2013年我国财政性拨款、事业收入、教育经费总额情况

数据来源: wind 数据库整理而得

总之,虽然财政拨款数额、事业收入每年递增、生均经费时有上调,但因为高校本身扩招、扩建等自身发展及高校办学成本的上升,资金一直是制约各地高校快速发展的关键因素,近年各省竞相谋求上涨学费增加事业收入,如2016年秋季广东、江西等省的高校拟纷纷上涨学费,以应对教学成本上升的困境,引起社会广泛关注和议论。可以展望,随着经济发展、金融市场完善,高校现有资金来源结构将极大改变,更多元、更灵活的融资方式被使用,互联网金融亦将在高校融资渠道中占一席之地。

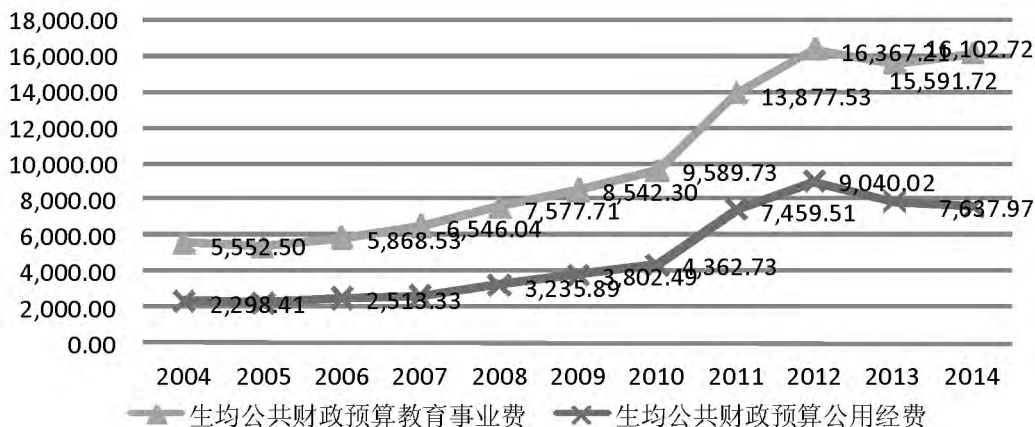


图2 2004至2014年间我国高等教育生均经费

数据来源: wind 数据库整理而得

2. 社会、校友捐赠等。社会捐赠一直是较稳定且最可能快速发展的高校资金渠道。从图3可看出,从1999至2013年,我国教育经费来自社会捐赠部分一直较为稳定,保持在年均100亿元左右,但因为总的教育经费逐年上升,所以相对来讲社会捐赠经费有所减少。如2013年社会捐赠经费85.54亿元,占当年总教育经费约0.3%,1999年社会捐赠经费125.87亿元,占当年总教育经费约4%。另外,作为社会捐赠主要形式之一的校友捐赠今年愈发成为我国部分高校办学的重要资金渠道。校友网报告显示,1990年以来,中国大学累计接受校友捐赠金额高达91.59亿,2013年新增校友捐赠近13.66亿,其中单笔1000万以上有36笔,上亿捐赠有2笔。互联网金融时代,信息流通更为便捷、支付更为方便,社会捐赠、校友捐赠将是高校愈发重要的资金来源,而且互联网金融将为其发展提供重要支持。

3. 银行贷款。竞争机制的引入和高校扩招后,各高校纷纷对新校区扩建,更新教学设备,引进师资力量、改善办学条件,提高升学校竞争实力。也因此对资金需求旺盛,银行贷款成为高校发展的主要融资渠道和普遍形式,但是高校债务规模巨大,负担沉重,甚至部分高校影响到学校的正常教学和可持续发展。据国家审计署披露,截至2010年底,全国1164所地方所属的普通高校负债2634.98亿元,虽然每所高校平均负债2.26亿元^[5]。另外,Wind数据库统计显示,2011、2012、2013年银行对教育行业贷款分别为3269.86、

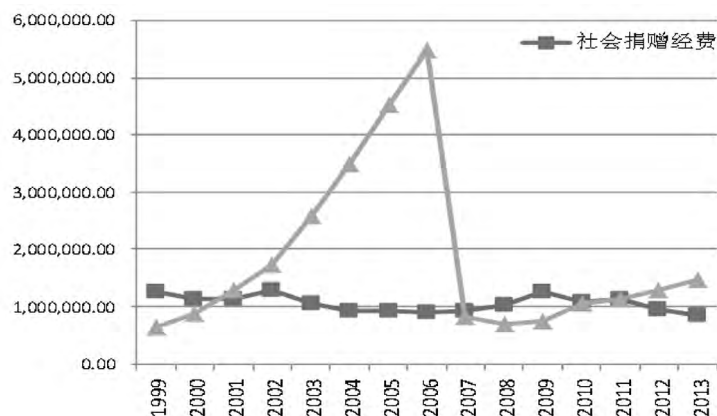


图3 教育经费: 社会捐赠和民办学校办学经费

数据来源: wind 数据库整理而得

2733.44、2889.77 亿元。

4. 民间资本。在教育大众化和市场化的背景下,民间资金争相投入教育行业,民办高校纷纷成立。因政策原因,2001 年是分水岭,之前我国民办高校缓慢发展,1993 到 2000 年期间全国只成立 43 所民办高校,之后发展迅速,2003 至 2006 年间年均批准成立达 40 所以上。经过多年建设和积累,我国民办学校已经集聚起较为厚实的物质基础,学校综合实力不断增强。从图 3 可看出,随着教育市场化改革进程加快、政府审批放松,1999 年至 2006 年间,民间资金蜂拥投入教育,民办学校办学经费从 62.9 亿元陡升至 549.06 亿元,增长超过 7 倍,2006 年民办学校办学经费占当年教育经费约 6%。2007 年又突然下降为 80.93 亿元,至此增速保持正常,至 2013 年增长为 147.41 亿元,占当年教育经费约 0.5%。虽然民办高校成长较快,但其社会认同感弱、办学条件和内部管理相比也较差,也一直存在强烈资金需求^[6]。

二、互联网金融的借鉴

互联网金融的先进理念、技术和机制等优势,可以充分借鉴促进高校教育金融和金融教育的发展,为高等教育供求双方提供更充足、灵活的资金。

(一) P2P 助学机制

P2P 是当前发展最为迅速的互联网金融之一,虽然最近质疑声不断,但其运行机制对高等教育金融具有很好的启示。高校联盟或教育部等权威机构设立专门针对教育的 p2p 平台,主要服务有融资需求的高等教育需求者,以及有助学或投资意愿和能力的个人或企业,再引入具备大数据征信的担保机构。

具体借款过程如下:各高校积极组织本校有借款需求的学生,通过 P2P 平台登记注册个人详细资料、发布借款需求信息(如借款额度、还款方式、愿意支付利息、年限等),助学投资人通过竞价方式向借款学生放贷,贷款利率由投资人竞价确定,利率低的投资人获得借款标的,如果助学者和受助学生所在高校同处一地适度优先匹配^[1]。在借贷过程中,资料与资金、合同、手续等全部通过网络实现,平台从贷款学生收取一次性费用以及向投资人收取评估和管理费用,平台致力于撮合交易,以公益为主要目的,收费只为维持持续运营。P2P 助学借贷的受助群体可不限于贫困学生,而是以所有的具有教育资金需求的学生作为资助和服务对象,如果发展顺利甚至可以拓展为大学生创新创业筹集资金。

还款方式可灵活安排、动态调整。如果企业资助,受资助的学生可选择如此还款方式:现金还款或为企业服务一定期限(可以是上学期间或毕业之后)或劳务。同时,个人资助者如果是本地资助者,也可择机让学生做自己小孩的家庭教师还款。其中,作为助学投资者的企业可以借助这种“点对点”模式,开展定向培养战略,择机选择和适度培养品学兼优的助学学生作为后备人才,选择后者,企业借此在学生求学期间提供实习岗位、工作指导,达到定向培养、学校企业双重培养的效果。^[1]另外,个人资助者,尤其是本地助学者或本校校友对学弟学妹的助学投资,将有利于降低违约率,并建立感情、维护校友关系、营造助学文化和信用环境。作为借款学生,则解决了资金困境,还有机会取得社会实践、实习机会甚至就业岗位。这样的模式

对学生、企业、高校以及政府等都是有利的,各个高等教育利益相关者皆可参与人才培养环节,更为符合利益捆绑的分成制教育制度(奚尔翔等 2009)^[7],提高教育效率,降低成本和风险,解决高等教育需求者资金短缺的困境(见图 4)。

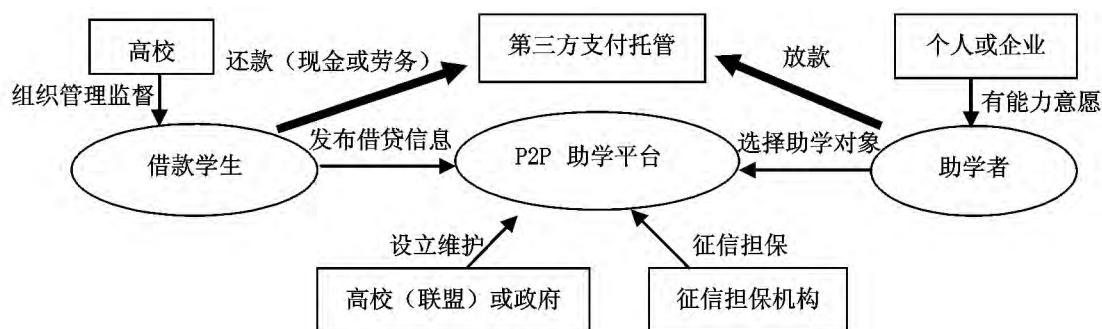


图4 P2P 助学平台运行机制

(二) 众筹机制

众筹也是互联网金融领域蓬勃发展且日益受到重视的一个领域。据盈灿咨询发布的《2015 年全国众筹行业年报》,截至 2015 年 12 月 31 日,全国共有正常运营众筹平台 283 家,同比增长 99.30% 共成功筹资 114.24 亿元,同比增长 429.38%。众筹理念对现代大学生创业、高校的科技成果转化或选修课程、讲座开展很有借鉴意义。

第一 众筹与创业。现在处于大众创业、万众创新的时代,当前在我国大学生间掀起了一股创业创新热潮,在校或刚毕业的大学生的确是适合创业、应该创新的群体。众筹低门槛、多样性、依靠大众力量、注重创意的特征比较契合当代大学生创业,可以为大学生解决第一桶金不足的困境、充当天使投资人,融资之外更多的是融的社会资源等,也是对大学生创业项目的一个很好的检验。如果筹集资金达到目标值,说明创意、应用性俱佳,是受到大众认可且起到营销的效果,也是对项目、对创业者本人的认可,起到正向激励的作用;反之,筹集资金不能达到目标值,也反映项目需要修正。此外,众筹平台也能够为大学生创业项目提供反馈信息,帮助项目创业成功,也可以按照项目内容与市场需求的匹配程度介绍信息给各个项目支持者或者说是风险投资公司^[8]。此外,高校的某些科技成果,也可以充分借助众筹平台融资,以最大限度转化为社会生产、生活服务。

第二 众筹与选修课、讲座。当下,大部分高校的选修课和讲座的开展较为无效。如大部分选修课纯粹成为了大学生凑学分的课程,学生选课功利性强,目标不明,普遍呈现“不求好课、只求好过,不求兴趣、只求实用”的特征,教师教学手段落后,教学方式单一,“一本书、一张嘴、一支笔、一块黑板、几幅挂图”的状况普遍存在,显然这远离了开展选修课的本来意义^[9]。高校讲座也大多主题单一、零散、内容散漫无序、资源共享不够、宣传不足,演讲人多为校内老师,且由于大学生处在“被动”地位,普遍对讲座的参与性不高,高校只能通过硬性规定需要参加多少讲座(一个讲座盖一个章)来约束,大多举办讲座的效益很低^[10]。针对以上问题,高校可以探索众筹模式予以缓解。

对于高校选修课,设立选修课的老师通过学校平台(最好是手机 APP)发布选修课,学生在试听课程后,需要为他选择的课程支付一定费用(如 1 元以上),加上开课学院和老师适度配套的费用一起作为该课程的奖励经费,结课时奖励给表现好、成绩好的部分学生(如前 20%);也可以享有设立有趣的惩罚措施惩罚成绩靠后的部分学生;选修人数超过一定数量课程的老师可参与分享现金奖励或获得荣誉。这样可以提高学生的参与度,增加课程的趣味性,以及提高学生的学习兴趣,提高老师水平(见图 5)。

对于高校讲座,更适宜采取众筹模式,可以设立一个讲座、演讲类的专门众筹平台,通过平台讲座发起人创立一个主题讲座,根据主题、场地等因素,面向校内外人员众筹,在设定天数内,筹集金额达到或者超过目标值,即在约定时间内开展讲座。如此可以筛选有价值的讲座,激励演讲者、提高其演讲知识水平,让学生或听众自己投票选择感兴趣的讲座,也可以培养他们的知识产权意识,演讲人也能不限于校内老师,可增强不同学校、不同职业者的学术交流,达到更有效的结果(见图 6)。



图5 选课众筹平台运行机制



图6 讲座众筹平台运行机制

(三) 第三方支付和虚拟货币

第三方支付、虚拟货币等互联网金融形式亦为我国高等教育提供金融支持。当前,高校收费主要的支付方式有现金、银行转账、刷卡、银行代扣等。随着信息技术、移动终端的不断发展、网络消费习惯的养成,高校使用第三方支付收取学杂费、支付奖学金、管理科研经费等资金收付愈发普及,且更能服务师生、为资金管理提供便捷,可极大提高资金流通效率、节约交易成本,沉淀资金还可通过安全的互联网金融理财平台投资理财,实现资产增值。

此外,高校可以借鉴虚拟货币的形式管理、丰富和方便学生的学习和生活,正如网络游戏的游戏币或著名论坛的论坛币一样,高校可充分借鉴论坛的管理方式、网络游戏的晋级方式,使用“高校币”赋予其游戏性和趣味性,充分增强学生学习、校园活动的主动性和积极性,而不是常常用学分或行政命令等赶着学生。如现在很多学校开发了自己的APP,可利用此APP让每个学生可参与进来,每个新生入学注册分配一定虚拟币,学校、老师和学生都可在上面发布一系列可获取“高校币”的难易不等的任务,如助学助研、创意竞赛、体育活动、好人好事等等积极向上的任务,学生利用数额不同“高校币”能兑换不同权利、礼物或荣誉等等,学生之间高校币亦能捐赠、流通等,如此形成“高校币”的校园生态圈,全员参与、大众创造、不断完善,积极正面的引导学生全面进步,提高综合素质。

三、结论

高等教育大众化和市场化之后,教育需求和供给都出现急速增加,但国家财政投入并没有同步跟上,且一直低于到世界平均水平,导致高等教育长期资金紧缺,难以满足高等教育需求者和供给者对资金的需求,从而影响高等教育更好地履行培育人才、发展科技和服务社会的根本职能。在互联网金融、大数据及社会大变革时代,可以利用相关技术、互联网思维,借鉴互联网金融理念,一定程度改变当前高等教育金融困局,促进高等教育发展和改革,如利用第三方支付帮助高校费用收付,借鉴P2P运行机制对助学贷款制度的补充、变革和完善;采取众筹模式支持大学生创业和帮助高校科技成果转化,及改革高校选修课和讲座的模式。一方面,互联网金融的普惠特征与高等教育普及之间高度相关,对于促进教育公平、保障家庭经济困难学生享有平等接受教育的机会、大学生创业等,具有积极而至关重要的作用。另一方面,互联网金融可为高校发展提供资金和毕业生就业岗位,也可推动我国高校金融教育改革。

参考文献:

- [1] 窦尔翔, 何小锋. 教育制度、教育融资与教育金融制度安排[J]. 教育发展研究 2006(13).
- [2] 易茂华. P2P 助学借贷机制建设探究[J]. 科教导刊 2015(9).
- [3] 助学贷款违约率高原因探析[EB/OL]. http://opinion.huanqiu.com/opinion_china/2015-07/6985010.html 2015-7-13.
- [4] 付晓亮. 经济学视角下以国家助学贷款取代国家助学金的优势分析[J]. 湖北经济学院学报 2014(3).
- [5] 梅祥娣. 高校债务对学校可持续发展的影响[J]. 教育: 高教观察(中旬) 2014(2).
- [6] 我国民办高等教育存在问题与应对之策[EB/OL]. http://news.gmw.cn/2014-11/02/content_13725238.htm 2014-11-02.
- [7] 窦尔翔, 柴楠, 陈茜, 王夷. 人才培养效率提升的机理——基于分成制教育金融机制的分工与整合效应[J]. 改革与战略 2009(10).
- [8] 马建. 基于众筹融资模式对大学生创业的研究[J]. 商业经济 2015(10).
- [9] 鲁钊阳. 高校选修课教学中存在的问题、原因及对策[J]. 教育评论 2012(6).
- [10] 王军芳. 高校学术讲座的现存问题及其改进建议[J]. 知识经济 2013(14).

The Internet Financial Revelation to the Finance in Our Country's Higher Education

YANG Zhuqing¹, ZHANG Chaolin²

(1. School of Economics and Management, Jiangsu University of Science and Technology, Zhenjiang, Jiangsu 212000, China; 2. School of Finance, Hunan Business College, Changsha, Hunan 410006, China)

Abstract: Our country's higher education has been plagued by insufficient fund; it restricts the level of our country's higher education, and the implementation of the functions of colleges and universities. Internet financial developing rapidly, its mechanism, the ideas and technology can be borrowed for alleviating higher education financial turmoil, and promote the development of higher education and reform, such as use the P2P mechanism to improve the system of student loans, use the crowdfunding to support the students' entrepreneurship and help the transformation of scientific and technological achievements in colleges and universities, and reform the elective courses and lectures mode in colleges and universities.

Key words: finance in higher education; internet finance; crowdfunding

(责任编辑: 沈 五)