

文章编号: 2095-1663(2013)05-0001-05

# 研究生资助政策研究

## ——基于需求—供给框架的分析

余 英

(暨南大学经济学院, 广东 广州 510632)

**摘 要:**我国研究生培养机制改革的核心之一是学生资助制度。在需求—供给分析框架下,要提高研究生教育的质量并促进教育机会均等,必须主要从需求因素入手采取相关措施:增加奖助学金,使学生负担得起研究生教育,并对不同的学生和不同的专业区别对待;增加有资格获得贷款的学生的人数和贷款额度;重视对研究生教育和资助制度的信息发布。从供给角度来看,应增加财政拨款和研究资金,以改善教育质量。

**关键词:**资助政策;需求;研究生培养机制改革;机会均等;质量

中图分类号: G643

文献标识码: A

### 一、研究生培养机制改革与资助政策

根据国务院《实施〈国家中长期科学和技术发展规划纲要(2006~2020年)〉的若干配套政策》精神,以及教育部研究生培养机制改革计划,从2009年起,中央部委所属院校的所有研究生都要缴纳学费,然后根据研究生的学术科研成果发放奖学金,这是我国酝酿已久的研究生培养机制改革的一项重要内容。

在新的培养机制下,政府和高校关注的不再是要不要进行成本分担和收取学费的问题,而是改革后如何完善学生资助制度,实现研究生教育规模和结构协调发展、提高研究生培养质量的问题。因此,研究通过什么资助政策使学生能够支付学费或减缓学费的压力,以便使所有愿意接受研究生教育以及能够从研究生教育中受益的学生都有机会继续学习就变得十分关键。

目前,我国高等教育受供给约束还比较明显,人们对研究生教育的需求远没得到满足,虽然收取学费并不会整体上影响到入学人数,一些愿意接受研究

生教育但付费能力低的人却可能因此丧失机会,因为他们将被能够并愿意支付更高学费的人替代,这将导致研究生群体的社会经济地位发生结构性变化,从而对研究生教育的机会均等产生负面影响,尤其是在我国贫富差距较大的情况下,这一负面影响可能更大。因为学费占较贫困家庭总收入的比例很高,所以一般家庭的研究生教育需求对学费的弹性可能高于发达国家或贫富差距相对不大的国家。学生资助的主要目的正是为了保证经济上处于弱势的学生享有同等的入学机会,以实现教育公平

学生资助的内容并不限于经济资助,还包括心理咨询、生活指导和其他特别辅导等,但本文主要运用微观经济学最基本的分析框架——需求—供给方法来探讨经济资助政策,这种探讨主要聚焦于什么样的经济资助政策才能实现我国研究生培养机制改革所追求的机会均等与质量改善。

### 二、研究生教育的需求—供给分析

#### 1. 研究生教育的需求

收稿日期: 2012-12-14

作者简介: 余英(1973—),女,湖南益阳人,暨南大学经济学院副教授,经济学博士。

基金项目: 本文受暨南大学“宁静致远工程”远航计划(项目编号 12JNYH004)资助。

要形成对研究生教育的有效需求必须同时满足两个条件:第一,学术或成绩符合要求的学生愿意接受研究生教育;第二,这些学生付得起学费和学习期间的开支,或能克服其他潜在的障碍。古典需求曲线描述了价格与数量之间的关系,依此关系,对研究生教育的需求可视为在任一给定学费水平下各研究生院(包括研究生部等机构,下同)的总招生数量。

研究生教育的需求曲线应该像所有需求曲线一样,其斜率为负,这表明学费越高,接受教育的人越少。基本原因有两个:首先,更高的价格(即学费)降低了教育的回报率,因为更高学费意味着投资成本增加,故一些人不再愿意进入研究生院学习;其次,随着价格的不断提高,会有越来越多的消费者(愿意接受研究生教育的学生)负担不起,从而放弃对研究生教育的消费。一般说来,主要有四大因素会影响对研究生教育的需求:

#### (1)就业机会与投资回报

从教育经济学的诸多实证分析来看,研究生教育能提高受教育者的终生收入,或能使受教育者找到一个更令自己满意(不仅仅指经济收入)的工作,这无疑增加了人们对研究生教育的需求。

教育经济学家对获得博士学位的受教育者估计的投资回报率一般较低,这主要是由于博士们未来的工作福利不少是以难以量化的非货币形式出现的,如他们享受到的工作的独立性、从事研究工作的回报、社会地位与社会认可等<sup>[1]</sup>。即使接受研究生教育的私人回报相对低,但由于任何影响劳动市场就业机会的因素也会影响对研究生教育的需求,所以,不管目前的形势如何,改善将来的工作机会仍会提高研究生的入学需求。

#### (2)负担能力

只有当一个学生能负担得起研究生学费和其他直接成本以及求学时的生活支出时,他才会将研究生教育作为一个获得职业收入和其他福利的投资。如果将研究生视为完全独立于父母的成人,并假设相当多的学生没有足够的收入支付学费,那么,各种形式的财政资助将是影响研究生教育需求的一个主要政策工具。

#### (3)教育经历

研究生教育经历也会影响需求。首先,如果研究生教育能传授一些在受教育者随后的职业生涯中有用的知识和技能,研究生教育就成为一种有价值的投资,那么就会有越来越多的学生希望接受研究

生教育。其次,研究生教育本身对学生来说就是一种积极和让人享受的经历,向往这种经历的学生越多,对研究生教育的需求就越大。

#### (4)信息

学生对接受研究生教育可获得的收益与福利了解得越多,对研究生教育的需求也越大。同样,学生希望接受研究生教育的程度也会影响其入学准备与学习成绩,从而影响对研究生教育的需求。

### 2. 研究生教育的供给

在研究生招生名额不受约束的情况下,古典供给曲线的斜率为正,这意味着作为研究生教育服务的消费者——研究生支付的价格(学费)越高,研究生院愿意招生的数量越多,所以高学费能激励研究生院扩招。

主要有两个因素会影响研究生教育的供给:

#### (1)财政拨款

除学费外,我国研究生院还能获得来自中央与省级政府各相关部门的财政拨款。增加财政拨款可以使供给曲线向外移动,这说明财政对研究生教育的拨款越多,研究生院就能招收更多的学生。

#### (2)研究资金

研究与研究生教育往往密切相关,一个大学可获得的研究资金越多,可以培养的研究生也就越多。我国进行研究生培养机制改革的高校都将导师的科研经费纳入研究生培养资金中,故增加研究资金也可使供给曲线向外移动。

### 3. 供给与需求的平衡及启示

在我国研究生培养机制改革背景下,学费和研究生院的招生数量一般是由主管教育的机构(如教育部)确定或进行管制的,而不是由各高校根据市场力量决定的,故学费是外生的,且研究生教育服务是受供给约束的。在我国目前的学费水平(一般高校硕士研究生的学费每年为6000~10000元左右)下,需求大于供给,即与招生数相比,有更多的人愿意接受研究生教育。我国的研究生培养机制改革在全面收费的同时,增加了对研究生的经济资助,但这一举措只能改变需求而不能改变供给。

这是运用供需框架分析获得的一个简单但重要的发现,也就是说,资助增加并不会改变研究生数量,但可以改变研究生的类别,比如,助学金增加使接受研究生教育的贫困学生增加了,而其他学生被挤出。其他需求因素的变化,如劳动市场更高的投资回报率、教育质量和信息发布的改善等,与学生资

助增加的影响相似。

另外,如果研究生院在研究生导师的招生数、研究资金、实验室、图书馆、宿舍等研究生招生的软件与硬件设施已得到充分利用的状态下运转,即使增加学费,供给也难以发生显著变化,除非财政拨款、研究资金以及招生计划名额等都能相应增长。

供需框架带给我们的启示是:若要增加研究生数量,必须从供给因素入手采取相关措施;而在政府不显著增加对研究生教育的财政投入(包括一般性拨款与研究资金)情况下,若要提高研究生教育的质量并促进机会均等,必须主要从需求因素入手采取相关措施。当然,增加研究生招生数量也会改变接受研究生教育的学生与结构,其具体变化要看扩招带来的学生构成,即谁成了扩招的“边际”学生。

### 三、研究生资助政策分析与选择

#### 1. 需求方的措施

##### (1) 研究生教育的劳动力市场回报

增加研究生教育的劳动力市场回报率的任何措施都可以增加需求,但教育的投资回报是整个经济制度的结果,因而难以独立地发生影响。当然,如果我国的经济结构与经济发展使将来的人力资源需求更倾向于技术和研究取向,这肯定会改变研究生的就业状况,但这不属于本文讨论的政策范畴。

那么,为了增加需求,从投资回报率的角度来看,我们是否需要对接受研究生教育的毕业生进行收入补贴呢?这种政策即使是可能的,也是没有效率的,而且会引起争议,因为相对没有接受研究生教育的人来说,研究生毕业后的收入本来就相对高一些。但对于获得博士学位的毕业生来说,我们可以采取与劳动力市场相结合的供给政策以增加需求,例如,提高博士后数量,以使博士毕业生们在劳动力市场上有一个好的开端,以继续其科学研究的职业生涯。

所以,劳动力市场的延伸虽然对改善研究生教育的需求十分重要,但不宜采取收入补贴或税收扣除等资助政策。人力资本理论表明,投资是基于给定投资的净回报,而研究生教育的给定投资主要是指投资成本与获得的财政补贴<sup>[2]</sup>,那么,我们不妨从这个方面入手,这正是下文要探讨的。

##### (2) 可支付能力

由于学费是外生的,在供需分析框架下,我们主要关注能使学生负担得起学费与相关学习支出的经

济资助。经济资助对研究生教育的需求有两方面影响:一是使潜在的学生能负担得起研究生教育,二是可以提高教育的回报率,使学生将研究生教育视为有价值的投资。

从第一方面来看,我国研究生教育全面收费后,必定会有一些学生担心负担不起学费和学习期间的相关支出,完善学生资助政策能使愿意且有能力接受研究生教育的学生消除顾虑继续学习。

从第二方面来看,为了吸引优秀学生接受研究生教育,对于那些投资回报率不高的专业,应更多地考虑助学金、奖学金和其他无需偿还的资助政策。除此之外,还要改善学生贷款制度,因为从大学生资助政策的发展趋势来看,世界各国大都经历了从“免费加助学金”到“收费加助学贷款”的演变。

助学金和奖学金事实上是一种财政补贴,我国的这类学生资助一般是根据学生的经济状况、学习成绩等授予。从吸引优秀学生的角度来看,还应考虑学习的专业及其就业环境。比如,特定专业由于本科生毕业后的起薪较高,吸引优秀的学生报考研究生可能很困难,在这种情况下,可以通过奖学金或其他无需偿还的财务资助来吸引学生就读这些专业,如通信、电子、计算机、会计和金融等;如果特定学科有巨大的外部经济性,其社会福利高于其他学科,但就业形势不佳,也可以通过更高的奖学金制度来改善报考人数不足甚至减少的状况,如中文、哲学、历史、经济史与经济思想史等。这两种措施都是为了使研究生院能吸引更多合格的潜在研究生。以理工类专业为例,国内外的一些研究生院都非常想招优秀的研究生,但许多优秀的学生根本不需要获得研究生学位就可以找到好工作,向这些专业的学生提供慷慨的学生资助无疑将会改变这一形势<sup>[3]</sup>。

从研究生的就业情况和收入来看,完全有能力偿还学习期间的贷款。研究生培养机制改革后,为使经济上处于弱势的学生能负担得起研究生教育,政府应向研究生提供像美国、加拿大、荷兰等国家那样的“普遍而容易申请”的贷款,同时尽可能使贷款额反映不同专业、不同地区的学习与生活成本的差别以及可获得的奖助学金的多少,以使所有愿意申请贷款的学生都能获得贷款,并能依靠这些贷款支付研究生学习期间的学费和生活支出。

我国目前的研究生资助制度非常复杂,其形式有奖学金、助学金、慈善基金、“三助”(助教、助研、助管)岗位资助、贷款、学费减免、税收扣除、债务减免,

等等,这些资助的标准多种多样,或者基于成就(学习成绩或科研项目),或者基于经济状况,这种资助制度的交易成本非常高,主要问题是直到学生获得资助之前,都面临很大的不确定性。为了使资助资金能流向最需要的学生,政府和各高校应共同努力,建立一个可以预见的、竞争性的、公平而富有效率和效果的研究生资助制度。

### (3)教育经历和信息

向往研究生教育经历的学生越多,对研究生教育的需求也会越大。教育质量的改善无疑有助于吸引更多更好的新生接受研究生教育,在新的培养机制下,研究生教育质量有不少改善的空间。但如果学生对研究生教育的信息了解得不够,教育质量的改善就难以增加研究生教育的需求。

解决信息不对称的措施比较简单,成本也不高,在信息全球化与网络化的时代,发布信息的成本较低。在学生接受本科教育时,给予学生研究经历,也有助于让学生为研究生涯做准备,并有可能使更多的学生尽早计划和准备接受研究生教育。

从研究生资助政策的角度来看,为了增加研究生教育的需求,政府和各高校应重视学生资助政策的宣传。研究生培养机制改革后,大部分学生的学费和相关支出都可以通过学生资助支付。可是,穷人家的孩子可能并不了解高昂的学费可用助学金抵消,因而在本科甚至中学阶段就没有接受研究生教育的抱负。由于学费比学生资助更容易了解,我国过去的免费政策可能比改革后的“学费加高资助”政策更有利于促进低收入阶层入学,这主要是因为学生在入学前无法确定获取资助的金额,所以对学费更敏感,他们更倾向于选择免费或低学费的教育而较少关注奖学金的有无与多少。因此,学费或高学费可能会挫伤学生的积极性,虽然受到高资助的学生事实上负担着较低的学费甚至零学费,但学费标准过高也会使一部分志愿升学的学生放弃升学,低收入阶层的学生尤其如此,结果是接受研究生教育的高收入阶层在接受资助,研究生教育的机会不均等越来越明显。美国不少机构的研究表明,即使学生资助制度再完善,学生及其家长可能还是会倾向于关注高校公布的学费价格。所以,政府和高校应了解这一倾向,及时、全面地向学生发布研究生资助信息,保证学生准确地了解所有相关的信息,让学生变得消息灵通,并由专业机构对有需要的学生提供咨询与建议,尤其是对来自贫困家庭的学生。

## 2. 供给方的措施

要增加研究生教育的供给,研究生院就必须获得更多的资金,在我国目前的财政结构下,资金主要是来自中央财政对高校的直接拨款和中央财政对省级政府的分块转移支付,以及中央和省级政府对学术机构与学者的研究资助。

### (1)财政拨款

从供给方的措施来看,理想而有效的资金分配方式是将资金与学生联系起来,如中央或省级政府直接将钱拨给学生,这样做的优势是通过财政拨款直接发展研究生教育。通过对学生的奖学金、助学金等方式的转移支付,能同时解决供给与需求的问题:学生得到财政资助解决了需求问题,增加资金供给解决了供给问题,增加了学校的可招生数量。

虽然政府直接将钱拨给学生可能会使高校资金不太稳定,但学生入学的原因、学制等均具有一定的稳定性。而且,从财政支出的效率来看,将拨款直接交给使用者(学生)能激励高校改善研究生教育的质量以吸引他们,这样,能成功吸引学生的研究生院会获得更多的资金,并形成良性循环:学生会带来资金,资金会改善质量,质量会吸引学生,从而激励高校为吸引更多的学生进一步改善质量。

除此之外,还可以按照西方国家的方式,根据研究生教育的排名进行财政拨款,更高的排名会得到更多的资金,这种方式从理论上说也可以激励质量的改善。以排名为基础的方法可以避免为学生竞争的问题,但其面临的最大挑战是如何精确地对研究生教育的各类专业进行有效排名。在实行这种制度的地方,有些不太成功,如英国的研究生教育项目排名耗时耗力,争议不断。正是因为这个原因,以学生为基础的转移支付可能是一个更好的选择。

### (2)研究资金

研究与研究生教育往往是互补的,尤其是在博士生教育层次,因此,将资金用于研究可以改善研究生教育的质量,增加研究资金既是供给方的措施,也是通过研究补贴或其他形式的奖金帮助学生支付学习费用以增加对研究生教育的需求的措施。

## 四、结论

本文主要运用微观经济学的需求—供给分析框架研究了我国研究生培养机制改革后学生资助政策改革的主要措施。

从需求的角度来看,对那些经济上处于不利状况的学生,一些非常优秀的学生以及在那些需要吸引更多学生的专业,必须完善奖学金制度和其他资助制度,例如增加奖助学金,使学生负担得起研究生教育,并使就读研究生成为一个有吸引力的职业投资;不同专业的奖学金应有差别,这些差别不仅要以成本为基础,也应以外部的就业机会和社会经济价值为基础;增加有资格获得贷款的学生的人数和贷款上限;重视对研究生资助制度的信息发布,以减少收费政策对贫困阶层的不利影响。

从供给的角度来看,应增加财政对研究生教育的拨款,并使这类拨款与学生直接相关,以鼓励学校改善教育质量;增加对研究生项目或研究人员的研究资金,使学生获得更多补贴以支付学习费用。

不管是何种形式的学生资助,国家都应拨出专门的款项,用于学生资助及管理,同时尽可能使管理成本最小化。为了避免出现不少人担忧的研究生培养机制改革后“贫困生读不起研究生”的结果,政府应立法规定学生资助的范围与资助金额。因为,虽然“学费加高资助”可能效率更高,但是收费政策可以根据短期的政治上的考虑来推行,而资助政策则

需要长期的思想上的努力,结果“学费加高资助”很可能成为“高学费加低资助”政策或“高学费加高贷款”的政策。所以,我们应借鉴美国的做法,由中央政府立法规定用于学生资助的预算额度及使用方式与使用范围,使高资助政策能在政治上变得可持续。“学费加高资助”政策只有在助学型资助抵消学费上涨部分时才有可能改善低收入阶层的入学机会<sup>[5]</sup>,因此,若以后研究生教育的学费不断上涨(这是西方国家的共同趋势),政府应保证无需偿还的助学金和奖学金能相应提高。

当然,本文主要是从需求角度来探讨研究生资助政策的努力方向,但在以上所讨论的因素中,我们目前还不知道哪种方式最能影响研究生教育的需求。例如:有多少优秀的潜在学生是因为负担不起学费或学习成本而放弃研究生教育?有多少学生没有考虑将研究生教育当作长期的值得投资的职业机会?有多少学生被工作机会所吸引但又向往并负担得起研究生教育?有多少没有做好足够准备或充分努力的学生是因为他们并不了解研究生教育?为了形成正确的研究生资助政策,有必要对这些问题作深入研究,这需要进行全面的调查与其他各种分析。

#### 参考文献:

- [1] Hessel Oosterbeek, Anja van den Broek. An Empirical Analysis of Borrowing Behavior of Higher Education Students in the Netherlands[J]. *Economics of Education Review*, 2009,28(2): 170-177.
- [2] James Monks. The Impact of Merit-based Financial Aid on College Enrollment: A Field Experiment[J]. *Economics of Education Review*, 2009,28(1): 99-106.
- [3] Jesse Rothstein, Cecilia Elena Rouse. Constrained After College: Student Loans and Early-career Occupational Choices [J]. *Journal of Public Economics*, 2011,95(1/2): 149-163.
- [4] Ross Finnie, Alex Usher. Room at the Top: Strategies for Increasing the Number of Graduate Students in Canada[J]. C. D. Howe Institute Commentary, No. 245 February 2007.
- [5] D. B. 约翰斯通. 高等教育财政:问题与出路[M]. 北京:人民教育出版社, 2004.

### Study on the Policy of Financial Aid for Graduate Students: Analysis Based on a Demand-Supply Framework

YU Ying

(College of Economics, Jinan University, Guangzhou, Guangdong 510632)

**Abstract:** A key area in the reform of the graduate training system in China is the policy of financial aid. In a demand-supply framework, factors of demand must be given priority in order to raise the quality of graduate training and promote equal opportunities. Measures to be taken include increasing financial aid for graduate students based on their needs and fields of study, increasing the numbers and amounts of student loans, and keeping students well informed about graduate education and financial aid policy. From the viewpoint of supply, more government appropriations and research funding should be provided to improve the quality of graduate education.

**Keywords:** policy of financial aid; demand; reform of the graduate training system; equal opportunity; quality