

社会公益部门融资问题研究

韦敏

(森达美信昌机器工程(广西)有限公司,广西 南宁 530000)

摘要:随着社会的不断发展,越来越多的人参与到公益事业当中,而作为发展公益事业中坚力量的非营利组织,其所面临的资金短缺问题却十分突出,在这样的背景下,非营利组织的融资问题成为了一个热点话题。如何完善非营利组织融资策略,加强非营利组织良好发展,促进我国公益事业健康发展,是十分值得探讨的话题。基于此,本文首先整理相关理论基础,简要阐述了融资的概念、意义和非营利组织的定义及特征,以及非营利组织融资的概念和主要方式,为后文的研究奠定基础;其次,详细分析了非营利组织融资现状,并发现非营利组织融资的困境;再次,根据上一部分现状,归纳总结出非营利组织融资存在困境的原因;随后,提出了非营利组织融资能力提升的策略。

关键词:非营利组织;融资问题

[DOI]10.12231/j.issn.1000-8772.2020.33.145

1 引言

从改革开放之后,我国的非营利组织呈现出突飞猛进的态势,不仅组织的数量与日俱增,活动的影响范围也逐渐扩大,组织到经营管理水平不断的提高,为我国的社会经济发展做出了突出的贡献。由于非营利组织属于公益性质,无论是正常的经营和管理,还是发展规模的不断扩大,都需要资金的支持。我国政府也逐渐认识到了扶持非营利组织的重要性,在2004年制定了《基金会管理条例》,针对基金会保值增值的问题作出了明确的规定,就此开始,社会各界都在不断地研究有关非营利组织的融资问题。在非营利组织的经营管理活动当中,对于融资问题的管理也显得尤为重要,成为了推动非营利组织进一步发展的核心任务。本文正是在这种环境之下,通过学习非营利组织融资相关的理论知识,结合我国的非营利组织融资经验,顺应当前市场发展的趋势,总结出了我国非营利组织在融资活动当中存在的问题。

2 非营利组织融资相关理论概述

2.1 非营利组织的定义

所谓的非营利组织(Non-governmental Organization,即NGO),也可以叫做非政府组织、志愿者组织等等,针对我国的具体国情而言,不以营利性质为目的的组织形式,都可以叫做非营利组织,通常这种组织形式并不是政府运作的,不以经济效益为主,主要是为了处理一些社会公益性质的事物,人们可以自愿的加入。

2.2 融资相关理论概述

2.2.1 融资的概念

融资活动就是企业通过对自身的发展现状和资金规模的了解,参考未来的发展战略目标吸纳相应的投资者和债权人,那为企业筹集更多的发展资金,这样不仅能够保证组织的正常运营,还能够对资本进行合理的管理。

2.2.2 融资理论

(1)MM理论。1958年,美国学者France Modigliani和Merton Miller首先发表了《资本成本、公司财务及投资理论》,在论著当中首先提出了有关MM理论的概念。主要是指在绝对的环境下,排除所得税和债务以及其他因素的影响,非营利组织的资本构成与当前的市场价值并无线性相关关系。

(2)权衡理论。Robichek等人对MM理论进行了进一步的完善,并且首次应用了破产成本的基本含义,能够充分的考量税收利益和破产成本的内在联系,能够为企业的发展谋求更优的资本结构,并且能够论证得分析负债于企业和价值的影响。为企业积累大量的价

值,即为企业的最优资本结构。如果边际收益低于利息成本,这不利于企业价值的提升。

2.3 非营利组织融资

2.3.1 非营利组织融资概念

所谓的非营利组织的融资,主要是组织为了维持正常的活动来吸纳相应的资金。在这个过程当中,只有获得相应的融资资金,才能够承担相应的社会责任,推动组织的全面发展。

2.3.2 非营利组织融资主要方式

在非营利组织开展融资活动的过程当中,首先是依靠组织的自有资金,也就是收入来满足,其次是开展一些外源融资活动来筹集。

3 非营利组织的融资现状

3.1 非营利组织的融资现状

从2011年开始,基金会数量持续攀升。从2011年的979家,逐渐增长到了2018年的2864家。2004年,政府制定了《基金会管理条例》,设置了公募和非公募性质的基金会类型。截止到2018年,公募基金与非公募基金的数量分别达到了1282家和1582家,并且不断地鼓励基金会的建立,这大大推动了我国基金会的发展。

3.1.1 非营利组织融资总量

通过调查表明,非盈利组织的融资收入总额从2016年的203.6亿元,增长到2018年的374亿元,而公募基金会和非公募基金会的收入比例为2:8。不过在有些基金会当中,收入差距较为明显,主要依靠小部分的基金会来做支撑。

3.1.2 非营利组织融资结构

2016年-2017年,我国的非营利组织的捐赠收入从163.94亿元下降到144.45亿元,而政府补贴收从15.52亿元下降到10.66亿元,投资性收入从13.05亿元下降到9.10亿元,服务性收入从9669.17万元下降到8529.8万元。而在这其中,国内的捐赠性收入达到了129.23亿元。可以发现,捐赠收入成为了非营利组织发展等的主要资金支持,综合占比从20%-50%,逐渐增长到70%。

3.1.3 非营利组织融资方式

我国针对基金会的捐赠活动制定的法律法规还不够完善,没有充分的考虑到证券的捐赠方式,在一定程度上限制了捐赠的规模。我国的很多网络平台,例如英特尔、百度盲道等等都为非营利组织的发展贡献了巨大的力量,开通了相应的应用系统,为非营利组织的融资提供了更加便捷的渠道。

3.2 非营利组织的融资困境

很多非营利组织由于融资资金匮乏,无法维持正常的经营活

动,也无法开展相应的公益性活动,以下总结了影响融资活动开展的因素:

3.2.1 融资结构不合理,自创收入比例低

我国大多数的非营利组织融资结构并不合理,主要依靠捐款来进行融资,其他融资方式还有待于进一步的完善,所以这导致融资资金相对不稳定。到2017年,我国非营利组织的自创对收入占比只有21.46%,这就使得我国非营利组织的融资资金会严重的受到外界经济环境的影响。

3.2.2 缺乏资金运作能力,闲置资金难以增值

非营利组织在开展融资活动的过程当中,通过捐赠,补贴等方式,来吸纳相应的社会资金,再通过开展公益活动的过程当中将善款分享给更多的受益者,如果能够充分的利用这个时间差来开展相应的投资活动,就能够实现资本的最大化,从而为融资提供相应的支持。由于大多数的非营利组织缺乏专业性的投资人才,无法做出科学有效的投资决策,所以投资盈利能力相对欠缺。

4 造成非营利组织融资困境的原因

分析非营利组织融资难题的影响因素,主要可以分为内部因素和外部因素两个方面:

4.1 内部因素

4.1.1 缺乏优秀的专业人才

非营利组织中的工作人员都是以志愿者的身份加入到非营利组织的工作活动中,报酬有限使得他们只从事这方面的工作,所以这就导致非营利组织在发展的过程中始终没有强大的动力支撑,能够为社会所提供的服务质量得不到保证。

4.1.2 缺乏绩效评估机制

我国并没有建立起相对完善的制度来对非营利组织进行管理,据《中国慈善透明度报告》中的相关数据显示,在接受调查的非营利组织中,只有1/4的非营利组织会主动对外公开自身的各项信息,而且对于大众所关心的财务信息公开甚少。因此,在非营利组织经营的过程中时常出现工作人员徇私舞弊的行为。

4.2 外部因素

4.2.1 政府对非营利组织的支持力度不够

非营利组织在一定程度上帮助政府对社会相关事务进行了一定的管理,在很大程度上维护了社会的稳定,但是却极少有社会主体看到这一点。另外就我国目前社会的发展现状来看,政府为了能够促进经济的发展,将大量的资金投入到了经济活动中,因此没有更多的时间和精力以及资金来促进非营利组织的发展。而且我国并没有从法律法规以及政策方面给予非营利组织充分的支持。

4.2.2 缺乏有效地监督管理机制

目前我国并没有针对监督非营利组织的日常工作,而形成一套完整的法律法规,就资金来源来看,社会上有很多爱心人士会定期向非营利组织进行捐款,但是由于数量大、地域分布广,因此在这方面并没有专业的爱心人士的代表对这一部分的资金管理进行有效的监督。由于其资产归属的特殊性,所以导致其无法形成和营利组织相同的内部监督体制。

5 对于非营利组织融资的建议

5.1 建立良好的公共关系,实现融资渠道多元化

5.1.1 建立与政府资助高效互动的合作模式

由于非营利组织自身没有固定的自创收入来源,如果社会上的自愿捐助减少,就很有可能对非营利组织的日常经营造成影响,在非营利组织的融资渠道中有一项是政府补助,但是如果政府定期拨

款,那么则会造成非营利组织的依赖性过强,为解决这一问题,二者之间必须探索出更有效的合作模式,使政府既能够帮助非营利组织又能够确保其独立性。

5.1.2 加强与企业的合作,努力实现“双赢”

可以充分发挥市场中各个企业的作用,实质和非营利组织之间建立相应的合作关系。通过维护二者之间关系的稳定来拓宽非营利组织的融资渠道。非营利组织可以凭借市场中发展规模比较大的、具有一定口碑的企业在选择投资项目方面的优势,共同参与到相关项目的投资中,通过合作实现双方利润的共同增加。

5.2 多样化融资方式运用,打破融资瓶颈

在社会发展的过程中,我国非营利组织的融资机制正在逐渐发生变化,如果想要实现长远的发展就一定要改变目前单一的融资渠道。

5.2.1 负债融资方式的运用

负债融资是非营利组织可以选择的一种融资方式,根据非公益组织项目对资金的需求选择不同形式的负债融资方式。比如,如果资金需求量比较大就可以采取BOT的融资方式。但其缺点就是其前期需要投入较高的运作成本,而且管理相对困难。因此就非营利组织通过负债融资的方式获得更多的资金来说,向银行申请贷款或者是负债投资是最佳方式。

5.2.2 权益性融资方式的运用

如果想要通过权益性融资来扩大资金收入,那么就一定要解决资本寻利性和营利组织公益性之间的冲突,这样才能够保证非营利组织的本质属性,并且还能够在吸引到足够的资金来推动自身的发展。这就要求在利润分配的过程中必须确保组织的主流和决策不被改变。但是其存在的缺点就是需要更高的成本。

5.3 加强信息管理,提高融资决策力

这样可以进一步帮助非营利组织降低其在融资过程中的成本,并且还能够缩短融资时间。非营利组织通过信息披露来自觉接受相关部门的监督,而且非营利组织也可以根据相应的融资情况进行实时分析,制定出科学的融资方案。这样做可以提高公信力,那么在今后融资的过程中就可以更加顺利,并且还能够让更多的民众注意到公益慈善事业,激发他们对公益慈善事业的积极性,从而进一步推动我国慈善事业的发展。

参考文献

- [1]侯道健.非营利组织企业化融资探讨[J].金融经济,2017(8):137-139.
- [2]孙楠,李健康.非营利组织财务管理问题及对策研究[J].住宅与房地产,2016(27).
- [3]丁艳.社会企业:非营利组织发展的新思路[J].经营管理者,2017(08):100-101.
- [4]李文秀,王淑梅.非营利组织筹资问题与解决对策[J].商业会计,2017(19):76-78.
- [5]邓雪莉.非营利组织筹资模式创新研究[J].财会通讯,2017(17):22-26+131.

作者简介:韦敏(1979-),男,广西南宁人,负责广西和海南的财务管理工作。