

PERSONAL HIGHER EDUCATION
INVESTMENT

个人高等教育 投资论

马永霞 田丽 著

黑龙江人民出版社

个人高等教育 投资论

江苏工业学院图书馆

马永霞

田

藏

书

章

黑龙江人民出版社

9648.7/3

图书在版编目(CIP)数据

个人高等教育投资论/马永霞 著. - 哈尔滨:黑龙江人民出版社, 2002.6

ISBN 7-207-03684-1

I. 个... II. 马... III. 高等教育-教育事业-私人投资-研究-中国 IV. G648.7

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2003)第 027632 号

责任编辑:吕观仁 朱佳新

装帧设计:李 梅

个人高等教育投资论

Geran Gaodeng Jiaoyu Touzhi lun

马永霞 田 丽 著

出 版 者 黑龙江人民出版社

通讯地址 哈尔滨市南岗区宣庆小区 1 号楼

网 址 www.longpress.com E-mail hljrmchs@yeah.net

印 刷 辽宁实验印刷厂

开 本 850×1168 毫米 1/32·印张 9

字 数 215 千字

印 数 1-1 000

版 次 2002 年 6 月第 1 版 2002 年 6 月第 1 次印刷

书 号 ISBN 7-207-03684-1/G·680

定价:18.00 元

(如发现本书有印制质量问题,印刷厂负责调换)

 目 录

绪 论	(1)
第一节 研究个人高等教育投资的意义	(2)
一、教育经济学亟待回答的现实问题	(2)
二、研究个人高等教育投资的价值	(4)
第二节 国外个人高等教育投资的形成和发展	(6)
第三节 我国个人高等教育投资的产生和发展	(8)
一、个人高等教育投资的演进	(8)
二、目前我国个人高等教育投资的方式	(13)
第四节 研究的基础和研究范围	(17)
一、个人高等教育投资问题研究综述	(17)
二、应当解决的问题及本书的框架	(18)
第一章 高等教育投资与个人高等教育投资	(20)
第一节 高等教育投资	(21)

一、高等教育投资的含义·····	(21)
二、高等教育投资的主体·····	(22)
三、影响高等教育投资水平的因素·····	(23)
第二节 个人高等教育投资概念·····	(27)
一、个人高等教育投资的界定·····	(27)
二、个人高等教育投资范围·····	(29)
三、个人高等教育投资的属性·····	(30)
四、高等教育消费·····	(32)
第三节 高等教育投资的比较研究·····	(34)
一、高等教育投资占国民生产总值 (GNP)的国际比较·····	(35)
二、完善高等教育经费投入和管理的几点思路·····	(38)
第四节 各国个人高等教育投资的状况·····	(44)
一、作为国际比较指标的“恩格尔系数”·····	(45)
二、各国个人高等教育投资的状况·····	(46)
三、对我国的启示·····	(47)
第二章 我国个人高等教育投资现状分析·····	(52)
第一节 个人高等教育投资的动因·····	(53)
一、经济利益的驱动·····	(55)
二、社会利益的驱动·····	(57)
三、实现自我价值愿望的驱动·····	(61)
第二节 个人高等教育投资的主客观条件·····	(63)
一、个人高等教育投资的主观条件·····	(64)
二、个人高等教育投资的客观条件·····	(71)

第三章 个人高等教育投资的理论基础	(83)
第一节 人力资本理论	(84)
一、早期的人力资本理论	(84)
二、人力资本理论面临的挑战	(87)
三、人力资本理论的支持	(99)
第二节 教育成本分担与补偿理论	(101)
一、教育成本	(102)
二、教育成本分担与补偿	(103)
三、教育成本分担与补偿理论的支持	(105)
第三节 教育产品的属性	(110)
一、公共产品、私人产品和准公共产品	(111)
二、产品属性理论的支持	(112)
第四章 个人高等教育投资的公平与效率	(115)
第一节 个人高等教育投资的公平性	(116)
一、高等教育公平的背景	(117)
二、高等教育公平的原则	(121)
三、个人高等教育投资的公平性	(127)
第二节 个人高等教育投资的效率与收益	(130)
一、个人高等教育投资的效率	(130)
二、个人高等教育投资的收益	(133)
第三节 高等教育公平与效益的协调统一	(141)
一、“公平”和“效率”分属两个范畴， 但并不矛盾	(141)
二、高等教育公平与效益的一致性	(144)

第五章 学费标准制定	(146)
第一节 高等教育成本	(147)
一、高等教育成本的内涵	(147)
二、不同层次教育投资的成本分析	(152)
第二节 高等教育投资效益	(155)
一、高等教育效益的内涵	(155)
二、高等教育经济效益的特征	(157)
三、高等教育效益的种类	(159)
四、分析高等教育收益时应注意的两个方面	(165)
第三节 学费标准制定的国际比较	(166)
一、美国高等学校收费政策	(166)
二、英国高等学校收费政策	(169)
三、澳大利亚高等教育学费政策	(173)
第四节 我国高等教育学费标准制定的思考	(174)
一、我国现行学费制定的理论基础	(175)
二、高等教育学费制定的办法	(180)
三、目前高等学校学费制定的标准	(182)
第六章 大学生资助政策	(184)
第一节 个人高等教育投资与大学生资助	(184)
一、个人高等教育投资与大学生资助的联系	(185)
二、个人高等教育投资迫切需要大学生资助的支持	(187)
三、大学生资助的形式和模式	(189)
第二节 大学生资助的国际经验	(191)
一、大学生资助的产生和发展	(191)
二、大学生贷款的国际经验	(193)

第三节 我国大学生资助的演进	(203)
一、我国大学生资助的发展阶段	(203)
二、奖贷基金资助制度的不足	(206)
三、贷款中的难点“逆向选择”问题	(207)
第四节 我国大学生贷款的策略	(210)
一、国外大学生贷款的借鉴	(210)
二、建立我国大学生贷款的策略	(213)
 第七章 高等教育产业化道路	(218)
第一节 高等教育产业化	(219)
一、高等教育产业化辨析	(219)
二、高等教育产业化的内涵	(222)
三、高等教育产业化发展道路的确认	(224)
第二节 我国高等教育产业化的进展	(229)
一、高等教育产业化的背景分析	(229)
二、高等教育产业化的现实意义	(231)
三、高等教育产业化的必由之路	(235)
 第八章 高等教育市场的培育	(241)
第一节 高等教育需求和供给	(242)
一、高等教育的需求和供给	(242)
二、高等教育供求矛盾的平衡	(248)
第二节 高等教育市场体系	(255)
一、建立高等教育市场促进个人高等 教育投资的发展	(256)
二、高等教育市场的内涵	(258)
三、高等教育市场的分析	(262)

主要参考资料	(267)
--------	-------

后 记	(272)
-----	-------

 绪 论

自 20 世纪 70 年代以来,教育资金短缺一直是困扰世界各国教育的普遍问题,特别是在高等教育发展上显得尤为突出。于是,各国政府开始采取多渠道筹措教育资金的政策,以此来缓解教育经费的不足,从而导致个人高等教育投资的教育政策在西方国家全面铺开,经过长期的实践业已显现出明显的效果。经济学中以成本分担与补偿理论为核心理论的研究也进一步证明了该项政策的合理性。目前,个人高等教育投资政策的影响力开始辐射到发展中国家。

在计划经济向市场经济转轨后,我国政府明显地感到计划经济体制下运行的免费教育制度成为教育改革与发展的阻碍力。要想解决这个问题,惟一办法是寻找多渠道筹措教育经费的途径。个人高等教育投资问题的研究就是在这样一个背景下应运而生的,与市场经济体制的改革遥相呼应。尽管中国作为发展中国家社会整体经济水平并不高,然而基于我国人民生活现实状况的分

析,个人高等教育投资的实施是可行的。只不过是长期以来在人们头脑中形成的传统观念,以及多年来遗留下来的制度问题限制了个人高等教育投资政策的实施。

第一节 研究个人高等教育投资的意义

近年来,教育的收费制度已是我国社会生活中人们十分关注的热点问题之一,几乎影响到全社会的每一个人及其家庭。伴随着教育体制的改革,国家为受教育者提供的教育已不在是一项“社会福利事业”,即在非义务教育阶段所受的教育要进行合理地收费。但是,人们长期以来所形成的“教育是社会福利事业”的观念一时还难以改变。一些个人和家庭对受教育为什么要支出一定的费用;而支付了一定的投入有什么益处等做法一时间还弄不清楚。

一、教育经济学亟待回答的现实问题

从一般意义上来说,教育收费问题是人们花钱受教育,受较高层次的教育,目的是获得较好的就业机会,在社会竞争中处于较好的地位。然而,从教育经济学的角度来说,它涉及到个人高等教育投资、教育收益率、教育成本补偿等一系列理论问题。再进一步说,它涉及到人力资本理论学说所阐释的教育与经济之间关系的问题。

事实上,在社会经济不发达的情况下,通过向受教育者收取适当的费用可以减少政府对教育投资不足所造成的不良后果。目前由于我国经济发展水平较低,资金短缺,教育投资不足,已经成为了制约我国教育大发展的瓶颈。在计划经济体制下,尽管政府的资金不足,政府还负担了全部的教育资金,这种政府大包大揽,但又管不了的情况使得教育处于尴尬境地,许多矛盾便应运而生。

首先,义务教育得不到普及。按照《中华人民共和国义务教育法》的规定,每一个适龄儿童都有义务接受教育;学生家长有义务送孩子受教育,国家有义务提供受教育的机会。但是由于受经济条件的影响,我国教育发展整体水平较发达国家还显得落后,普及义务教育的水平还比较低,使得一部分人不能接受义务教育。

其次,人民日益增长的教育需求与教育供给不能满足之间的矛盾,导致教育问题流弊丛生。由于教育经费不足,教育发展的规模和速度受到较大限制,无法满足大众对教育的需求。尤其在高等教育阶段,由于教育资源的有限性,导致进入高等学校就学之路,竞争激烈而近乎残酷。经过严格考试筛选后只有一少部分人才能接受高等教育,人们为了获得受教育的机会而走向“应试教育”的深渊。

再次,由于个人没有做任何的教育投资而接受了非义务教育,受教育“不公平”问题产生了。长久以来,我国的非义务教育作为一项福利事业基本是不收费的。也就是说非义务教育的成本完全是由国家负担,受教育者个人不负担,没有投资,而我国的教育收益率极高,那么家庭条件好的学生在接受义务教育后有很大机会受高等教育,这样一来这些人无偿地占有了社会财富,造成经济条件越好就越多地获得利益,相反,经济条件越差就越少地获得利益。

联合国教科文组织“国际 21 世纪教育委员会”《教育:财富蕴藏其中》一书中指出,“为减少教育发展对国家财政预算的压力,动员私营、私人财源投入教育不止是必须而且是恰当的。”^① 这是告诫各国政府,发展教育事业不能局限在单一投资模式,必须动员全社会的力量,多方筹措教育经费,包括个人教育投资。随着我国经

① 德洛尔:《教育——财富蕴藏其中》,教育科学出版社,1996 年中译本,第 86 页。

济体制和教育体制改革的不断深入,教育的产业性逐渐凸显,非义务教育缴费上学,个人要为自己所受的教育做预期的投入,不论从理论和实践上都具有了合理性和必要性。问题的关键在于,一些传统教育观念必须得到更正,那种教育投资主体就是国家,教育被当作一个“福利大蛋糕”,一部分机会好的人无条件地去享受,而绝大部分人没有机会受高等教育的传统观念必须予以扬弃。在市场经济条件下,人们应该树立正确的教育观念,教育不再是福利性和消费性的事业,而是需要个人投资的产业。以人力资本理论为核心的教育经济学,按着教育成本分担中的获益原则阐明了个人高等教育投资道理。

随着市场经济的确立和经济改革的不断深入,“体脑倒挂”问题得到改善,国民收入分配向居民和个人倾斜,居民和个人收入在国民收入分配中的比重逐步上升,城乡居民收入水平不断提高,个人对教育的投资成为现实,这既满足了一部分富裕人的受教育的需求,也将大大地增加教育的“造血机能”。

二、研究个人高等教育投资的价值

研究个人高等教育投资的问题既有现实意义,更具有理论价值。具体表现为如下几个方面:

第一,有利于人们科学地认识教育成本的构成。因为每个受教育者的费用是由社会和家庭共同负担的,其中社会负担的成本大大超过了家庭。接受教育的成员由潜在劳动力变成现实劳动力后,不仅为国家服务,同时其个人和家庭也获得了较大的利益。因此本研究就是要从理论上阐述非义务教育缴费上学的合理性,使人们充分地认识到个人高等教育投资的必要性。

第二,有利于深化教育投资体制改革。具体地说,我国在教育投资构成、在三级教育投资比例等方面一直存在着严重的失调现

象,通过加强个人高等教育投资势必会促进我国教育投资体制的合理化。教育投资的构成分政府、企业、学校、个人几个方面,一般可简化为国家和个人两个方面。长期以来我国的个人高等教育投资一直是形同虚设,根本没有形成,更多地是政府一方对教育的投资,这种教育投资构成必然限制教育的发展进程。还有在三级教育中,正常的教育投资比例是初等、中等、高等教育依次递减,而我国却相反是依次递增,原因是高等教育全部和部分中等教育通常是非义务的,然而费用几乎由国家承担,个人不交费,这样一来政府的压力很大,不得不削减了初等教育的投入,然而个人投入的增加有利于三级教育投资比例不合理的状况根本改变。

第三,有利于国家扩大内需,实现教育成为拉动经济新的增长点的策略。家庭投资于教育不仅是每个社会成员的职责,也是家长对子女的一种期望。因为“学而优择仕”的思想在中国人的头脑里是根深蒂固的,望子成龙的家长们对子女的教育投资是不惜一切,他们可以节衣缩食、陋居斗室,将自己所有的资金投入 to 子女的教育上。随着人们对个人高等教育投资具有较高经济回报的认识,家长或个人为了将来的经济利益更加愿意加大对未来一代教育投资的力度。对于改革开放以来先富裕的人来说,为了满足个人精神和物资需求,他们有能力也有可能对教育做较大的投入和消费。这使我国的经济发展趋势必然会呈现新的增长点。

经济学家认为:社会需求的劳动力是通过个人和家庭的意愿及需求来实现的,而个人和家庭对教育的需求受多方面的限制,一般来说是根植于家庭经济方面的需求,因此,研究家庭教育投资的收益,很好地处理物质文明和精神文明建设是十分必要的。社会投资于家庭成员受教育的费用可获得收益,家庭投资于子女受教育的费用也可获得收益。研究家庭和个人高等教育投资的收益,目的在于使人们认识到家庭和个人高等教育投资所换来的较大收

益是建立在大量消耗社会教育投资的基础上,以此,说明家庭个人高等教育投资的地位和作用。

总而言之,研究个人高等教育投资和收益,根本目的在于合理认识教育成本的构成和负担,调动个人投资的积极性,并承担适当的比例。我国教育经费大部分是国家投资,而在进入 20 世纪 90 年代振兴时期以来,个人收入有了较大提高,动员全民适当分担一定的教育投资,缓解国家投资过重是必要的。

第二节 国外个人高等教育投资的形成和发展

在高等教育发展上世界各国有着相似的认识,其在投资体制的变化规律上也有许多共同的地方。所以首先让我们来回顾一下西方国家学费制度的变化和个人高等教育投资的产生与发展。

早在 12 世纪和 13 世纪欧洲出现了最早的中世纪大学,如意大利的萨莱诺大学、波隆尼亚大学和法国的巴黎大学。当时,大学的教育经费就呈多种渠道的投资方式:有当地政府的拨款、教会的拨款、也有贵族的捐资,当然还有学费的来源。可见,教育收费现象由来已久,教育经费多渠道筹措的形式也早已形成。但是在西方中世纪大学能够形成缴费上学的观念并不是人们意识到教育的经济价值,而是出自大学存在的需要和出自人们的意愿。就是说,在高等教育产生的初期,人们认识和关心的主要是教育的文化价值、社会价值和政治价值。中世纪西方大学除作为统治者所享受的一种特权,以及作为人们走向“仕途”的手段外,基本上没有走上“世俗”,更没有与人类的生产活动结合起来,从而显示出经济价值。对于一部分普通劳动者能够接受一定的教育,那仅仅是一件私人的事情,并完全由受教育者个人负担所需要的一切费用,因

此,总体来说中世纪大学是收费的大学。”^①

随着工业革命的到来,人类发展发生着翻天覆地的变化,使象牙塔式的高等教育走向社会生活,大学成为连接高深学问和社会生活的纽带,大学的职能渐渐增强,形成了教学、科研、为社会服务三位一体的功能,极大地促进了社会的经济发展。大学成为现代科技发展的中心,社会经济发展的重要力量。第二次世界大战后,各国为了发展科技的力量,兴办了很多大学,高等教育得到了迅猛的发展,成为社会发展的巨大动力。大学进入快速发展的阶段。进入20世纪五六十年代,出现了人们难以解释的现象,所谓的“现代经济增长之迷、库兹涅茨之迷、里昂梯夫之迷、工人工资增长之迷、个人收入分配平均化之迷。”这些情况为人力资本理论的出现奠定了理论背景,由舒尔茨和贝克尔等人完成了这一理论体系的初建工作。

人力资本理论的出现促成了世界性增加高等教育投资的热潮,其原因在于,该理论对教育及教育投资的经济价值作了深入全面的分析和评价。人力资本理论认为,教育不仅是一种消费,同时也是一种投资活动。高等教育既影响消费又影响货币收入,对人们的教育投资可以形成一种能改善人的未来收益状况的资本。

然而,20世纪80年代,高等教育的规模扩大并没有消除使美国经济衰落的危机现象,人们对人力资本理论表示怀疑。所以,各国政府在制定高等教育投资政策时,不可能让高等教育投入完全随教育规模扩大而扩大或因质量提高而提高。由此,原来的高等教育经费的投入远远不能维持教育的发展。在这种情况下,美国教育经济学家纽约大学校长约翰斯顿于1986年出版了《高等教育成本分担:英国、联邦德国、法国、瑞典和美国的学生财政资助》一

^① 陈敬良等著:《高等教育成本管理论》,上海科技教育出版社2001年版,第206页。

书,提出了支持个人高等教育投资形成的成本分担理论。该理论指出:纳税人(政府)、学生家长和社会人士共同分担高等教育的成本;1993年他又指出:成本分担的范围应进一步扩大企业应支付雇员的部分或全部的学生贷款,或者企业通过特别税款对高等教育成本在税收外再进行额外的补偿,这样高等教育学费呈多元化的分担的思想形成,为个人高等教育投资的形成和发展奠定了理论基础。

第三节 我国个人高等教育投资的产生和发展

在社会发展进程中,高等教育规模逐渐扩大,受教育者数量不断增加,尽管高等教育投入资金也一直在增加,但高等教育资金增长的速度一直是追赶不上高等教育发展的速度。与此同时,在社会经济体制的变化过程中,高等教育投资体制面临着一次又一次的挑战,接受高等教育在“无偿——有偿”之间徘徊。因此,受高等教育的收费便应运而生,换言之,个人要为自己受高等教育进行投资。

一、个人高等教育投资的演进

审视20世纪中国的个人高等教育投资发展历程有三次变革,20世纪中国的个人高等教育投资最初兴盛于本世纪初晚清“新政”时期;继之又凸起于20世纪30年代国民政府时期;20世纪80年代后,高等教育收费改革浪潮又汹涌而至。

(一)20世纪初的第一次变革

在近代社会之前,由于受教育的不公平性,只有少的社会上层人士的子女才有资格接受官方所赋予的受教育权利,广大百姓子女根本不可能接受官方所赋予的受教育机会,因而,绝大多数的