

JIAOYU JINGJI XIN SHIYE

教育经济

.....全国教育科学“十五”规划重点课题

新视野

张继华 熊高仲 黄育云 编著



电子科技大学出版社

教育经济新视野

张继华 熊高仲 黄育云 编著

图书在版编目(CIP)数据

教育经济新视野/张继华,熊高仲,黄育云编著. —成都:电子科技大学出版社,2004.9

ISBN 7-81094-632-3

I. 教... II. ①张... ②熊... ③黄... III. 教育经济学—研究
IV. G40-054...

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2004)第 091078 号

教育经济新视野

张继华 熊高仲 黄育云 编著

出 版:电子科技大学出版社(成者建设北路二段四号)

责任编辑:罗 雅

发 行:电子科技大学出版社

印 刷:北京市朝教印刷厂

开 本:850mm × 1168mm 1/32 印张:13 字数:323 千字

版 次:2004 年 9 月第一版

印 次:2005 年 10 月第二次印刷

书 号:ISBN 7-81094-632-3/G · 101

定 价:25.80 元

■版权所有 侵权必究■

◆ 本书如有缺页、破损、装订错误,请寄回印刷厂调换。

前 言

经过近 20 多年的努力，我国教育经济学的研究已进入一个新的发展阶段。各种版本的教育经济学推陈出新，繁花似锦，使这块学术园地充满生机与活力。

教育经济学作为一门独立的新兴学科，在我国建立的历史为时尚短，还是一门比较年轻的学科。从研究对象的确定到理论基础的奠定，从方法的选择到内容体系的构建，都需要经过认真的探求和深入的研究。在这方面，教育经济学界的理论工作者作出了艰苦的努力，也取得了可喜的丰硕成果。

在我国社会主义现代化建设中，随着科学技术的进步及其在生产领域的广泛应用，对劳动者文化素质和思想品质的要求日益提高，教育与经济的关系越来越密切，时至今日，教育对经济建设的重要作用，已得到各方面人士的高度关注。无论是经济建设或教育事业自身的发展，都需要相关学科的理论指导。教育经济学的建立和研究工作的深入开展，正是适应了教育和经济发展的客观要求，从而获得自己发展的力量源泉。

教育与经济的相互关系是客观存在的，经济为教育的发展提供物质基础，而教育对经济的发展又是不可缺少的重要条件。无疑，教育与经济是两个不同性质的社会范畴，不应混同起来。另一方面，也不能否定二者之间的同一性，在一定条件下，教育与经济的功能是可以互相转化的。譬如，经济的社会功能，从教育角度看，主要表现为对人力资源的开发，使人力资源转化为现实的劳动生产力，这可以称之为经济的教育功能；教育的社会功能，主要是提高个人和民族的素质，而人的素质（包

括智力和思想品质)的提高,又是提高劳动生产率的必要条件,是促进经济增长的重要因素,这可以称之为教育的经济功能。教育经济学,就是要揭示教育与经济的这种相互关系及其运动发展的规律,科学地阐明教育在经济建设中的作用。

教育经济学的研究,可以分为三个层次进行:第一个层次是研究教育投资的经济效益问题;第二个层次是研究教育结构、体制与经济结构、体制的相互关系问题;第三个层次是研究教育的发展目标与经济社会发展目标的关系等问题。

近20年来我国教育经济学界围绕以上三个层次的问题展开了广泛的研究,如对教育投资来源的稳定性以及教育投资优先增长机制、教育投资稳定和优先增长的经费来源问题;

在教育投资既定的前提下,如何更好地利用教育经费,使每一个单位的投入有更大的产出以及使教育经费的分配结构趋于合理的问题;

教育单位适度规模的理论和实施途径及建立各级各类学校规模适度标准问题;

教育投资在经济增长中作用的问题;

在现阶段如何增加教育的投入,如何增加学校自身的收入,特别是在不降低教学质量的前提下实现教育投入和学校收入同步增加的问题;

受教育者的劳动报酬的确定,学校工作人员(主要是指教师)的劳动报酬与其他行业的劳动报酬的比例关系和学校内部工作人员(主要指教师)劳动报酬级差的依据等问题;

教育合理布局的因素,调整教育布局的可行措施及其实施步骤,我国教育的长期布局设计问题;

家庭教育支出在家庭总支出中所占比例的变动趋势,家庭教育支出结构的变动趋势,家庭教育支出的受益问题;教育体制与经济体制之间的关系,教育目标与经济目标之间的关系问题;教育投入与产出关系问题;教育投资的效率效益问题;教

育公平与教育效率关系问题等。同时对教育经济学自身的对象、任务、理论基础、学科体制构建等进行了深入研究。教育经济学作为一门独立科学的地位基本确立，而且越来越得到人们的关注。但是，教育经济学无论在理论还是实践中的功用都面临许多问题和挑战。

在科学的发展中，客观存在着科学的分化与综合的规律性现象。科学研究向微观和宏观两个方面纵深发展，分化越来越细；同时科学的综合化趋势越来越显著，综合倾向已占主导地位，分化与综合的辩证发展是现代科学技术发展中知识门类相互关系的一个本质特征，是科学发展的重要形式。

任何一门学科的发展，既受当代科学发展总趋势的制约，又受本门学科自身成长的内在规律的制约。教育经济学是一门年轻的学科，急需加强自身的建设，完善自身的科学体系，因而在它的内部必然会出现较多的分化现象。这种分化分为三类：其一，按教育领域的分化，可分为普通教育经济学、高等教育经济学、职业技术教育经济学、农村教育经济学和成人教育经济学等。这种按教育领域的分化研究，有利于对该领域的教育经济问题做专门研究，集中搜集和整理有关资料，结合该级或该类教育领域的特点，解决与教育经济学相关的问题。其二，按国民经济部门或行业的分化，分别研究工业、农业、建筑业、交通运输业、商业和文教、卫生、服务业等部门或行业的劳动者素质、智力开发和人才需求的特点与培养等，以期实现本部门或行业人才供应与经济发展的良性循环。因而逐渐形成教育经济协调学、教育劳动经济学、教育管理经济学、人才供应经济学、教育生产沟通学、学习经济学、农村智力致富经济学、企业培训经济学、教育资源优化配置、教育发展战略、教育财政学、教育金融学、教育保险学、教育人口经济学等，这部分学科形成还处于初级状态，其发展和完善还有待时日，但已不乏探索者在追寻着。其三，按教育经济学学科本身专题知识的

分化,可分为教育经济学的对象和方法、教育经济思想史、国外教育经济学概述、教育经济统计与计量、教育经济评价学、教育成本分析、教育筹资、教育经济效益和效率、教育规划理论等。

在以上三类分化中,都是既有综合又有分化,同教育经济学初步形成时期已有综合比较,可以认为是在原有基础上的分化。对这种分化的研究,不仅对近期的有关工作具有实际意义,而且为学科发展在更高层次上的综合铺平了道路。

从长远来看,教育经济学发展的主要趋势仍然是在一定的分化研究的基础上,向更高层次的新综合的方向发展。教育经济学本身就是现代科学综合趋势的产物。现代科学的综合发展趋势,除了交叉科学形成的“内渗透”边缘科学外,还有反映吸收许多学科知识去研究某一领域而形成的“外渗透”综合科学,如科学学、人才学、结构学等,而在“内渗透”和“外渗透”之间,还可以相互影响和交叉,再形成新的学科。例如,教育经济学与教育社会学之间交叉,又会形成新的边缘学科——教育经济社会学。当然教育经济学用不着去研究新形成的有关边缘学科,但是对“外渗透”学科的相关问题,则必须吸收,以充实自身的体系。如科学学所涉及的人才培养的投资和社会经济效益问题,结构学中的教育结构与经济结构及其二者相适应的关系等。因此,既不能把教育经济学的综合趋势无限泛化,甚至把科学学、人才学、结构学等都纳入教育经济学体系,但又不能忽视这些学科的发展和结合。

教育经济学是一门新学科,由于各国学者在各个不同时期对它的认识的广度和深度不同,研究的角度不同,文化教育传统不同,对象有异,描述的方式、方法也不同,因此,形成了西欧、前苏联和中国三种主要类型的理论,就是在同一国家也会有不同风格的理论。因此,如何用一些新的概念、原则,在更高层次上对现有理论进综合概括,使之有严密的逻辑起点、

过程和终点，形成更加缜密、完整的理论体系，这是对教育经济学未来发展的要求。

在 20 世纪 80 年代初期，我国第一代的教育经济学已经建立。但是，一门学科的建立，并不等于这门学科的科学理论体系已经成熟。在科学这个概念里，最基本的成分是知识。科学知识又包括两个基本内容，一个是事实，一个是规律。一门学科的科学理论体系的完成，必须从与该学科相关的大量事实中找到规律，并在定性分析、逻辑推理和定量论证的基础上，表述成具有缜密的内在逻辑性的知识体系，这才算形成了这门学科的科学理论体系。在我国教育经济学学科初步形成的基础上，从我国的实际出发，调查研究，努力积累资料，深入钻研，逐步完成具有中国特色的教育经济学的科学理论体系，是今后我国教育经济学研究的重大任务。

我国教育经济学的理论工作者们早已不满足于教育经济学的基本概念、范畴、体系的确定和构建，而将探讨的视野放到更宽广的领域。虽然这些概念、范畴和体系的构建还存在许多严重的分歧，如教育产业、教育商品、教育市场等概念的论争，教育投资与效益、教育需求与供给、教育成本与补偿等运行机制的矛盾和问题，都还有待于研究和解决，但是它并不妨碍教育经济学向新领域扩展，而且在新领域中的探索还会给教育经济学的基本问题的解决提供新理念、新方法、新思路。比如教育财政学、教育金融学、教育保险等对教育投资及经费保障体系，教育劳动经济学对教育需求与供给，可提供许多新思路，教育思想的研究对教育经济学体系的构建以什么作理论基础，可能作出实质性的回答；教育管理经济学对教育资源配置可能提供一些有效的实施办法；教育经济协调学可能为教育发展战略研究提供一定理论依据。因此，我们既要注意深入研究教育经济学的基本概念、范畴和理论体系的构建，借以提高教育经济学的科学性、理论性，又要把眼光投向新的领域，从较宽广

的视野来深化教育经济问题的认识。

本书是全国教育科学“十五”规划重点研究课题——农村职业技术教育与农业产业化、农村城镇化、农村现代化互动研究的前期基础成果。全书共六章，前言和第一章由西华师范大学黄育云、张继华同志编写；第二章和第三章由四川职业技术学院熊高仲同志编写；第四章由四川职业技术学院王金星、陈晓光同志编写；第五章由四川职业技术学院漆明龙同志编写；第六章由西华师范大学张继华同志和四川职业技术学院陈晓光同志编写。全书由黄育云、张继华提出整体框架，张继华同志负责全书统稿、编辑和审校工作，黄育云、熊高仲同志作最后审定。由于时间仓促，加之学术水平有限，《教育经济新视野》一书难免出现错漏与不妥之处，因此，我们真诚地希望这本书的问世成为引玉之砖，恳望同仁不吝赐教。本书在编著过程中吸收了许多同行研究成果，在出版过程中得到了西华师范大学和四川职业技术学院科研处和其他有关部门领导的支持，电子科技大学出版社的罗雅同志，为本书的编辑、出版付出了大量心血，在此我们所有作者对关心、支持和有助于本书问世的所有单位和个人一并表示由衷的谢意！

编 者

目 录

第一章 关于教育经济思想	1
第一节 教育经济思想的渊源	1
一、古代的教育经济思想	1
二、近代的教育经济思想	4
第二节 人力资本理论的教育经济思想	11
一、“人力资本”理论的形成	11
二、人力资本的概念	12
三、人力资本理论的基本观点	13
四、对人力资本理论的评价	15
五、“反主流派”的教育经济思想	18
第三节 我国社会主义教育经济学的理论基础	19
一、马克思关于生产劳动理论对教育经济学的影响	19
二、马克思关于社会再生产理论对教育经济学的影响	23
三、马克思主义劳动价值论对教育经济学的影响	29
第二章 教育与经济的协调发展	36
第一节 教育与经济协调研究的目标	37
一、教育与经济之间的一般关系	37
二、经济结构与教育结构的协调	38
第二节 教育预测与规划是实现教育与经济	
协调发展的重要手段	54
一、规划与预测的一般原理	54
二、实现教育与经济协调的重要方法——教育	
规划与预测	60

· 2 · 教育经济新视野

第三节 教育发展预测与规划的内容与范围	68
一、制定教育发展规划的相关预测	68
二、教育规划的内容	78
第四节 教育发展规划制定的方法及我国教育发展 规划的制定	88
一、教育规划专用的方法	88
二、教育规划的制定	94
第三章 教育经济管理	100
第一节 影响教育资源配置实现教育管理中 经济优化目标的因素	101
一、教育资源配置与教育管理经济优化目标	102
二、教育资源配置与生产力发展水平	103
三、教育资源配置与教育结构	103
四、教育资源配置与教育体制和教育运行机制	104
第二节 在一定教育体制下的教育资源配置方式 与教育经济管理目标的优化	109
一、教育体制是社会教育资源配置的方式的载体和条件	109
二、不同教育体制下不同类型教育资源配置方式的特点	111
三、经济发展与教育资源配置重点	118
四、努力构建新的教育资源配置机制	120
第三节 教育资源的宏观配置、微观配置与教育 经济管理目标的优化	126
一、教育资源宏观配置的基本途径是努力实现 教育投资管理的优化	127
二、科学地进行教育资源的微观配置 提高教育资源使用效率	143
第四章 教育财政	166

第一节 公共财政理论与教育	166
一、公共产品理论	166
二、公共产品的有效供应	170
三、公共选择理论与教育公费投资决策	175
四、教育对经济增长的贡献理论与悖论	184
第二节 教育财政的预决算体制	193
一、中国的教育财政体制	193
二、中国教育财政预算的编制和审批	200
三、中国教育财政预算的拨付	205
四、教育财政决算的程序与方法	214
五、教育财政的监督与评估	217
六、不同国家教育财政体制的比较	223
第三节 教育需求与公共教育支出	230
一、中国人口状况与教育需求	230
二、中国教育经费投入总体态势	232
三、中国公共教育经费的总量变动	236
四、预算内与预算外教育经费的支出	240
第四节 基础教育的公共支出与国际比较	244
一、基础教育管理体制	244
二、中国基础教育财政的基本状况	247
三、义务教育经费状况与问题分析	251
四、基础教育财政的国际比较	255
第五节 公职人员的培训与管理	260
一、中国干部人事制度的变革	260
二、现代公职人员培训管理与发展趋势	268
第六节 教育公共支出的改革与发展趋势	274
一、强化教育公共支出的理论依据	274
二、教育公共支出中的问题与分析	277
三、教育财政改革对财政改革的依托	282

四、教育改革的代价	287
第五章 教育融资	290
第一节 现代金融体系	290
一、金融系统概述	290
二、金融机构	295
三、金融工具	301
四、金融监管	305
五、国际金融业的发展趋势	307
第二节 金融市场运作规律	309
一、资金的时间价值	309
二、风险与收益	311
三、资产估值	312
四、金融资产的流动性、安全性与盈利性	314
第三节 金融市场运作的基本方式	317
一、银行信贷	317
二、证券融资	321
三、项目融资	325
四、资产证券化	326
五、彩票	329
第四节 教育融资	329
一、教育融资概述	329
二、中国教育资金市场和教育融资运作	334
三、教育银行	337
四、教育信托储蓄	345
五、教育债券和教育股票	346
六、教育彩票	347
第五节 教育系统内部投资行为和融资活动	349
一、教育内部的投资行为	349
二、证券组合投资	351

三、教职工福利金融	353
第六节 学生资助制度与助学贷款的运作	354
一、学生资助制度	354
二、国际学生资助制度	357
三、中国学生资助制度的发展和改革	358
四、学生助学金融的运行	360
第六章 教育保险	368
第一节 保险保障的基本知识	368
一、经济社会中的风险处理	368
二、经济保障体系	371
三、保险机构	386
第二节 教育保险	392
一、学生和教职工的保险保障	392
二、教育单位的保险保障	397
主要参考文献	401

第一章 关于教育经济思想

教育经济思想是教育经济学产生的渊源，也是教育经济学的核心和灵魂，一门学科的建立，一定有一个指导思想贯穿其中，在其思想指导下构建该学科的理论体系。要实现教育经济学的科学化，明确教育经济思想是十分重要的。

教育经济思想起源于人们对教育在生产中所起的积极作用的认识。作为一门独立的学科——教育经济学，则是现代化大生产的产物。西方于20世纪50年代末创立“人力资本”理论，60年代初建立了教育经济学；前苏联早在20世纪20年代曾有学者作过开创性的研究，到70年代末才形成了《国民教育经济学》；我国在20世纪30年代也曾有学者作过初步的探索，到80年代初，随着社会主义现代化建设的需要，才形成了我国的教育经济学。

第一节 教育经济思想的渊源

一、古代的教育经济思想

按生产力标准划分，可以把产业革命以前统称为古代。它包括原始社会、奴隶社会和封建社会三种社会形态。

（一）远古教育经济思想的萌芽

人类的文明起源于东方，因而东方有关教育对生产作用的认识最早、最丰富，但其认识还带有很大的直观性和现象描述性，尚处于朴素的认识阶段。主要代表人物有：

1. 管仲(约公元前730~公元前645年)。中国春秋时期齐国的大思想家。他指出:“一年之计,莫如树谷;十年之计,莫如树木;终身之计,莫如树人。一树一获者,谷也;一树十获者,木也;一树百获者,人也。”^①他把教育培养人才,看成是长远的终身大计,思想十分可贵。

2. 孔丘(公元前551~公元前479年)。中国古代的大思想家和大教育家。据《论语》记载:“子适卫,冉有仆。子曰:‘庶矣哉!’冉有曰:‘既庶矣,又何加焉?’曰:‘富之。’曰:‘既富矣,又何加焉?’曰:‘教之。’”^②孔子针对冉有提出的“人已经多了,又该怎么办?”的问题,精辟地阐述了“富”与“教”的关系。

3. 墨翟(约公元前468~公元前376年)。中国战国初期墨家学派创始人。在一次与弟子的对话中,墨子曰:“籍设而天下不知耕,教人耕与不教人耕而独耕者,其功孰多?”吴虑曰:“教人耕者,其功多。”^③这是通过被问者的肯定回答来证明:发问者的见解已是当时得到公认的朴素真理。

4. 孟轲(约公元前390~公元前305年)。中国战国时期的思想家。他说:“后稷教民稼穡,树艺五谷,五谷熟而民人育。”^④可见,孟子深知教育与生产的关系。

5. 荀况(约公元前340~公元前245年)。中国战国时期的思想家、大教育家。他说:“不富,无以养民情;不教,无以理民性。故家五亩宅,百亩田,务其业,而勿夺其时,所以富之也;立大学,设庠序,修六礼,明七教,所以道之也。《诗》曰:‘饮之食之,教之富之。’王事具矣。”^⑤

① 《管子·权修》,见《管子选注》,吉林人民出版社1975年版,第1页。

② 《论语·子路》,见《四书五经》上册,世界书局发行,第13页。

③ 《墨子·鲁问》,商务印书馆1944年版,第174页。

④ 《孟子·滕文公章句上》,见《四书五经》上册,世界书局发行,第39页。

⑤ 《荀况·大略》,见《荀子诂译》,山东人民出版社,1985年版,第759页。

6. 柏拉图（公元前427～公元前347年）。古希腊哲学家和教育家。他认为，在生产和技术中有两个部分，其中之一是耕田、畜牧和仿制器具，这一类与知识的关系较为密切，“如果把算术、量积、称重等方法从生产工艺中抽去，那么剩下的就只有猜测了。”^①他看到了知识、教育与生产有联系，代表了古代西方教育经济思想的一线亮光。但他同时又把教师的工作划为是一种生产技术，并与商人等同，认为是“靠传播智慧和知识发财的职业”。可见，其见解要比东方逊色一等。

（二）封建时期的教育经济思想

漫长的封建时期，西方处于黑暗的中世纪，世俗封建主和教皇联合专政，使教育经济思想像其他科学思想一样，被长期禁锢、压抑；唯有以中国为代表的东方，几度政治强盛、经济繁荣，使教育经济思想得到继承和发展，颇具完整性。仅以我国清代初期进步的思想家和教育家——颜元的教育经济思想为例：

颜元（1635～1703年），他从24岁开始教书，前后任教40余年。晚年主办漳南书院，该书院除设有文事、开备、经史和艺能等四科专业外，还设有公共讲习堂和马步习身场圃。他主张“教以济养，养以行教”，欲使国家富强，必须从“预养”入手，才能达到“预教”之目的；^②他提出教育要培养“经世致用”、“利济苍生”之才，为富国强兵安天下服务；^③在教育内容上，他提倡从“经济实用”出发，重视“实事”和“实物”，“兵农合一”，“文武合一”，造成“经济是为学的结果”；^④在学习方法上，他抨击宋儒之学“不谋食”、“不理财”，倡导“学

① 柏拉图：《智术大师》。

② 见理学丛书《颜元集》的《颜习斋先生年谱》，中华书局1987年版。

③ 见理学丛书《颜元集》的《颜习斋先生言行录》，中华书局1987年版。

④ 见理学丛书《颜元集》的《四存编》，中华书局1987年版。