



香港專上教育的探討



香港專上教育的探討

編者：鄭宇碩

作者：王于漸、杜祖貽、李明堃、李達良、李吳淑姬、
吳森、吳瑞卿、陸鴻基、常宗豪、馮以宏、楊鍾基

出版：明報月刊

定價：港幣十元

教育計劃中的經濟問題

香港中文大學經濟系講師 王于漸

「人資理論」

經濟學家研究教育計劃中的經濟問題，已經有二十多年歷史；推動這項研究的力量主要來自「人資理論」的發展。經濟學家很早認識到教育可以提高人的生產力，可是他們都避免把人當作是一種資本去研究。在五十年代中期，T. W. 舒爾茨突破前人的顧慮，提出「人資理論」①。他把人資解釋為貯存在人體內的資本，是勞動生產力的根源。人的生產力各不相同，是由於各人所擁有的人資多少不一；人資愈多者，生產力愈高，反之則愈低。

根據經濟學的定義，資本就是貯存起來的生產力，既可貯於機器內，也可存於人體中。這些資本的累積就構成投資，而投資是有代價的。人們願意把生產力貯存起來，是爲了滿足未來消費上的需求；這也等於要放棄即時消費所帶來的滿足感。因此，每個人在人資方面作出投資抉擇時，必需考慮到投資的成本與收益。同樣，整個社會對人資投資的決定，也牽涉到社會成本和社會收益。在成本高收益低的情況下，人資投資自然會減少；反之則會增加。

人資理論是一個抽象的經濟學概念，然而它所形容的那種投資活動是每個人所熟識的。舒爾茨認爲許多行爲直接或間接構成對人資的投資，其中最受經濟學家重視的有：（一）父母撫養子女的支出；（二）在家中或出外工作中所吸取到的技能與經驗；（三）教育；（四）保健。人資這個概念所包括的範圍相當廣泛，以下討論的主要是與教育有關的問題。

教育投資不足

教育投資爲個人和社會帶來很多收益。這些利益主要是由學生直接獲得，但也有一部份是由整個社會獲得的。這種現象經濟學稱爲外部經濟作用。舉例說，假設教育

能提高學生的道德水平，減少學生的犯罪行爲，這對整個社會是一種收益，每個人都會從任何一個人所受的教育中獲得好處。不過，也由於接受教育的人，並不能獲得全部的利益，因而出現個人對教育投資的偏低。所以，當出現外部經濟作用時，經濟學家認為社會應該補貼教育經費，以彌補個人對教育投資的不足。

除外部經濟作用，借款困難也是造成個人對教育投資不足的原因之一。在目前的社會裏，假如向銀行借款來支付教育經費，一定比借款購買固定資產困難得多。這是因爲用固定資產作借貸款項的抵押品，可以獲得法律的認可；但法律卻不會保障，甚至不會容許借款人把自己當作抵押品。固定資產的收益期，比起教育投資的收益期要短得多；教育的全部收益差不多要到人生完結時才能收回。在這段長時間中，各種經濟上的變化很難預料；而教育資本又祇能貯存在人體內，不像固定資產般可以隨時變賣，因此，教育投資所冒的風險非常之大。所以經濟學家認為，如果教育投資沒有補貼，一定會出現投資不足的情形。

教育投資偏低，不僅是理論上的問題，根據過去二十年在世界各地進行的研究，已經證明投資於教育的報酬率，遠超過投資於固定資產的報酬率。假如教育投資沒有偏低，就不會出現這種現象。以香港爲例，歷年來市場上的利率，除去通貨膨脹的因素後，基本上很少超過百分之五；但教育投資的報酬率，初步的計算最少高達百分之十或以上。從這點我們可以看出香港在教育投資方面的支出，跟投資於固定資產的支出，在比例上極不平衡，情況嚴重。

進入七十年代後，許多發展中的國家，出現了相當嚴重的失業問題；特別是一些受過高等教育的學生，仍然失業。不少人因而擔心教育投資的毛病，不是偏低而是偏高。這種顧慮事實上是沒有根據的。目前，發展中國家所面對的失業問題，主要原因是政府教育政策錯誤的後果。許多發展中國家，專上教育的發展太快，忽畧了普及基礎教育，結果造成社會上教育年數分佈不平均，高等教育的人數過多，基礎教育的人數不足。兩方面對比之下，失業問題就出現了。事實上，在這些發展中國家，投資在教育上的資源仍然不足，而非過多。造成高等教育發展太快，基礎教育發展不夠的因素有幾個：第一，教育經費的分配，往往取決於政治因素多於經濟上的考慮。在發展中的國家，由於政治經濟權力通常集中掌握在小部份精英手中，他們爲了維護本身的利益，往往祇重視高等教育的發展，而忽畧基礎教育。第二，政府基於一些財政上的考慮，發現推動高等教育的發展，比推動基礎教育容易和便宜。第三，發展中國家經常把高等教育誤作現代化的象徵，在急於促進經濟發展的前提下，盲目推展高等教育，沒有顧及到高等教育在經濟發展所應有的作用。結果教育發展與經濟發展不能配合起來。

以上的分析說明，教育投資牽涉到的問題很多，在這裏特別指出的是投資不足的問題。以下幾節將會對教育分配、收益和成本等問題，作進一步討論。

教育內部收益

教育內部收益指學生所能直接獲得的利益，這可以分爲生產、應變與消費三方

面：

(一) 生產——教育最重要的作用是提高個人生產力，使個人收入增加。在任何社會中，教育程度愈高，平均收入也愈高；教育水平愈低，收入也愈低。不過，收入的增加並不能充份反映教育對提高生產力的全部作用。教育不單能夠提高個人賺錢的能力，也可以提高日常生活中其他方面的生產力。撫養及教導子女就是一個很重要的例子。雖然，國民生產總值的計算，並沒有包括這一類工作在內，但事實上它是具有經濟價值的。另外，有不少人認為女性接受教育是一種浪費，因為她們畢業後大部份時間留在家裏料理家務。其實，做家務的經濟價值，不見得比她們在市場上所能賺到的錢為低。

(二) 應變——教育另一作用是提高個人在職業上的適應能力。由於經濟迅速成長，科技急劇發展，新的生產技術與知識不斷產生，適應能力也就有經濟價值。教育程度高的人學習他們所需要的新技術的時候，通常都較為敏捷和有效率。由於科技的發展，舊的生產技術與知識必定遭淘汰；這種適應能力可以幫助一個人避免損失，並帶來隨着科技發展而增加的經濟收益。無數的經濟實例說明，教育程度高的人一定是最早嘗試把新技術用於經濟生產的。受過教育的農民會較早採用化學肥料來耕作；受過教育的女性會較早採用避孕藥來節育。由於教育能提高個人的應變能力，理想的教育課程自當重視傳授一般性的知識，着重訓練思考能力；而不應過份強調專門性的知識，強迫鍛鍊記憶能力。在經濟發展快的時候，專門性的技術與知識，很容易過時，而一般性的技術與知識，反而有較持久的經濟價值。

(三) 消費——教育對消費方面的影響可分為兩種：一種是即時的消費價值，另一種是促進未來消費效率的價值。究竟唸書是否一件有趣味的事情，答案並不明顯。目前，經濟研究的結果發現，美國學生認為教育的即時消費價值是負數^②。換言之，假如教育不能帶來各種收益，他們就不會自願去接受教育。雖然，教育可能沒有即時的消費價值，但對未來消費效率，仍然可以有促進的作用。有些消費活動與教育程度有密切的關係。一個人在讀《紅樓夢》或遊覽歷史古蹟時的感受與興趣，相信會隨着他的教育程度而更為豐富濃厚。社會的消費形態，也因教育程度而異；受教育愈多的人，消費形式就愈複雜、愈多樣化，牽涉到的知識也就愈多。因此，教育既能提高個人未來消費的效率，也能增加消費對象的選擇種類。這種功能構成了教育價值重要的另一面。

由此可見教育的內部收益種類繁多。其中有一部份重要的收益是不能從收入方面去計算的，因為它們在經濟上的作用，有更大的意義。香港是一個高速成長的社會，應變能力與非市場性的經濟活動，都十分重要。

教育外部收益

教育外部收益是指並非由學生獲得的利益。這方面的收益非常多，我們祇能選擇兩項比較重要的來討論。

(一) 學校的褓姆角色——學生上學的目標當然是爲了接受教育，但學生在學校逗留的一段時間，無形中減輕母親照顧子女的工作負擔。這種副作用對有小學或初中年齡子女的母親影響最爲明顯。學校負起部份看管子女的責任後，母親就有更多時間去料理家務、外出工作或再接受教育。整個社會的生產力也就因而增加。子女入學後，社會可能失去部份由他們所提供的生產力，但一般來說，母親的生產力比子女的生產力高得多，所以兩相抵消下，總生產力仍然會增加。

雖然看管子女不是學校的主要作用，但卻成爲教育重要的副作用。隨着女性經濟地位日漸提高、就業機會增加，社會對學校這種褓姆功能的需求，也日漸上升。就香港而言，九年強迫免費教育實行後，解決了部份問題。家長對學校所提供的褓姆性服務，也進而由量的需求變爲質的需求。青少年犯罪率急劇上升，社會人士極表關注，這樣必定使質方面的需求，日益增加。

(二) 下一代的收益——學生長大後，大部份都成爲父母。教養子女的能力，跟父母本身的教育程度有關，因此教育收益，將由其子女獲得。所以教育投資，不僅是對個人前途的一項投資，也是對下一代的間接投資。社會經濟研究結果發現，母親的教育程度對子女受教育的程度和未來收入有很大的影響，而且遠比父親的影響爲大^③。由於撫養子女的主要工作是由母親擔當，這種現象是不難理解的。因此，提高女性受教育的機會，可以視作對下一代的間接投資，其效果要比投資在男性方面爲大。

教育外部經濟收益也包括其他的：政治學家認爲教育對健全民主與法治的政制有正面的作用；社會學家則認爲教育對社會治安有穩定的作用。

教育成本的特徵

「人資」的重要部份是來自教育投資。社會勞動生產力不斷提高與教育投資增加，兩者關係非常密切。世界各地的資料顯示，投資在教育方面的資源，以成本計算，相當於固定資本總投資額的一半或以上。

教育成本可分作直接與間接兩種。學生支付的學費和政府支出的教育經費，構成教育直接成本的主要部份。間接成本是學生在讀書期間損失的收入。學生入學後，要犧牲在家中或外面的工作時間，他們所放棄的收入是一種機會成本，應該列爲教育成本的一部份。因爲這種成本不是直接支出，所以稱爲間接成本。

在一九八一年，每名香港大學生的教育直接成本，大概每年爲二萬元左右，其中主要部份由政府負擔，學生繳付的學費相信不多於二千元。可是，每名大學生每年放棄的收入，平均爲三萬元，這是大學教育的主要間接成本。爲了栽培一名大學生，香港整個社會每年就要直接或間接支出將近五萬元，其中一萬八千元是由政府負擔，另外三萬二千元是由學生負擔。以目前香港兩家大學共約一萬名學生來計算，整個社會投資於大學教育的總成本每年約爲五億元。這個龐大的數目，實際上僅佔全部社會教育成本的一小部份。根據最近有關香港教育投資的研究，發現一九七六年的時候，大、中、小學各級教育總投資成本（包括直接及間接成本）約爲五十五億港元^④。由於

這個數字沒有計算所有學生付出的學費與小學生所損失的收入，因此可能低估了一九七六年的教育投資成本；儘管如此，這個投資額已經佔了當年香港地區全年生產總值的百分之五十七點五。

教育成本也可分為私人成本與社會成本兩種。私人成本是學生負擔的部份，社會成本是政府補貼教育經費的部份。在一九七六年，香港政府教育經費支出約十三點七億元，佔全部教育成本五十五億元的四分之一^⑤。換言之，私人成本約佔全部教育成本四分之三。香港私人成本佔教育總投資的比例，較很多發展中國家為高。我們試把上述比例與印度作簡單的比較。一九五〇年，印度私人成本佔全部教育成本五分之四，略高於香港七六年的比例。到一九七〇年，印度私人成本比例下降為五分之三，低於香港七六年的比例。這個趨勢顯示，近年來印度政府對教育投資補貼的程度已遠高於香港。

教育成本也因學生的年紀而有別。年輕人的收入一般是低於年紀大的人，所以在接受同等教育時，年輕人教育的間接成本會低於年紀大的人。此外，在接受教育後，年輕人比年紀大的有更長的時間去收取教育的收益，所以年輕人接受教育後獲得的利益會多於年紀大的人。所以大多數人都是在年輕時候接受教育。成人教育在社會收益上，跟一般教育有顯著分別，而投資於成人教育的收效，也比投資於一般的教育為低。

教育成本與經濟平等

造成經濟不平等的原因，歸根究柢是財富分配不均。這裏所指的財富包括固定資產與人資資產兩種。在經濟體制中，勞動收入一般佔國民生產總值四分之三。因此收入不均有四分之三的原因是由於人資分配不均所造成。假如我們能夠瞭解造成人資分配不均的原因，對於社會上經濟不平等的現象，就會有較深入的認識。

由於人資隨着年齡不斷累積，人資的分配與社會的年齡結構就有很密切的關係。年紀大的人累積的人資比年輕的多，所以收入也會比較高。但教育迅速成長可以把由於年齡結構造成的收入差距拉近。教育成長愈快的社會，由年齡造成的教育差距也就愈小。年紀大的人教育程度比年輕的低，所以兩者的收入會因而比較接近，甚至使前者的收入低於後者。隨着科技與知識的不斷改進與增長，年輕一代的教育質素比上一代提高了很多，這對縮短年齡上的收入差距提供更有利的條件。如此類推，加速教育量和質的成長可使經濟收入分配更趨平等。這一點特別值得我們注意。

近年來有不少研究強調教育對改善收入分配所能起的作用不大；他們認為教育分配既不平等，教育的作用就祇有把上一代的不平等，轉移到下一代去。窮人的子女成為未來的窮人，而富人的子女則成為未來的富人。不過，這些研究忽畧了一個重點，就是上面提及的年齡結構所產生的影響。此外，為了更深入了解教育與收入分配的關係，我們必須考慮到教育的分配與成長。在任何一段時間內，社會是由不同年紀的人組成，即使教育分配不平均，可是由於年齡結構的影響，教育不斷成長，仍然可以把

收入差距拉近，達到改善收入分配的作用。

收入分配與教育分配間的關係，可以從教育成本的結構加以分析。收入不同的家庭，所能負擔的直接或間接教育開支，顯然有不同。這樣家庭收入就變成決定子女教育程度的重要因素。現時各國實施的所謂「免費」教育，只是免去教育的直接成本，並不能免去佔教育總成本較大比例的間接成本，而後者對低收入家庭尤其重要。所以實際上，「免費」教育並不免費，而這種所謂的「免費教育」，對提高低收入家庭子女繼續升學的作用並非如想像中大。另外，強迫性免費教育還涉及教育質素的問題。由於上學的間接成本大，造成家庭收入上的損失，所以許多低收入家庭子女在放學後，仍然要在家中或到外出工作，對學習就會有一定的壞影響。有一份美國經濟研究報告指出，曾經幫忙料理家務的兒童，將來的收入會比較低。

免費教育的政策對收入分配所產生的主要作用是壞多於好。免費教育雖然減輕了私人教育的成本，可是主要受惠者反而是高收入家庭的成員。他們現在也可以享用一件廉宜而有價值的東西。這種加劇收入分配不平等的現象，在高等教育中特別顯著。一般接受高等教育學生的家庭收入比社會平均為高，結果變成社會補貼高收入家庭的學生去上大學。以上的討論並非要反對社會補貼教育事業，而是希望指出補貼教育應該有所區別才能幫助改進收入分配。

結 語

由於教育主要是對未來收益的一種投資，所以把教育看作是消費行為是嚴重的錯誤。在設計教育計劃的時候，我們必需對教育各方面的收益，以及各種不同性質的成本，有充份的認識。一個適當的教育計劃對下列兩個問題應有正確的估計：

(一) 適當的教育投資經費應為若干？

(二) 教育經費若干部份應由政府支出，餘下多少部份由私人負擔？

假如估計錯誤，教育計劃中的其他各項細節也就不可能有適當的安排。教育計劃的執行者也祇能在錯誤的前提下轉圈子。

前文提到的各種概念，主要作用是提供一套方法，使關心教育決策者能夠比較有依據地去解決教育計劃中的一些基本問題。

註：

① 見T. W. Schultz, "Investment in Human Capital", *American Economic Review*, March 1951.

② 見E. Lazear, "Education: Consumption or Production", *Journal of Political Economy*, June 1977.

③ 見P. Taubman, "Sources of Inequality of Earnings", Amsterdam, 1975.

④ 見P. W. Liu, "Investment in Human Capital and Economic Growth in Hong Kong", in C. K. Leung, J. W. Cushman, and G. Wang, eds., "Hong Kong Dilemmas of Growth", Hong Kong University, 1980.

⑤ 同上。