

# 家庭教育投资的成本收益关系分析

张屈征<sup>1</sup>, 贾继红<sup>2</sup>, 王春玲<sup>3</sup>

(1. 长安大学 人文社科部, 陕西 西安 710064 2 长安大学 基础课部, 陕西 西安 710064

3. 西安建筑科技大学 基础课部, 陕西 西安 710055)

**摘要:** 家庭教育投资取决于家庭对该项投资的利润预期和机会成本预期; 家庭教育投资积极、学习勤奋则边际成本递减、边际收益递增; 反之, 则边际成本递增、边际收益递减。社会资源的稀缺性及先行者的相对独占性、马太效应等是形成这一规律的客观原因。

**关键词:** 家庭教育投资; 成本与收益; 递增与递减

**中图分类号:** F014.35 **文献标识码:** A

## Analysis of Cost and Income in Family Education Investment

ZHANG Qu-zheng<sup>1</sup>, JIA Ji-hong<sup>2</sup>, WANG Chun-ling<sup>3</sup>

(1. Department of Humanities and Social Science, Chang'an University, Xi'an 710064, China;

2. Department of Basic Courses, Chang'an University, Xi'an 710061, China; 3. Department of

Basic Courses, Xi'an Univ. of Arch. & Tech., Xi'an 710055, China)

**Abstract** Family education investment lies on net income expect and opportunity cost expect of this kind of investment. If family education investment is initiative and the family studies diligence, marginal cost decreases and marginal income increases by degrees. Contrarily, marginal cost increases by degrees and marginal income decreases. Society resource finity, opposite monopoly and Matthew domino effect are the cause of forming this discipline.

**Key words** family education investment; cost and income; increase and decrease by degrees

### 一、家庭教育投资积极性取决于收益预期

#### (一) 家庭教育投资

家庭投资是家庭追求收益最大化的结果。家庭资本(包括货币和精神两方面)是有限的, 为了实现有限资本收益最大化, 家庭在投资前必须对于投资什么、投资多少以及投资结构等作出理性选择。

家庭教育投资是家庭总投资的一个备选项或组成部分, 广义看包括经济投资和精神投资两个方面: 前者包括支付学习费用等, 损失机会成本(失去目前挣钱和晋升等方面的机会); 后者包括心理上的压力、精神上的不愉快<sup>[1]</sup>。

#### (二) 收益预期决定家庭教育投资积极性

家庭是否进行教育投资, 教育投资在总投资中

的比重以及家庭成员的学习积极性如何, 除了受家庭经济条件、成员素质、社会经济、政治文化环境等因素制约外, 还受家庭对于教育投资的收益预期这一重要因素的制约, 包括两方面:

1. 利润预期 一般说来, 如果预期教育投资得不到补偿, 就不会投资, 他们会把资本和精力转移到另外的方向去; 如果预期教育投资的利润低, 则投资积极性降低, 投资减少; 如果预期投资利润高, 则投资积极性提高, 投资增加。

2. 机会成本预期 教育投资有利润, 人们未必一定有投资积极性, 关键要看其机会成本的高低。机会成本是人们在作出或进行一项活动时所放弃的其它可供选择的最好用途。可以从两方面来看机会成本预期对家庭投资选择的影响。第一, 只有当教育投

收稿日期: 2001-04-29

基金项目: 长安大学青年科技发展基金项目(Q0010022)

作者简介: 张屈征(1961-), 男, 陕西乾县人, 长安大学人文社科部讲师, 主要从事经济学研究。

资的收益大于或者至少等于其它投资的收益时,也就是教育投资的机会成本为负数或零的时候人们才会进行教育投资;如果教育投资的机会成本大,也就是从事其它活动能够获得类似于甚至高于教育的收益,人们就会放弃或减少教育投资而寻求或增加其它投资。第二,如何选择家庭教育投资的专业方向,个人发展方向如何定位?这些抉择除了受个人爱好和天赋的影响外,根本上取决于他们对未来各个职业获得利润能力的预期,或者说取决于人们对未来各种职业的机会成本预期。人们倾向投资于未来利润比较高的专业,即所谓的热门专业,而冷门专业投资趋少<sup>[2]</sup>。

### (三)家庭教育投资的制度安排

家庭教育投资预期与社会体制直接关联。计划经济下,实行平均分配制度,社会没有运用先进知识和技术的动力,缺乏对人才的紧迫需求,知识分子的经济收入低下,政治上受到歧视,严重挫伤了人们教育投资的积极性。随着计划经济向市场经济转轨,市场分配制度的形成,知识的价值凸显出来,知识分子的经济与社会地位大幅度提高,真正成为受社会尊重的阶层。而普通劳动者社会经济地位相对趋降,失业威胁、竞争压力增强,这使得20世纪90年代以来学习知识成为全社会的行动,出现了全民求学历、求知识的热潮。可见,为了促进家庭高度重视教育投资,增强人们学习自觉性,必须建立一种使教育投资能够取得较高回报的体制和机制,主要包括以下几个方面:(1)形成公平的竞争机制、有效的激励机制,克服现实生活中就业与用人方面的宗法制度影响;(2)进一步提高知识分子的社会地位,这会使人们对教育投资的收益预期更为乐观。

## 二、家庭教育投资的成本与收益关系

### (一)家庭教育投资的成本收益

较高的教育投资可以形成较高的劳动能力,从而可以为社会或者厂商创造更高的价值和利润,其收益当然要高于教育投资较少的人。但仅看到这一点还不够,必须进一步探讨教育投资与收益的关系。

以人才或职业市场为例:近两年在国内劳动市场上,按照学历的高低,可以把劳动力价格大体划分为如下等级:(1)无教育投资者:其教育投资为零,一般找不到工作,因而其月劳动力价格为0元。(2)小学毕业生:投资了6年的教育成本,毕业后往往无人问津,经常处于失业状态,就业和失业综合考虑其月劳动力价格在100元以下。(3)中学毕业生:投资了

12年的教育成本,找工作很困难,往往挣很低的工资,失业率较高,两者综合考虑其月劳动力价格低于300元;(4)大学生:投资了16年的学习成本,一般能够找一份像样的工作,面临一定失业压力,两者综合考虑月劳动力价格为700元左右。(5)硕士研究生:投资19年的教育成本,无失业之虑,择业选择性较强,有业余外快,综合考虑其月劳动力价格为1500元左右;(6)博士毕业生:总投资了22年的学习成本,一般为用人单位争取的对象,在工薪、住房等方面有一定的特殊待遇,综合考虑其月劳动力价格约为3000元。(7)博士后毕业:为用人单位争抢的对象,总投资24年教育成本,往往有各种特殊待遇,综合考虑劳动力价格大约为5000元。

应说明的是:(1)上面谈的是一般的情况,不一定与现实完全一致,但大体可以反映当前国内的平均水平。(2)如果综合不同学历者的政治待遇和精神收益,其现实收益差距更大。(3)在东南沿海一带这种差距更大,且有加剧趋势。(4)考虑到各年的货币和精神投入难以估算,为了计算方便,我们假定每年学习成本投资相等,为一个常数(假定为1)。

根据以上条件得出不同学历者各自的成本支出与收益状况如表1

根据表1数据说明:一个人的学历(知识)越高,则收益愈高,不仅如此,一个人学习投资的增加不是带来等比例的收益,而是带来加倍的收益。换言之,收益增加的速度比投资增加的要快;越是往后学习付出的相对成本越少,获得的收益越多。不仅如此,成本投资的减少,带来的不是收益的等比下降,而是收益的加速度下降。

在规范的情况下,如果我们舍弃人们先天秉赋的差异,而收益就是家庭教育投资量、投资时机、勤奋程度的函数。从而可以看出,家庭教育投资的成本与收益之间存在着如下关系:家庭教育投资越积极,则投资的边际成本递减,边际收益递增;反之边际成本递增,边际收益递减。其中,勤奋学习(精神投资)则边际成本递减,边际收益递增;懒惰则边际成本递增,边际收益递减。这是市场经济条件下不以人的意志为转移的客观规律。

### (二)竞先规律发生作用的客观条件

1. 社会资源的有限性与先行者对于资源的相对占有性。社会资源主要指工作岗位、机会与信息。社会资源是有限的,谁通过投资首先占有了这一资源,谁就占有了竞争的制高点。比如提干,如果某人被提为副职,他也就极有可能被提为正职,继而一级

表 1 不同学历的成本支出与收益

| 有关内容                | 小学             | 中学             | 大学           | 硕士              | 博士             | 博士后               |
|---------------------|----------------|----------------|--------------|-----------------|----------------|-------------------|
| 学年                  | 6              | 6              | 4            | 3               | 3              | 3                 |
| 总成本(年)              | 6              | 6+ 6           | 4+ 12        | 3+ 16           | 3+ 19          | 3+ 22             |
| 月收入(元)              | 100            | 300            | 700          | 1 500           | 3 000          | 5 000             |
| 与前期比较增加的总收入(元)      | 100            | 200            | 400          | 800             | 1 500          | 2 000             |
| 一年投入形成的月总收入(元)      | 16. 7          | 25             | 43. 75       | 78. 95          | 136. 36        | 200               |
| 新增一年投入形成的月平均边际收入(元) | 16. 6( 100 /6) | 33. 3( 200 /6) | 100( 400 /4) | 266. 7( 800 /3) | 500( 1 500 /3) | 666. 7( 2 000 /3) |
| 月挣百元收入的平均成本(年)      | 6( 6 /1)       | 4( 12 /3)      | 2. 3( 16 /7) | 1. 3( 19 /15)   | 0. 7( 21 /30)  | 0. 5( 25 /50)     |
| 月挣百元收入的平均边际成本(年)    | 6( 6 /1)       | 3( 12 /3)      | 1( 4 /4)     | 0. 4( 3 /8)     | 0. 2( 23 /15)  | 0. 15( 3 /20)     |

一级提升上去。甲乙两人起初不相上下,过两年甲被提了一级,后来节节提升。乙可能到老也得不到这种机会。因为甲已经被纳入到干部的范围,有了表现自我才能、多了一些被他人发现以及与同事和上级接近的机会,多了一些行动的主动权和人际网络,一句话,甲在竞争中有了独特的优势。

2 先行者,竞争少,成本低;后来者竞争激烈,成本高。率先掌握了某种技能,具有某种条件进入某一领域或者某一位置的人,往往竞争较少,花费成本低,成功的把握比较大。许多人经历过 80 年代那创业的时代,那是我们一生难得的机遇。那个时代成功的独特资源就是技术,率先拥有某些技术大着胆子“下海”者,以其低成本获得了高收益,先富起来。当 90 年代更多的人拥有了技术“下海”时,买方市场已经形成,过剩经济到来,为了成就先行者那样的事业必须面临残酷的竞争,付出更高的成本,同样付出获得收益减少。某大学 5 年前升副教授只需一篇公开发表的论文;现在必须要有十多篇论文,且必须有数篇是核心期刊的论文。某科研所最初只有几个博士,他们很快成为所里领导,现在形成了一批博士队伍,要进入领导层就不容易了。可见先行者昨天用较低的代价得到的某种收获,而今天后来者必须付出更高的代价才能得到。这种后发的劣势在人生中、在国际领域都是存在的。

3. 马太效应和赢者通吃原则 一个人的某种优势可以被社会环境不断放大,成为产生新的优势的条件,成了他一路前进的资本。某人五月被评为本单位优秀工作者,得到了一笔奖金。以这一荣誉为条件,后面的名誉接踵而来:八月因有上一荣誉而被评为省级优秀工作者,得到了更多的奖励并提了两级工资。十月又因为省优这一必要条件而成为享受政府特殊津贴的人。五月以来此人并没有作出高于其他同事的突出贡献,但与其他同事相比,他的经济收

入与社会地位却在不断膨胀着,与同事发生了巨大差异。反之,一个人如果在某一时点落后于别人,或者他的某种错误或失败被周围环境放大,他不单是失去了一次机会,很有可能失去未来的许多机会。

赢者通吃原则存在于竞争的许多领域。如过去人们上大学比较困难。两个学子因为 1 分之差一个上了大学,后来成了某个专家或名流;另一个则在贫困山区成了农民,生活困难。体育运动中,未获奖运动员与得奖运动员成本花费相差不多,但奖牌为后者通吃,前者一无所得,政治生活中的竞选也有类似情景<sup>[3]</sup>。

以上就是形成这一规律的条件。虽然人们之间存在着天赋和其它条件的差别,相同的努力未必得到与他人相同的回报,但随着投资和努力的程度不同,其成本递减、收益递增却是客观存在的规律。

从上面所述规律不难看出,由于教育的经济与精神投资差别,一个人最初与别人只是差一点,到后来差距越来越大;先行者昨天以较低的成本取得的收益,后来者今天必须付出更高的成本才能得到。一个人起初拥有一点优势,这一优势就成为以后拥有更多优势的条件;抓住了一个机遇,也为抓住更多的机遇创造了条件;一个人拥有了今天,也就有了得到明天的条件。所以,如果家庭忽视教育投资,则未来的成本更高,收益更少,人生的路越走越艰难。反之,如果家庭重视教育投资,勤奋学习,努力进取,则未来发展的成本更低,收益更多,人生的路越走越顺利。

参考文献:

[1] 美 伊兰伯格,史密斯.现代劳动经济学 [M].北京:中国人民大学出版社,1999.  
[2] 赵秋成.人力资源开发 [M].大连:东北财经大学出版社,2000.  
[3] 余长根.混沌大世界 [M].济南:山东友谊出版社,1998.