

# 个人在智力投资中的地位和作用探讨

魏 华 林

早在一九七七年邓小平同志指出：“现在国家还有困难，有些实际问题一下子解决不了。……教育经费应该增加。但不能希望马上增加很多”（《邓小平文选》第54页）。从而提出了发展教育要量力而行，同时不能只把眼睛盯在国家金库上，应该通过多种途径来发展教育的思想。后来，国务院总理赵紫阳在第六届全国人民代表大会第一次会议《政府工作报告》中进一步指出：为了进行智力开发，“除了依靠国家财政拨款以外，要充分调动各地方、部门、工矿企业、农村社队和广大群众进行智力投资的积极性。从国家、集体和个人几方面共同努力，来加强我们的文化建设”。这样，就确定了我国应该坚持三条腿走路、提倡个人进行智力投资，发展我国教育事业的决策。社会主义国家为什么存在个人智力投资，个人智力投资在发展教育中的地位和作用如何，怎样进行个人智力投资等等，所有这些问题，无不需要我们从理论和实践的相结合上加以论证和说明。从这里出发，作者试图作点探讨。

所谓智力投资，它是指对社会劳动者进行智力开发、培养教育费用的支付。智力开发费用在不同的国家或在同一国家的不同时期，是通过不同的渠道，采取不同的方式进行支付的。这种不同的支付方式，受社会生产关系的制约。在资本主义社会，智力开发费用主要由劳动者自己进行支付。具体地说，它是通过工人消费生活资料的方式进行的。资本主义社会的教育费用之所以由劳动者个人进行支付，这是由资本主义生产关系的本质所决定的。资本家是资本的人格化，资本家生产的唯一目的或动机，是赚钱，获取更多的剩余价值(m)。因此用于劳动者智力开发的教育费用不可能从资本家的腰包中掏出，它必然变成工人的负担。资本主义社会的工资是劳动力的价值或价格。劳动力的价值由三个部分组成，即劳动者生存所必需的生活资料价值，劳动者家属所必需的生活资料价值和劳动者掌握一定的生产技术所必需的一定的教育和训练费用。劳动者的教育培养、智力开发的费用，包含在劳动者的工资之中。资本家通过预付可变资本购买劳动力的形式，反过来说一样，工人通过出卖劳动力换取工资的形式，由工人自己进行智力投资。所以，资本主义社会智力开发的费用来源于可变资本V，而不是来源于剩余价值m。

然而，现实的生活要比抽象的理论更为丰富，更为复杂。在资本主义的发展史上，我们可以清楚地看到，几乎所有的国家，为了进行智力开发，无不从财政收入中拨出专门款项，对劳动者或未来的劳动者进行智力投资。特别是本世纪六十年代以来，随着科学技术的进步，用于智力开发的财政支出有增无减，同国民经济发展速度相比，形成一种水涨船高的趋势。这就产生了一个令人深思的问题：由资本主义财政支出而进行的智力投资来自何方？是资本家阶级的可变资本，还是剩余价值？不少同志对此困惑不解。从表面上看，资本主义国家用财政拨款进行的智力投资，似乎不是来源于工人的工资，而是取自于资本家的剩余价值。其实不然。只要我们简单地回顾一下马克思关于社会资本再生产的理论，就不难透过其中的假象，看到问题的实质。我们知道，在马克思社会资本再生产理论中，再生产分为两种类型，

一种是简单再生产，另一种是扩大再生产。所谓简单再生产，就是工人生产的剩余价值全部用于资本家的个人消费，在这种情况下，根本不存在资本家对工人进行智力投资的问题。在扩大再生产的条件下，资本家剥削到的剩余价值，在量上要分成两个部分，一部分用于资本家的个人消费，另一部分用于资本积累，作为追加的资本投入再生产过程。而在追加资本中，为了适应生产过程的需要，资本家又必须按照一定比例，再把它分成两个小部分，分别用作追加的不变资本( $\frac{m}{y}$ )和可变资本( $\frac{m}{z}$ )。用作追加不变资本部分在运动中转化为追加的生产

资料，用作追加可变资本部分在运动中表现为工资，转化为追加的劳动力。从这里可以看出，资本主义国家财政拨款进行的智力投资，要么是原可变资本的一种扣除，要么是追加的可变资本的组成部分。总而言之，它来源于可变资本V，而不是来源于剩余价值m。这就是一些资本主义国家把智力投资费用称作“教育资本”的根本原因所在。在他们看来，不论是物质资本，还是教育资本，它们一开始就是作为资本垫支出去，然后带回剩余价值，而不是作为资本家的生活消费对象，一去不回。

社会主义制度根本不同于资本主义制度。满足广大劳动者日益增长的物质和文化方面的需要，是社会主义生产的根本目的，对劳动者进行智力开发成为社会主义国家的根本职能，因此，社会主义国家的智力投资，主要不是由劳动者个人支付，而是由代表人民利益的国家来承担。这是马克思主义创始人早有预见并作过具体分析了的。恩格斯在《反杜林论》一书中指出：“在按照社会主义原则组织起来的社会里，这种费用(指智力开发费——引者注)是由社会来负担的，……”。我国是社会主义国家，恩格斯的预见，当然适合我国具体情况。如果把社会主义国家的产品价值分成三个部分：C、V、m。其中C代表企业在生产上消耗的生产资料价值；V代表物质生产劳动者为自己创造的必要产品价值；m代表为社会创造的剩余产品价值，那么，按照恩格斯的分析，未来社会的智力开发费用只能来源于剩余产品价值m。但是，众所周知，我国现阶段还不是马克思、恩格斯所预料的那种社会主义社会。我国的生产力水平不高，教育事业比较落后，我们应该走自己发展教育事业的道路，在国家财政拨款的智力投资费用既定的前提下，依靠集体、提倡个人进行智力投资。这种多途径的发展教育，是符合我国国情的。

首先，我国在相当长的时期还存在商品货币关系，劳动者的劳动与其说是生活的第一需要，还不如说是谋生的手段，个人消费品还实行着按劳分配的原则。这就决定了国家剩余产品价值中用于发展教育的部分不能太多，以至超过它所能承受的界限。在这种情况下，劳动者合理地安排自己的生活资料，就成了智力投资的一个重要源泉。生活资料就其用途而言，除了生存和享受之外，还含有发展费用。劳动者在安排生活资料内部之间的比例时，应该把用于发展劳动力的部分拿出来进行智力投资，做到“专款专用”。

其次，在我国大力提倡个人智力投资不仅是必要，也是可能的。自党的十一届三中全会以来，随着党的各项政策的贯彻落实，劳动者个人的收入逐年增加，特别是不少农村个体户，手中积攒了一笔可观的货币。这些同志一方面富裕不忘国家，愿为国家分忧解愁；另一方面，他们从致富过程中亲身体会到，致富靠科学，发展靠教育。只有把教育搞上去了，才能不失致富之本，造福于子孙万代。所以，他们积极资助教育，有力的出力，有钱的出钱，主动性异常高涨。近年来，从城市到乡村，从沿海到内地，到处都可以看到个人与集体、个人与个人联合起来，集资办教育的喜人景象。从群众内心深处迸发出来的热情，是我们提倡个人智力投资的保证。

那么，怎样才能搞好个人智力投资，使之同国家、集体的智力投资互相配合，从而取得最佳效果呢？我们认为：第一，要划分国家、集体和个人各自投资的范围。一般说来，智力投资包括以下四个方面的内容。其一，劳动者受教育的场所的费用。其二，劳动者受教育的师资费用。其三，劳动者受教育期间的生活费用。其四，劳动者受教育期间的学习费用。四个方面，投资的时间及其数量各不相同，国家、集体和个人在投资时不能没有选择，而应有所侧重。根据四个方面的内容及其特点，前两项以国家和集体投资为好，后两项适宜个人或家庭进行投资。

第二，要明确智力开发的周期性及其特点。劳动力再生产是社会再生产的一个组成部分。同物质资料再生产一样，它也有自己的周期性。但劳动力再生产的周期性又具有自己的特点。如果说物质资料再生产是一次投入，一次产出的话，那么，劳动力的再生产则是多次投入，一次或数次产出。投入和产出不仅在时间上不等比例，而且在量上也存在着较大的区别。假定从儿童的启蒙教育到劳动者退出生产领域为劳动力再生产的一个周期，那么，在这个周期中，劳动力再生产大致可以分为四个阶段。第一是劳动者的萌芽阶段。它从幼儿园的启蒙教育开始，直到中学毕业，学完基础知识，完成基本教育。第二是劳动者的成熟阶段。一般包括大专院校的学生在校学习期间和青年工人学徒工期间。第三是知识输出阶段。从大学毕业走向工作岗位或学徒期满转正定级。第四是知识更新阶段。由于社会生产力的发展变化，特别是科学技术日新月异的进步，过去的科学知识变得陈旧，已有的劳动技能变得过时，在广泛运用所学知识的同时，需要不断地对陈旧的知识 and 过时的技能进行更新。纵观四个阶段的不同特征，我们可以确定每一阶段上的投资主体。第一阶段智力开发的期间较长，一般需要十年到十五年，而所需费用不多，因此应以家庭投资为主，从家庭经济单位收入中逐年进行支付。与第一阶段不同，第二阶段的时间短，费用多，在某种意义上说，它是一种突击性的智力投资。用于这个阶段的智力投资费用，远远超过了家庭经济所能承受的能力，因而它主要由国家来支付，以弥补个人投资不足。第三阶段知识输入转向知识输出，劳动者个人第一次有了固定的经济收入。尽管这时智力开发没有停止，但它所需费用相对减少，完全可以由劳动者本人承担。第四阶段情况较为复杂。由于各自更新的需要不尽相同，时间有长有短，费用也有多有少，国家和集体对此难于掌握，投资的主体不得不放在个人身上。必要时国家和地方可给予适当的补贴，如书刊费等。智力开发的四个阶段，尽管投资的主体不尽相同，因而智力投资应该有所侧重。但是，我们也不能不看到，在智力开发的每个阶段上，个人智力投资都具有其他途经投资所代替不了的作用。因此，个人投资是我国智力投资中一个不可忽视的力量。

坚持三条腿走路，提倡个人进行智力投资的好处在于：

首先，在国家财力有限的情况下，充分利用劳动者个人手中的资金，用来盖校舍，置教具，可以更快地促进我国教育事业的发展，进而为国家经济振兴提供强大的原动力。

其次，把一部分智力投资建立在个人投资的基础上，肯定个人在智力投资中的地位和作用，能够为自学成才提供理论根据，鼓励千百万人走自学成才的道路。

最后，施行个人智力投资，有利于节约智力投资费用，提高投资效益。

总之，坚持三条腿走路，提倡个人智力投资，在我国行得通，见效快，好处多，是我国教育发展史上具有远见卓识的一大决策。值得推广，使之源远流长。