

終身教育的經濟學基礎

參考資料：社會教育新論
經濟學與社會教育

背景

- ◎ 社會急速變遷的今日，學校教育未能滿足一般大眾之需要，西方學者開始滑疑學校教育的完美性。各種社會教育措施引此產生(如:開放大學、無牆大學)
- ◎ 經濟不斷發展乃社會發展的一個層面，人力資源開發與人力素質的提高除了學校教育之外，更須仰賴社會教育

Adam Smith 教育平等論, 1930

- ◎ 人力資源富國論(the wealth of nations)
 1. 提倡教育機會均等
教育不應為富人而設，須顧及大部份人民
大眾普及教育能防止人民無知增進全民知識
 2. 倡行道德教育
各種教育機構均應以宗教教學(religions instructions)為主已達成完美的學習與社會的和諧
重視宗教倫理及思想教育以及學生的品德修養

A. C. Pigou 無形資本論

- ◎ 「生產基礎中，除了土地、資本、人力之外，期第四要素為一種“無形資本”，亦即決定財富收入能力的內在影響力。易言之，即為教育。教育為第四生產要素」
- ◎ 國家經濟須配合教育，人力才能發揮
- ◎ 當今教育理念已由學校教育邁進終身教育，社會教育成為促使經濟快速成長的有效措施

Alfred Marshall 教育投資論

- ◎ 其經濟學理論非常注重人類教育。「我們必須考察人的肉體精神，道德等健康及其健康程度。這些條件才是真正產業的效率基礎，物質的財富，是仰賴這些產業始能獲得的。此外，物質財富之所以重要，乃是因為有了這些財富的人，在肉體、精神及德性的健康與強健才能增進」
- ◎ 社會教育的目的即在促進人類健全的社會生活，而實施健康教育，道德教育促使個人人格的統整，然後投入經濟發展的行列

Eli Ginzberg 人力投資論

- ◎ 為提倡社會教育最多的經濟學家
- ◎ 「今日先進工業國家都感到人才不足，其最大原因，乃是人力資源的浪費。因此必須盡量活用這些資源，使之無浪費情形，以謀國民的福利，而其最後關鍵乃是不管在先進國家或落後國家，應當投入多少資本在人力上面」
- ◎ 主張教育活力(vitality)，認為除了學校教育之外，還要依賴軍隊、企業成人教育的推廣

Eli Ginzberg 人力投資論

- 經濟的進步與社會政治一樣，依賴人類之熟練技巧與其判斷。而適當的人力投資必定會使每個國民潛力發展到最高度。

小結

- ◎ 社會教育推行，使人力資源充分開發，進而促進經濟高速成長，而使國民生活水準提高，然後增加社會教育經費。

一 .國家總體經濟成長與社會教育的推展

- ◎ 經濟發展的工作大部分由成人負擔，所以成人教育在現今社會顯得重要
- ◎ 從人口政策方面而言，學校教育對象是所謂的“依賴人口”，所以必須由成人負擔其生活
- ◎ 有效推行家庭計畫，指導人民生育常識，妥善的選擇職業，實施職業訓練與職業安全衛生教育，都是今日社會教育範疇。
- ◎ 功用：加速經濟現代化、促進經濟穩定成長、提高國民生活知識水準

二 .推行社會教育可收直接與間接利益

- ◎ 雖然教育的利益(utility)無法直接量化，但社會教育有很大的經濟利益是不可否認的事實
- ◎ 一個受過各種社會教育者，因為增加了就業的知識技能，其收益必增加
- ◎ 間接利益為國民所得、果敏總生產的提高，而帶來社會繁榮

三 .加強社會教育可使人力供需趨於均衡

- ◎ 現代教育的最大缺點即是人力資源浪費。未能學以致用造成不充分就業或教育性失業，影響到國家經濟成長。
- ◎ 社會教育可視實際需要設置職業補習教育或職業訓練，調和人力市場供需，彌補學校教育缺失

四 .社會教育可減輕個人受教育所負的機會成本

- ◎ 何謂機會成本：

機會成本(opportunity cost)是經濟行為裡關鍵的觀念。

舉例來說，我們把人力、物力用在某一件事（例如看電影要花錢買票，還要花時間），就會放棄其他**機會**（例如時間可以用來看書、逛街或睡覺，錢可以買其他東西），這些放棄了的**機會**就是看電影的**機會成本**。

四 .社會教育可減輕個人受教育所負的機會成本

- ◎ 社會教育的推行，使一般未能繼續升學的國民，透過各種傳播工具獲取新知。在職者可藉進修或短期訓練學習所需。
- ◎ 不影響目前職業又可同時學到新知識與技能，進而減低個人所負擔的機會成本

終身教育的經濟學基礎

參考資料 : **the learning society**

Investment

Adding value through lifelong learning

社會背景

- ◎ 世界已變，並且持續改變中

科學技能的迅猛發展，使人們過去在學校裡學到的專業知識，逐步陳舊過時

一個在某一領域很有學問或有豐富專業知識的人，如果不再學習，在一定時間後進入知識**半衰期**，即基礎知識仍可用，其他的一半新知識已經落伍。

新時代的人力思惟

- ◎ 新時代、新要求：
 1. high level of skill
 2. More creative
 3. Become responsible for more tasks
- ◎ 專業、創造力、整合

新時代的人力思惟

- ◎ 現代經濟中，個人安全感不再來自於工作本身，而是能持續一生的專業技能 (skills that last throughout life)
- ◎ 而對於個人、公司甚至國家而言，教育與訓練 (education and training) 是經濟安全的基礎

終身學習的重要角色

- ◎ 聯合國教科文組織曾提出，「終身學習是進入二十一世紀的一把鑰匙」。因應知識經濟時代的來臨，學習不再是階段性的任務，而是終身的使命。
- ◎ 傳統的觀念:學習時間 集中在人生前期求學階段
- ◎ 知識經濟的時代下:知識的累積與更迭快速，學校所學的知識是無法在知識經濟的時代下永保競爭力。

英國的教育改革

◎ 六大前提

1. 一個針對3-4歲學齡前兒童教育的全國系統 (universal system) 與幼兒保育新投資
2. 著手處理基本技能不足的問題 (inadequate basic skills)
3. 終結14-19歲教育與訓練分歧的問題已達成更好的成效
4. 雇主對於訓練的投資
5. 透過創新與公正的資金系統來擴展高等教育
6. 利用“學習銀行”的概念讓所有成人享有終身學習的機會

目標一:全國幼兒教育與幼兒保育新投資

- ◎ 動機：人類在生命前五年學習與發展得比其他任何生命時期還要快速，因此投資人力最好的起點就是幼兒教育

目標一：全國幼兒教育與幼兒保育新投資

- ◎ 計畫一：全國性的幼兒保育策略
- ◎ 內容：幼兒需要持續的成人照護，因此需要讓成人的工作型態做適當調整，以讓成人有時間照顧幼兒。
- ◎ 當地政府也應與社區等資源結合，提供各種父母照顧幼兒所產生的不同需求
- ◎ 政府扮演整合的角色，將社區、社區組織、企業、學校等資源整合提供種有彈性的服務方案例如全日托育、較大兒童校外托育等等

目標一:全國幼兒教育與幼兒保育新投資

- ◎ 計畫二：學齡前教育
- ◎ 需多研究顯是學齡前教育對於兒童日後的學校教育與學業成就有正面影響
- ◎ 目標是提供全英國85%的三歲小孩與95%的四歲小孩學齡前教育的機會

目標一:全國幼兒教育與幼兒保育新投資

- ◎ 計畫三：付費機制
- ◎ 優質的幼兒教育系統建立過程花費龐大(根據NCE1993年估計約需八億六千萬英鎊)
- ◎ 若比照義務教育免費的機制，整個計畫會變得不可行，因此建立一個使用者付費的機制是必需的

目標二:兒童發展基本技能

- ◎ Basic Skills指的是：reading、writing、verbal communication
- ◎ 文盲與數盲是經濟的災難 (illiteracy and innumeracy are an economic disaster)。據統計，不具備基本技能的人，失業機率是一般的兩倍 (ALBSU, 1993)
- ◎ 基本技能應該在年輕時期就要習得。
- ◎ 只要透過適當的教導，七歲時就可習得這些基本技能
- ◎ 除了兒童之外，也應該關注那些因為長期因為缺乏基本技能而失業的成人

目標三：讓年輕人達到高成就

- ◎ 21世紀的理想教育應該是位所有的小孩建立知識與技能的基礎然後發現每個小孩特有的天分並發展它
- ◎ 傳統學術教育與職業教育的過度分化
- ◎ 英國當前問題：教育系統中理論與實作各自運作，然而社會實際需要的卻是兩者的整合運用
- ◎ 解決方式：整合，提供年輕學生更廣泛的學制選擇，而不是一定要在傳統學術教育或職業教育二擇一

目標四:員工訓練

- ◎ 國家生產力的提升仰賴於高度專業與高收入的經濟環境，而這要靠雇主對員工所做的投資，也就是訓練員工的專業與能力
- ◎ 在德國，企業每年花薪資支出的3.5%做員工訓練，法國也有2.5%。
- ◎ People want to learn, our company needs them to learn, and government must help provide the opportunities for them to do so.

目標五:透過一個公平的資金系統擴展較高等的教育

- ◎ 英國提供了世界一流水準的高等教育，然而只有少數人有機會受這些高等教育

- ◎ 英國教育制度現存的一些問題
 1. 高等教育仍是受那些來自富裕家庭學生所佔領著
 2. Part-time學生沒有機會獲得學費減免，而很多part-time學生都是一些成人學生或是家庭背景叫窮困的學生
 3. 學生貸款仍無法解決那些窮困學生的經濟問題

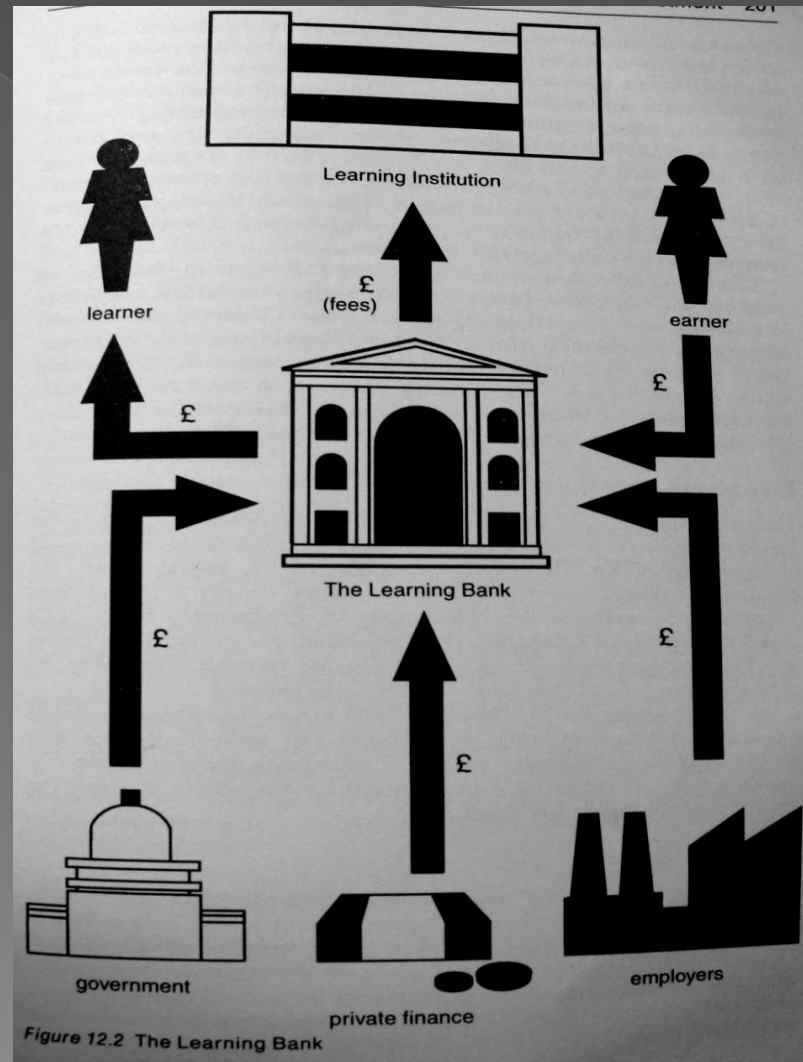
因此建立一個新的資金制度是必需的

目標六:學習銀行制度的建立

學習銀行(learning bank)的特色

1. 將成人學習建立在一個公正的資金制度上，而不歧視任何一種學習
2. 建立一個學習的信用機制，允許學生享有行動性與選擇性
3. 提供一個有彈性的個人學習帳戶(individual learning account)當作教育的基礎
4. 促進政府、雇主與個人的合作，一起建立這個學習機制

目標六:學習銀行制度的建立



終身教育的經濟學基礎

參考資料：

1. 高齡社會中高齡人力資源的開發與再利用
2. 高齡人力資源再運用的方式與策略

高齡人力

- ◎ 傳統認為60歲以上的人口不具生產力，但隨著健康醫療進步，人類工作的時間或是退休後的生活期間亦漸增長
- ◎ 高齡者具有廣博的經驗與圓融的智慧，是社會重要的資源因此高齡人力資源開發與運用是高齡社會的重要議題

高齡人力開發的重要性 - 個人層面

1. **避免退休震盪(retirement shock)的發生**
退休震盪來源為經濟上的威脅感、朋友關係不足感、工作角色帶來的失落感與無用感、和社會缺乏連結及無法獲得自尊感的滿足感

退休人員做好規劃與準備，可以避免退休震盪，減輕退休後的負面衝擊

高齡人力開發的重要性 - 個人層面

2. 肯定老年生活價值，繼續服務人群

社會對老人充滿歧視與偏見

老人累積了豐富的生命經驗，具有智慧與圓融。退休人員還是可以繼續服務人群，對社會有所貢獻

高齡人力開發的重要性 - 個人層面

3. 達成成功老化，做好退休準備

所謂成功老化是指個體對老化的適應良好，生理保持最佳狀態，進而享受退休生活

退休人員的在工作是幫助個體成功老化的重要途徑之一

高齡人力開發的重要性 - 個人層面

4. 使個體繼續成長，發揮智慧

有關生命後期的研究指出，並非所有成就後的改變都蘊含衰弱與退化。有些專業領域反而越老經驗越豐富，表現越好。

退休後從事有意義的工作，是自我夢想的實現，使老年期完整圓滿

高齡人力開發的重要性 - 個人層面

5. 增進人際關係，減少社會疏離

人平大約40年的生命與工作有關。工作對個人的各種層面、生活滿意度及其人際關係都有重要安定力量

透過再工作的機會，可以增進人際互動機會，減少社會疏離

高齡人力開發的重要性 - 個人層面

5. 增進人際關係，減少社會疏離

人大約40年的生命與工作有關。工作對個人的各種層面、生活滿意度及其人際關係都有重要安定力量

透過再工作的機會，可以增進人際互動機會，減少社會疏離

高齡人力開發的重要性 – 企業組織層面

1. 益於知識的傳承

高齡者經驗豐富，可在組織中扮演良師角色 (mentor)，使得知識得以傳承

2. 具有穩定功效

研究顯是中高齡員工對於現職滿意度最高，具有守分、敬業的精神，形成職場一股安定力量

高齡人力開發的重要性 – 企業組織層面

3. 降低人事成本

雇用原組織退休員工比從外面另募新職員節省相關人力費用

高齡人力開發的重要性 – 國家社會層面

1. 減輕老人問題、益於社會穩定

鼓勵高齡者積極參與社會角色可避免其因退休造成自信心、自尊喪失而形成老人問題

2. 紓解人力短缺壓力

高齡者仍有學習能力，透過適當人力規劃與統整，能增加勞動力的供給，紓解人力短缺的窘境

高齡人力開發的重要性 – 國家社會層面

3. 助於整體經濟發展

高齡者若能積極從事生產性角色，避免成為閒置人口，可減輕國家負擔並創造更多國家財富

高齡人力特性

- ◎ 隨著年齡增長，有些能力或特質隨著改變，包含生理、心理、、認知與人格。
- ◎ 高齡者特性，不同學者從不同角度切入，對於高齡者在工作上的表現無一定論

高齡人力特性

特性	高齡者較佳	年輕者較佳	不一定
體能			√
工作倫理	√		
經驗豐富	√		
態度與忠誠	√		
出席率			√
適應變革能力			√
統整粒與創造力	√		
生產力與工作績效			√

資料來源：李藹慈，2005。高齡社會中高齡人力資源的開發與再利用

高齡人力的運用策略

1. 政策引導提供老人人力應用機會

彈性退休：個人依其意願、生心理狀況決定最佳退休時間與退休方式。

階段性退休：提供中高齡者分年逐步退出職場，逐年減少工時，薪資與福利則按比例計算

工作分擔制：多人共同分擔一項工作，可作為老人人力運用的策略

高齡人力的運用策略

2. 改變社會人士對老人工作能力態度的質疑

透過各種宣傳方式將老人的生理、心理變化、老人工作情形及成果加以宣揚，使社會對老人工作能力與智慧加以肯定

3. 建立正確老年價值觀

老有所用、老有所學、老有所養、老有所樂

高齡人力的運用策略

4. 加強對高齡者的教育與訓練
 - > 設置高齡教育部駐金與獎學金
 - > 設置老人職業訓練所
 - > 改進長青學苑作法
 - > 建立老人人力檔案與資訊網