

# ИНВЕСТИЦИИ В ОБРАЗОВАНИЕ, КАК ФАКТОР РАЗВИТИЯ КАЧЕСТВЕННОГО ЧЕЛОВЕЧЕСКОГО КАПИТАЛА

**Балунская Карина,**

*БМА (Рига, Латвия), balunska@gmail.com*  
*Научн.рук.: проф., Dr.sc.ing. Ж. Цауркубуле,*  
*БМА (Рига, Латвия)*

Raksts ir veltīts investīciju cilvēkkapitālā, it īpaši izglītības kapitālā, nozīmes izskatīšanai. Rakstā ir sniegts īss pārskats par teorētiskajām pieejām investīciju nozīmībai šajā kapitāla veidā, kā arī norādītas cilvēkkapitāla iezīmes un aprakstīta struktūra. Rakstā ir arī aprakstīta Eiropas Savienības nostāja par tālākizglītības koncepciju. Papildus sniegts statistisko datu pārskats par pieaugušo iesaistīšanos tālākizglītībā Eiropā un Latvijas investīciju izglītībā dinamikā.

**Atslēgvārdi:** cilvēkkapitāls, ieguldījums cilvēkkapitālā, ieguldījums izglītībā, tālākizglītība.

The article is devoted to the exploration of the role of investments in human capital and, in particular, in education capital. A brief summary of theoretical approaches to the need for investments in this type of capital are provided in the article, as well as the features and structure of human capital are identified. The position of the European Union in regards to the concept of ongoing education is outlined. In addition, a survey of statistical data on adult involvement in the ongoing educational process in Europe and the dynamics of investments in education in Latvia is provided.

**Key words:** human capital, investment in human capital, investment in education, continuing education.

## **Введение:**

Цель статьи: Обоснование необходимости исследования существующих инвестиций в непрерывное образование для разработки методологических и теоретических основ процесса перехода к новой модели образования.

Задачи:

✓ Охарактеризовать определение понятия «инвестиции в человеческий капитал» и его особенности;

- ✓ Рассмотреть теоретические подходы к инвестициям в человеческий капитал и образование;
- ✓ Рассмотреть стадии и фазы накопления человеческого капитала и источники его финансирования;
- ✓ Рассмотреть позицию Европейского союза к системе непрерывного образования;
- ✓ Дать обзор статистических данных по Европе и Латвии, в частности, по уровню вовлеченности взрослых в процесс непрерывного образования и по динамике инвестиций в образование.

Объект исследования – человеческий капитал

Субъект исследования – инвестиции в капитал образования

На сегодняшний день уже не вызывает сомнения факт, что качественный человеческий капитал является одним из основных факторов развития конкурентоспособности страны. Формирование и воспроизводство человеческого капитала особенно актуально в странах, где физический капитал не является основным элементом роста ВВП в национальной экономике страны.

Инвестиции в человеческий капитал – это те вложения, которые в будущем способны увеличить производительность труда работников и способствуют росту доходов в будущем как отдельному индивиду, так и обществу в целом.

Существуют несколько отличительных особенностей вложений в человеческий капитал от других видов инвестиций. [13]

1. Доход от инвестиций в человека возрастает только до того момента пока он находится в трудоспособном возрасте. После этого доходы резко снижаются. Другими словами, доходность от инвестиций в человеческий капитал напрямую зависит от продолжительности трудоспособного периода индивида. В связи с этим, логичным следует вывод, что осуществление вложений должно начинаться в начальный период жизни человека. Такой подход обеспечит более длительную и значительную отдачу.

2. Человеческий капитал подвержен износу, как физическому, так и моральному. Однако, в отличие от других видов капитала, он способен накапливаться и умножаться. Износ человеческого капитала включает в себя не только естественное старение человеческого

организма, но и устаревание знаний и обесценивание ранее полученного образования. Воспроизведение человеческого капитала, в таком случае, осуществляется путем периодического повышения квалификации, переобучения и накопления опыта на производстве. В данном контексте непрерывное образование является основным фактором повышения производительности труда, что в свою очередь приводит к росту качества жизни общества в целом.

3. Не все инвестиции в человеческий капитал могут оцениваться в денежном эквиваленте. Помимо денежных доходов, человек может получать моральное удовлетворение от получения новых умений и навыков. И в силу этих обстоятельств эффект от инвестиций может быть, например, социальным или психологическим, приносящем доход, но на практике трудно поддающимся количественной оценке.

4. Чем больше объем инвестиций в человеческий капитал, тем выше степень риска, потому что носитель человеческого капитала не способен распределить или диверсифицировать свой риск.

5. Инвестиции в человеческий капитал являются наиболее выгодными по сравнению с другими видами капитала. При том, выгоду получает не только отдельный индивид, но и общество в целом.

В экономической науке выделяют три вида инвестиций в человеческий капитал: расходы на здоровье, мобильность и образование. В рамках данной публикации автор рассматривает только один вид вложений, а именно – образование, и в частности его составляющую – непрерывное образование. Образование и профессиональная подготовка считается основным для роста благосостояния общества, поскольку увеличивают объем и качество человеческого капитала. [16]

Тема инвестиций в человеческий капитал была затронута Т. Шульцем. В соответствии с его теорией, образование – это одна из форм капитала, так как влияет на производительность труда и имеет большую роль в экономике. Помимо этого, образование дает возможность получить доход в будущем, что еще раз подчеркивает, что образование может считаться капиталом. [8]

В продолжении работы Т. Шульца, Г. Беккер определил человеческий капитал как существующий у каждого индивида запас знаний

и навыков. В его представлении человеческий капитал возникает за счет вложений в человека и его образование, здоровье, благосостояние. По мнению автора, эти инвестиции способны повысить квалификацию и знания, а также улучшить здоровье, что в дальнейшем принесет увеличение прибыли. [11]

Другие исследователи, например, И. А. Добрынин, С. Я. Дятлов и Е. Д. Цыренова считают, что человеческий капитал равен сформированному в результате инвестиций и накопленному запасу здоровья, навыков, способностей и мотиваций. [13] Такого же мнения придерживается Волгин Н. А., который также полагает, что человеческий капитал является результатом инвестиций в знания, умения, навыки и мотивацию, который отражает совокупность физических, интеллектуальных и психологических характеристик человека. [19]

Кроме этого, существенный вклад в теорию человеческого капитала и инвестиций в него внесли М. Блауг («Методология экономической науки», 2004), Дж. Минцер (Schooling, experience and earnings, 1976), Б. Чизвик (Income inequality: regional analysis within a human capital framework, 1974) и др. [12]

К примеру, М. Блауг [10], приравнивает к инвестициям все расходы, которые увеличивают производительность индивида, так как эти текущие расходы осуществляются с целью получения компенсации в будущем в виде возросших доходов. [18]

Идеи, предложенные теоретиками человеческого капитала, оказали сильное влияние на экономическую политику. Благодаря исследованиям в этой области, изменилось отношение государства к человеку и инвестициям в него. Обоснование теоретических взглядов позволило развить и усовершенствовать систему образования и подготовки персонала во многих странах.

Итак, на сегодняшний день «базовый фактор современного общественного развития – это совокупность таких понятий, как человеческий капитал, образование, рынок. Но нужно точно вникнуть в смысл рыночного характера данной совокупности. Человеческий капитал и образование связаны с рынком не в том плане, что образование и человеческий капитал – «капиталистические» категории, а в том, что в совокупности у них качественно развиваются мощ-

ные факторы развития. То есть рынок относительно человеческого капитала и образование – не пространство капитализации, а пространство развития. Но рынок – это также пространство капитализации, что отражается на человеческом капитале и образовании. Их рыночная капитализация является несущественной характеристикой в совокупности факторов общественного развития. Именно поэтому, несмотря на то, что экспертные мнения сильно различаются и до сих пор ведутся споры о понимании человеческого капитала, все специалисты признают, что он – продукт системы образования». [17]

Человеческий капитал имеет собственный жизненный цикл, который состоит из шести фаз:

1. зарождение (от рождения до детского сада),
2. элементарное развитие (детский сад),
3. базовое развитие (школа),
4. профессионализация знаний (вуз),
5. практическая деятельность (работа),
6. старение (выход на пенсию).

Каждая из вышеназванных стадий требует инвестиций, которые осуществляются из нескольких источников:

- Семья (одежда, учебники, оплата обучения и т.п.)

Государство (стипендии, пособия, содержание детсадов, школ и т.п.)

- Инвестиции фирмы (зарплата, обучение внутри фирмы).

На первых четырех фазах происходит создание и накопление человеческого капитала, что приводит к постоянному увеличению его стоимости. На пятой фазе (практическая деятельность) возможны два варианта развития человеческого капитала индивида:

✓ Если человек в практической деятельности использует свой накопленный капитал, т.е. приобретенные знания и умения, и при этом постоянно самосовершенствуется и пополняет свои навыки, то его человеческий капитал увеличивается в стоимости;

✓ Если же человек занимается физическим трудом и приобретенные за время обучения знания не используются, то происходит износ, навыки теряются и стоимость человеческого капитала падает.

[12]

Как подчеркивается в материалах из отчета об индексе развития человеческого капитала 2019, несмотря на то, что человеческий капитал является одним из основных факторов устойчивого роста и сокращения бедности, законодательные органы часто затрудняются обосновать необходимость инвестиций в человеческий капитал. В конце концов, строительство дорог и мостов могут принести экономические и политические выгоды в гораздо более короткие сроки. Что касается инвестиций в человеческий капитал маленьких детей, то они не принесут отдачи, пока дети не вырастут и не присоединятся к трудовым ресурсам страны. [9]

В настоящее время в Европейском Союзе вовлеченность взрослых в процесс непрерывного образования рассматривается, как один из самых главных элементов стратегии развития. В 2001 году на встрече министров стран Евросоюза в рамках Болонского процесса непрерывное образование официально было признано одним из важнейших элементов построения общества знаний, решением проблем конкурентоспособности, социальной сплоченности, равных возможностей и качества жизни. [7]

Одной из целей Европейского сотрудничества, в рамках действующей стратегии «Европа 2020», заключается в том, что к 2020 году на европейском уровне в среднем 15 % взрослых должны принимать участие в непрерывном образовании. [4]

По последним данным Eurostat, в 2018 году в Европейском союзе (ЕС) количество вовлеченных в непрерывное образование составило 11,1 %, что на 0,2 процентных пункта выше, чем в 2017. Для сравнения в 2015 году эта цифра составляла 10,7 %, что свидетельствует о прогрессе в достижении цели к 2020 году. [5]

Как видно на рис. 1, среди стран-членов ЕС самый высокий показатель у Швеции (29,2%). Далее идет Финляндия (28,5%) и Дания (23,5%).

Что касается прибалтийских стран, то ситуация с непрерывным образованием следующая: в Эстонии уровень населения, принимающего участие в непрерывном обучении, вырос на 4 процентных пункта с 2016 года (2016 год – 15,7 %, 2017 год – 17,2 %, 2018 год – 19,7 %), что говорит о стабильном росте качества человеческого

капитала в стране. В Литве ситуация менее прогрессивна, но тоже достаточно стабильна: в 2016 году – 6,0 %, в 2017 году – 5,9 %, в 2018 году – 6,6 % взрослых, вовлеченных в непрерывное обучение.

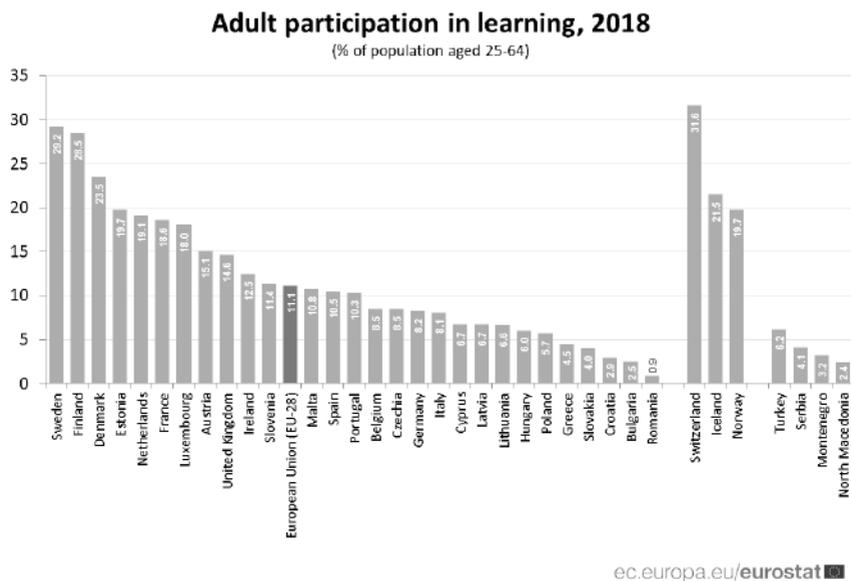


Рис. 1: данные Eurostat за 2018 год по участию взрослого населения в непрерывном обучении [3]

По сравнению со своими соседями, в Латвии происходит незначительный регресс в этой сфере: в 2016 году – 7,3%, в 2017 году – 7,5%, в 2018 году – 6,7%. [2] Что касается инвестиций в человеческий капитал и, в частности, в образование, то и они значительно снизились по сравнению с предыдущими годами (см. Рис 2).

Различия в показателях уровня вовлеченности взрослого населения в непрерывное обучение может быть связано, как с различиями в социальной и образовательной политике, так и с различиями непосредственно в системе образования.

Расходы на образование по источнику						
	1995	2000	2005	2010	2015	2016
Всего	284,2	503,4	844,6	1 138,7	1 473,4	1 344,7
Государственные	225,7	381,4	651,7	911,5	1 298,0	1 181,7
Частные	58,5	116,0	179,7	185,2	153,3	149,5
Иностранные	0,0	6,0	13,2	42,0	22,1	13,5



Рис. 2 Динамика инвестиций в образование [6]

12 и 13 марта 2019 года в Брюсселе состоялась встреча рабочей группы Европейской комиссии по образованию взрослых, основной целью которой была разработка идей о возможном направлении политики непрерывного образования в Евросоюзе после 2020 года. В презентации Еврокомиссии был также проведен анализ уже реализованного и прозвучали главные выводы, один из которых звучит так: показатели взрослого населения, вовлеченного в непрерывное образование ниже, чем были обозначены в целях для стран-участников Болонского процесса. Рабочая группа подтвердила, что проблемы похожи во всех странах. Например, в Латвии необходимо увеличить мотивацию участников непрерывного образования, особенно среди малоквалифицированных жителей. Похожая ситуация и в Швеции, где много малоквалифицированных работников. По мнению рабочей группы, на данный момент в странах-участницах в сфере образования большее внимание уделяется высшему и профессиональному образованию, а не образованию взрослых. [1]

**Заключение:** Более глубокое исследование системы непрерывного образования и инвестирования в человеческий капитал и, в частности, в образование позволит определить ряд практических решений по развитию системы непрерывного образования в современных условиях в Латвии.

И в заключение хотелось бы еще раз обратить внимание на тот факт, что, предоставляя возможность каждому человеку получить доступ к обучению в любой из периодов его жизни, государство способствует активному накоплению и воспроизводству качественного человеческого капитала. Принятие и популяризация принципа непрерывности образования и создание условий для его реализации способно преобразовать существующую систему образования в продуктивное средство развития страны, как в экономической, так и в социальной сферах. Однако для достижения этого необходимо не просто модернизировать формальную систему образования, но изменить полностью концепцию системы накопления и обновления знаний в общем, включая неформальное и информальное образование. Новая модель системы образования должна учитывать два основных фактора – постоянно меняющиеся социально-экономические условия в стране и в мире и образовательные потребности всех возрастных и профессиональных групп. [15] Скорый переход к такой модели системы образования возможен при активном развитии системы дополнительного образования (как формального, так и неформального, и информального) и развитии системы поощрения всех его видов со стороны государства.

#### **Список использованной литературы и других источников**

1. Briselē diskutē par pieaugošo izglītības attīstību URL: <http://www.muzizglitiba.lv/aktuali/231>
2. Eurostat: Adult participation in learning URL: [https://ec.europa.eu/eurostat/tgm/table.do?tab=table&plugin=1&language=en&pcode=sdg\\_04\\_60](https://ec.europa.eu/eurostat/tgm/table.do?tab=table&plugin=1&language=en&pcode=sdg_04_60)
3. Eurostat: Adult participation in learning, 2018 URL: <https://ec.europa.eu/eurostat/en/web/products-eurostat-news/-/DDN-20190517-1>
4. European Policy Cooperation (ET 2020 framework) URL: [https://ec.europa.eu/education/policies/european-policy-cooperation/et2020-framework\\_en](https://ec.europa.eu/education/policies/european-policy-cooperation/et2020-framework_en)

5. Eurostat: yourkey to European statistics URL: <https://ec.europa.eu/eurostat/en/web/products-eurostat-news/-/DDN-20190517-1>
6. Latvija. Galvenie statistikas rādītāji 2019 / CSP – lpp.32 URL: [https://www.csb.gov.lv/sites/default/files/publication/2019-04/Nr\\_02\\_Latvija\\_Galvenie\\_statistikas\\_raditaji\\_2019\\_%2819\\_00%29\\_LV.pdf](https://www.csb.gov.lv/sites/default/files/publication/2019-04/Nr_02_Latvija_Galvenie_statistikas_raditaji_2019_%2819_00%29_LV.pdf)
7. Lifelong learning URL: <http://www.ehea.info/pid34427/lifelong-learning.html>
8. Shultz T., Capital Formation by Education. *Journal of Political Economy*, Vol.68, No.6, 1960. p. 571-583
9. The Human Capital Project – International Bank for Reconstruction and Development / The World Bank, 2018 URL:<https://openknowledge.worldbank.org/bitstream/handle/10986/30498/33252.pdf?sequence=5&isAllowed=y>
10. Блауг М., Методология экономической науки. Москва: НП «Журнал Вопросы экономики», 2004. с. 317
11. Беккер Г. С. Человеческое поведение: экономический подход. Избранные труды по экономической теории: Пер. с англ./ Сост., науч. ред., послес. Р. И. Капелюшников; предисл. М.И. Левин. Москва.: ГУ ВШЭ, 2003. 672 с.
12. Грачев С. А., Гундорова М. А., Мошнов В. А. Инвестиции в человеческий капитал, уч. Пособие. Владимир: Изд-во ВлГУ, 2016. 114 с.
13. Добрынин А. Н., Дятлов С. А., Цыренова Д. Е. Человеческий капитал в транзитивной экономике: формирование, оценка, эффективность использования. Санкт-Петербург: «Наука», 1999. 312 с.
14. Дятлов С. А., Теория человеческого капитала. Санкт-Петербург: Изд-во СПбУЭФ, 1996, 141 с.
15. Ключарев Г. А., Диденко Д. В., Латов Ю. В., Латова Н. В. Непрерывное образование – стимул человеческого развития и фактор социально-экономических неравенств Москва.: ЦСМиМ, 2014. 433 с.
16. Муравьева К. Н. Инвестиции в человеческий капитал. *Управленческое консультирование*, №1, 2013. стр. 93-98. URL :<https://cyberleninka.ru/article/v/investitsii-v-chelovecheskiy-kapital-2>
17. Трубников А. В. Инвестиции в образование как основополагающее направление повышения качества человеческого капитала. Теория и практика общественного развития, №13, 2015 – стр. 79
18. Смирнов В. Т., Сошников И. В., Романчин В. И., Скоблякова И. В. Человеческий капитал: содержание и виды, оценка и стимулирование / под ред. д.э.н., профессора В. Т. Смирнова Москва.: Машиностроение - 1, Орел: ОрелГТУ, 2005. 513 с.
19. Экономика труда: Учебник / под ред. Н. А. Волгина, Ю. Г. Одегова Москва: Экзамен, 2003. 736 с.