# Olvasólecke időigénye: 5 perc, készítette: Kürtösi Zsófia

# BERUHÁZÁS AZ EMBERI TŐKÉBE

Az emberi tőkébe való beruházás legnyilvánvalóbb formája az **oktatás**, képzés. Általában három kategóriáját szoktuk elkülöníteni: a formális oktatást, a munkahelyi továbbképzést és az egyéb képzést. A *formális oktatáshoz* soroljuk az iskolai szervezett elemi-, közép- és felsőfokú képzést. Ettől általában elkülönítve kezeljük a *munkahelyi továbbképzéseket*, átképzéseket, ahol nem csak a formális, tanfolyam jellegű oktatást vesszük figyelembe, hanem tágabban értelmezve a munkahelyi tapasztalatokat, a betanítást is ide soroljuk. A munkahelyi képzések egy része ún. helyspecifikus, speciális képzés, az így megszerzett tudás nem feltétlenül vihető át egy másik szervezetbe (pl. egy speciális gépsor kezelése), más részük azonban általános ismereteket is nyújt, ezek akkor is megmaradnak, ha az egyén kilép a szervezetből (pl. eljárások ismerete). Az *egyéb képzési* kategóriába sorolhatók olyan ismeretek, mint pl. a jogosítvány megszerzése (Schultz a felnőttképzést sorolta a harmadik kategóriába ld. 1983, 60.o.).

További emberi tőkébe való beruházási forma az **egészségügyi ellátás**, mely ugyan közvetlenül nem járul hozzá az emberi tudás növeléséhez, azonban növeli az élettartamot és életképességet, így közvetve, elsősorban nemzetgazdasági szinten az emberi tőkébe való beruházásnak tekinthető.

Hasonlóan makroszinten értelmezhetők a **kutatás-fejlesztés** (K+F) költségei, melyek szintén az emberi tőkébe való beruházásnak tekinthetők, mivel az emberiség tudásállományának növekedését szolgálják, így a fejlett országokban a kormányzat általában különböző programokkal és támogatásokkal ösztönzi az alap és alkalmazott kutatásokat.

A negyedik beruházási formának a **migrációs költségek** tekinthetők: a vándorlás során keletkező kiadások (így az utazás és költözés költségei) akkor tekinthetők beruházásnak, ha a jobb életszínvonal vagy a magasabb kereset (azaz egy későbbi hasznon) reményében történik az elvándorlás (Schultz 1983).

Az emberi tőkébe való beruházás ugyanakkor *számtalan kérdést is felvet*. Egy jelentős vitapont például, hogy nehéz elhatárolni egymástól a fogyasztásnak és a tiszta beruházásnak tekinthető költségelemeket. Az is kérdéses, hogy csak a szigorúan az oktatáshoz tartozó költségek, vagy a nevelés költségei is beruházásnak tekinthetők-e. (Pl. Mennyibe kerül a szülőknek és az államnak, az adófizetők pénzéből finanszírozva, egy 23 éves, végzett egyetemista „előállítása”, milyen költségekkel kell itt számolni? Mekkora veszteség éri az országot, ha ez a képzett munkaerő elvándorol?) A nettó jelenérték számításnál elsősorban a jövőbeni hasznok pénzre való konvertálhatóságánál merülnek fel problémák a nem vagy nehezen számszerűsíthető tényezők esetében, illetve az olyan torzító tényezők számbavételénél, mint például a tehetség, a preferenciák vagy a diszkrimináció. Érdekes kérdés az is, hogy vajon csődöt mond-e az elmélet, mikor azt látjuk, hogy a felsőfokú oktatás költségeinek tőkehozama alacsonyabb, mint az oktatás más szintjein eszközölt beruházások, azaz például egy kőműves többet keres, mint egy középiskolai tanár. Ez a problémakör már Schultzot is foglalkoztatta, véleménye szerint ilyenkor a felsőfokú oktatásba „túlberuházás” következik be.

**Az oktatással kapcsolatos beruházások**

Ha az egyén mérlegelni kívánja, hogy milyen felsőoktatási intézmény mely szakján kívánja folytatni tanulmányait, az emberi tőke elmélet szerint át kell gondolnia e beruházás költségeit és hasznait.

A költségek közé sorolható például a tandíj, a tankönyvek ára, az albérleti díj, de itt kell számba vennie a nappali tagozatos képzésre való jelentkezés esetében a feláldozott hasznot is, azaz annak költségét, hogy az egyén elhalasztja belépését a munkaerőpiacra és ezzel lemond az ott keresett bérről. A feláldozott haszon mellett figyelembe kell venni a feláldozott szabadidőt is, bár ez utóbbi számbavételét többen vitatják, mondván, hogy a felsőfokú oktatásban eltöltött „szabadidő” is elsősorban befektetésnek tekinthető az itt megszerzett és később kamatoztatható kapcsolatok miatt.

A hasznok oldalán nemcsak a megszerzett végzettséggel elérhető jövedelmet kell számításba venni, hanem olyan nehezen számszerűsíthető tényezőket is, mint a jó munkakörülmények, vagy az adott foglalkozás társadalmi presztízse. Ez utóbbiak értéke nagyban függ az egyén preferenciarendszerétől is. A jövőben elérendő hasznokat diszkontálva a jelenértéket már össze tudjuk vetni a költségoldallal, így mérlegelve a befektetést.

Felmerülhet a kérdés, hogy vajon miért nem tanul tovább mindenki, ha sok esetben nyilvánvaló, hogy magasabb lesz az úgy elérhető jövedelem. Az egyik ok a tehetség. A kevésbé tehetséges diákok esetén több a felmerülő költség, hiszen csak hosszabb idő alatt vagy több szabadidő feláldozásával képesek befejezni tanulmányaikat, a hozam oldal ugyanakkor nem változik.

(Rosen 1998)

**Irodalom**

Rosen, Sherwin (1998): Emberi tőke. In: Lengyel György-Szántó Zoltán (szerk.): *Tőkefajták: A társadalmi és kulturális erőforrások szociológiája.* Budapest: Aula Kiadó, 71-100.o.

Schultz, Theodore W. (1983): *Beruházás az emberi tőkébe*. Budapest: KJK

