

人力资本

〔美〕加里·S·贝克尔 著

北京大学出版社

RENLI ZIBEN

人 力 资 本

特别是关于教育
的理论与经验分析

(美)加里·S·贝克尔著

梁小民译

北京 大学 出版 社

内 容 简 介

本书阐述了西方经济学中关于人力资本的理论，分析了人力资本对于经济增长和增加国民收入所起的重要作用，论证了教育投资是生产性投资，对于经济发展有巨大的影响；同时运用经验证据说明了高等教育的收益率和比较不同教育等级之间的收益差距。本书对于了解和研究人力资本理论和教育经济学具有较大的参考价值，可供大专院校师生、科研工作者参考。

人 力 资 本

梁小民 译

*

北京大学出版社出版

(北京大学校内)

北京包头营印刷厂印刷

新华书店北京发行所发行 各地新华书店经售

*

787×1092毫米 32开本 7.75印张 160千字

1987年5月第一版 1987年5月第一次印刷

印数：00001—7000册

统一书号：4209·52 定价：1.30元

Gary · S · Becker

Human Capital

A Theoretical and Empirical Analysis

With Special Reference to Education

Published By

National Bureau of Economic Research

New York

根据国民经济研究所1964年版译出

中译本序言

加里·S·贝克尔是当代美国著名经济学家。他于1930年出生于美国宾夕法尼亚州的波兹维尔。早年，他就读于美国普林斯顿大学经济系，后来到芝加哥大学攻读经济学研究生课程，并获该校经济学博士学位。他曾在哥伦比亚大学和美国全国经济研究所做过短期的研究工作。但他从考取芝加哥大学研究生之后，就与该大学结下了不解之缘。他长期任教于芝加哥大学经济系，并获经济学教授，现任芝加哥大学经济系系主任。在学术思想流派方面，贝克尔是美国新自由主义经济学家，芝加哥学派的重要成员之一。他的学术思想是与美国自由主义经济学家弗兰克·奈特等一脉相承的。他与其同时代的芝加哥学派的M·弗里德曼、H·格雷格·刘易斯、西奥多·舒尔茨以及乔治·J·斯蒂格勒等有许多共同之处，都是奉行新自由主义经济理论，及对国家干预经济生活，主张自由竞争的市场经济。

贝克尔教授主张以微观经济理论作为科学的基础，建立经济科学体系。在这个经济科学体系中，他主张把宏观经济理论与微观经济理论结合起来，把整个经济学建立在自由放任主义和市场均衡的方法论的基础之上。贝克尔的全部经济

理论分析就是建立在这种自由放任主义和市场均衡的方法的基础之上。摆在读者的这本《人力资本》一书的全部理论分析和经验论证就是建立在这种方法论基础上的。了解贝克尔的方法论和总的理论观点，是阅读《人力资本》、《家庭论》以及他的其他著作的关键或钥匙。他和西奥多·舒尔茨一样，主张资本概念的扩展性和普遍性；和弗里德曼一样，他主张把有效的理论作为“预测”未来的工具，而不只是对现实经济生活的一种文字描述；象斯蒂格勒那样，他强调信息和劳动市场的调查。然而，贝克尔教授经济学术思想决不与上述经济学家的思想雷同，而是有其本身的独到之处和创新之见，他被誉为新学术领域的“开创者”、“探索者”，这是与他的闻思敏捷，勇于开拓、视野广阔和学识根底深分不开的。

贝克尔运用现代西方经济理论涉足于社会学、人口学、教育学、政治学、犯罪学以及生物学等学科领域，并自如地运用数学工具于经济学和他所论及的领域。总之，他把经济理论用来研究各种各样的人类行为。贝克尔认为，经济理论提供了一种应用于研究一切人类行为的结构——应用于各种决策类型和一切人类行为的结构。不仅如此，他经过研究之后说：“我得出的结论是经济研究方法同样可以运用于生物界。……把对人类的研究方法运用到生物界，并不假设人类行为是有意识由生物学上的考虑所决定的——仅仅考察在各种各样竞争的条件下，非人类同人类一样分配稀缺资源。”^①贝克尔如此广泛地把经济理论运用其它学科领域，在西方，

^①加里·S·贝克尔：《家庭论》，哈佛大学出版社，1981年英文版，第10页。

尤其美国，学术界引起了巨大反响，毁誉不一。非难不乏其人；然而赞誉者要求与他合作研究者或沿袭他开辟的研究路线进行著书立说者，也大有人在。限于篇幅，在此就不一一赘述。不过，由于贝克尔的创新，人口经济学，尤其微观人口经济学、人力资本论、犯罪经济学等新兴边缘学科应运而生。而这些新兴边缘学科又不能不与贝克尔的名字相联系。

正因为贝克尔教授研究领域广泛，所以，他的著述甚多，其中有代表性的论著如下：《歧视经济学》（1957年初版、1971年再版）、《生育率的经济分析》（1960年）、《人力资本》（1964年初版，1975年再版）、《对人类行为的经济探讨》（1976年初版）、《家庭论》（1981年初版）。这些论著中以《生育率的经济分析》、《人力资本》、《家庭论》被西方经济学界称为“经典性”论著，产生的影响较为巨大和深远。

二

人力资本理论的渊源可以追溯到著名的资产阶级古典经济学家亚当·斯密和近代庸俗经济学家马歇尔等，他们都认为，在各种资本投资中，对人本身的投资是最有价值的。然而，他们受其时代的局限，都没有对这个观点加以深入探讨和展开论证。到了本世纪五十年代，美国著名经济学家西奥多·舒尔茨从长期的农业经济问题的研究中发现，从二十世纪初到五十年代，促使美国农业生产的产量迅速增加和农业生产率提高的重要原因已不是土地、劳动力数量或资本存量的增加，而是人的知识、能力和技术水平的提高。在1960年美国经济学会年会上，舒尔茨发表了一篇很有创见的讲演，

其题目为《人力资本的投资》。他指出，传统的经济理论认为，经济增长必须依赖于物质资本和劳动力数量的增加。然而，他认为，人的知识、能力、健康等人力资本的提高对经济增长的贡献远比物质资本、劳动力数量的增加重要得多。以舒尔茨这次讲演为其开端，“人力资本”这一概念广泛见诸于国际学术社会，许多经济学家深入地研究这个课题，逐渐形成了一股人力资本研究热潮。在这股热潮中，加里·S·贝克尔的《人力资本》一书是诸多研究成果的代表作。这就是《人力资本》一书问世的学术背景。

此外，在五十年代后期国际社会的若干事件也刺激了美国经济学家研究人力资本的热忱。第二次世界大战之后，科学技术日新月异，不断出现新的突破，取得新的成就。无论是苏联，还是西欧、北美各国，都注重本国科学技术队伍的建设和人才的培养，试图以科学技术的新发展和新成就来带动其经济的增长。到了1957年，苏联发射了第一颗人造地球卫星，这标志着苏联的空间技术和电子技术、材料科学和制造技术达到了一个新水平。这一卫星上天事件极大地刺激了美国的政界、科学技术界和社会科学界的政治家、军事家、科学家和经济学家。当时美国政府对该国未来的军事优势和科学技术水平的前景十分忧虑，甚至感到美国的科学技术是否已开始落后于苏联，于是招徕学者专家全面研究美国和西方其它发达国家的经济增长、科学技术发展的状况，分析美国科学技术，至少是空间技术落后于苏联的原因。当时美国一批中青年经济学家投入了这方面的研究工作，特别注重研究对科学技术发展的影响的研究，探讨教育对经济增长的作用，分析教育投资的问题。在这项研究中，闻思敏捷的加

里·S·贝克尔于1960年率先发表了《高等教育的投资不足》的论文，指出美国教育落后的原因不是院校的校舍场所短缺，而是教育投资不足。同年舒尔茨发表了《由教育引起的资本形成》，1963年他又出版了《教育的经济价值》一书，等等。这些研究和发表的论著，集中研究和分析的问题都是人力资本理论和实际问题。这就是《人力资本》一书产生的社会历史条件。

三

当代西方经济学认为，资本采取两种形式，即物质资本和人力资本。体现在物质形式方面的资本为物质资本，体现在劳动者身上的资本为人力资本。一般说来，劳动者的知识、技能、体力（健康状况）等构成了人力资本。换言之，体现于劳动者身上的以其数量和质量形式表示的资本就是人力资本，该资本对经济增长起着十分重要的作用，促使国民收入明显的增加。

人力资本是通过人力投资形成的资本。对于人力的投资是多方面的，其中主要是教育支出、保健支出、劳动力国内流动的支出或用于移民入境的支出等形成了人力资本。贝克尔主要强调了正规教育和职业培训的支出所形成的人力资本。在贝克尔看来，投资活动大体上可以分为两种，一种是主要影响未来福利的投资，另一种是主要影响现在福利。同时他还认为高等教育既可以影响消费又影响货币收入，而在职培训主要影响货币收入。贝克尔指出，用于增加人的资源影响未来货币和消费的投资为人力资本投资。他说：“这种投资包括正规学校教育、在职培训、医疗保健、迁移、以及

收集价格和收入的信息等多种形式。”（见本书第1页）。

在《人力资本》一书中，贝克尔指出，人们为自己或为孩子所支出的各种费用，不仅是为了现在获得效用，得到满足，同时也考虑到未来获得效用，得到满足。而未来的满足可以是货币的，也可以不是货币的。他认为，用于满足未来需求的支出，在一般情况下，只有当预期收益的现值至少等于支出的现值时，人们才愿意作出这种支出。这种支出就是人们为了未来满足而作的投资。所谓预期收益的现值是按照反映资本机会成本的利息率贴现之后的价值。只有将预期收益作贴现的现值，即将未来收入作贴现的现值，等于支出的现值，人们才会决定作出这项支出。人们投资于教育和保健等方面的支出就是按照这样的原则作出的。

人们之所以作出人力资本投资的决定，在贝克尔的分析中，他还指出，这是因为在均衡点上，一切投资活动，无论是物质资本还是人力资本的投资活动的收益率都是相等的。换言之，人力资本的投资的边际收入等于投资的边际成本。正是从这样的观点出发，贝克尔写了《人力资本》一书，对人力资本的形成、对于正规学校教育和在职培训的支出和收入、年龄-收入曲线等问题展开了分析和探讨。

贝克尔在分析形成人力资本时，强调了教育和培训的重要作用，其中着重剖析了在职培训的方式、支出与收入之间的关系。工人通过生产中或工作中学习新技术，能增加工人身上的人力资本存量，如若加以在职培训，更能增加人力资本存量，从而提高劳动生产率，这对于提供培训的企业是有利的。贝克尔指出：“培训会降低现期收益，并提高现期支出，但是，如果它可以大幅度提高未来的收益，或者大幅度

降低未来的支出，企业就将乐于提供这种培训。”（本书第8页）。这就是说，培训，或在职培训，对于企业是有利可图的，其道理在于通过培训，增加人力资本，提高生产效率，为企业获得更大的利益。

为了进一步说明这个问题，贝克尔又把培训分为两种：一般培训与特殊培训。所谓一般培训，企业提供的职工培训，其结果是接受培训的职工所获得的知识、技能，不但对本企业有用，而且对其他企业也是有用的。例如，由军队培养的机械师，其技术不在钢铁企业，而且对飞机制造企业都是有用的。这说明，大多数在职培训都提高了接受培训工人的未来边际生产力。特殊培训，又称为专门培训，是指能更大地提高提供培训的企业本身的生产率的培训。换言之，接受培训者的知识、技能等人力资本增进之后，对于提供培训的企业之外的其它企业的生产率没有多大影响或根本没有影响的培训。这说明，这种培训为提供的企业所专设又为该企业所专用。例如，对宇航员、战斗机驾驶员、导弹操纵人员等的培训，就是典型的特殊培训或专门培训。

贝克尔指出，接受一般培训的雇员是由自己支付培训费用，企业一般不支付这种开支，这样，企业向受过一般培训的雇员支付和其他企业雇员同样的工资，而对那些受过特殊培训的雇员则支付高于其它企业的工资。特殊培训的费用除由接受培训自己支付之外，企业还要支付相当大的部分。对于受过特殊培训的雇员之所以会得到企业支付培训费用和较高的工资，是因为企业为了减少受过特殊培训雇员的流动性和害怕该雇员离去会给其企业带来更大的损失。由于受过特殊培训的雇员具有较多的人力资本，这种人力资本投入生

产，可以给企业创造更多的利润和更高的效用，因而使整个企业的劳动生产率较高，所以，企业主从其本身获得更高的利润出发，愿意支付较高的工资和部分特殊培训费用。在《人力资本》一书中，贝克尔还分析正规教育支出费用作为人力资本投资的重要性。

人力资本理论分析了人们要不要进行人力资本投资和投资量多少的决定性因素是这种投资的收益率。贝克尔指出：“唯一决定人力资本投资量的最重要因素可能是这种投资的有利性或收益率。”（本书第42页）。由于人力资本投资时间比较长，难于根据已知的“投资时期”来确定投资量和收入量。为了简化起见，贝克尔把投资限于一个时期，而把收益扩展为所有其它时期，这样来讨论这种投资的收益率。以正规教育为例来说明教育投资的收益率，其公式为

$$C + X_0 = \sum_{i=1}^n \frac{Y_i - X_i}{(1+r)^i}$$

式中：C表示第10年的教育的直接成本，

X_0 表示受过第10年教育而放弃的收入，

X_i 表示受过第9年教育的人的收入，

Y_i 表示受过第10年教育的人的收入，

n表示受过10年教育之后可以赚得收入的总数，

r表示第10年教育的收益率，

i表示所考察的年分。

西方人力资本理论认为，根据这个公式所要求的资料而计算出教育的收益率，这样有助于个人作出是否继续上学

的决定，或者作出是否继续作人力资本投资的决定。

贝克尔认为学生学习时期有直接成本，如学费、书籍纸张费用以及其他费用支出（包括上学来往交通费用和住宿费），同时还有间接成本，又可称为机会成本。教育的纯收入就是潜在的收入与总成本（直接成本和间接成本之和）之间的差额。这个差额越大，说明教育的收益率越高，则接受正规教育是有利的。

贝克尔在进行理论分析的同时，也作了经验性的论证，说明了人力资本投资对就业和收入的各种重大影响，并提出了估算人力资本投资量的若干方法。然后，他用美国高等教育的收益的实际资料来证明他自己的理论。总之，《人力资本》一书的内容是丰富的。在这本书中贝克尔提出分析人力资本理论的方法及其若干论点是带有开创性，为美国其他经济学家从事人力资本的研究提供了一个基础。

四

为了帮助读阅《人力资本》和了解贝克尔的学术创新，有必要把视野扩大一些，在此对贝克尔的学术思想略加评述，也不无裨益。

贝克尔对人口经济学的贡献，突出地表现为对生育率的微观经济分析。继美国哈佛大学经济学教授H·莱宾斯坦之后，贝克尔着重分析了父母对有关生育行为所作的经济决策，他运用经济学中的成本-效用分析法和消费者行为理论，假定孩子是类似耐用消费品，如汽车、电冰箱、电视机一样，具有成本与效用。他认为，父母决定养育孩子，是父母在孩子身上花费一定的支出，并且总是愿意作出这种支

出，是因为父母可以从孩子身上获得足够的效用，从而得到满足。在孩子身上，父母所作的各种花费或支出，购成了孩子的成本。他把养育孩子的成本又分为直接成本与间接成本。孩子的直接成本表现为父母为抚养孩子花费在孩子食物、衣服、保健、娱乐和上学等方面的费用。然而，他认为，养育孩子的间接成本在孩子的总成本占着十分重要地位，所谓间接成本，又称为机会成本，是指父母为养育孩子的丧失的机会或失去由这种机会所带来的收入，尤其是母亲因怀孕和抚育孩子所失去的工作机会，这种工作机会失去造成收入的损失。

然而，他认为孩子对于父母的效用，尤如耐用消费品对消费者的效用。耐用消费品给消费者带来效用的时间比较长，孩子给父母带来的效用，或者说父母从孩子身上获得的效用的时间也是比较长的。

接着，贝克尔考察美国中产阶级或较富有者孩子较少，而贫穷者或黑人的孩子比较多的原因。他认为，这是孩子的质量与数量有某种替代关系。他动用人力资本理论给孩子质量下定义，认为孩子的质量表现为孩子受教育的程度和身体健康状况。较富裕者愿意在孩子的人力资本方面多投资，即与贫穷者家庭相比较，较富裕者愿意在孩子的教育和身体保健方面多花费支出，培育出高质量的孩子，即受教育水平较高和身体健壮的孩子，从而在孩子数量方面则投资较少。然而，贫穷者家庭则刚好相反。同时，贝克尔认为，具有较多人力资本的孩子，即受较多教育和身体更为健康的孩子，未来的收益较多，给父母带的效用或满足也较大。由此可见，贝克尔的人口经济理论与其人力资本理论是密切相关连的。

当然，他对父母的生育行为和家庭经济学还作了更深入地阐述，这里只是简单地介绍了他的人口经济理论与人力资本论的联系。

贝克尔在分析人们的经济行为时还强调了时间价值的重要性，专门阐述了时间配置问题。

传统经济理论对于时间的分析，主要集中在对“工作”和“闲暇”两者之间的划分及其互相关系上。工作，即劳动市场的有酬工作，通过从事这种工作，人们可以获得市场所生产的商品和服务，而这正是经济活动的目的。闲暇显然具有一个机会成本，这就是由于不工作而放弃的商品和劳务。如果人们在所有能工作的时间都不去工作，那末，这必定是由于闲暇本身也是一种“商品”，对闲暇这种商品的消费欲望超过了其它商品。

贝克尔与上述观点有所不同。他认为，时间既可以用在劳动市场的有酬工作上，又可以用在多种形式的无酬工作上，前者可以称为市场活动时间，后者可以称为非市场活动时间。在非市场活动时间里，不应把闲暇作为一个独立的范畴，因为一切“闲暇”都包含有某些“消费”，而所有的“消费”也包含有某些“闲暇”。消费在非市场活动时间里占有重要地位。在贝克尔看来，人们不是在消费物品和闲暇之间作出选择，而是在各种不同的“消费活动”之间作出选择。在非市场活动时间里，需要从市场上购置商品和服务，然后进行“家庭生产”，这些都为消费活动所必需。市场活动时间里通过出售劳动时间获得货币，非市场活动时间里通过“家庭生产”时间“生产”最终消费品。这样市场活动时间与非市场活动时间（主要是家庭生产时间）之间最佳组

合，可以使消费者获得最大效用。

在非市场活动时间又包括了“费时间”活动（如在家里准备餐席）和“省时间”活动（如购买和消费汉堡面包）。同时，贝克尔指出，家庭生产技术的进步（由于发明了节省时间的家庭用具）可以节省家庭生产时间。假如人们购买更多的家庭用具（如效率更高的电器用具），就节省家务活动时间，即节省非市场活动时间。非市场活动时间的减少，必然增加市场活动时间和从市场上购买更多的商品和服务。贝克尔及其后继者，利用这种观点来说明发达国家已婚妇女就业率上升和妇女终生生育率下降，说明劳动供给状况的变化等等现象。

五

贝克尔分析人类行为所运用的经济分析方法，主要是：追求效用最大化行为，市场均衡和稳定的偏好。在贝克尔的人力资本理论以及其它理论分析中，这三者贯穿于分析过程的始终。贝克尔运用这些方法，试图拓殖社会科学的新领域。西方有的学者认为，贝克尔在人力资本、家庭经济学以及犯罪与惩罚经济学方面所进行的研究，确实取得了坚实的成果，他为经济学辞典提供了新的语汇。

然而，西方也有些学者对贝克尔的研究持否定或批评的态度，认为贝克尔所论及的只是一些琐碎的、无关紧要的问题，因而对经济学并没有作出什么贡献。就人力资本理论而言，有人认为贝克尔企图借助于关于非货币因素的辅助假说来为自己辩解。对于贝克尔的经验论证也可以作出不同的解释。例如有的批评者指出，在已婚妇女就业率和受教育程度

之间存在着正向关系，这既可以用贝克尔所谓受教育妇女的时间具有较高市场成本的论点来解释，又可以用妇女就业观念的变化来解释，如此等等。

当然，贝克尔的《人力资本》一书是在人力资本理论形成初期的著作，反映了六十年代初期，西方，尤其是美国，经济学界对人力资本理论研究的水平。这种初创之作有不完善之处或不足是并不奇怪的。然而，该书仍然被西方经济学界认为是人力资本理论的“经典之作”。我们将这本书翻译为中文版，对于我们了解和研究西方的人力资本理论无疑是不无裨益的。就人力资本理论及其《人力资本》一书而言，确实有许多值得我们借鉴参考。

我国在建设社会主义现代化强国过程中，人力资源开发是有待进一步解决的课题。在我国国民经济和国民收入的增长，人力资源和物质资源各起多大作用，是一个有待研究的课题。今天，我们借鉴一些国外的科研成果，认真思考开发人力资源，特别是开发智力资源，研究我国教育对经济发展的作用，以便使教育、知识、智力在四化进程中发挥更大的作用。

罗 湘

1986年3月24日于北京大学西馆。