

*E*conomics of personal development

个人发展经济学

——关于个人的科学发展观

崔卫国 刘学虎 / 著



经济科学出版社
Economic Science Press

个人发展经济学

——关于个人的科学发展观

崔卫国 刘学虎 著

经济科学出版社

责任编辑：周秀霞

责任校对：杨晓莹

版式设计：代小卫

技术编辑：李长建

个人发展经济学

——关于个人的科学发展观

崔卫国 刘学虎 著

经济科学出版社出版、发行 新华书店经销

社址：北京海淀区阜成路甲 28 号 邮编：100036

总编室电话：88191217 发行部电话：88191540

网址：[www. esp. com. cn](http://www.esp.com.cn)

电子邮件：[esp@ esp. com. cn](mailto:esp@esp.com.cn)

富达印刷厂印刷

华丰装订厂装订

880 × 1230 32 开 8.625 印张 170000 字

2006 年 5 月第一版 2006 年 5 月第一次印刷

印数：0001—3000 册

ISBN 7 - 5058 - 5378 - 3/F · 4638 定价：19.00 元

（图书出现印装问题，本社负责调换）

（版权所有 翻印必究）

Personal Development

序

《个人发展经济学》，对我来说还是一个新概念或新题目。由于缺乏这方面的学习和积累，我还不知道它的确切内涵。从字面来看，要充分论述这个题目，似乎不能仅限于经济学，还要涉及“行为科学”，而且是广义的“行为科学”。而我的研究领域仅囿于经济学，所以，作这篇序，我有些胆怯。不过，在经济学这个大门类中，新的分支也越来越多地产生着，《个人发展经济学》当是其中之一。当初了解到作者的立论思路与研究方法之后，知其确有独到之处，既有如同“行为经济学”通过实验总结而升华的理论见解，更有以实验总结为基础，采用数学模型的逻辑推理得出的结论。随着社会实践的发展，科学研究总是要不断拓展新领域、创建新学科的，《个人发展经济学》的意义正在于此。

《个人发展经济学》通过模型分析得出的一些结论是有新意的，比如过去讲做思想工作要讲究方式方法，做到“润物细无声”，本书的结论是：只有在两个人情性区域的重叠部分，才能达到这种境界。又比如两个人之所

Economics of

以能够合作，是因为合作对大家都有利，本书的结论是：谁生产的商品需求弹性大而供给弹性小，谁就能获得更多的利益。再比如有人下海赚钱有人却亏了本，本书的结论是：除了个人禀赋以外，还和他偏重于消费哪个部门的产品有关，等等。

《个人发展经济学》还对我们熟知的一些观点给予了数学证明。如我们都知道一个人应该全面发展，本书根据莱宾斯坦的理论通过模型证明了为什么要全面发展；我们都知道文凭重要，本书通过模型证明了文凭具有甄别功能；搞宣传教育的人常说，在市场经济的大潮中不能一味地追求经济利益而忽视了精神追求，本书通过模型证明了只有既重视经济利益，又有精神追求的人才能实现更高的人生价值，等等。

科学不仅在于发现真理，而且在于在真理和谬误之间划清界限。要划清界限，当然需要透彻的定性分析，但仅仅定性分析还是不够的，还要有定量分析，这就需要借助于数学模型。本书让人们感受到了数学模型的很强的解释力。

还值得一提的是，《个人发展经济学》对促进科学发展观的贯彻落实，构建社会主义和谐社会具有一定的作用和意义。

坚持以人为本，是贯彻落实科学发展观的核心要求。坚持以人为本，就是要以实现人的全面发展为目标，从人民群众的根本利益出发谋发展、促发展，不断满足人民群众日益增长的物质文化需要，切实保障人民群众的

Personal Development

经济、政治和文化权益，让发展的成果惠及全体人民。全面、协调、可持续发展是科学发展观的基本内容，是我们党长期坚持的唯物辩证法在社会发展问题上的丰富和发展。促进人的全面发展目标的实现，需要社会和个人依据人的全面发展的内在要求和规律进行多方面的努力，包括解决个人资源配置上的矛盾和冲突。全社会的全面、协调、可持续发展的实现，也离不开社会成员个人的全面、协调、可持续发展。本书在个人的全面、协调、可持续发展方面做了比较好的开拓性的研究，为我们展现了经济学视角的关于个人的科学发展观。相信人们在读了本书后，会对个人的科学发展问题增加一些理性的认识，并使其与全社会的科学发展相协调、相统一。

个人发展经济学的研究刚刚起步，所以不好对它过于苛求。只是希望沿着这个路子走下去，不断将这门学问深化和完善。

刘海藩

2006年5月

Personal Development



什么是个人的发展？社会学家认为，个人的发展是个人逐步社会化的过程。管理学家认为，个人的发展是个人逐步掌握技术技能、人际技能和概念技能的过程。经济学家则认为，个人的发展是个人在成长中不断解决资源配置问题的过程。

对于一个社会来说，资源是有限的，而人们的欲望是无限的，这就产生了矛盾，所以，研究社会发展中的资源配置问题很有必要。对于一个人来说，资源更是有限的，但很少有人研究个人发展中的资源配置问题。可能有人认为，社会发展中的资源配置问题研究好了，个人发展中的资源配置问题就会迎刃而解，不需要专门研究了。其实不然，社会发展中的资源配置问题和个人发展中的资源配置问题有相同的地方，也有不同之处，都是需要进行专门研究的。于是，这部《个人发展经济学》应运而生了。

个人在发展过程中有什么经济问题需要研究呢？

首先是发展的基本动力问题。有人认为，个人利益

前

言

Economics of

是个人发展的基本动力。这个问题不解决，个人的发展便无从谈起，《个人发展经济学》也就没有了逻辑起点。

其次，个人的发展要靠学习打基础，而学习离不开两个资源：一是时间；二是金钱。如何合理分配时间和金钱？前者关系到学习效用的问题，后者关系到人力资本投资的问题，都非常重要。

第三，学习和人力资本投资形成了人才，人才价值的实现离不开人才市场的竞争与合作。于是，个人在发展中遇到的问题是：如何在人才市场上崭露头角？如何与人竞争和合作？这是个人走向社会首先面对的问题。

第四，个人的发展需要依靠自己所拥有的生产要素。生产要素如何组合才能使效果最佳？怎样流动才能对自己最有利？资源配置问题在这里需要进一步深入研究。

第五，成家立业是个人发展的里程碑，实现人生价值是个人发展的目的和归宿。怎样选择配偶组成家庭？人生价值如何衡量？这些问题也需要搞清楚。

以上这些问题或许人们早就研究过了，也有了很丰硕的成果。本书的不同之处在于：它既不运用规范方法，即以一定的价值判断为基础，回答“应该是什么”的问题；也不运用归纳方法，即以大量经验材料为基础，回答“是什么”的问题。本书主要运用模型方法，即通过数学模型的逻辑推理，回答“为什么”的问题。也就是针对前述“如何……”的问题，除了作出回答以外，还对为什么这样进行模型分析。

逻辑一致性是科学理论的重要特征，它要求思维过

Personal Development

程中不能出现自相矛盾的现象，否则变量之间的因果关系就无法说清楚。因此，理论或假设在接受经验事实的检验之前往往应当先接受逻辑的检验。因为数学具有逻辑的本质，并且是对逻辑的发展和延长，数学语言也是一种符号语言，所有逻辑语言总可以用符号语言来表达，所以数学模型能够很好地证明和显示逻辑的一致性。目前，利用数学模型来做逻辑推论已成为国际经济学界的一个潮流。

可积累性是科学理论的另一个特征。威廉姆斯曾给出了这样的定义：科学是系统（可靠）的知识有组织的积累。可见可积累性的重要性。如果没有可积累性，各部分知识像一盘散沙，不能一步一个台阶进行推导，就无法达到更高的水平。运用数学模型能帮助我们进行有效的知识积累，因为数学模型能将一个知识体压缩到一系列不证自明的公理，进而使用明确的规则从这些公理推导出所有命题（定理）。一旦建立起严格的分析框架，语义的非惟一性就会大大降低，分析框架本身的问题也更容易被证伪，从而大大加速知识积累的过程。

可检验性是科学理论的第三个特征。一种理论或假说如果不能被经验材料所检验，就无法判定其真伪。但是，怎样才算是被检验了呢？美国有位资深记者，写了一部颇有影响的书，名叫《全球资本主义的躁狂逻辑》。这本书堆砌了一件又一件事实，声称全球供给正在超过全球需求，某些部门生产率提高导致整个经济就业机会的减少。真是这样的吗？著名经济学家克鲁格曼只用

Economics of

一个简单的模型就清楚地指出了这本书的逻辑错误：热狗生产者劳动生产率的提高的确可能减少该部门的就业，但更多的工人可以转而生产小面包。热狗一小面包的模型虽然简单，但简单并不意味着简单化。实际上，热狗可以被转换为制造业，小面包可以被转换为服务业，而模型所反映的逻辑是不变的，从而证明了某些部门生产率的提高并不必然导致整个经济就业机会的减少。可见，如果不用模型进行逻辑检验，很多似是而非的东西就能左右我们的思想，使人们的判断出现错误。

本书之所以使用模型方法，不仅是为了使这种分析成为一种科学的理论，而且也是为了使这种分析更符合个人发展的实际，成为个人发展的参考。个人的发展是个人不断解决资源配置矛盾的过程，因而是个和谐发展的过程。而我们用的模型分析方法也被称为均衡分析方法，就是以事物的均衡发展或曰和谐发展为基础的。例如我们用模型来表示，需求曲线向右下方倾斜，供给曲线向右上方倾斜，在它们的交点上需求等于供给，这就是一种均衡或和谐，一切经济问题的分析都是从这里开始的。个人的发展也应该是一种均衡发展或曰和谐发展，正如我们常说的“劳逸结合”、“德、智、体全面发展”。当前我们正致力于建设和谐社会，这就离不开个人的和谐发展，模型分析或曰均衡分析方法因而可以显现出它的重要价值和现实意义。

数学模型有很多种，本书主要运用形象直观的图像模型，即用坐标和曲线来说明问题。王则柯说，经济学

Personal Development

的精华主要体现于表示不同经济变量的各种曲线之间规律性的几何关系。几何关系把握好了，理论脉络就清楚了，数量关系很容易推导出来。我们很同意这种观点。为了使模型方法得到普及，这里的符号语言用汉语拼音的第一个字母（或第一、二个字母）来表示。

个人发展经济学是一门新兴的学科，它虽然属于微观经济学，在基本假设、研究方法等方面和一般微观经济学没什么两样，但由于研究对象的特定性，以及受到心理学、行为经济学的影响，从而形成了自己的特点。

首先，一般微观经济学的研究对象是居民户和厂商，主要研究的是生产什么、如何生产和为谁生产的问题，而个人发展经济学的研究对象是个人，主要研究的是个人在发展过程中如何配置资源，从而实现自身价值的问题。它们研究的内容有一些是相近的，又有很多是不同的。

其次，在一般的微观经济学理论当中，边际效用递减规律、无差异曲线等基本理论是不证自明的，而在个人发展经济学中，这些理论是通过实验得出来的。这一点看起来和行为经济学有些相似，但行为经济学的几乎所有结论都是通过实验得出来的，而个人发展经济学只是通过实验得出那些最基本的结论，其他结论则是在这个基础上通过数学模型推导出来的。

再次，在一般的微观经济学理论中，由于心理学的进入有了效用和心理预期等概念，不过心理学的作用也就到此为止了。而在个人发展经济学当中，心理学的影

Economics of

响远不止这些，由此又有了惰性区域、超我功能、本我功能等概念，使得这门学科的解释力更强了。当然，这和心理学的也是不一样的，心理学主要解释心理上的原因，而个人发展经济学只对经济行为的因果关系感兴趣。

本书在写作过程中，得到了不少领导和专家学者的热心帮助，特别是原中央党校副校长、博士生导师刘海藩教授为本书专门作序，他的评价使本书增色不少。

个人发展经济学是一门新学科，正因为如此，本书的缺点错误在所难免，欢迎读者批评指正。

Personal Development

目 录

■ 第一章 个人利益论	1
第一节 对个人利益的不同认识	1
第二节 个人利益的结构	9
第三节 经济人假设	16
■ 第二章 学习效用论	23
第一节 学习效用的最大化	23
第二节 学习效用的变化区域	33
第三节 最大效用的学习组合	44
第四节 和谐发展与全面发展	54
■ 第三章 人力资本论	66
第一节 人力资本投资	66
第二节 人力资本市场	77
第三节 高等教育投资	82
第四节 在职培训的选择	89
■ 第四章 人才市场论	95
第一节 人才市场的特性和功能	95
第二节 人才市场与人才培养模式	105
第三节 人才市场的波动	109

Economics of

第五章 竞争博弈论	118
第一节 竞赛、竞争与竞合	118
第二节 垄断与竞争	124
第三节 竞争与博弈	132
第六章 分工合作论	144
第一节 绝对优势与比较优势原则	144
第二节 分工合作优势的分析	153
第三节 影响分工合作的因素	160
第七章 要素禀赋论	173
第一节 生产要素与要素禀赋	173
第二节 要素禀赋与分工合作	180
第三节 要素报酬与收入分配	187
第八章 要素流动论	198
第一节 劳动流动的效应	198
第二节 资本流动的效应	207
第三节 直接投资的条件和收益	215
第九章 成家立业论	222
第一节 家庭的组成	222
第二节 生儿育女的选择	227
第三节 家庭与事业	234
第十章 人生价值论	242
第一节 经济人与道德人	242
第二节 人生的模糊评价	250
参考书目	258

Personal Development

第一章 个人利益论

司马迁曾明言：“天下熙熙，皆为利来；天下攘攘，皆为利往。”^① 马克思也说过：“人们奋斗所争取的一切，都同他们的利益有关。”^② 由此不难看出，个人的发展离不开个人利益这个驱动力，个人利益是研究个人发展的逻辑起点。

第一节 对个人利益的不同认识

一、什么是利益

关于什么是利益的问题，人们有不同的看法。霍尔巴赫认为：“人们所谓的利益，就是每个人按照他的气质和

① 《史记·货殖列传》。

② 《马克思恩格斯全集》第1卷，人民出版社1972年版，第82页。

Economics of

特有的观念，把自己的安乐寄托在他上面的那个对象；由此可见，利益只是我们每个人看作是对自己的幸福所不可少的东西。”^① 这个定义提示了利益对人们的作用，即幸福，但将利益主体仅局限于个人，忽视了个人以外的利益主体，如企业、政府、集体等。另外，这个定义没有强调利益的获取途径——社会经济活动。商店里的商品琳琅满目，几乎对每个人来说都能给他带来幸福，但不支付一定的代价就不能视为自己的利益。

奥塔·锡克认为：“利益是人们满足一定的客观产生的需要的集中的持续较长的目的；或者这种满足是不充分的，以致对其满足的要求不断使人谋虑；或者这种满足（由于所引起的情绪和感情）引起人的特别注意和不断重复的、有时是更加增强的要求。”^② 这个定义强调了利益的实现过程——满足，和自然基础——要求，但同样忽视了除个人以外的其他利益主体。

我国学者薛永应在《社会主义经济利益概论》中说：“所谓经济利益，就是指在一定的社会形式中满足主体经济需要的一定数量的社会劳动成果。”^③ 这个定义指出了利益的社会基础——一定的社会形式，也说明了利益的实现过程和自然基础，但对利益客体定义过窄。其实利益的

① 霍尔巴赫：《自然的体系》，商务印书馆 1964 年版，第 270 ~ 271 页。

② 奥塔·锡克：《经济—利益—政治》，中国社会科学出版社 1988 年版，第 263 页。

③ 薛永应：《社会主义经济利益概论》，人民出版社 1987 年版，第 42 页。

Personal Development

客体不仅可以是社会劳动成果，也可以不是社会劳动成果，如自然资源。

我国学者苏宏章给利益下的定义比较全面，他在《利益论》中指出：“所谓利益，就是在一定的社会形式中由人的活动实现的满足主体需要的一定数量的客体对象。”^①这个定义看起来比较简单，但有着比较丰富的内涵，包括了利益主体、客体、利益的自然基础（需要）、社会基础（社会形式）、利益的社会内容（人的活动）、实现过程（满足）和利益的量的规定性等内容。在任何社会都存在众多的利益主体与利益客体，众多的主体追逐众多的客体构成了色彩斑斓的社会生活，上演了一幕幕生动活泼的社会戏剧。正如马克思所说：“利益不仅仅作为一种个人的东西或众人的普遍的东西存在于观察之中，而且首先作为彼此分工的个人之间的相互依存关系存在于现实之中。”^②

二、个人利益的功过是非

关于个人利益的是非功过，古往今来各种观点可谓林林总总，大致可以分为两类。

一类是所谓消极的个人利益观，即那些否认个人利益的客观性、不承认个人利益在人类社会经济发展过程中的

① 苏宏章：《利益论》，辽宁大学出版社 1991 年版，第 21 页。

② 《马克思恩格斯全集》第 3 卷，人民出版社 1972 年版，第 37 页。