

人力

RENLI ZIBENTONGLUN

● 李建民 著

资本通论

上海三联书店

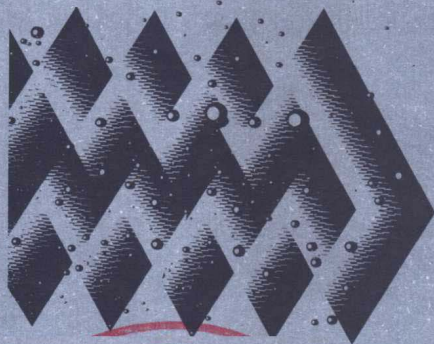
F24/
L184

人力

RENLI ZIBENTONGLUN

● 李建民 著

资本通论



上海三联书店

人力资本通论

著 者/李建民

责任编辑/任关华

装帧设计/范峤青

责任制作/沈 鹰

责任校对/李京林

出 版/上海三联书店

(200233) 中国上海市钦州南路 81 号

发 行/新华书店上海发行所

上海三联书店

制 版/上海申亚出版发展公司

印 刷/江苏吴县文化印刷厂

装 订/江苏吴县文化印刷厂

版 次/1999 年 8 月第 1 版

印 次/1999 年 8 月第 1 次印刷

开 本/850×1168 1/32

字 数/160 千字

印 张/8.75

印 数/1—3000

ISBN7-5426-1233-6

F·157 定价:13.50 元

前 言

长期以来，发展一直是为世人所关注的世界性主题。现在可持续发展又成为人类所追求的理想发展模式。但是，发展的实质究竟是什么？发展的最终目的是什么？发展的终极力量又是什么？

自 17 世纪以来，特别是在过去的半个多世纪中，人类社会发生了巨大而深刻的变化，人类文明达到了空前的高度。然而，在人类物质文明发展所创造和积累起来的巨大物质财富面前，人类的发展却似乎迷失了自己的方向，人类自身的真正价值也被淹没，至少是经常被忽视或曲解。

尽管人类的发展已获得了巨大的成功，并渴望着更大的成功，但是，人类仍将会伴随着诸如贫困、生态环境恶化、自然资源耗竭、人口增长压力等危机与挑战进入新的世纪，特别是在中国，这些危机同时并存。

在这世纪之交，如果要问：我们拥有什么？我们又缺少什么？不同的国家、不同的组织及不同的个人对此可能会作出各种回答，并可开列出一长串答案清单。但是，对中国而言，我们必须清楚地知道，我们到底拥有什么？我们究竟最缺少什么？其实，答案很简单：我们拥有的是“人”，我们最缺乏的也是“人”。

从本质上讲，所谓发展是指人类通过合理地开发、利用、保护自然资源环境，创造并不断调整和谐的社会环境，以实现和增进人类共同的福祉的过程。而这个过程的行进则依赖于人类自身能力的持续发展。人类自身能力的持续发展是构筑和推进人类发展过程的原动力。人既是人类发展的终极目

的，也是人类发展的终极力量。因此，人类可持续发展的希望在于人类自身发展能力的持续发展。

由诺贝尔经济学奖获得者、美国的著名经济学家西奥多·W·舒尔茨和 G.S. 贝克尔等人于本世纪 50 年代末和 60 年代初所创立的“人力资本理论”，从经济学角度揭示了人的素质的经济价值及其在现代经济增长和社会发展中的重要作用。虽然该理论并没有能够涵盖人在现代经济增长和社会发展中的全部价值，但是，它至少开辟了一条认知人的素质经济价值的通道。对处于经济发展关键时期的我国而言，特别是在“科教兴国”战略实施和知识经济蓬勃兴起之时，“人力资本理论”更具借鉴意义，尽管目前我国国内关于人力资本理论的研究还不多见。

“他山之石，可以攻玉”。在世界各国经济发展趋同化和全球经济一体化的今天，他山之石，更可攻玉。为此，本人编著此书，以献读者。

李建民

1998 年 5 月 4 日于南开园

目 录

前 言

1 人力资本理论的思想渊源	(1)
1.1 关于人的经济价值的思想.....	(2)
1.2 关于人力资本概念及涵义.....	(5)
1.3 关于人力资本投资的思想	(10)
1.4 关于人力资本投资收益的思想	(12)
1.5 关于人力资本与收入差别关系的思想	(14)
1.6 关于人力资本与生命周期关系的思想	(16)
2 人力资本理论的形成与发展	(20)
2.1 人力资本理论产生的历史背景	(20)
2.2 人力资本理论的产生	(27)
2.3 人力资本理论的发展与演变	(31)
2.4 人力资本理论的意义与贡献	(35)
2.5 人力资本理论的现实意义	(37)
2.6 人力资本理论受到的批评与挑战	(38)
3 人力资本	(41)
3.1 人力资本的概念及其涵义	(41)

3.2 人力资本的性质	(43)
3.3 人力资本的特点	(45)
3.4 人力资本的类型	(47)
3.5 人力资本存量及其价值的衡量	(49)
3.6 人力资本产权	(51)
3.7 人力资本与人力资源	(56)
4 人力资本的供给与需求	(58)
4.1 人力资本供给分析	(58)
4.2 人力资本需求分析	(65)
4.3 人力资本供给与需求的均衡分析	(72)
5 人力资本投资与人力资本形成	(76)
5.1 人力资本投资	(76)
5.2 人力资本投资的需求与供给	(87)
5.3 人力资本的形成	(89)
6 人力资本投资成本与收益分析	(95)
6.1 教育模型	(95)
6.2 在职培训模型	(100)
6.3 生命周期模型	(108)
7 人力资本与经济增长	(121)
7.1 关于人力资本与经济增长关系的研究	(121)
7.2 人力资本的生产功能	(123)
7.3 人力资本与经济增长关系的因素分析	(127)

7.4 人力资本与内生性经济增长: 卢卡斯“两资本模型”	(132)
8 发展中国家的人力资本与经济发展	(146)
8.1 发展中国家及其特征	(146)
8.2 人力资本与经济发展的关系	(152)
8.3 发展中国家人力资本的现状与特点	(163)
8.4 中国社会经济发展中的人力资本和 人力资本投资	(169)
8.5 附录: 贝—墨—塔模型	(182)
9 人力资本与个人收入分配	(205)
9.1 个人收入与个人收入分配差别	(205)
9.2 人力资本与个人收入分配关系: 理论模型	(211)
9.3 人力资本投资与个人收入生命 周期变化	(235)
9.4 人力资本投资与个人收入分配 关系变化的长期趋势	(239)
结束语	(242)
人名翻译索引	(245)
参考文献	(251)

1 人力资本理论的思想渊源

现代人力资本理论问世至今还不到 40 年，但是在过去二三百年的经济学文献中，至少自威廉·配第以来，却不乏有关人力资本思想的阐述。许多著名的经济学家都曾从不同的方面、不同的角度提出和阐述过有关人力资本的观点和思想。他们包括：威廉·配第、R. 坎梯龙、亚当·斯密、J. B. 萨伊、冯·图恩、N. W. 西尼尔、J. S. 穆勒、W. 法尔、L. 瓦尔拉斯、H. 塞德维克、E. 恩格尔、F. 李斯特、A. 马歇尔、A. C. 庇古和 I. 费希尔等人^[1]。自配第以来直至本世纪 30 年代，有关人力资本的思想主要是出现在以下研究领域：

- 国民财富和国家实力研究；
- 国家财政和税收研究；
- 教育、健康投资经济意义分析；
- 人口迁移经济效应分析；
- 个人收入差别研究；
- 战争成本和损失分析；
- 人寿和人身保险研究；

在这些领域的研究中所形成的有关人力资本的思想和观

[1] B. F. 科克尔（1966）曾对人力资本理论的思想渊源进行过比较全面的回顾与分析，提供了一条很有价值的历史线索。

点，构成了现代人力资本理论丰富的思想渊源。追溯和回顾这些思想渊源对于把握人力资本理论形成与发展的历史线索，深入理解人力资本与人力资本投资理论及其现实意义将不无裨益。

1.1 关于人的经济价值的思想

人的价值自古以来就是中外许多思想家和学者们所探索的命题。但是，对人的经济价值的研究与分析则可能是在经济学的形成时期才出现。许多文献认为，关于人的经济价值的思想可能始自英国古典经济学创始人之一的威廉·配第（1665、1691）。配第在其代表作《政治算术》中根据劳动价值论，提出了“土地是财富之母，劳动是财富之父”的著名命题，并充分肯定了人的经济价值。配第在国家实力的比较研究中，采用“生产成本法”计算出英国人口的货币价值。配第认为，英国人（包括男人、妇女和儿童）的平均货币价值为 80 英镑，而成年人的货币价值是儿童的两倍。配第计算人的货币价值的目的主要在于分析和说明英国的国家实力，以及由于战争和瘟疫造成的人口死亡与迁出所带来的经济损失。但是，配第所使用的计算方法并不科学，因为这种方法并没有真正反映出人的生产能力或收入能力。因此，配第实际上是低估了人的经济价值。

在配第之后，采用“生产成本法”计算人的经济价值的还有德国的经济学家和统计学家 E. 恩格尔。恩格尔（1883）认为人的价值共由两部分构成：其一是人的成本价值（cost value）；其二是人的投资价值（investment value）。恩格尔所谓的人的成本价值是指一个人从出生到成长为劳动力所花费的全部费用；而对于人的资本价值，恩格尔却没有作出进一步的解释和说明。这可能是由于人力资本投资与消费

之间的区别和联系难以确定，因而妨碍了恩格尔思想的进一步发展。但是，恩格尔所意识到的这两种成本的区别具有重要意义。

首次运用比较科学的方法对人的经济价值进行分析和研究的经济学家当属 W. 法尔（1853）。法尔的主要研究领域是财产、收入和税收，因此他研究人的经济价值的视角与配第不同，而更重视人的收入能力。所以，法尔采用的是一种“现值收入”（capitalized earning）计算方法。法尔认为，一个人的资本价值等于其未来净收入的现值。所谓未来净收入等于未来收入减去生产成本。由于计算的是未来或预期收入的现值，所以对不同年龄的人或处于生命周期不同阶段的人而言，其资本价值会不同。为了反映这个特征，法尔还采用了生命表技术进行分析。法尔的方法被后人普遍采用，特别是对 L. 杜布林和 A. J. 洛特卡等人产生过重要影响。

另一位德国经济统计学家 T. 维特斯坦（1867）则把人的生产成本和现值收入两种方法统一起来，从终身收入和终身成本两个方面分析了人的经济价值。维特斯坦假设一个人的终身收入等于其终身生活消费加上教育费用。他同样采用了生命表方法计算出不同年龄人的生产成本和预期收入现值。但是，维特斯坦的分析存在着两个缺陷：其一，关于终身收入和终身成本的假设从实际情况看难以成立；其二，同时采用生产成本和现值收入两种方法存在着重复计算的危险。

除上述所介绍的以外，还有一些经济学家和统计学家，特别是在 19 世纪末和 20 世纪初，从不同的角度对人的经济价值进行过具体的计算和分析，尽管他们计算的结果彼此相

差很大^[1]。例如,从人的资本存量价值角度进行研究的有 J. S. 尼科尔森(1891、1892、1901、1906)、A. 巴罗尔(1910、1911)、S. S. 赫伯尼尔(1914)、E. A. 沃兹(1928)、E. A. 沃兹和 C. B. 梅茨格尔(1927)等人;从战争损失角度进行研究的有 S. R. 吉芬(1880)、E. 克拉蒙德(1915)、H. 博格(1916)、E. L. 伯加特(1919)、W. S. 罗塞特(1919)、J. M. 克拉克(1931)等人;从人口迁移角度进行研究的有 F. 凯普(1870)和 R. 麦尤·斯密(1901)等人;从人寿保险角度进行研究的有 M. H. 达松(1904)、L. 杜布林和 A. J. 洛特卡(1930)等人^[2]。

在以上所列举的学者中,对人的经济价值研究最为系统和科学的当属美国的保险统计学家 L. 杜布林和 A. J. 洛特卡。他们

[1] 西方学者在不同的时代对人的货币价值的估算结果差别很大,可参见下表:

人的货币价值			(单位: 美元)
计算者	计算时间	国家	人的货币价值
配第	1665	英国	400
法尔	1853	英国	1500
吉芬	1880	法国	3000
马歇尔	1890	美国	1000
巴罗尔	1910	美国	4720
里格	1910	美国	10000
尼科尔森	1916	美国	6250
杜布林	1930	美国	19000

资料来源: Bogart, Ernest L., *Direct and Indirect Cost of the Great World War*, Oxford University Press, New York, 1919。

[2] 参见 B. F. Kiker, "The Historical Roots of the Concepts of Human Capita." *Journal of Political Economy* 74 (October 1966): 48-99。

在 1930 年出版了合著的《人的货币价值》(The Money Value of a Man) 一书。在该书中, 两位作者对人的货币价值进行了系统和具体的分析。他们的研究也是采取生产成本和现值收入两种方法相结合的方式进行, 并且把这一分析纳入了生命表模型, 计算出不同年龄人的货币价值。他们研究的另一个更为重要的特点是利用 1920 年美国人口普查的资料进行了实证分析, 并且在分析中还纳入了妇女(母亲)家务劳动的经济价值。因此, 杜布林和洛特卡的研究比之前人更为科学。

虽然, 自配第以来关于人的经济价值的研究文献彼此之间存在着各种差别, 但是, 我们仍可从中发现三个共同点: 首先, 都认同人具有经济价值; 其次, 人之所以具有经济价值, 一是因为人的成长和劳动能力的形成与维持需要花费成本, 二是因为人具有收入能力; 第三, 人的经济价值是可以计算的。我们应该注意到, 上面所介绍的观点基本上还没有把人和人的能力有意识地区分开来。更准确地说, 这些学者在分析人的经济价值时, 实际上是在谈人的能力的经济价值。

1.2 关于人力资本概念及涵义

最早大胆而明确地把人的能力划归为固定资本的是古典经济学创始人之一、英国经济学家亚当·斯密。斯密(1776)在《国富论》一书中区分了四种固定资本, 其中第四种就是由“一个社会全体居民或成员所具有的有用的能力”所构成。到了 19 世纪, 许多经济学家都接受了斯密关于人的技艺和能力属于资本范畴的观点。例如萨伊(1803)曾强调指出, 由于人的技艺和能力的形成需要花费成本, 并可以提高工人的劳动生产率, 因此可以把它视为资本。穆勒(1848)、罗雪尔(1854)、塞德维克(1883)和 W. 白哥豪特(1891)等人也持相同的观点。还有一些经济学家进一步认为, 不仅人的知识、技艺和能力是一种资本, 而且人

的健康也应同样属于资本。西尼尔(1836)曾指出:“人的健康、体能和知识,以及其它天生和后天获得的体能与智能在我们看来也是财富。”恩格尔(1883)也曾指出:“孩子的身心健康是父母最好的资本或储蓄银行。”

现代人力资本概念的出现很大程度上受到19世纪末和20世纪初美国著名的经济学家I. 费希尔关于资本概念的思想的影响。费希尔(1896、1897、1906、1930)认为,任何可以带来收入的财产都是资本。费希尔对资本的重新定义和扩展,在经济学理论上为人力资本概念的确立铺平了道路。

从有关文献看,一些经济学家在这样一个概念问题上存在着观点上的分歧,即究竟是人的知识、技艺和能力属于资本,还是具有知识、技艺和能力的人是资本?大多数经济学家持前一种观点,即属于资本范畴的是人的知识、技艺和能力。穆勒(1848)就曾特别强调:“人自身并不是财富,财富是为人而存在的。”但是也有人持第二种观点。例如,英国经济学家、李嘉图学派的主要代表人物J. R. 麦克库洛赫(1825)就认为:“没有什么理由不可以把人本身视为国家资本的一个组成部分。相反,却有很多理由这样做。”法国经济学家、洛桑学派创始人L. 瓦尔拉斯(1874)也曾指出,第二种社会财富是由人构成的,即从事专业工作的人,如律师、医生和艺术家等,他们是实际的资本,可称之为个人资本。但也有一些人忽视了这个概念上的重要差别。例如,斯密(1776)一方面提出人的能力属于资本范畴的观点,另一方面却同时认为一个具有特殊技能的人可以等同于一台昂贵的机器。德国经济学家冯·图恩(1826)也是如此。

从主流观点看,自斯密以来,特别是19世纪以来,许多经济学家都把人的知识、技能及健康等质量因素视为一种资本。他们冠以这种资本的名称很多,但有一点是共同的,即把这种资本与物质资本相对应。从作者所阅读到的有关文献看,这种资本被

冠以的名称有以下几种：

非物质资本 (immaterial capital) (迈克里德, 1857; 瓦尔拉斯, 1874)

精神资本 (mental capital) (李斯特, 1885; 尼科尔森, 1906)

个人资本 (personal capital) (瓦尔拉斯, 1874; 塞德维克, 1883; 马歇尔, 1890)

智力资本 (intellectual capital) (西尼尔, 1836; 迈克里德, 1857)

社会资本 (social capital) (塞德维克, 1883)

准资本 (quasi-capital) (罗雪尔, 1854)

活资本 (living capital) (尼科尔森, 1891)

内在财产 (inherent property) (法尔, 1853)

人力资本 (human capital) 一词最早可能是出现在本世纪的二三十年代 (博格, 1916; 伯加特, 1919; 杜布林和洛特卡, 1930)。

为什么可以把人的知识、技能、健康等质量因素当作一种资本或资本的一种形式? 从有关文献看, 主要的理由可以归纳如下:

首先, 同物质资本一样, 人的知识、技能和健康等质量因素的形成和维持均需要花费成本。塞德维克 (1883) 曾指出: “我们可以把资本的概念扩展到一个人从出生到成长为具有生产能力的工人所消费的所有财富……这是用于开发和维持生产能力的质量——体能与技能。我们可以把从这种消费中获得的生产力视为‘社会资本’的一种实际存在形式。”尼科尔森 (1892) 认为: “与死资本一样, 活资本的生产和维持在有效状态也需要很多成本。孩子在能够自立之前的养育和教育费用是一种实际成本。”

其次, 同物质资本投资一样, 人们在知识、技能和健康上的

费用支出是放弃了眼前的消费，旨在将来获得收益。迈克里德（1857）认为：“……一个人把他的钱投资在其智力开发上，学习一门专业知识，并以未来从中获利为目的。”德国经济学家李斯特（1885）则从宏观层次上阐明了同一个道理，他指出：“为了获得文化、技能和联合生产力，国家必须牺牲和放弃一定的物质财富，为了保证将来的利益，必须牺牲一些眼前的利益。”

第三，同物质资本一样，这种资本也具有稀缺性。西尼尔（1836）曾指出这种财富的供给是有限的。瓦尔拉斯（1874）则阐述得更加明确，他指出：“所谓社会财富，我是指所有具有稀缺性的东西，包括物质的和非物质的，即一方面对我们有用，另一方面其数量又有限。”马歇尔（1890）也认识到这种资本的有限性，并认为“……英国工人的培养和早期训练上的资本投资受到不同社会阶层父母资源的限制”。

第四，同物质资本一样，这种资本也是生产性的，可以提高生产效率，增加国民财富，提高个人收入水平，其经济意义甚至比物质资本更为重要。西尼尔（1836）曾指出：

即使是在我们目前的文明程度上，大不列颠的智力和道德资本不仅在重要性上，而且在生产能力上已远远超过了她所拥有的全部物质资本。国家岁收的绝大部分是来自利润，而在这些利润中来自物质资本的可能还不到三分之一，其余均来自个人资本，或者说来自教育。……知识是一种力量，它远不止是财富。

瓦尔拉斯（1874）从两种资本关系的角度也阐述了同样的观点，他认为“物质资本可以生产非物质收入，而非物质资本也可以生产物质收入”。塞德维克（1883）曾明确地指出：“很清楚，一个社区可以通过改善其居民的知识和技能来增加商品生

产。”马歇尔（1890）也特别强调指出：

知识和组织是资本的重要组成部分，……知识是我们最有力的生产引擎，它可以使我们能够征服自然，使之满足我们的需要。……对青年人的责任意识普遍增强，使国家财富增长中的很大一部分从物质资本投资转向个人资本投资，从而大大增加了国家收入，并提高了全体人民的平均收入水平。

尼科尔森（1892）也提出相同的观点：

我们当前拥有的生产能力并非主要是由于物质财富的积累，而主要是通过各种劳动力生产效率的提高，特别是从事于实用科学和工业组织方面活动的高级劳动力。换言之，我们从过去继承下来的伟大遗产在富人的保险箱和国王的宝库中是找不到的，它存在于人民的活的头脑之中。

尽管人的知识、技能和健康作为一种资本，具有一些与物质资本相同的重要特征，但是这种资本毕竟与物质资本不同。许多学者也认识到这两者之间的差别，并从中判定出该类资本的一些重要特点，从有关文献中可以归纳出以下几个方面的观点：

首先，人力的知识、技能和健康是存在于人体之内（在笔者所阅读的文献中，几乎所有的学者都持这种观点）。

其次，这种资本不能像物质资本那样被买卖（西尼尔，1836；瓦尔拉斯，1874；塞德维克，1883；马歇尔，1890）。

第三，这种资本的形成主要是以消费形式实现（法尔，1853；塞德维克，1883；李斯特，1885）。