

人力资本投资与 收入差距

杨志刚 田存志 著



RENLI ZIBEN TOUZI YU
SHOURU CHAJU

中国社会科学出版社

人力资本投资与 收入差距

杨志刚 田存志 著



RENLI ZIBEN TOUZI YU
SHOURU CHAJU

中国社会科学出版社

图书在版编目(CIP)数据

人力资本投资与收入差距 / 杨志刚, 田存志著. —北京:
中国社会科学出版社, 2013. 6

ISBN 978 - 7 - 5161 - 3059 - 9

I. ①人… II. ①杨…②田… III. ①人力投资 - 研究
②收入差距 - 研究 IV. ①F241②F014. 4

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2013)第 170667 号

出 版 人 赵剑英

责任编辑 任 明

责任校对 韩天炜

责任印制 李 建

出 版 中国社会科学出版社

社 址 北京鼓楼大街 158 号 (邮编 100720)

网 址 <http://www.csspw.cn>

中文域名: 中国社科网 010 - 64070619

发 行 部 010 - 84083685

门 市 部 010 - 84029450

经 销 新华书店及其他书店

印 刷 北京奥隆印刷厂

装 订 北京市兴怀印刷厂

版 次 2013 年 6 月第 1 版

印 次 2013 年 6 月第 1 次印刷

开 本 710 × 1000 1/16

印 张 11.5

插 页 2

字 数 182 千字

定 价 40.00 元

凡购买中国社会科学出版社图书, 如有质量问题请与本社联系调换

电话: 010 - 64009791

版权所有 侵权必究

摘 要

近 30 年来，我国人力资本投资随着快速经济增长且大幅提高，与此同时，收入差距也在不断扩大。因此，我国的人力资本投资并没有缩小收入差距，那么，人力资本投资与收入差距之间是否存在一定的关系呢？本书基于人力资本投资收入函数，从人力资本投资主体的视角切入，对家庭、企业、国家人力资本投资对收入差距的影响进行了一些探索性的研究，主要内容如下所述。

一 家庭人力资本投资对收入差距的影响

基于人力资本投资收入函数，在世代交替模型中引入最低消费，分析了家庭人力资本投资对收入差距的影响。分析表明：在预算约束和资本市场缺失的条件下，初始人力资本差异导致收入差距，而收入差距引起家庭人力资本投资差距，家庭人力资本投资差距又导致收入差距。如此循环，形成穷者愈穷、富者愈富的“马太效应”，使收入差距不断扩大。在预算约束和资本市场不完善的条件下，虽然低收入家庭可以通过资本市场获得人力资本投资所需的资金，但支付较高的融资利率使人力资本投资对收入差距的影响具有不确定性。当人力资本投资收益率大于贷款利率时，家庭人力资本投资可以缩小收入差距，当人力资本投资收益小于贷款利率时，家庭人力资本投资反而会扩大收入差距。因此，在社会经济中，如果家庭是唯一的人力资本投资主体，那么人力资本投资将难以缩小收入差距。

二 企业人力资本投资对收入差距的影响

一般而言，企业人力资本投资是非均等的。这种非均等主要表现为，企业之间的员工人力资本投资差异，以及同一企业内部对不同员工的人力资本投资差异。本书主要分析后一种情况对收入差距的影响。由于企业人力资本投资的非均等性，影响企业员工人力资本的形成、补偿、提高，进而造成人力资本差异，而人力资本影响员工的工作效率和工作能力，进而影响员工的职业发展和绩效工资，最终形成收入差距。企业人力资本投资不仅可以补偿因人力资本折旧而下降的部分，而且可以提高员工的知识、技能等人力资本水平，从而使得企业人力资本投资员工比没有得到企业人力资本投资员工的人力资本水平高，进而使得企业人力资本投资员工比没有得到企业人力资本投资员工拥有更高的劳动生产率，并影响员工的职业发展。而无论劳动生产率差异形成的绩效工资差异，还是职业发展形成的终生收入差异，都会造成员工的收入差距。因此，企业人力资本投资，不仅不会缩小收入差距，反而会扩大收入差距。

三 国家人力资本投资对收入差距的影响

以往关于国家人力资本投资对收入差距影响的研究，大多数以国家人力资本投资均等作为前提条件，得出的结论是国家人力资本投资有助于缩小收入差距。而事实上，国家人力资本投资存在投资不足但均等、投资不足且非均等、投资足且均等、投资足但非均等四种情况。均等的国家人力资本投资有助于缩小收入差距，且投资充足比投资不足的效果更显著。但是，非均等的国家人力资本投资对收入差距的作用具有不确定性，当国家人力资本投资偏向低收入家庭时，国家人力资本投资能有效缩小收入差距，当国家人力资本投资偏向高收入家庭时，国家人力资本投资不仅不能缩小收入差距，反而会扩大收入差距，恶化收入差距，甚至形成两极分化。因此，国家人力资本投资对收入差距的影响具有不确定性，关键在于国家人力资本投资政策。

本书还分别对我国城镇家庭和农村家庭人力资本投资对收入差距的影响、我国国家人力资本投资对收入差距的影响进行了经验研究。结果

表明，家庭人力资本投资与收入之间存在正相关关系，以及我国家庭之间人力资本投资差距过大，进一步造成收入差距扩大；我国非均等且偏向高收入家庭的国家人力资本投资，未能发挥国家人力资本投资缩小收入差距的作用，反而扩大了收入差距。

在理论分析和实证研究的基础上，本书最后从家庭、企业、国家人力资本投资的角度，提出了缩小人力资本投资差距，促进机会均等，让人力资本投资，尤其是国家人力资本投资成为缩小收入差距的有效工具的政策建议。

关键词：人力资本投资主体 收入差距 均等 家庭 企业 国家

ABSTRACT

The past 30 years, China's investment in human capital with a substantial increase in rapid economic growth, while also expanding income gap. Thus, China's investment in human capital does not narrow the income gap, then, whether human capital investment and the income gap are kept between certain of the relationship? This book based on the human capital earnings function within the subject of human capital investment perspective. Following major elements.

First, Family Human Capital Investment on Income Gap.

Investment in human capital earnings function based on the introduction of minimum consumption, in the generational model, the analysis of household human capital investment on the income gap. Analysis showed that: the budget constraints and capital market conditions do not exist, the initial gap in income between human capital, while the income gap between investment in human capital caused by the family, the family of human capital investment gap has led to the income gap. So the cycle continues, the "Matthew Effect" formation of the poor get poorer and the rich get richer, and widening income gap. Budget constraints and imperfect capital markets conditions, the influence on human capital investment by human capital investment is uncertain, cause the low-income families can receive investment in human capital through the capital funds needed, but leaving to pay a higher interest rate financing. When the human capital investment income greater than the lending rate, the family investment in human capital can reduce the income gap, When the human

capital investment income less than the loan rate, the family of human capital investment will widen income gap. Therefore, it is difficult to reduce the income gap, if the human capital investment only by a family.

Second, Enterprise Human Capital Investment on Income Gap.

In general, the enterprise human capital investment is unequal. this inequality mainly for, Employees are invested by different enterprises, and different employees are invested by the same enterprise. This article analyzes the latter one. because of the inequality, it effects the formation, compensation, enhancement of this capital, and then make the difference, Simultaneously, the capital effects the productivity and ability of employees, then is the career development and performance pay, and ultimately the income gap is formed. the enterprise human capital investment can not only can compensate for the depreciation of human capital part of the decline, but also can improve knowledge and skills of staff. So the level of employees who accepted the investment is higher than the others, thereby they have higher productivity and affect their development. Regardless of the performance by labor productivity, or the income gap by the career development, will all cause the income gap of employees. Therefore, enterprise human capital investment, does not reduce the income gap, but expand it.

Third, State Human Capital Investment on Income Gap.

Formerly, this investment effects the income gap, Equalization is the precondition for many countries, and the conclusion is the state human capital investment will contribute to reduce the income gap. But in fact, the investment have 4 unequal cases, they are: insufficient investment, but equal; insufficient investment and not equal; full and equal investment; enough investment but not equal. An equal state human capital investment will contribute to reduce the income gap, and the effect with a platitudinous investment should be more prominent than an insufficient one. However, the effect of unequal state human capital investment for the income gap is uncertain, when the state investment tend to low-income families, it will reduce the income gap effectively, when the investment tend to the high-income families, it not only re-

duce the income gap, but expand, worsen the income disparity, even form the polarization. Therefore, the effect of state investment in human capital for the income gap is uncertain, and the key is the policy of it.

This book also do the empirical research on the income gap impact of human capital investment between rural and urban households separately It show the relationship of the family human capital investment and its income gap is a positive correlation, and a disparity on human capital investment will widen the income gap. In our country, the investment favor of unequal and high-income family, it not only reduces the gap, but also widen it.

In the theoretical analysis and empirical research, based on human capital investment about the family, business and state, we propose a policy and suggestion that to reduce the gap of human capital investment, to promote equality opportunity, and especially, make the human capital investment to be a real effective tool for reduce the income gap.

Key Words: Human capital investors Income gap Equal Family enterprise State

目 录

第一章 导言	(1)
第一节 问题的提出	(1)
一 选题的背景	(1)
二 研究的意义	(4)
第二节 基本假设及研究思路	(5)
一 基本假设	(5)
二 研究思路	(6)
三 两个重要概念	(10)
四 本书结构	(11)
五 研究方法	(12)
第三节 研究的重点难点及创新与不足	(13)
一 研究的重点和难点	(13)
二 创新与不足	(13)
第二章 人力资本投资影响收入差距的理论基础	(15)
第一节 国外研究综述	(15)
一 国外人力资本思想	(16)
二 国外人力资本理论的发展	(17)
三 人力资本与收入分配研究	(19)
第二节 国内研究综述	(26)
一 关于人力资本投资研究	(26)
二 人力资本与收入差距的研究	(27)
第三节 人力资本投资主体	(31)
一 人力资本投资主体概念	(31)
二 人力资本投资主体分类	(32)

三 我国人力资本投资主体演变	(37)
第三章 家庭人力资本投资与收入差距	(39)
第一节 家庭人力资本投资	(39)
一 家庭人力资本投资的概念	(39)
二 家庭人力资本投资的主要形式	(40)
三 影响家庭人力资本投资的因素	(52)
第二节 家庭人力资本投资收益估算	(59)
一 家庭人力资本投资成本	(59)
二 家庭人力资本投资收益	(62)
第三节 家庭人力资本投资与收入差距	(64)
一 家庭人力资本投资均衡分析	(65)
二 家庭人力资本投资对收入差距的影响	(67)
第四节 家庭人力资本投资与收入差距的实证分析	(71)
一 统计分析	(71)
二 计量分析	(77)
第四章 企业人力资本投资与收入差距	(87)
第一节 企业人力资本投资	(87)
一 企业人力资本投资概念	(88)
二 企业人力资本投资的主要形式	(89)
三 企业人力资本投资特征	(93)
四 影响企业人力资本投资的因素	(97)
第二节 企业人力资本投资收益估算	(100)
一 企业人力资本投资成本	(101)
二 企业人力资本投资收益	(101)
第三节 企业人力资本投资与收入差距	(102)
一 企业人力资本价格	(102)
二 企业人力资本投资与收入差距	(104)
三 案例	(109)
第五章 国家人力资本投资与收入差距	(111)
第一节 国家人力资本投资	(111)

一 国家人力资本投资的必要性	(112)
二 国家人力资本投资的主要形式	(117)
三 影响国家人力资本投资的因素	(127)
第二节 国家人力资本投资收益估算	(129)
一 国家人力资本投资成本	(129)
二 国家人力资本投资收益	(130)
第三节 国家人力资本投资与收入差距	(136)
一 国家人力资本投资不足但均等	(136)
二 国家人力资本投资不足且非均等	(140)
三 国家人力资本投资足且均等	(143)
四 国家人力资本投资足但不均等	(144)
第四节 国家人力资本投资与收入差距的实证分析	(149)
一 计量模型和数据说明	(149)
二 平稳性检验 (单位根检验)	(151)
三 协整检验	(152)
四 误差修正模型	(152)
五 格兰杰因果关系检验	(154)
第六章 结论及政策建议	(157)
第一节 结论	(157)
一 家庭人力资本投资会扩大收入差距	(157)
二 非均等企业人力资本投资会扩大收入差距	(157)
三 国家人力资本投资对收入差距的影响具有不确定性	(158)
四 人力资本投资主体优化组合	(158)
第二节 政策建议	(159)
一 国家人力资本投资在均等的基础上适度偏向低收入 家庭	(160)
二 企业转变观念, 加大人力资本投资	(163)
三 完善人力资本市场, 实现人力资本投资收益	(164)
四 需要进一步研究的问题	(165)
参考文献	(166)

第一章

导 言

由于受“资源有限或相对稀缺”的约束，收入分配一直是人类经济社会讨论的话题。在人类社会的发展过程中，每代人都不可避免地要探寻如何进行收入分配，实现合作与维护社会秩序，增大社会福利，促进社会和谐发展。在经济学中，收入分配问题历来受到经济学家的高度关注。

第一节 问题的提出

不管是国家、企业，还是家庭（个人），都十分关心社会经济活动中的收入水平和收入差距（收入不平等程度）。这是因为收入水平决定了消费水平，而消费水平的高低又决定了个人可以享受物品和服务的数量和质量，而收入差距的则主要源于人们对自己生活水平以及在社会上的相对地位的重视。社会给平等赋予了极高的价值，尤其是对机会平等极为重视，收入差距被人们看成是受到不平等待遇所造成的结果。

一 选题的背景

从1978年改革开放开始，我国的经济体制开始由计划经济逐渐向市场经济过渡，生产资料所有制由单一的公有制逐步向以公有制为主体多种所有制并存转变。同时收入分配体制也由国家计划分配机制逐渐转变为市场分配机制，以单一的按劳分配逐步向以按劳分配为主和按生产要素分配相结合的收入分配制度，市场在收入分配中发挥越来越重要的作用，致使收入分配制度发生了根本性变革。然而，在我国旧的收入分

配体制被打破的同时,新的收入分配体制尚未完全建立起来,因此产生了一系列的问题,其中最为突出的是社会不同群体收入差距逐渐拉大,这主要表现在改革开放以来,我国居民收入基尼系数以及城乡收入比在逐年提高。我国居民收入分配的基尼系数从1978年的0.302攀升到了2010年的0.458,上升了50%;城乡收入比由1978年的2.37增长到2010年的3.23,增长了36%。我国居民的收入分配已由世界上最均等的国家之一,已进入世界上收入差距最大的国家之列,我国居民收入差距不断扩大已成为无可争辩的事实。

在分析收入差距产生的原因过程中,国内外许多学者将注意力转移到人力资本投资对收入差距的影响。人力资本理论认为人力资本按其投资主体不同可分为家庭、企业和国家人力资本投资。但企业和家庭人力资本投资会受到预算约束、生产能力、贴现率和预期收益率等因素的影响,国家公共财政支出也会造成不同个体之间在人力资本投资上的差异。^①由于人力资本投资差距,形成了不同的人力资本水平,而在市场经济条件下,不同的人力资本水平形成了不同的收入水平,不同的收入水平又会导致人力资本投资差异,由此形成了一个循环。如此往复循环,从而使人力资本投资差异和收入差距不断扩大。

改革开放以后,随着我国公共教育、医疗卫生、就业体制改革的不 断推进,除国家外,企业和家庭逐渐成为重要的人力资本投资主体,我国人力投资主体逐渐多元化。仅仅就教育投资而言,改革开放以来我国家庭的教育支出快速增长,教育支出占家庭消费支出的比重不断上升,教育投资成为城镇中低收入家庭和广大农村家庭的沉重负担。以普通高等院校为例,高校经费中来自国家财政性教育经费拨款的比重从1996年的80%下降到2004年的45.5%。而来自居民家庭交付的学费和杂费的比重不断上升,从1996年的13.66%上升到2004年的30%,国外这一比例通常在15%左右。不仅高等教育投资使家庭不堪重负,就是中小学教育投资的负担也很重。根据中国社会科学院的调查,2002年全社会各项教育投资是5800亿元,其中用在总人口不足40%的城市人口上的投资占77%,而占总人口60%以上的农村人口只获得23%的教

^① 加里·斯坦利·贝克尔:《家庭论》,商务印书馆1998年版。

育投资。^①目前,就国家教育投资而言,不仅存在投入不足,而且存在教育投资不均的问题。

由于教育投资不足和投资不均,造成目前择校现象普遍存在,择校费动辄几万元,成为许多家庭的沉重负担。^②据2005年北京理工大学的一个课题组对10城市40余所高中的调查发现,约有20%的学生通过交赞助费进入高中,城镇重点学校的择校生比例为25.2%,此外还有6.5%的学生动用了社会关系。择校现象普遍存在以及择校费贵,必然使我国城镇中低收入家庭和大部分农村家庭的孩子从中小学开始就没有办法接受优质教育。正如温总理提到重点高校农村生源比例下降的话题时说的“事实上,很多农村娃在上高中前就已经退出竞争了”。^③

我国的劳动力市场还不健全,没有真正建立起优胜劣汰的市场就业机制。在就业比较困难的同时,还存在“关系就业”等种种“就业腐败”,而这对城镇中低收入家庭和大部分农村家庭背景的毕业生来说,一方面存在人力资本投资约束(包括经济约束和信息约束);另一方面加大了人力资本投资风险。面对就业形势严峻,一部分大学生“毕业即失业”的残酷现实,致使“读书无用论”开始出现,这将会阻碍家庭人力资本投资的意愿。因此,要提升中低收入家庭和农村家庭的人力资本投资意愿,关键在于国家能否培育和发展运行正常的劳动力市场。

就以上的事实而言,我们认为至少有以下几个问题值得思考:(1)人力资本理论在多大程度上可以解释我国收入差距,人力资本理论是否适用于我国,需要做哪些拓展或修正?(2)人力资本投资主体由于受到制度和政策、预算约束、预期收益等因素的影响而存在人力资本投资差异性,这种人力资本投资差异是否是除自然、资源禀赋、历史、制度等因素外造成我国收入差距不断拉大的主要原因?(3)不同人力资本投资主体的人力资本投资,分别对收入差距产生何种影响?(4)国家人力资本投资能否为实现“机会均等”而缩小收入差距呢?(5)基于人力资本投资主体的人力资本投资与收入分配的理论模型如何解释我国不同人力资本投资主体人力资本投资与收入差距之间的关

① 郑一将:《城乡居民收入差距与人力资本投资研究》,《科技信息》2007年第32期。

② 资料来源:2005年北京理工大学课题组。

③ 《中国青年报》2009年3月25日。

系。(6) 我国的人力资本投资政策应如何调整, 以便能有效缩小收入差距?

基于以上思考, 本书将选题聚焦于家庭、企业、国家人力资本投资与收入差距的关系上, 期望通过对该问题的深入研究和探讨, 分析我国家庭、企业、国家人力资本投资对收入差距的影响, 以丰富这一领域的研究文献, 为国家制定人力资本和收入再分配政策提供理论支持和现实依据。

二 研究的意义

(一) 理论意义

人力资本投资对收入能力的影响是人力资本理论的重要研究内容, 在这一领域我国的研究起步较晚, 因此国内学者对我国人力资本投资与收入差距关系的深入研究不多, 并且现有的研究主要借鉴明塞尔收入函数法, 采用调查数据进行实证分析, 大多忽视了人力资本投资主体这一概念。这是因为, 大多数的研究认为, 提高人力资本水平的必然意味着缩小收入差距, 但事实上, 由于不同人力资本投资主体的投资性质不同, 家庭、企业人力资本投资可能会恶化收入分配不平等, 而国家人力资本投资也由于投资政策倾向而不一定会改善收入分配差距。也就是说由于人力资本投资主体不同, 人力资本投资对收入分配的影响是不确定的。因此, 本书基于人力资本投资的角度, 探讨家庭、企业、国家人力资本投资对收入差距的影响, 可以弥补现有研究的不足。

此外, 理论界在这一领域的研究中多以国家人力资本投资数据研究为主, 而从家庭、企业层面研究的比较少见, 研究成果只适用于某些地区, 这些研究成果是否能够完全适用于我国, 却尚无定论。因此, 本书对我国家庭、国家时间序列数据实证研究的尝试, 对于拓展我国人力资本投资与收入差距论研究领域、丰富和深化人力资本投资与收入差距的理论内涵, 有着积极的意义。

(二) 现实意义

人力资本投资与收入分配理论对我国缩小收入差距、促进收入平等化的各种政策措施以及促进和谐社会建设, 具有更为重要的现实意义。人力资本投资与收入分配理论将个人收入差距归因于个人人

力资本投资差异,因此可以通过制定各种影响人力资本投资的政策措施,实现缩小收入差距的问题。

此外,从人力资本投资主体的角度缩小收入差距的政策措施较其他调节收入差距的措施具有更大的优势。例如,国家通过普及公共教育、公共医疗和完善劳动力市场,促进人力资本投资来缩小收入差距,不仅会普遍提高国民的健康水平、科学文化水平和生产技能,缩小同代人之间的收入差距,而且还会通过代际传递机制作用,缩小下一代或未来几代人收入差距扩大的趋势,使得调节收入差距的政策设计更具有可操作性,更易于被社会接受。因此,可以通过一种有效的人力资本投资机制而逐步实现自由、平等、民主、和谐、共同富裕的理想社会,从而使人力资本投资与收入分配理论具有积极的、重要的现实意义。

第二节 基本假设及研究思路

一 基本假设

1. 理性选择

人是追求效用最大化的微观主体,人们的各种行为都是不同约束条件下的一种理性选择的结果。因此,就收入问题而言,理性选择主要体现在以下两个方面:一是根据自身风险偏好,从不同的随机收入方案中作出决策;二是面对各种优势和劣势环境进行补偿所需的收入差别结构作出决策。无论是在哪个方面作出决策,也无论选择何种收入方案或收入差别结构,其最终目的都要实现个人的跨期期望效用或福利最大化。^①

2. 补偿原理

补偿原理是指经济活动中收益与成本之间的一种对应关系或对应原则。补偿原理实际上体现了存在稀缺性的条件下,社会实现经济效率与经济公平的基本要求。就收入问题而言,未来时期预期收入的增加是对当前时期因人力资本投资而减少的收入的一种补偿。因此,不同的人力

^① 张凤林:《人力资本理论及其应用研究》,商务印书馆2006年版。