

R E N L I Z I B E N

人力资本

优先投资与管理创新

吕红军 著

Y O U X I A N T O U Z I

Y U

G U A N L I C H U A N G X I N



中国商务出版社
CHINA COMMERCE AND TRADE PRESS



吕红军 博士，教授，1962年7月4日生于大连。辽宁对外经贸学院常务副院长、党委副书记，省政协委员，省直青联副主席。中国国际贸易学会理事，辽宁省国际经济法学会常务理事，教育部国家精品课程评审专家，教育部高职高专院校人才培养工作水平评估专家，教育部高职高专经济类专业教学指导委员会委员，全国外经贸职业教育教学指导委员会委员，全国国际商务单证培训认证考试专家等。

主要研究领域为国际经济与贸易、人力资源管理。先后在《对外经贸实务》、《中国高等教育》、《国际商报》上发表论文数十篇。主编《进出口贸易实务》、《国际贸易法律实务》、《国际货物贸易实务》等著作十五部；其中《进出口贸易实务》获2004年全国高校出版社优秀畅销书一等奖。主持国家级课题两项、省级课题四项。

人力资本优先投资 与管理创新

吕红军 著

中国商务出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

人力资本优先投资与管理创新/吕红军著. —北京:
中国商务出版社, 2006. 1 (2006. 10 重印)

ISBN 7-80181-489-4

I. 人... II. 吕... III. 人力资本—研究—中国
IV. F249.21

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2006) 第 002107 号

人力资本优先投资与
管理创新

吕红军 著

中国商务出版社出版
(北京市安定门外大街东后巷 28 号)

邮政编码: 100710

电话: 010—64269744 (编辑室)

010—64220120 (发行部)

网址: www.cctpress.com

E-mail: cctpress@cctpress.com

新华书店北京发行所发行

北京市地矿印刷厂印刷

850 × 1168 毫米 32 开本

9.375 印张 244 千字

2005 年 12 月 第 1 版

2006 年 10 月 第 3 次印刷

印数: 3 301 ~ 4 300 册

ISBN 7-80181-489-4

F · 863

定价: 16.00 元

版权专有 侵权必究

举报电话: (010) 64212247

序

21 世纪的社会经济发展主要依靠知识，知识的创造者与知识的载体——人将成为最重要的战略性资源。

传统的经济增长理论认为，决定经济增长的主要因素是物质资本的投入和劳动力的投入，认为物是稀缺的，注重劳动力、资金、原材料和能源的开发和利用，知识和技术则被视为影响生产的外部因素。

现代的新经济增长理论认为，人力资本投入是现代社会经济迅速增长的主要因素，知识是提高劳动生产率和实现经济增长的主要驱动力。推动当代社会经济增长的关键因素是人类创造的知识和技术，发达国家与发展中国家经济发展水平出现差异的主要因素在于人力资本。西奥多·舒尔茨在《论人力资本投资》中指出：“离开大量的人力投资，要取得现代农业的成果和达到现代工业的富足程度是完全不可能的。我们的经济制度最出色的特点就是人力资本投资的增长。”

在人力资本投资理论看来，人力资本投资的作用大于物质资本投资的作用。西奥多·舒尔茨认为，物力资本投资和人力资本投资，都是发展经济不可缺少的生产性投资，两者对经济作用的结果都能使国民收入增加。但是，如果没有人力资本投资，物质资本投资再多也不能发挥其作用。特别是在现代化生产中，人力资本的作用大于物质资本投资的作用。当代劳动生产率的迅速提高，正是人力资本数量不断增加的结果。舒尔茨测定，第二次世

界大战美国农业生产的增长，只有 20% 是物质资本投资引起的，其余 80% 主要是教育以及与教育密切相关的科学技术的作用，而这恰恰是人力资本投资的结果。由此舒尔茨肯定，当代世界经济最突出的特征就是人力资本的形成。确定人力资本投资和物质资本投资的合理比例，是促进经济增长的重要条件。

在人类社会进入发达的工业化和信息化社会时，经济增长主要靠人力资本的投入而增长，人力资本的投入在经济增长中起决定性作用。教育投资是人力资本的主要组成部分，是人力资本增长的主要途径。据一些发达国家统计，智力因素在经济增长中的作用在 20 世纪初仅占 5% ~ 20%，而在 20 世纪末已达到 60% ~ 80%。可见教育投资是一种对迅速提高生产发展水平的有效投资，这种投资必将为经济增长和社会发展带来巨大的效益。

近年来，虽然我国对人力资本投资越来越重视，但教育投资明显不足。按知识经济的标准，一国教育经费应占国民生产总值的 6% ~ 8%。我国 2000、2001、2002、2003 年的财政性教育经费占国民生产总值的比率却分别为 2.87%、3.19%、3.32%、3.28%。印度 1995 年已达到 3.3%，韩国近十年一直为 7%，发达国家则更高。

美国芝加哥大学经济学教授詹姆斯·赫克曼在北京大学的一次演讲中，提出了“中国人力资本投资偏低”的观点。他说：从国际比较来看，中国在人力资本上的投资与发达国家的差距是很明显的。在中国，政府的教育支出占整个社会教育支出的绝大部分，在整个 20 世纪 90 年代，中国各级政府的教育支出占 GDP 的比重不足 3%，而在实物上的投资却大约占到 GDP 的 30%。相比之下，美国教育投资和实物投资占 GDP 的比重分别是 5.4% 和 17%。即使是在发展中国家，中国在人力资本上的投资也是低于平均水平的。2002 年，中国教育支出占 GDP 的比重上升到 3.32%，但实物投资占 GDP 的比重更上升到 45%，实物资本与人力资本投资的比例比其他大多数国家都要高得多。

詹姆斯·赫克曼教授认为，“中国的现行政策倾向于物质资本的投资，而不是人力资本的投资，而由于人力资本上的投资不足，导致人力资本供给短缺。按照发达国家的标准，中国受过高教育以上的劳动力所占的比例很低，2002年为4.71%，远远低于发达国家30%的水平，而文盲率则高达10.23%。这种不平衡的投资战略，严重阻碍了中国经济进一步发掘自身的潜力。”

改革开放以来，我国的教育事业取得了长足进步，但我们也应该看到，目前我国教育经费增长速度仍然严重落后于经济增长速度，同国际上其他国家相比，仍然有相当大的差距；同时教育投资的利用率较低、“教育过度”与教育不足的现象并存、教育投资的地区差异加剧、教育资源不均衡等问题依然存在，这些问题如果不能很好地解决，势必会成为我国教育改革和经济发展的阻力。因此，在经济转型时期对中国的教育投资问题进行深入的研究就显得极为迫切。

值得高兴的是，我的博士研究生吕红军教授在跟我做博士之前，就已经把目光投向了这个领域，在获得博士学位之后仍然坚持在这个领域进行深入、系统的后续研究，并将她的研究工作与实际工作紧密结合。我在她所管理的大学中目睹了她的研究与实践工作已取得的可喜成就。她严谨的治学态度、科学的思维方法和刻苦的钻研精神令我十分欣慰。

本书正是她坚持科学性要求，研究人力资本投资理论的一个可喜成果。目前国内外对人力资本投资的研究较多，但从中国的教育投资分析入手，全面分析研究教育供求矛盾及其调节很有创新，书中提出的处在人力资源最高层次上的人力资本是能够在更高的数量级上创造利润的最宝贵财富、人力资本优先投资以及人力资本优先投资的管理创新体现了对人力资本投资理论研究的与时俱进。本书以教育投资是人力资本投资为前提，以人力资本投资中的教育投资问题为切入点，通过对制约人力资本投资的教育投资的因素分析（尤其是对辽宁省教育投资的因素分析）提出

问题，最终提出人力资本优先投资与管理创新以解决问题。这本书在一定程度上反映了当前此研究领域的新水平、新成果，是近年来国内出版的同类书中的佳作之一。本书内容丰富、体系合理、分析透彻、观点鲜明，理论联系实际。体现了以下特点：

1. 理论体系完整。以教育投资是人力资本投资为前提，对人力资本投资理论的形成、发展以及该理论面临的挑战作了系统的分析，构建了该书独特的理论框架，具有很高的理论价值和学术价值。

2. 问题分析透彻。以教育投资为切入点，运用经济学和管理学的理论，分析、研究了教育供求的矛盾及其调节，不仅在方法论上合理，而且加强了论证的力度。思路清晰，观点鲜明。

3. 实证分析研究深入。采用大量的数据、资料和实例进行了实证研究与分析，提出的对策和建议具有指导意义。

4. 体系合理、结构紧凑、行文规范、图文并茂，既体现出学术著作的严肃性，又有很强的可读性。

她的观点和建议对加速人力资源的优先开发，为辽宁老工业基地振兴提供良好的人力环境，以及深化我国教育投资体制改革具有重大的现实意义。我相信它的面世必将得到大家的认可，会引起更多学者对人力资本投资问题的研究兴趣，从而共同研究，为中国的教育改革和经济发展作出贡献。

赵曙明博士

南京大学商学院院长、教授、博士生导师
兼澳门科技大学研究生院院长

2005年12月

前 言

知识经济的兴起，信息时代的到来，从根本上改变了人类社会的生产、工作、学习、生活和思维方式。

20世纪50年代末，加尔布雷斯在《丰裕的社会》一书中指出，“现代的经济行动需要大量受过训练和熟练的人，对人的投资和物质资本投资一样重要，改善资本或者技术进步几乎完全取决于教育、训练和科学发展的投资。”1959年彼得·德鲁克在《明天的里程碑》一书中指出，“知识劳动者将成为社会劳动力的主体。”美国前总统克林顿在竞选演说时说：“美国政府赠予民众的礼物‘19世纪是土地，20世纪是汽车，21世纪是奖学金’。”美国《时代》周刊教育主编曾一针见血地指出，“当财富从土地中获取时，美国是一个富裕之国；当财富从人脑中去开发时，美国是一个发展中国家。”人们早已充分地认识到知识对经济的重要作用，谁拥有了知识谁就拥有了未来。

为在新世纪的经济发展中不被知识经济所淘汰，许多国家十分重视地把教育作为国家的发展战略。有的国家以立法加以保证，有的国家提出了新的教育计划。如：法国于1972年通过了《终身教育法》；美国于1976年通过了《终身学习法》；日本于1990年通过了《终身学习振兴法》等。20世纪90年代美国提出了“8岁达到能写会读，12岁左右要学会使用互联网”的新教育计划。英国首相布莱尔也宣称上任后的重要任务有三项：

“教育、教育、教育”。韩国政府提出“头脑强国”，对国民发出了“每人一台电脑、每人一个主页、每人一项发明”的号召。新加坡政府始终把发展教育和开发人力资源作为国家经济发展战略的一个重要组成部分，赋予教育以特殊地位，不断增加教育投入，使每个新加坡人都要成才。各国政府纷纷调整发展战略，大力投资教育，发展教育事业以谋求经济增长和可持续发展，充分表明了教育投资对经济增长的重要作用。

西奥多·舒尔茨认为：人口质量的改进在很大程度上是由教育造成的。他在对1929—1957年美国教育投资对经济增长的关系作了定量研究后，得出如下结论：各级教育投资的平均收益率为17%；教育投资增长的收益占劳动收入增长的比重为70%；教育投资增长的收益占国民收入增长的比重为33%。人力资本投资是回报率最高的投资。

我国是发展中国家，工业基础比较薄弱，面对21世纪，我们既面临着补工业化过程之课、完成工业化过程、赶超工业发达国家，又面临着迎接知识经济挑战的双重任务。如果说农业社会和工业社会国与国之间的差距还可以追赶的话，那么在信息社会，各国是站在同一起跑点，随着知识和信息传递速度的加快，一国一旦落伍将永远被抛在后边。因此，在知识经济时代，对我国来说，知识的作用将更加重要，教育承担的责任和任务越发艰巨。我国是穷国办大教育，各级各类教育经费严重短缺，政府教育经费的投入和社会教育经费的支持均明显低于发达国家，甚至也低于一些新兴工业化国家和同等水平的发展中国家。尽管我国规定了教育经费应占国民生产总值4%的目标，但根据每年《全国教育经费执行情况统计公告》的结果，按4%的标准计算，我国教育经费的缺口很大：2000年国家财政性教育经费缺口为1013.55亿元；2001年国家财政性教育经费缺口为780.31亿元；2002年国家财政性教育经费缺口为604.52亿元；2003年国家财政性教育经费缺口为839.46亿元。

由于我国教育投入的不足，义务教育不能确保，非义务教育侵占了义务教育的经费，教育的发展受到了极大的制约。有资料显示：中国大学的生均经费是学前、小学生均经费的 38.6 倍，印度是 7.5 倍，美国仅为 1.6 倍。2005 年我国 15 岁以上国民受教育年限为 7.85 年，25 岁以上国民受教育年限为 7.42 年，仅相当于美国 100 年前 15 岁以上国民受教育水平，与 1999 年美国人均 12.7 年相比，整整低了 5 年；与后发型国家韩国人均 11.48 年相比，也要低 4 年。20 世纪上半叶，美国 25 岁以上人口人均受教育年限由 8 年提高到 9 年，用了大约 40 年时间。在国民受教育年限上 5 到 4 年的差距，不仅意味着我国国民素质水平远远落后于美国、韩国等国家，而且还表明了我国教育发展和人力资源开发的任务十分艰巨。

西奥多·舒尔茨认为，人力资源质量的改进是经济增长的一个重要源泉。人力投资的增长无疑已经明显地提高了工作质量，这些质量上的改进已成为经济增长的一个重要源泉。在知识经济的发展中如何解决教育发展的投入问题，如何把人口资源变成人力资源，为我国的经济发展和建设服务是摆在我们面前十分重要的一个课题。

本书是在我的博士论文《人力资本投资中的教育投资问题研究》和辽宁省教育厅高等学校人文社科研究项目的重大决策科学项目 A 类课题《实施人力资本优先投资战略，为辽宁经济振兴服务》的研究成果基础上撰写而成。我特别感谢我的导师——中国最具影响力的十位管理大师之一、最早将西方先进的人力资源工具引到中国的赵曙明教授的悉心指导和帮助。关于人力资本投资问题的研究，国内外已取得了许多成果。但是用理论研究与实证分析相结合的方法，从教育投资入手，分析研究我国经济转型期教育投资的特点、教育供求的矛盾及其调节，提出人力资本优先投资与管理创新具有重要的理论意义和现实意义。

我希望我对教育投资问题的研究能引起人们对该领域研究的

· 4 · 人力资本优先投资与管理创新

兴趣、引发人们对中国人力资本投资现实情况的思考。我希望有更多的人关注我国人力资源的开发与利用，关注我国教育的健康发展，关注人们的知识贡献力。

吕红军

2005年12月 于大连

目录

第一章 导论	1
第一节 人力资本投资问题研究的基础.....	3
第二节 研究人力资本投资的意义	30
第三节 人力资本优先投资战略	43
第二章 人力资本投资理论回顾	51
第一节 人力资本投资理论的早期发展	53
第二节 现代人力资本投资理论的形成	58
第三节 人力资本投资理论面临的挑战	72
第三章 人力资本投资中的教育投资问题分析	83
第一节 人力资本投资的形式分析	85
第二节 人力资本投资的主体分析	94
第三节 中国人力资本投资中的教育投资问题分析.....	105
第四章 制约人力资本投资的教育投资因素分析	167
第一节 教育投资不足与分配错位.....	169
第二节 个人教育投资成本—收益关系失衡.....	175
第三节 就业机制扭曲与人力资本投资虚置和浪费.....	178

· 2 · 人力资本优先投资与管理创新

第四节	教育投资负担与补偿机制不健全·····	182
第五节	教育信贷与学生资助制度发展滞后·····	187
第六节	全民学习、终身学习的学习型社会 还未构建·····	189
第五章	教育投资的管理创新·····	199
第一节	构建合理的教育投资负担与补偿模式·····	201
第二节	建立人力资本投资的激励机制·····	208
第三节	建立多层次的教育培训体系·····	214
第四节	完善中国教育信贷和学生资助制度·····	235
第五节	构建终身教育体系和学习型社会·····	240
第六章	结论·····	251
第一节	处理好教育投资与经济可持续发展的关系是可持续发展 的关键·····	253
第二节	知识经济的发展呼唤教育体制创新·····	256
第三节	构建终身教育体系，促进学习型社会的形成， 任重而道远·····	258
第四节	实施科教兴国战略，坚持教育优先发展·····	260
第五节	实施人才强国战略，坚持人力资本优先投资·····	269
注释	·····	276
参考文献	·····	281
后记	·····	285

第一章

导 论

在现代经济中，知识正成为真正的资本和首要财富。

——彼得·德鲁克

第一节 人力资本投资问题研究的基础

一、中国面临着知识经济的挑战

知识经济是相对应农业经济、工业经济的一个概念，是当今世界一种新型的、富有生命力的经济。世界银行提出的“以知识促发展”的新发展战略，强调了知识在经济增长和发展中越来越明显地发挥着主导性作用。

(一) 知识经济的含义和基本特征

以发达国家为主要成员国的经济合作与发展组织（Organization for Economic Cooperation and Development，以下缩写为OECD），在1996年发布了一系列报告，国际组织的文件中首次正式使用了“知识经济”这个新概念。在OECD《以知识为基础的经济》报告中，对知识经济的内涵进行了界定：知识经济是建立在知识和信息的生产、分配和使用之上的经济。报告把人类迄今创造的所有知识分为四大形态：即事实知识（Know-What），原理知识（Know-Why），技能知识（Know-How）和人力知识（Know-Who）。据估计，OECD主要成员国国内生产总值中的50%以上是以知识为基础的。OECD在《科学、技术与产业展望报告》中，总结了20世纪90年代以来OECD国家经济发展轨迹与趋势，提出知识经济的主要特征及其作用地位，用统计数字具体说明了知识经济体系中的重大因素，包括科学与技术的研究开发，信息和通信技术，服务行业的就业人数与构成，以及劳动力的技能素质等因素对经济增长的影响。OECD关于知识经济内涵的界定及其趋势的说明得到了世界越来越多人的公认。在《科学、技术与产业展望报告》中，OECD将知识经济的主要特征概括为：

1. 科学和技术的研究开发日益成为知识经济的重要基础

在1993年，全部OECD国家的工商业的科技研究开发有将