

# 健康资本投资与人力资本理论\*

韩 貌

(南京理工大学 人文与社会科学学院 江苏 南京 210094)

**摘 要:**人力资本理论的形成动摇了长期以来以物质资本为中心的经济理论的主导地位,对经济发展的动力作了全新的解释。现今,人力资本理论更加趋于成熟,人们对于人力资本作为一种资本具有价值增值的特性认识得更为透彻,对其也更为关注,于是逐渐加强投资力度以积累人力资本存量。其存量主要表现为:健康资本存量和知识资本存量两种形式。本文主要就人力资本的重要组成部分、健康资本投资的重要性展开论述,进而探讨加强健康资本投入、促进价值增值的途径。

**关键词:**人力资本;健康资本;健康;资本

中图分类号:F830.59

文献标识码:A

文章编号:1008-509X(2003)04-0017-03

“人力资本(Human Capital)最早出现于20世纪初一份报告《我们的资本》,其中提出两种资本即物质资本和精神资本,而其理论则基本形成于20世纪50年代末60年代初,它的产生动摇了长期以来以物质资本为中心的理论的主导地位,对经济发展的动力做出了全新的解释。现今人力资本理论更加趋于成熟,一般将人力资本定义为:“通过对人进行投资形成的体现于人身上的,能够带来价值增值的生产知识、技能和良好身心素质的价值”。由于是一种资本,可以带来价值增值,因而逐渐得到国家和社会的关注,人们努力增强对其投资力度以积累人力资本存量,而这种存量通常表现为两种形式:健康资本存量和知识资本存量,其中健康资本可谓基础。本文主要就人力资本的重要部分健康资本投资的重要性展开论述,进而探讨加强健康资本投入、促进价值增值的途径。笔者认为,首先有必要对健康和人力资本的内涵作一基本介绍。

## 一、健康与人力资本

依据已有的人力资本理论,劳动者的人力资本存量主要由健康和知识(包括理论知识和实践经验等)两大方面构成,虽然增进这两方面存量都会提高个人生产率,即改善个人获得货币收入和生产非货币产品的能力,但惟有健康存量,决定着个人能够花费在所有市场活动和非市场活动上的全部时间。健康资本存量源于先天遗传和后天积累,每个人通过遗传都获得一笔初始健康存量,这种与生俱来的存量随着年龄渐长而折旧,但也能由于健康投资而增加。对于健康,在社会发展的不同阶段,人们有着不同的理解和追求,随着社会经济发展和医学科技进步,“健康”概念正得到不断深化和扩展,它不仅仅是减少疾病和虚弱,还包括良好的精神和社会适应状态,健康素质的全面提升,不仅是人均期望寿命的延长,而且也是“健康生命年”的增加。因而,国际社会与广大民众都越来越认识到,健康是使人类生活体现价值的基本潜能之一,是人类智

力、体力和情感能力培养的基础,进而也认识到健康与经济生活的密切关系,个人健康缺失,影响经济收入,全民健康缺失,阻碍经济增长。健康可谓劳动生产力的基础,是人力资本的两大基石之一,因此,增加健康资本投入也愈加得到广泛重视。

健康资本投入主要指的是人们为了获得良好的健康以及由此带来的相关效益而消费的食品、衣物、健身时间和医疗服务等资源。在这个意义上,居民个人既是消费者同时又是投资者,健康正是投资的结果,此外,教育、职业、住房和生活环境等因素也都会对健康产生重大影响。健康资本的增加能使个人的经济活动更有效率、更长久,能使个人生活得更加幸福,同时也能促进国家经济的发展,增强其综合国力,因而我们有必要充分考虑影响健康的诸多因素,尽量提高健康资本的投入收益及利用效率。

## 二、注重健康资本投资的重要性

健康资本投入的增加无论对个人发展还是国家经济水平的提高都起着举足轻重的作用。

### 1、对个人发展而言

在我国,很多部门、企业、家庭和个人仅仅把健康资本投入作为一种纯粹的生理和心理需要,看成一种消费,而没有认识到社会主义市场经济条件下,健康资本投入更是一种重要的人力资本投资。舒尔茨就曾说过:“好多我们称之为消费的东西,就是对人力资本的投资”,这种消费在某种意义上是为了获得更多的收益。我国目前处于特定历史时期,对于劳动者个人的健康资本存量提出了更高的要求,注重健康资本投资显得尤为重要。

第一,经济增长方式的转变要求进一步提高劳动者的健康素质。目前,我国经济增长方式正逐步由粗放型向集约型转变,即由原先的依靠生产要素数量的扩张实现经济增长转变为依靠生产要素有机构成提高和生产要素效率提高实现经济增长,在这样的转变过程中,劳动者健康状

\* 收稿日期:2003-08-07

作者简介:韩貌(1980-)女,江苏盐城市人,南京理工大学人文与社会科学学院硕士研究生。  
万方数据

况的重要性主要在于：一是该转变不可避免地使人们面临着就业与再就业的竞争压力，在绝大多数情况下，身体条件成为就业和再就业的首要条件；二是该转变并不意味着只发展资本密集型经济和技术密集型经济，在具体操作上仍离不开发展面向市场的劳动密集型产业，劳动密集型产业的发展与经济增长方式的转变也并不矛盾，因为粗放型经营一般指无效率的经营方式，集约型经营主要是指有效率的经营方式，而许多劳动密集型产业由于受到现代科技和装备的改造，具有一定技术含量，所以不能简单将其归为粗放型经营，而且由于我国人口多，就业压力大，劳动密集型产业在较长一段时间内仍将是产业发展的支柱，很明显这类产业重视劳动投入，对劳动者的身体健康要求相对更高。

第二，经济体制的转变也要求进一步提高劳动者的健康素质。我国经济体制改革的目标是建立并完善社会主义市场经济体制，从计划经济体制转变为市场经济体制，意味着资源的配置方式发生了深刻变化，这也就对劳动者的健康素质提出了新的要求。其一，从劳动就业体制方面看，就业管理体制和就业机制由原先政府完全决定逐渐转变为由劳动力市场用工主体和就业主体双方自由组合决定就业。在市场经济中，企业要想在激烈的竞争中立于不败之地，不仅要有先进的生产设备，更关键的是要有高素质人才。因此，目前企业都十分注重对招聘员工素质的考评，而指标一般包括：生理和心理素质，智力和知识素质，思想和道德素质，其中生理和心理素质包含的抗病力和精神状态往往被视为最重要的评价指标，因而身体素质好坏对劳动者个人就业至关重要。其二，从社会保障体制方面看，我国目前实行社会统筹和个人帐户相结合的养老和医疗保险制度，这种资金筹集方式也使劳动者个人日益认识到健康的重要性。

第三，健康投资是其他各种人力资本投资的前提和基础。健康是一笔最为宝贵的财富，人们只有拥有它，才可能获得其他的一切。因而人们只有注重健康资本投资，才能使其他人力资本投资更为有效。人力资本理论一般认为，教育投资是人力资本投资中最重要的部分，这种投资可以转化为知识的存量，提高人口的智力、知识和水平，从而获得一种潜在的生产能力以推动经济发展，在现代社会中，更高的教育水平会带来更高的收入已成为不争的结论和事实，教育投资对个人而言显得十分重要。而健康投资又严重影响着教育投资，因而也就会间接影响个人收入。对劳动者而言，一方面，拥有健康的体魄才可能促使人们更多地向教育和培训（包括在职培训）等人力资本的其他领域进行投资。另一方面，拥有健康的体魄才会使劳动者已有的教育和培训投资显得更有意义和价值。

此外，只有拥有健康，人们才可能享受生活，获得幸福，并最终取得成功。

## 2、对国家经济发展而言

现代经济发展的现实表明，人力资本不仅是发达资本主义国家经济发展的重要推动力，而且也是发展中国家摆脱贫困的动力。一般认为，健康资本存量即人的身体健康状况或身体素质，包括身高、体重等生理因素以及健康时间和寿命等，它的增加到底如何作用于经济增长，早在《1993年世界银行发展报告：投资于健康》中就明确了四条途径：一是减少因劳动力生病（暂时）退出工作造成的产出损失；二是开发利用原来因流行性疾病几乎无法利用的自然资源（如血吸虫消灭后对该地区的水资源的开发利用）；

三是提高小孩的入学水平和学习能力，从而提高未来劳动力的知识技能；四是节约部分原先用于治疗疾病的开支投资于其他领域（也包括人力资本投资）。健康资本的增加通过以上途径确实可以节约资源、减少损失以推动经济的增长。

此外，注重健康资本的投入明显可以改善国民健康状况，提高全民素质进而增强国力、提高竞争力。

## 三、加强健康资本投入，促进价值增值

健康资本作为一种资本，它的最基本特征必定也是能够带来价值增值，上文已较详细地分析了加强健康资本投入不仅仅是一种消费，更是一种投资，它对国家和个人发展而言都有着重要意义，下文将探讨如何使三大投资主体即个人、政府和社会的投资做到恰到好处以增加投资的收益。

1、对个人而言。现代社会，由于经济的高速发展，劳动时间的不断缩短，劳动方式的重大改变，物质生活水平的极大提高，人们对健康问题更为关注，同时也更深入地认识到保持健康的重要性。此外，人们也有了更充裕的闲暇时间进行休闲、娱乐、健身等，因而人们更有必要进一步增强这方面的投资意识，而不要仅把这些看作是一种纯粹的消费。居民个人应树立正确的健康意识，建立合理的饮食结构和消费结构，加强健身方面的投入，结合自身情况，争取走低消费、重实效而轻形式的道路。1995年，我国《全民健身计划纲要》正式颁布和实施，在全国范围内掀起了全民体育健身的热潮，一些内容新颖、形式多样的大众体育活动蓬勃兴起，作为居民个人就应充分利用周围方便有利的条件，积极投入到健身运动中去，以增加自身的健康资本存量。

2、对政府而言。健康资本投入由诸多产品、服务和时间组成，比如上文提到的营养、休闲、健身等，这些可以说是保健方面的投入，而在日常生活中人人都会受到疾病干扰，因而卫生，尤其是医疗服务投入往往被视为最重要的健康投资指标，个人一般都希望拥有健康，也就必然会有投资于卫生服务的动机，而在实践中卫生领域又离不开政府的公共支持。卫生服务包括预防、医疗和康复等服务，这里就谈谈预防和医疗服务。预防服务（预防科学研究、健康教育、营养干预、免疫计划等）的作用在于降低公共健康风险，这就具有明显的外部性，故而毫无争议地被视为纯公共产品，理应由政府开支。而我国长期以来，公共卫生投入不足，预防保健工作显得松软乏力，在重医轻防和投资结构上厚此薄彼，由此造成的直接后果是“预防为主”被淡忘，应对突发公共卫生事件的准备不足，“非典”的突袭就给存在的公共卫生开支不足以及预防措施不力等出示了“黄牌”警告。此外，政府也应加强对医疗服务的支持和干预，这主要是因为医疗领域的不确定性和供需双方的信息不对称使市场失灵。对于消费者，疾病的发生具有不确定性，对于生产者（医疗机构），病人的康复和康复程度也是不确定的。再者，医生对治疗的知识远远超过患者对疾病的了解，因此可以引导病人对医疗服务和药品的消费，病人一般也会听从医生所言。在这种情况下，供给的增加并不必然导致医疗价格的降低，而有可能是医生过剩、医疗服务和药品过度使用，其结果不仅仅是浪费医疗资源，而且还可能危害患者的健康甚至生命。因而，即使是在美国这样一个高度崇尚自由市场经济的国家，也是采用政府和民间共同支持措施来改变医疗供给机构的激励

机制,切断医疗服务提供者的收入与其提供的服务间的直接联系,避免他们为利润所驱动,这一点确实也很值得我国借鉴。在我国,政府应改变陈旧的理念,不再仅仅是将公共卫生支出视为一种福利、一项社会公益事业,而应将它正确地看成是一种人力资本投资,相信投入必定会有回报的,从而加强卫生服务方面的投资力度,避免其陷入过度市场化。

还可充分调动民间力量,创办一些公共慈善机构来筹集民间资金,通过开展宣传、咨询、讲座等一系列服务来鼓励和引导个人健康投入,使得健康资本投资更能有的放矢,获取高收益,避免资源浪费。

健康是一笔财富,更是一份资本,加强健康投入无论对个人还是国家而言都会创造生产力,带来效率和收益,形成新的价值。因而,个人、政府和社会都有必要增加其投入,积累充裕的健康资本存量以接受新的竞争和挑战。

3、对社会而言。这里只想提一下,加强健康资本投入

参考文献:

- [1] 刘军.人力资本配置问题的研究意义探讨[J].人口与经济,2002(5):27-30.
- [2] 朱玲.健康投资与人力资本理论[J].经济学动态,2002(8):56-59.
- [3] 贝克尔.家庭经济分析[M].北京:华夏出版社,1987.

## Health Capital Investment and Theory of Human Capital

HAN Mao

(College of Humanities and Social Sciences, Nanjing University of Science and Technology, Jiangsu Nanjing 210094, China)

**Abstract:** The forming of human capital theory has shaken the leading status of the economic theory regarding the material capital as center for a long time, which has done the brand-new explanation to the motive force of economic development. Nowadays, human capital theory becomes more and more ripe. People know the characteristic of value hyperplasia which human capital as a kind of capital has more thoroughly. And people pay more attention to it, then strengthen the dynamics of investment in order to accumulate the stock of human capital gradually. The stock is shown mainly as two kinds of forms: the stock of health capital and the stock of knowledge capital. The text will describe on the importance of the investment of health capital as one important component of human capital, and then probe into the way to strengthen the health capital input and promote value hyperplasia.

**Keywords:** Human Capital; Health Capital; Health; Capital

(上接第6页)

这首先是因为生产力是任何社会中最革命、最活跃的因素,而其中最活跃、最能动的就是人。在现实的生产力中,起决定作用的是人的素质,先进生产力是全面发展的、具有高素质的人创造出来的。江泽民指出,社会主义建设事业,必须发展人的全面素质,这体现了先进生产力发展的根本要求,适应事物发展的客观规律。

其次,人的全面发展代表了先进文化的前进方向。先进文化的成果现实而又直观地体现在人的思想素质、科学文化素质以及其他素质上面。离开了人的素质的提

高,建设先进文化就成了空话。

最后,不断促进人的全面发展,代表了广大人民群众的最根本的利益。在生存问题解决以后,人自身能力的发展,人的素质的不断提高就成为人民根本利益的重要体现。只有人民群众的能力得到全面发展,各方面的素质得到提高,他们才能更好地维护自己的权利和利益。人民要求发展,中国共产党人就应该而且能够不断为人民群众的全面发展创造条件,这也是党的先进性的必然要求。

参考文献:

- [1] 马克思恩格斯选集[M].第1卷.北京:人民出版社,1995.第2版.
- [2] 马克思恩格斯全集[M].第23卷.北京:人民出版社,1979.
- [3] 马克思恩格斯选集[M].第4卷.北京:人民出版社,1972.
- [4] 邓小平文选[M].第3卷.北京:人民出版社,1993.
- [5] 马克思恩格斯全集[M].第3卷.北京:人民出版社,1960.
- [6] 马克思恩格斯选集[M].第3卷.北京:人民出版社,1972.

## JIANG Ze-min's New Contribution to the "Man's Fully Development" Theory

CHEN Shou-hua<sup>1</sup>, HE Li-fen<sup>2</sup>

- (1. Office of Study of Suqian College, Jiangsu Suqian 223800)
- (2. Social Sciences Department, Changshu College, Jiangsu Changshu 215500, China)

**Abstract:** JIANG Ze-min's Man's Fully Development Theory is the creative development of the Marxism Man's Fully Development Theory in the great historical period of constructing the socialism new society. It deepens the importance of lasting development, embodies the unity of the highest program and the lowest program of Party and the essential demand of the "Three Representations" Thought, opens up the new boundary of the Marxism Man's Fully Development Theory.

**Keywords:** JIANG Ze-min; man's fully development

万方数据