

人力资本理论视角下的徽商儒贾观及其启示

许顺进

(中共黄山市委党校,安徽 黄山 245041)

摘要:人力资本理论是由西方经济学家创立的现代经济理论,而古代徽商贾而好儒的经商实践则对这一理论进行了很好的诠释。正是由于徽商贾而好儒,使徽商积累了大量人力资本,这成为徽商迅速崛起的最根本原因。徽商的实践为我们进一步认识人力资本理论及其价值提供了启示。

关键词:人力资本;徽商;贾而好儒

中图分类号:FO141.1

文献标识码:A

文章编号:1672-447X(2008)02-00020-03

人力资本理论是20世纪60年代由美国经济学家舒尔茨和贝克尔等人创立的。随着社会的发展,特别是知识经济的出现与发展,人力资本理论日益显现出巨大的经济价值,并受到越来越多的人的重视与关注。古代徽商贾而好儒的成功实践无疑是对这一理论的又一有力诠释。

一、人力资本的涵义

人力资本概念的产生,可以追溯到著名的资产阶级古典经济学家亚当·斯密和近代庸俗经济学家马歇尔等。斯密在其经济学名著《国民财富的性质及原因》(1776年)中指出,一个国家全体居民的所有后天获得的有用能力是资本的重要组成部分。因为获得此种能力需要花费一定的费用,所以它可以被看作是每个人身上固定的、已经实现了的资本。而马歇尔则认为,所有的投资中,最有价值的是对人本身的投资。在他看来,人的技能和能力是一种资本。到20世纪初,美国著名经济学家欧文·费雪(Irving Fisher)在其《资本和收入的性质》一书中进一步专门阐述了人力资本的概念,明确地提出了完整的资本概念,他认为,任何可以带来收入的财产都是资本,从而在经济学理论上为人力资本概念的确立铺平了道路。

然而,由于早期工业经济对劳动力的素质要求较低,以及受传统伦理观念的束缚,20世纪50年代以前,人们对人力资本的真正作用和意义还没有给予充分的重视,人力资本概念也没有一个比较满意的定义或解释。直到1961年,美国经济学家舒尔茨的《论人力资本投资》一文

的发表。在这篇演讲稿中,舒尔茨明确提出了人力资本概念,并首次阐述人力资本投资及所形成的人力资本在经济增长、工资增长等方面的作用,并与他的其他一些相关论述一起形成了现代人力资本理论的基本框架。舒尔茨认为,同质资本的简单化假设对资本理论是一个灾难,他首次区分了物质资本和人力资本,把增长余值归功于人力资本投资:通过对人力资本投资,人的质量能够得到不断改进,并由此提高劳动的生产率。他认为,人的知识、能力、健康等人力资本的提高对经济增长的贡献远比物质资本、劳动力数量的增加重要。舒尔茨主张把教育当作一种对人的投资,并把教育所带来的成果当作人力资本。在舒尔茨的另一篇文章中,他明确提出,人力资本是体现于人身体上的知识、能力和健康。

除舒尔茨之外,其他一些学者也对人力资本理论进行了研究,并进一步完善和发展了舒尔茨的人力资本理论。如诺贝尔经济学奖获得者贝克尔在其《人力资本》一书中就系统阐述了形成人力资本的各类投资及其产生的收益,他指出,人力资本不仅意味着才干、知识和技能,而且还意味着时间、健康和寿命。在论及人力资本的形成时,他指出,人力资本是通过人力投资形成的资本。人力的投资包括教育支出、保健支出、劳动力国内流动的支出或用于移民入境的支出等,这些支出形成了人力资本。

从以上论述可知,人力资本代表了一种能力,是人类向其自身投资而获得的蕴藏在人类机体中的才干、知识、技能、资历和健康素质等的存量。它是通过正规的院校教育、在职培训、干中学、保健和迁移等途径的人力投资而

收稿日期:2007-12-14

作者简介:许顺进(1968-),安徽歙县人,中共黄山市委党校经济学讲师。

形成的,是人力投资的结果。

人力资本理论认为,个人通过教育和非教育投资能够获得一种挣得能力,这种能力有利于提高个人收入和促进个人事业的发展;同时,这种投资还具有正的外部性,包括开明和负有责任感的品德、公共关系能力、守法行为与遵守健康标准等等。这有助于提高整个社会的素质,使社会经济发展获得良好的宽松的环境,进而在宏观上促进一个国家或地区经济的发展,而且,这种经济发展是内生的、可持续的、单调递增的。

二、贾而好儒的儒贾观及其实践 为徽商积累了大量人力资本

(一)徽商的儒贾观:贾而好儒

徽州向来文风昌盛,名人辈出,诚如元末休宁学者赵汭在《商山书院学田记》中所称:“新安自南迁后,人物之多,文学之盛,称于天下……故四方谓东南邹鲁。”^[293]同时,徽州又是一个“以贾代耕”的商业气息很浓的社会,“大抵徽俗十三在邑,十七在天下”。^[292]因此,“业儒”与“从贾”成了明清时期徽州人的两大就业选择,并实现了有效的结合,从而形成了“贾而好儒”的重要特色。主要表现为:

第一,徽商是一个儒味很浓的商人集团。在徽商的人员构成中,以“业儒”出身者居多。他们或因各种原因而不得不弃儒从贾;或在“张贾”获利之后转而“业儒”;或“从贾”之后还是好学不倦,亦贾亦儒。“好儒”、“业儒”成为徽商不同于其它商帮的最大特色,也成为徽商具有更高文化程度与素质的根源。

第二,徽商热衷于延师课子、捐资办学、振兴儒业。在徽商中,“富而教不可缓也”是共识,因此,当他们经商富裕之后,多不惜重金而延师课子。同时,为了给乡人或族人一个很好的“业儒”环境以“振儒业”,他们又不惜重金捐资办学,修建书院。明清两朝“天下书院最盛者,无过东林、江右、关中、徽州”^[291],徽州书院之盛无疑是徽商慷慨资助的结果。同样,徽州“儒学之盛”应是这一结果的延伸。

第三,徽商崇尚儒道经商。由于自幼受到儒学教育,大多数徽商能“本大道为权衡,绝无市气,协同人于信义,不失儒风”。^[292]因此,儒家的以诚待人、以信接物、以义为利的思想始终贯穿于徽商的经营理念当中,成为大多数徽商的经营哲学。

(二)“贾而好儒”为徽商积累了大量人力资本,这是徽商快速崛起、称雄商界的根本原因

首先,“贾而好儒”使徽商具备了很高的文化素质,从而大大强化了徽商驾驭市场的能力,使徽商在认识市场、把握市场规律的基础上能够快速崛起。一是徽商在经商活动中,大都善于审时度势,决定取舍;运以心计,精于筹算。这种能力在封建社会中后期、商品经济获得极大发展、商业竞争日趋激烈的条件下是非常重要的。二是徽商能够很好地把儒家思想当中有利于商业经营的观点灵活

地运用到经商实践中,使儒家思想与商品经济有效结合。如儒家宣扬的“诚笃”、“诚意”思想被引用为“惟诚待人,人自怀服;任术御物,物终不亲”^[293]的“以诚待人”的经营理念;儒家的“立信”、“笃信”、“言而有信”思想被引用为“人宁贸诈,吾宁贸信,终不以五尺童子而饰价为欺”^[294]的“以信接物”的经营理念;儒家的“王何必曰利,亦有仁义而已矣”思想被引用为重义轻利、非义之财不取的“以义为利”的经营理念等等。这些经营理念既符合儒家的教义,又遵循了商品经济发展的内在机理,因而大大强化了徽商商业竞争的能力。

其次,“贾而好儒”,热心助学使徽商储备了大量人力资本,这既为徽商创业创造了相对宽松的政治环境,也为徽商事业扩张提供了充足的智力支持。由于徽商为“振儒业”而不吝资金,徽州社会一时文风昌盛,“虽十户之村,不废诵读”,结果是人才辈出。这一方面使大量徽州子弟人仕为官,成为徽商可资利用的政治资源。这在官商结合的封建社会特别重要。事实上,徽商能够快速崛起,并称雄商界300年,很大程度上得益于拥有雄厚的政治人力资源。另一方面,大量的受过很好儒学教育而未入仕的人才则成为促进徽州社会经济、文化、艺术、医学等各方面发展的中坚力量,这当中有的因善于操持生财之道而成为众多徽商赖以经营的智囊;有的则专注于总结徽商商业经验而著书之说,如《土商规略》、《典业须知》、《水陆路程》、《宝货辨疑》等,成为徽商汲取商业技能的宝典。无疑,这些储备的人力资本都直接或间接地促进了徽商的创业。

第三,“贾而好儒”,商而兼仕,使徽商能够成功运用其公共关系能力化解中国这样一个重农抑商社会的道德压力,为自己创造一个相对宽松的社会环境。一方面,徽商借助于受其影响的名儒为经商营造有利的社会氛围,如明嘉靖时期出身富商之家的名儒汪道昆在其著作《太函集》里就对传统的“重本抑末”进行了有力的批判,并提出了商农“交相重”的理论。他说:“窃闻先王重本抑末,故薄农税而重征商,余则以为不然,直壹视而平施之耳。日中为市肇自神农,益与耒耜并兴,交相重点。耕者什一,文王不以农故而毕益蜀;乃若讥而不征,曾不失为单厚。及夫垄断作俑,则以其贱丈夫也者而征之。然而关市之征,不逾什一,要之各得其所,商何负于农?”^[297]显然,这种商农“交相重”的思想是直接受徽商思想影响的。另一方面,徽商充分运用其“好儒”、“业儒”的特点,在其经商过程中始终熟练地把儒家的思想贯穿于其商业经营理念中,同时,与封建官僚或合为一体,或相互结托,以此淡化徽商“商”的色彩,强化其“儒”的特色,这为徽商创业创造了相对宽松的社会环境。

当然,徽商“好儒”、“业儒”所获得的人力资本是具有封建社会烙印的,其对人力资本的运用也是具有封建社会烙印的。甚至可以说,正是由于徽商把握了封建社会的时代脉搏,充分运用了符合封建社会特征的人力资本与经营手段,才使得徽商迅速崛起。徽商的衰落,同样也是

由于徽商的知识结构、经营理念脱离了时代发展的节拍,在资本主义大举进入中国的时候,依然抱着其原有的思想、观点与经营理念不放所造成的。无论是徽商的崛起与还是徽商的衰落都足以说明人力资本理论在个人与社会发展中的重要作用。

需要提到的一点是,在徽商的崛起过程中,人力资本理论中所说的“干中学”,即非教育投资发挥了重要作用。徽州地区有一句俗语:前世不修,生在徽州,十三四岁,往外一丢。在徽州,很多男子到了十三四岁就要外出当学徒做生意。长期的学徒生涯为他们积累了丰富的商业知识和经商的实战经验,这大大提高了他们独立经商的成功概率,并成为成功徽商的一支重要来源。

三、徽商的人力资本投资实践给我们的启示

1.教育是人力资本积累的一个最主要途径,也是一个国家或地区经济社会发展的最主要推动力。人力资本理论认为:教育兴,则人力资本兴,然后才有经济兴,国力兴。徽商的实践证明了这一点,正是由于徽商“好儒”、“业儒”,才使得徽商积累了大量人力资本,才有了徽商的振兴。因此,重视教育,重视学习,不断积累人力资本这一社会经济发展的最宝贵资源,才能使一个国家或地区获得长期的、可持续的发展。

2.教育投资是一个回报率很高的投资方式,是一个既能实现个人经济效益又能实现巨大社会效益的共赢投资方式,它会直接或间接地促进个人和社会的发展。徽州的实践让我们看到:一方面,徽商自身的“业儒”为其商业经营提供了强大的智力支持;另一方面,徽商热心于捐资助学又极大地促进了整个徽州社会教育事业的发展,进而

促进了徽州社会经济文化等各个方面的发展,同时也为徽商事业提供了源源不断的人力资本支持,这是一种教育投资与经济社会发展的良性循环关系。因此,无论是政府还是个人都应该充分认识到教育投资的巨大经济效益与社会效益,从而自觉加大对教育投资的力度。

3.要重视知识的应用与更新。对知识的应用是人力资本的应有之义,同时,人力资本理论认为,人力资本会随着时间、环境的变化而贬值,因此,要不断更新知识的内容。从某种意义上说,徽商的成功得益于对儒家思想的灵活应用,即与商品经济有效结合;而徽商的衰败也是由于知识更新不足,没有及时接受当时更为先进的资本主义经营理念。所以,我们必须重视知识的应用,以及为适应社会的发展、知识应用范围的变更而对知识的内容与结构进行不断更新。

4.要重视对人的实践能力的培养。人力资本理论认为,非教育投资包括职业培训、工作经验即干中学、职业选择以及健康等是人力资本形成与积累的一个重要来源,这当中的职业培训、工作经验即为对人的实践能力的培养。从徽商的经营实践看,学徒生涯是他们中的相当一部分迈向事业成功的重要一环,学徒生涯为他们积累了丰富的经商经验和实践技能。因此,实践能力的培养应该如同教育一样受到高度重视。

参考文献:

- [1]叶如强.徽州文化知识读本[M].合肥:黄山书社,2002.
- [2]张海鹏,王廷元.徽商研究[M].合肥:安徽人民出版社,1995.

责任编辑:张德学

Huizhou Merchants' Business Concept and Its Enlightenment in the Light of Human Capital Theory

Xu Shunjin

(Party School of Huangshan Municipal Committee, Huangshan245041, China)

Abstract: Though founded by western economists as a modern economic theory, the Human Capital Theory found its very interpretation in the business practice of Huizhou Merchants in ancient China. Their mercantilism underpinned by Confucian belief helped to accumulate a huge amount of human capital, which underlined Huizhou Merchants' rise. This business practice shed light on the further exploration of Human Capital Theory and its value.

Key words: human capital; Huizhou merchants; mercantilism underpinned by Confucian belief