

姬雄华 | 著

NONGCUN JYMIN JIATING RENLI ZIBEN TOUZIXING XIAOFEI YANJIU

农村居民家庭人力资本 投资型消费研究

中国社会科学出版社

| 姬雄华 | 著

NONGCUN JYMIN JIATING RENLI ZIBEN TOUZIXING XIAOFEI YANJIU

农村居民家庭人力资本
投资型消费研究

中国社会科学出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

农村居民家庭人力资本投资型消费研究/姬雄华著.
—北京: 中国社会科学出版社, 2008. 8
ISBN 978-7-5004-7236-0

I. 农… II. 姬… III. 农村—人力资本—人力
投资—消费—研究—中国 IV. F249.21 F126.1

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2008)第 146859 号

责任编辑 郭 鹏
责任校对 王雪梅
封面设计 格子工作室
技术编辑 李 建

出版发行 **中国社会科学出版社**

社 址 北京鼓楼西大街甲 158 号 邮 编 100720

电 话 010—84029450(邮购)

网 址 <http://www.csspw.cn>

经 销 新华书店

印 刷 北京新魏印刷厂

装 订 丰华装订厂

版 次 2008 年 8 月第 1 版

印 次 2008 年 8 月第 1 次印刷

开 本 880 × 1230 1/32

印 张 9.875

插 页 2

字 数 237 千字

定 价 24.00 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发行部联系调换
版权所有 侵权必究

目 录

第1章 导言	(1)
1.1 研究背景	(1)
1.2 研究目的和意义	(5)
1.3 国内外研究综述	(6)
1.3.1 人力资本研究	(7)
1.3.2 消费研究	(21)
1.3.3 人力资本与消费关系研究	(31)
1.3.4 研究评述	(34)
第2章 农村居民家庭人力资本投资型消费研究基础	(37)
2.1 人力资本投资主体多元化	(37)
2.2 农村居民家庭及其发展变化	(39)
2.2.1 农村居民家庭	(39)
2.2.2 农村家庭的规模与结构变化	(41)
2.2.3 农村居民家庭功能变化	(46)
2.3 家庭人力资本投资型消费概念	(50)
2.3.1 人力资本与人力资本投资	(50)
2.3.2 家庭消费	(55)
2.3.3 家庭人力资本投资型消费含义界定	(57)

2 农村居民家庭人力资本投资型消费研究

- 2.4 农村居民家庭人力资本投资型消费行为假设 (68)
 - 2.4.1 经济人假设 (68)
 - 2.4.2 家庭消费偏好假设 (69)
 - 2.4.3 家庭消费需求上升假设 (70)
 - 2.4.4 家庭的全面发展假设 (71)

第3章 农村居民家庭人力资本投资型消费现状 (73)

- 3.1 农村居民家庭人力资本投资型消费动态分析 (73)
 - 3.1.1 农村居民家庭人力资本投资型消费总量
动态分析 (73)
 - 3.1.2 农村居民家庭人力资本投资型消费结构
动态分析 (76)
- 3.2 农村居民家庭人力资本投资型消费地区间
比较分析 (79)
 - 3.2.1 农村居民家庭人力资本投资型消费总量
地区间比较分析 (79)
 - 3.2.2 农村居民家庭人力资本投资型消费结构
地区间比较分析 (80)
- 3.3 农村居民家庭人力资本投资型消费结构扩展
线性支出系统分析 (82)
 - 3.3.1 扩展线性支出系统模型建立与估计 (82)
 - 3.3.2 农村居民家庭人力资本投资型消费结构
实证分析 (83)
- 3.4 农村居民家庭人力资本投资型消费存在的
问题与影响因素分析 (89)
 - 3.4.1 农村居民家庭人力资本投资型消费
存在的问题 (89)

- 3.4.2 影响农村居民家庭人力资本投资型
消费的因素 (95)

第4章 收入、收益率对农村居民家庭人力资本投资型

- 消费影响分析 (100)
- 4.1 收入与人力资本投资型消费回归分析 (100)
- 4.1.1 西方主要消费函数简介 (100)
- 4.1.2 西方消费函数对我国居民消费研究的
借鉴作用 (103)
- 4.1.3 我国农村居民家庭收入与人力资本投资型
消费的回归分析 (105)
- 4.2 收入消费分层与人力资本投资型消费 (107)
- 4.2.1 农村不同收入居民消费群体分层的形成 (107)
- 4.2.2 居民家庭收入与消费分层方法综述 (109)
- 4.2.3 居民家庭的收入消费分层及其理论与
实践价值 (110)
- 4.2.4 收入消费分层下的农村居民家庭人力
资本投资型消费 (114)
- 4.2.5 收入消费分层所产生的负面影响分析 (119)
- 4.3 农村居民家庭收入来源构成与人力资本投资
型消费 (122)
- 4.3.1 收入来源构成及其特征 (122)
- 4.3.2 收入来源构成对农村居民家庭人力资本
投资型消费的影响 (124)
- 4.4 收益率与农村居民家庭人力资本投资型消费 (127)
- 4.4.1 家庭人力资本投资型消费成本与收益
理论分析 (127)

4 农村居民家庭人力资本投资型消费研究

- 4.4.2 成本（价格）对农村居民家庭人力资本投资型消费的影响 (132)
- 4.4.3 收益率对农村居民家庭人力资本投资型消费的影响 (137)
- 4.5 提高人力资本投资型消费的收入、收益率方面对策 (141)
 - 4.5.1 提高农村居民家庭收入水平 (141)
 - 4.5.2 扩大农村中等收入家庭比重且重视内部的收入差距问题 (143)
 - 4.5.3 降低农村居民家庭人力资本投资型消费成本以提高收益率 (145)
 - 4.5.4 积极发展农村居民家庭人力资本投资型消费借贷 (148)

第5章 生育率对农村居民家庭人力资本投资型消费

- 影响分析 (151)
- 5.1 生育率与人力资本决定理论 (151)
 - 5.1.1 孩子的成本——效用分析与边际孩子合理选择理论 (152)
 - 5.1.2 孩子数量质量替代理论 (155)
 - 5.1.3 生育率的社会文化分析 (158)
 - 5.1.4 迁移与生育率理论 (158)
- 5.2 生育率变化及其对农村居民家庭人力资本投资型消费的影响 (161)
 - 5.2.1 生育率的变化趋势 (161)
 - 5.2.2 生育率变化对农村居民家庭人力资本投资型消费总量的影响 (162)

5.2.3	生育率变化对农村居民家庭人力资本投资型 消费结构的影响	(168)
5.3	制约农村居民家庭人力资本投资型消费水平的 生育率因素分析	(169)
5.3.1	经济性因素对生育率的制约	(170)
5.3.2	社会文化性因素对生育率的制约	(173)
5.4	降低生育率提高农村居民家庭人力资本投资型 消费的对策	(175)
5.4.1	发展经济促进农村家庭由孩子数量型向孩子 质量型转变	(175)
5.4.2	改变农村生产经营方式以实现农业产业化 发展	(177)
5.4.3	加快农村城市化与市场化进程	(177)
5.4.4	提高农村居民家庭的时间价值观	(178)
5.4.5	加强计划生育政策在家庭人力资本投资型 消费中的作用	(179)
5.4.6	改变农村养老观念与方式	(179)
第6章	家庭生命周期对农村居民家庭人力资本投资型 消费影响分析	(181)
6.1	家庭生命周期与人力资本生命周期理论	(181)
6.1.1	家庭生命周期	(181)
6.1.2	人力资本生命周期理论	(187)
6.2	农村居民家庭生命周期与各阶段人力资本投资型 消费状况	(191)
6.2.1	农村居民家庭生命周期阶段划分	(191)
6.2.2	农村居民家庭生命周期各阶段人力资本	

6 农村居民家庭人力资本投资型消费研究

- 投资型消费需求特征 (194)
- 6.2.3 农村居民家庭生命周期各阶段人力资本
投资型消费结构特点 (197)
- 6.3 农村居民家庭生命周期各阶段人力资本投资型
消费存在的问题 (198)
 - 6.3.1 食品消费存在的主要问题 (198)
 - 6.3.2 医疗保健消费存在的主要问题 (202)
 - 6.3.3 教育培训消费存在的主要问题 (207)
 - 6.3.4 迁移消费所引发的家庭发展问题 (213)
- 6.4 提高农村居民家庭生命周期各阶段人力资本
投资型消费 (216)
 - 6.4.1 提高家庭生命周期各阶段食品消费水平 (216)
 - 6.4.2 提高家庭生命周期各阶段医疗保健消费
水平 (218)
 - 6.4.3 提高家庭生命周期各阶段教育与培训消费
水平 (219)
 - 6.4.4 重视家庭生命周期各阶段在迁移消费所引发的
家庭发展问题 (222)

第7章 政府、企业组织对农村居民家庭人力资本投资型

- 消费的影响分析 (225)
- 7.1 政府对农村居民家庭人力资本投资型消费的
影响 (225)
 - 7.1.1 政府人力资本投资型消费行为 (225)
 - 7.1.2 政府对农村居民家庭人力资本投资型消费
总量与结构的影响 (229)
 - 7.1.3 政府人力资本投资型消费存在的问题 (230)

7.1.4	提高政府人力资本投资型消费水平	(257)
7.2	企业组织对农村居民家庭人力资本投资型 消费的影响	(274)
7.2.1	企业组织人力资本投资型消费行为	(274)
7.2.2	企业组织对农村居民家庭人力资本投资型 消费总量与结构的影响	(277)
7.2.3	企业组织人力资本投资型消费存在的问题	(282)
7.2.4	提高企业组织人力资本投资型消费水平	(289)
第8章	农村居民家庭人力资本投资型消费展望	(294)
8.1	农村居民家庭人力资本投资型消费发展满足 社会主义新农村建设要求	(294)
8.2	农村居民家庭人力资本投资型消费发展中需要 协调好七大关系	(298)
8.3	农村居民家庭人力资本投资型消费在“四化” 中发展	(302)
后 记	(305)

第 1 章

导 言

1.1 研究背景

人力资本是最重要的经济增长要素和发展基础，21 世纪将是一个人力资本在经济生活中占统治地位的时代，我们将走上一条以人力资本为中心的发展道路。在社会主义市场经济条件下，人们对人力资本投资主体的认识也在随之发生转变，人力资本投资向投资主体多元化和社会化的方向转变，由政府、企业和家庭共同承担人力资本投资成本，家庭成为人力资本投资主体不可或缺的组成部分。家庭是组成社会的基本细胞，是消费的基本单位，家庭人力资本投资是在人们消费中形成的，家庭人力资本投资主体与其消费需求存在密切关联，两者相辅相成，互为关系。从人力资本投资角度看，我国居民消费在需求结构、消费行为等方面存在不合理之处，制约着人力资本的形成。通过我国农村居民消费需求来研究我国家庭人力资本投资，有利于我国农村居民家庭合理消费，现实居民人力资本投资的增长。

(1) 促进人力资本投资是我国实现经济发展的关键。理论与实践都已证明，人力资本在社会经济发展中的作用日益突出，是经济发展的关键因素。因此，促进人力资本的发展应是我国实现经济发展、增强国力的主要措施。新中国成立以来，伴随着经

2 农村居民家庭人力资本投资型消费研究

济发展和社会进步,人力资本的投资和积累取得了很大的成绩,国民的身体素质、文化素质、知识技能不断提高:在教育上,已形成了一个比较完整的教育体系和教育规模,教育投入、产出能力大幅度提高;在医疗保健上,我国对医疗保健事业高度重视,医疗保健水平明显高于一般发展中国家;在人力迁移上,随着市场经济的发展与城镇化速度的加快,作为人力资本投资的人力迁移大幅度增加,乡村、城镇之间流动人口逐年增加。但是由于历史文化、经济及体制等方面的原因,我国人力资本的发展还存在不少问题需要解决,我国人口数量大,质量低,不适应经济发展的要求,13亿人口中多数是消费性人口,真正的经济性人口仅占一小部分。中国的人力资本结构仍然是一种“小托大”式结构,高智能、高技术劳动力所占比重极小,却承载了带动占绝大多比重的低智能和低技能劳动力进行现代化生产的历史重担。加之,我国人力资本结构不适应经济结构要求,人力资本投资严重不足,人力资本利用效率低下,使得我国人力资本投资增长远低于物质资本投资增长,人力资本投资收益率低于世界平均水平。大力开发人力资本,不断提高我国人力资本的内在质量,科学有效地利用我国的人力资本,努力提高人力资本的利用效益,是我国的理论与实践研究的重点。

(2) 家庭是人力资本投资的主要渠道。政府的投资数额巨大,在投资中占据主导地位;企业投资则方向性明确,主要根据企业自身的发展需要和特点对企业员工进行技术培训等方面的投资;家庭投资往往是为了父母与子女的发展而进行的一系列投资。这三种不同的投资主体所追求的效益是不同的:政府投资往往追求社会和经济等方面的综合效益,企业投资则更多地追求经济效益,家庭投资所关心的则是经济支出为自身的生活目标服务,取得家庭成员人生生涯发展的效益以及提高个人和家庭的社

会地位与个人综合素质等社会效益。家庭是人力资源的最初来源并最早参与人力资本投资，家庭几乎参与了简单劳动力形成的全过程。家庭生育是最原始的劳动力生产活动，生育提供了人力资本投资和复杂劳动力生产的对象，是一切劳动力再生产的起点。在早期或学前教育阶段，家庭是最重要的投资者与生产者，一个人就是在家庭经济支持和抚育下完成学前阶段的成长过程，然后进入社会接受国家的基础教育投资。在基础教育阶段，国家成为重要的投资者，但家庭仍然发挥投资和生产人力资本的作用。在一个人完成简单劳动力形成、进入社会独立生活和发展后，自我学习成为教育的有益补充，在卫生保健、迁移方面的作用逐渐增强。步入晚年，家庭在卫生保健方面的投资更显重要。在人的一生中，家庭人力资本投资处于重要地位，是人力资本投资的重要组成部分。

(3) 家庭消费由生存需求向享受与发展需求发展，对人力资本投资的需求日益增长。我国“十五”计划《纲要》强调：“坚持把提高人民生活水平作为根本出发点，不断提高城乡居民的物质和文化生活水平，是社会主义的本质要求和发展经济的根本目的。”江泽民在庆祝中国共产党建党80周年纪念大会上的讲话中，又明确指出：“我们建设有中国特色的社会主义的各项事业，我们进行的一切工作，既要着眼于促进人民素质的提高，也就是要努力促进人的全面发展。这是马克思主义关于建设社会主义新社会的本质要求……”不断满足人民的物质文化需要，对人的全面发展、对社会经济的发展有重要的作用。我国即将全面进入小康社会，小康生活的主要特征是人民的消费由以数量扩张为主逐步转变为以提高质量为主，由以生存资料为主逐步转变为以享受资料和发展资料为主，逐步优化消费结构，提高消费层次和质量，对教育文化、卫生保健等人力资本的追求日益增长。特

别是在知识经济形成过程中，社会劳动力结构发生了根本的改变，体力劳动越来越被自动化的生产设备所替代，科技知识的生产、交换和使用所需要的脑力劳动日益增多，脑力劳动的比例迅速提高，脑力劳动者占社会劳动者总数的比重呈不断扩大的趋势，这一变化在发达国家表现尤为明显。随着社会劳动力的这种结构性变化，知识经济社会的消费群体也将发生结构性改变，大部分消费者将由那些受过良好的教育、有科学文化知识、并具有较高收入水平的文化群体所组成。这些“文化型”消费者，在工作和生活中更加注重事业上的成就和个人才能的充分发挥，注重对知识、文化教育和精神生活的不断追求，因而在消费方式上，将更加侧重精神文化教育的消费，这必然引起全社会精神文化消费的巨大发展。我们应关注教育、文化、娱乐支出占家庭总支出的比重的变化，从物质上和精神上共同反映居民生活质量。进一步考察消费支出中人力资本所占比重，研究居民家庭人力资本投资的变化，开拓消费理论与实践研究的新视角。

(4) 解决“三农”问题，要向农民进行人力资本投资。我国几千年以来就是以农业为主的国家，现代化建设和全面建设小康社会是在传统农业基础上开始的。改革开放以来，通过家庭联产承包制调整生产关系，极大地调动了广大农民的生产积极性，使传统农业生产力发挥了较高的劳动效率。中国的农业和农村发展取得了举世瞩目的成就，农民生活水平迅速提高。但是，从20世纪90年代开始，中国农业和农村的发展速度降低，农民收入增长缓慢，“三农”问题日益突出。舒尔茨把农业经济问题与人力资本理论的研究结合起来，从人力资本的角度看，导致“三农”问题的深层原因是农村人力资本投资不足。人力资本投资在改造传统农业、促进农村经济发展和提高农民经济收入方面具有重要意义，人力资本投资对农业生产率和整个经济生产率的

影响是巨大的，农业发展和提高农民收入就需要提高农民的人力资本。在《改造传统农业》一书中，舒尔茨提出了发展中国家农业发展的根本出路：向农业供应新的生产要素，即技术和知识。他认为：“为了生产丰富的农产品，要求农民获得并具有使用有关土壤、植物、动物和机械的科学知识的技能和知识。”“使得这种改造成为可能的知识是一种资本的形式，这种资本需要投资——不仅体现了部分知识的物质投入品投资，而且重要的是向农民投资。”^①因此，“三农”问题解决过程的进行依赖于农民自身能力的持续发展，要从人力资本投资上提高农民自身能力的持续发展，把我国传统农民改造成现代化农民，提高他们的文化素质和工作能力。为此，对农村进行人力资本投资和提高农民自身能力的持续发展，应该是我国在新时代进行农村社会经济与制度改革的基本路径取向。

1.2 研究目的和意义

我国是人口大国，但非人力资本大国，将人口资源的优势转变为经济发展的优势是我们面临的重大任务，加大人力资本投资，提高人口质量是我们唯一的选择。作为人力资本投资主体之一的家庭在人力资本形成与发挥作用方面起着不可忽视的作用。消费是对人力资本的创造，通过对农村居民家庭人力资本投资型消费的研究，我们的目的就是研究揭示家庭消费中用于人力资本投资的规律，找出制约我国家庭人力资本投资的深层次原因，探寻人力资本投资形成的有效机制。

^① 西奥多·舒尔茨：《改造传统农业》，商务印书馆1987年版，第152—153页。

6 农村居民家庭人力资本投资型消费研究

本研究的理论意义在于从家庭消费的角度分析人力资本投资, 开拓消费理论与人力资本理论的新领域, 把人力资本投资纳入消费的研究范围, 使人们的消费意识产生一种新的观点, 即人力资本投资型消费, 使消费理论不再局限于物质性的与精神性的纯消费性研究范围, 扩展消费理论, 从人类发展进步中研究人力资本投资型消费, 突出人力资本投资型消费是一种发展性投资。本研究主张在多元化人力资本投资主体中发挥农村居民家庭投资主体的重要作用, 通过对农村居民家庭人力资本投资型消费历史发展变化、结构分析, 探索制约农村居民家庭人力资本投资型消费的原因, 从居民家庭收入、生育率及家庭生活周期等角度分析他们与人力资本投资型消费的关系, 从人力资本投资主体中政府、企业组织角度分析他们与家庭人力资本投资主体的关系。为微观人力资本投资主体研究增添一个理论研究亮点。

本研究结合我国二元经济下, 城乡居民家庭消费研究人力资本投资, 分析居民人力资本投资型消费二元性特征, 在城乡经济一体化发展过程中, 研究城乡居民人力资本投资型消费的一体化发展, 对我国经济与社会发展有较强的现实意义。

1.3 国内外研究综述

目前国内外关于人力资本投资与家庭消费之间关系的系统研究尚不多见, 但分别对人力资本和家庭消费两个问题的研究还是比较多的。这里, 我们先就人力资本与家庭消费两个方面的研究进行理论综述, 再将为数不少的关于人力资本与家庭消费两者关系的研究做一梳理, 并进行评述。

1.3.1 人力资本研究

1.3.1.1 国外对人力资本理论形成与发展研究

早期经济学家,如威廉·配第、亚当·斯密、阿弗里德·马歇尔、沃尔什等就有关于人力资本思想的阐述。在20世纪50年代末和60年代初,人力资本理论在舒尔茨、贝克尔、明塞尔等的开创性研究下终于确立并逐步形成。在其发展初期,人力资本问题研究就被区分为两个不同的研究体系:一个是以西奥多·舒尔茨(Theodore W. Schultz)、丹尼森(Edward F. Denison)为代表的“人力资本经济增长论”,它是从人力资本作为经济增长的决定因素这一角度来研究的;另一个是以雅各布·明塞尔(Jacob Mincer)和加里·贝克尔(Gary S. Becker)为代表的“人力资本收入分配论”,这一理论是把人力资本作为决定(劳动)收入分配或工资结构的因素来研究的^①。

舒尔茨认为,单从自然资源、土地和资金已不能解释生产力提高的全部原因。人力资本是社会进步的决定性原因,一国人力资本存量越大,人力资源质量越高,其国内的人均产出或劳动生产率就越高。丹尼森用实证分析为舒尔茨的观点提供了最为有力的证明和补充,使得理论的研究与实证分析紧密地结合起来。

明塞尔提出人们受教育水平的提高即人力资本投资,是个人收入增长和收入分配差别的根本原因。他系统地阐述了人力资本及人力资本投资与个人收入及其变化之间的关系,并建立了个人的收入与其接受培训量之间相互关系的数学模型,从收入分配领域对人力资本理论做了诠释。贝克尔认为人力资本的投资主要是教育支出、保健支出、国内劳动力流动的支出或用于移民入境的

^① 张凤林:《人力资本理论及其应用研究》,商务印书馆2006年版,第36—45页。