

中共江西省委党校 江西行政学院社会科学研究文库

转型期中国家庭 经济问题研究

ZHUANXINGQIZHONGGUOJIATINGJINGJIWENTIYANJIU

陈云飞 著



中国政法大学出版社

中共江西省委党校 江西行政学院社会科学研究文库

转型期中国家庭 经济问题研究

ZHUANXINGQIZHONGGUOJIATINGJINGJIWENTIYANJIU

陈云飞 著

中国政法大学出版社

2015·北京

- 声 明
1. 版权所有, 侵权必究。
 2. 如有缺页、倒装问题, 由出版社负责退换。

图书在版编目(CIP)数据

转型期中国家庭经济问题研究/陈云飞著. —北京:中国政法大学出版社, 2015. 11

ISBN 978-7-5620-6446-6

I. ①转… II. ①陈… III. ①家庭经济学—研究—中国 IV. ①F063. 4

中国版本图书馆CIP数据核字(2015)第281032号

- | | |
|-------|---|
| 出 版 者 | 中国政法大学出版社 |
| 地 址 | 北京市海淀区西土城路25号 |
| 邮寄地址 | 北京100088 信箱8034分箱 邮编100088 |
| 网 址 | http://www.cuplpress.com (网络实名: 中国政法大学出版社) |
| 电 话 | 010-58908285(总编室) 58908433(编辑部) 58908334(邮购部) |
| 承 印 | 固安华明印业有限公司 |
| 开 本 | 880mm×1230mm 1/32 |
| 印 张 | 10.75 |
| 字 数 | 240千字 |
| 版 次 | 2015年11月第1版 |
| 印 次 | 2015年11月第1次印刷 |
| 定 价 | 32.00元 |

前 言

当前中国家庭发生了很大变化，但其仍是社会的细胞，是当今中国社会的主要生活组织。与 2000 年第五次人口普查相比，2010 年第六次人口普查数据显示，现有家庭户规模呈现缩小趋势，大陆平均每个家庭户减少 0.34 人，生活在家庭户中的人口比例下降 1.8%；但是家庭户数和生活在家庭户里的人口总数却呈现增加的趋势，家庭户数增加 15.3%，超过 4 亿户，生活在家庭户里的人口总数增加 4600 多万，超过 12 亿 4000 万人（其他人口被归入集体户中）。但社会经济转型也使家庭面临着更多、更复杂的问题，这些问题大都与中国家庭经济问题相关联，多数都可以利用经济学的方法加以研究。

市场波的冲击使中国社会对家庭经济的益处认识不足，这导致人们对家庭经济问题的忽视。但在市场经济下，家庭基于其自身的优势在社会经济发展中显露了其独特而不可替代的作用。然而与其他经济问题的研究相比较，中国家庭经济问题的研究从总体上看还不够，现有研究主要集中在宏观问题的研究上，微观家庭问题的具体考察较少，系统研究更是微乎其微。可喜的是有些研究组织已开始研究，研究趋势好，如北京大学中国社会科学调查中心（ISSS）实施两个调查项目，西南财经大学的中国家庭金融调查与研究中心开展的中国家庭金融调查（CHFS）项目，北

北京师范大学中国收入分配研究院的中国居民收入调查（CHIPS）数据库已拥有了1988年以来的多年数据。中国统计局的相关数据虽然存在较多的不足，但还算比较全面。总之，从系统角度看，关于中国家庭经济问题的研究还历时不长，尚不成体系，但很有起色，前景看好。

家庭既是一个微观实体，又是一个微微观组合体，同时，还是社会总体中一个极为重要的细胞。本书力图从宏观上概括社会经济转型对家庭经济的影响及所产生的问题，从微观上观察这些问题产生的一般原因，从微微观上探讨这些问题产生的家庭内在机理。本书研究基于这样一个基本观点：在社会主义初级阶段，家庭仍然是社会细胞，故家庭和谐，社会就更和谐；家庭福利好了，整个国家的福利就好了。在某种程度上，中国梦就是中国家庭之梦。因此本书强调对家庭和谐和家庭福利的关注。家庭问题同时还是国家和社会的问题，在中国特色转型时期，中国家庭问题还表现为市场问题。因此，本书在对转型期中国家庭经济行为分析的基础上，从家庭、市场和国家三个层面提出中国家庭经济问题的解决策略。

本书引言部分主要介绍研究背景、选题意义、研究方法、思想框架，并陈述研究主要观点及创新点。第一章是理论评述与相关拓展，主要把新家庭经济学与新家庭制度经济学结合起来，使成本收益分析法与交易成本分析法互为补充，共同引入家庭经济分析的框架，构筑中国家庭经济问题的理论基础。第二章考察了经济体制对家庭经济行为的影响及中国经济转型特征。第三章分析了市场化及其配套制度对家庭经济行为的影响。第四章对转型期中国家庭经济面临的问题进行描述与概括，构建了家庭经济问题的收入支出体系。从第五章开始围绕家庭经济问题的收支体系对转型期中国家庭经济问题展开了系统分析。其中，第五章围绕

家庭收入，具体分析了家庭收入增长和家庭收入差距两个问题，围绕家庭经济行为，通过家庭生产函数分析转型影响下的家庭收入增长和收入差距的形成过程，探索家庭收入持续增长和将家庭收入差距控制在合理范围之内的策略。第六章围绕家庭支出，具体分析了家庭消费和家庭投资两个问题。家庭消费问题主要考虑了家庭消费不足与过度、家庭消费安全、家庭文明消费等问题。家庭投资问题主要关注了家庭物质与金融投资、家庭人力资本投资和家庭对孩子的投资等问题。第七章围绕家庭收支平衡，提出家庭内部、市场和国家与社会三个层次的家庭收支平衡问题，并集中分析了对家庭收支平衡具有重要影响的贫富分化问题。第八章是结论与进一步研究设想。

陈云飞

2015年11月

引 言

第一节 选题背景

一、转型期中国家庭及其经济问题

根据中华人民共和国国家统计局公布的《2010年第六次全国人口普查主要数据公报（第1号）》显示，中国大陆现有家庭共有401 517 330户，与2000年第五次全国人口普查相比增加15.3%；家庭户人口为1 244 608 395人，占总人口的92.9%（剩下的人口通常被归类为集体户中），与2000年第五次全国人口普查（家庭户人口为119 839万人，占总人口的94.7%）相比，下降了1.8%；平均每个家庭户的人口为3.10人，与2000年第五次全国人口普查相比减少0.34人。家庭规模变小，家庭数目增加。在某种程度上讲，如果说我们每一个人是社会的原子，那么家庭则是构成社会的、不可缺少的重要细胞。只要有家庭，社会就可以运行和延续下去。家庭经济是社会经济的重要组成部分。

自从工业化以来，家庭许多功能被其他组织分化，家庭的一些功能减弱，甚至消失。家庭对经济发展，特别是经济增长的作

用似乎变得不那么重要了。一些学者因此认为家庭将逐渐走向消亡。正是因为对家庭，特别是家庭经济的忽视，自新中国成立以来，特别是改革开放以来，我国经济虽然得到了空前的发展，家庭生活水平得到了有史以来最大的提高。但是，伴随着经济的快速发展，围绕家庭，许多新问题也出现了。统计局的另一项资料表明我国结婚率 2002 年上升 6.1%，2009 年增加到 7.5%，同时，离婚率增长也由 2002 年的 0.9% 上升到 1.6%。此外，还有贫富分化问题、教育问题、医疗问题、养老问题、消费问题、生育与人口问题、住房问题、工作与休闲问题、农民工外出打工与小孩和老人留守家庭矛盾等问题。随着家庭生活水平的提高，生活资料日益丰富与多样，品质不断上升，但家庭生活时间却得不到更多的保障，人们感到生活压力。而这些问题需要通过相关的社会保障体制的完善来缓解。

改革开放以来，我国社会经济发展处于持续转型过程中，市场经济体制逐步建立和完善起来，推动我国经济不断发展。GDP 在世界位次由 1990 年的第 11 位，上升到 2000 年的第 6 位、2010 年的第 2 位；占世界的比重也从 1990 年的 1.6%，上升到 2000 年的 3.7%、2010 年的 9.3%。人均 GDP 在世界排名中由百名之外，上升到去年的 84 位。家庭收入也前所未有的增加。但幸福指数还比较低。根据联合国的全球幸福指数排行榜，2012 年中国在全球 155 个国家中排名到 125 位，“幸福者”百分比仅为 9%，“生活困窘者”百分比却达到 77%，“受苦者”百分比达到 14%，这似乎与中国改革开放以来的经济高速增长不相协调，与 2006 年中共十六大六中全会通过的《中共中央关于构建社会主义和谐社会若干重大问题的决定》中提出的和谐社会目标距离尚远。出现这种现象的一个重要原因是在收入增加的同时，是人们的支出也相应的大幅度增加，特别是某些方面的家庭支出，如医疗、住

房等增长幅度过大。家庭收入存在各种类型的差距，从家庭之间到地区之间等，一系列的家庭收入差距问题加剧了中国社会的许多矛盾。同时，家庭支出能力和特征在不同的家庭之间也呈现出较大的差别，这将进一步加剧家庭收入差距。每一个独立的家庭也分别存在收入问题和支出问题，收支之间也会出现不平衡现象。家庭收支在宏观与微观等各个层面的问题是导致许多社会矛盾增多的主要原因之一。转型过程中，中国家庭经历着转型带来的各种前所未有的冲击。从思想、文化到生活和经济，各方面都面临着更新与提升，若不更新、提升，则无法适应转型所带来的冲击，无法向中国梦的美好未来前进。

总之，家庭经济问题关系到转型时期中国4亿多家庭的福利。解决转型过程中的中国家庭经济问题，在家庭收入与支出方面提供相应的家庭政策，是中国当前所面临的重大问题之一。

二、中国家庭经济问题不可忽视

人生活于家庭中，人在社会中的决策或多或少的受家庭的影响，所以关注民生、研究人的幸福、人的福利等，都离不开对家庭的关注和研究。家庭是人类走向社会最基本的组织单位。因此，家庭自古以来都受到人类的关注。中国自古以来都非常关注家庭，特别是历代封建统治阶级经常利用对家庭的控制来加强对国家和人民的管理，从而发展经济，如“齐家”思想、一个人犯法“株连九族”等，甚至形成了以管理家的理念来管理国家的“家天下”思想。联合国早在1948年发布的《世界人权宣言》中强调，“家庭是社会组成的最基本和最自然的单元，各国政府都要保护家庭。”1994年提出“国际家庭年”。2004年，联合国在“国际家庭年”10周年之际提出“健康稳定的家庭架构是人类福

祉的基础”，并呼吁“各国政府应把帮助解决家庭问题和让家庭发挥作用纳入国家发展大纲”。2008年，联合国在第59/111号决议中决定于2014年举办国际家庭年20周年活动，借此机会“进一步推进各国家庭政策的制定”。

这说明家庭应该受到各国充分重视。但是事实上，总是重视不够。各国都聚焦在GDP上，过多地追求经济增长，许多家庭经济问题没有得到较好解决。“国际家庭年”活动只是强调了家庭应该受到足够的关注，并为关注家庭问题提供一个道义平台。如果家庭能够受到足够的关注，“国际家庭年”活动就没有必要了。一个奇怪的现象是“国际家庭年”活动似乎对家庭经济问题强调较少，更多强调的是家庭的社会问题。这可以通过一本国际家庭年文集的研究内容和方法来观察。该书是于2001年由布莱尔·劳森和劳森（Briar Lawson, H. A. Lawson）负责编著的，题为《家庭中心政策与实践：国际应用》（*Family - centered Policies & Practices: International Implications*）。该书总共收集了12篇文章，虽然许多文章都涉及家庭福利问题，甚至可以说家庭福利是该书所强调的核心，但并没有直接关注家庭经济，经济学的理论和方法的应用在里面几乎没有。

中国家庭经济问题，社会学关注较多，而经济学关注较少。似乎这是社会学问题而与经济学无关。虽然社会学界有如阎云祥（2006）、唐灿（2009）、王跃生（2008，2011a, b）等从家庭代际关系问题研究家庭作用及家庭关系的演化，费孝通（2007）等对农村家庭经济，李银河等（2004）对城市家庭贫富问题进行了分析，国内经济学界也有如张曙光（1999）的伦理本位与个人本位，盛洪（2008）的家庭主义与个人主义，^{〔1〕}以及黄家骅

〔1〕 盛洪：“论家庭主义”，载《新政治经济学评论》2008年第2期。陈志武：“关于盛洪‘论家庭主义’的评论”，载《新政治经济学评论》2008年第2期。

(2000)的居民经济学等的尝试,但经济学界对家庭经济问题关注的却特别少,并且传统的经济学所关注的主要是把家庭当作一个个体的现象,而没有把家庭当作一个整体来展开研究(作为一个整体,经济行为主体在考虑自身的经济问题的同时,还必须考虑家庭其他成员的相关经济问题;同时作为一个整体,家庭所面临的经济问题与独立的个人可能存在较大的差别),就算是由美国著名经济学加里·S. 贝克尔等建立和发展起来的新家庭经济学,将家庭这个黑箱逐渐打开,研究了家庭内部的冲突与合作行为,可是这个过程中,又过多地转向用经济学的方法,特别是新古典经济学方法对家庭内部的非经济行为进行研究,这在某种程度上仍然忽视了家庭经济问题本身。国外家庭经济问题不管是理论问题,还是实践问题都得到了一定的关注,但与中国转型特征结合的太少,与中国特色社会主义社会特征结合的就更少。总之,中国家庭经济问题在国内和国外都没有受到足够的重视,在某种程度上是被漠视了。

但是家庭是社会的细胞,家庭和谐与社会和谐密切相关,家庭福利反映着社会福利,家庭问题是社会问题的重要方面,特别是转型中的许多问题产生于家庭,需要通过家庭来解决,因此,中国家庭问题不容忽视。中国家庭经济问题是中国家庭问题的重要方面,马克思就曾在《资本论》中强调经济基础决定上层建筑的思想。在转型期的中国,家庭在经济社会转型过程中扮演着重要的角色。经济社会转型对中国家庭经济形成了强大的冲击,同时中国家庭经济行为在推动中国经济社会转型中发挥着重要作用。但是事实上,转型期的中国让家庭承担了许多重要的社会经济责任,但给家庭的支持却明显不足。正如著名社会学家张秀兰和徐月宾(2003)所指出那样,政策赋予家庭重要的社会保护责任,但对家庭的支持却非常有限。又如胡湛和彭希哲(2012)指

出,中国的家庭政策体系应实现向明确型和发展型转变,在创建专门的家庭政策机构的基础上明确将家庭整体作为基本的福利对象、以发展家庭能力为目标进行家庭投资、推进家庭政策的适度普惠性。重视家庭,强调家庭经济行为作用,对于解决转型期中国经济发展中面临的许多重要问题都具有非常重大的意义,如人口问题、养老问题、住房问题甚至整个民生问题的解决都离不开家庭。因此,家庭问题,特别是家庭经济问题,在转型期中国不容忽视。家庭和谐,社会就更和谐;家庭福利好了,社会的福利就更好了。

三、理论界关于中国家庭经济问题研究与不足

经济学关于家庭的研究,传统主流经济学把家庭看成与个体基本没有什么差别的消费单位,在早期主要集中在人口对社会经济发展的影响上,20世纪六七十年代开始逐渐发展起来的新家庭经济学,主要是应用新古典经济学的方法来分析家庭相关问题,将经济学的方法扩展到家庭内部非经济领域,而其他有关家庭经济的研究则散布在农业经济、家族企业的研究中,或者是劳动经济学的研究范畴。

由于围绕家庭的问题复杂,涉及的因素比较多,分析家庭问题,特别是家庭经济问题显得特别困难,许多问题通常被认为无法通过经济分析寻找到答案。以贝克尔等为代表的新家庭经济学家主要在最大化行为、显性或隐性的市场均衡、稳定偏好的假定下,对家庭内部各种行为展开了分析,逐渐打开家庭经济组织这个黑箱,从此家庭经济行为的研究才算是全面展开。新家庭制度经济学则从交易成本、合约等角度对家庭组织效率等问题进行了分析。但国内外关于家庭经济问题的理论研究主要是立足在成熟的资本主义市场经济社会,基本没有考虑到向市场经济体制过渡

的背景，更没能结合中国社会主义社会的特征。

关于家庭经济的经验研究主要集中在家庭整体及区域等方面的宏观领域，它们在一定程度上部分验证了新家庭经济学的相关理论结论。微观领域有关家庭经济问题的经验研究也不少，但关于家庭内在行为机理的经验研究就非常稀少，特别是结合转型经济背景的研究还很少见。而将三者结合起来，从宏观、微观和微观三个角度对家庭经济进行系统分析在已经掌握的信息中还未发现。

第二节 选题及其意义

一、本书选题

当今世界，社会主要由家庭构成。家庭通常包括了不同年龄、不同性别、不同社会地位的人。家庭可以让人们感觉到生命的延续，盛洪（2008）指出，“一旦以家庭为单位，不仅在空间上大于个人，而且在时间上大大长于个人。一个人的生命是有限的，但一个家庭的生命在理论上是永恒的。”^{〔1〕}家庭思想在中国人的思想中早就根深蒂固，家庭对每一个中国人来讲，都是非常重要的。在中国社会经济转型时期，宗教、道德出现严重缺失，家庭成为降低人际交流成本的最后一道防线。家庭经济是家庭正常运转的基础，家庭经济直接影响到中国人的福利水平。作为消费单位的家庭组织是整个经济的核心。企业为什么存在？科斯等人认为是因为市场交易是有成本的。而企业内部也存在组织成本，市场交易成本与企业组织成本的比较决定企业与市场的边

〔1〕 盛洪：“论家庭主义”，载《新政治经济学评论》2008年第2期。

界。这种思想容易让人产生误解,认为企业的存在与否是由一只无形的成本之手决定的,从而忽略了应用这只手的人。此外,可能还会忽略技术成本和单个决策主体的生产能力等因素。作为消费的家庭是这一决策最初始的决策者。作为生产单位的家庭制度自历史以来似乎就已经存在,并且在当前社会仍普遍存在。这主要因为家庭制度作为生产组织自身具有别的组织制度难以取代的优势,如自产自销产品的生产、家族企业的运作以及在人口生产和家庭养老等方面的独特功能。因此,家庭,特别是家庭经济不管是从中国文化背景,还是从一般市场生产逻辑来讲都是不容忽视的。

从转型背景分析可以看出,在中国社会改革之际,国家和社会对家庭经济问题给予了一定程度的重视,但由于各种原因家庭经济问题仍然十分突出。理论界,特别是国内理论界关于家庭经济问题的研究依然存在很多不足,许多家庭经济问题无法从理论中得到合理的解释,因此相关解决策略也缺乏恰当的理论依据。同时,家庭问题,特别是家庭经济问题对转型期中国许多问题的解决都具有重大意义,家庭在转型期的中国经济发展中承担了许多重要的功能。家庭和谐与社会和谐,家庭福利与社会福利都紧密相联。总之,家庭普遍存在,家庭经济存在很多问题,影响人类福祉,并且这个问题不管从理论上,还是实践中都未能得到很好的解决。

同时,家庭制度本身也是一把双刃剑,对于人类与社会有好处的一面,也有不好的一面,如何利用家庭制度提升人类的福祉是一项重大而有意义的主题。

考虑到这些因素,本书充分考虑在中国经济社会转型这个大背景下,针对中国家庭经济中的现实问题,将家庭经济理论和家庭经济问题研究结合起来,从收入和支出两个方面,围绕中国家

庭经济问题中的收入问题、支出问题和收支平衡问题，对家庭经济行为进行系统分析，并从家庭、市场和国家与社会三个层面进行对策探讨，提出相关建议，初步搭建起转型期中国家庭经济研究的框架。

需要强调的是，本书所分析的家庭主要是一种经常性共同生活社会成员结合体。家庭在这里主要讲的是户的概念，同时在必要时，包含了伦理家庭（由婚姻、血缘及收养关系而结成的共同生活体）的特征。^{〔1〕}伦理家庭是家庭户的主体部分，因此，在分析家庭户时强调伦理家庭的特征是有必要的。

二、选题的实践意义

本书针对当前处于转型期中国家庭经济问题展开分析，将新家庭经济学等西方关于家庭的经济理论引入分析框架，并加入中国经济社会转型特征及中国特色社会主义社会特性，理论结合实际，力图探索中国家庭经济问题研究的基本框架，为当前中国家庭经济问题的解决提供理论支撑和相关策略建议。

在这个分析框架中，本书回答了在转型期的中国，家庭经济到底存在了哪些基本问题，从家庭收入、家庭支出和家庭收支平衡三个维度，分别考察了家庭收入方面的家庭收入增长问题、家庭收入差距问题，家庭支出方面的家庭消费问题、家庭投资问题（主要包括家庭物质与金融资本投资问题、人力资本投资问题和对孩子的投资问题等），家庭收支平衡方面的家庭、国家和社会平衡问题（主要分析家庭贫富分化问题）、家庭内部平衡问题和家庭市场平衡问题。从家庭、市场和国家与社会三个层面探索了

〔1〕 虽然作为伦理式的家庭，家庭拥有许多经济特征，但是现有统计数据中，关于家庭的数据主要集中在“户”的理解和统计上。Kuznets（1978）在探索家庭户收入分配问题时就已经遇到类似的问题。

这些基本问题的解决策略。因此，对于指导中国家庭经济问题的解决具有一定的借鉴作用。

三、选题的理论意义

在研究中，首先，本书认为，关于家庭经济行为分析应将新家庭经济学和新家庭制度经济学结合起来使成本收益分析法和交易成本分析法互为补充，这为全面分析家庭经济行为提供了一个理论思路。

其次，本书强调把家庭经济理论研究与家庭经济问题研究结合起来，使理论研究与经验研究相结合，这又为家庭经济理论研究和家庭经济问题研究相互推进提供了一个平台。

再次，本书针对关于中国家庭经济问题研究理论不足的现状，把新家庭经济学等西方家庭经济理论结合后引入分析框架；同时，针对西方家庭经济理论本身的不足，把中国转型特征，特别是中国社会主义社会特征融入分析之中，从而构建起中国家庭经济问题研究框架。

最后，本书还围绕转型期中国家庭经济问题，考虑了家庭宏观、微观和微微观三个层次的涵义，从而为从国家、市场和家庭三个角度探索转型期中国家庭经济问题解决机制提供了理论依据。

第三节 研究方法

转型期中国家庭经济问题是一个复杂而艰巨的问题，这涉及转型期中国的具体事实，既包括中国经济由计划经济体制向市场经济体制转型的事实，又包括中国特色社会主义社会的特征。同时，还涉及家庭经济理论基础，既包括家庭经济理论研究基础，

又包括家庭经济问题研究基础。要解决这个问题必须进行多角度、分层次的全面系统分析，因此，必须将相关理论和分析方法系统地结合起来。综合起来，本书在研究方法上主要呈现以下特征：

首先，研究过程中，本书坚持以马克思主义的唯物史观和政治经济学基本原理为指导，尊重历史和现实，强调理论基础，坚持理论与实践相结合的原则，运用社会主义市场经济基本理论和基本观点分析转型期中国社会经济特征及其对家庭经济的影响。

其次，在理论基础方面，本书采取了将理论研究与实践研究结合的方法，结合家庭经济理论和家庭经济问题研究的相关成果，主要把新家庭经济理论和新制度家庭经济理论与家庭经济收入、支出及其平衡问题的研究结合起来。

再次，将宏观、微观和微微观结合起来。宏观总体或平均意义上的许多家庭问题通常是由微观家庭行为及其结果导致的，同时，它也影响着微观家庭的进一步行为。而微观家庭的市场行为又是由家庭内部微微观成员相互博弈和协调而产生的。从转型角度分析家庭经济问题的一个目标就是结合中国转型的宏观背景对家庭经济问题进行考察。社会主义市场经济体制的建立与完善，使中国家庭经济问题的研究必须强调家庭作为市场活动微观主体的作用。而每个家庭作为一个独立的经济主体，其内部微微观环境对家庭市场行为的活动有着重要影响，也是产生家庭问题的基础环境。因此，将宏观、微观和微微观结合起来分析，对转型期中国家庭经济问题研究具有非常重要的意义。

最后，实证分析与规范分析相结合。在实证的分析基础上，引入规范分析，探索转型期中国家庭经济问题的解决对策与出路。