



云南民族大学学术文库
YUNNAN MINZU DAXUE XUESHU WENKU

农户消费与储蓄行为实证研究

—— 基于八省微观面板数据

毕岚岚 著



民族出版社



云南民族大学学术文库
YUNNAN MINZU DAXUE XUESHU WENKU

农户消费与储蓄行为实证研究

——基于八省微观面板数据

毕岚岚 著

民族出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

农户消费与储蓄行为实证研究：基于八省微观面板数据 / 毕岚岚著. —北京：民族出版社，2016. 1

(云南民族大学学术文库)

ISBN 978 - 7 - 105 - 14194 - 4

I. ①农… II. ①毕… III. ①农户—消费—研究—中国 ②农户—储蓄—研究—中国 IV. ①F126. 1 ②F325. 15

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2015) 第 315113 号

农户消费与储蓄行为实证研究：基于八省微观面板数据

著 者：毕岚岚

策划编辑：张宏宏

责任编辑：钟美珠

封面设计：吾 要

出版发行：民族出版社

地 址：北京市东城区和平里北街 14 号 邮编：100013

电 话：010 - 58130030 (汉编二室)

010 - 58130013 (发行部)

网 址：<http://www.mzpub.com>

印 刷：北京彩云龙印刷有限公司

经 销：各地新华书店

版 次：2016 年 1 月第 1 版 2016 年 1 月北京第 1 次印刷

开 本：787 毫米 × 1092 毫米 1/16

字 数：220 千字

印 张：12.875

定 价：28.00 元

ISBN 978 - 7 - 105 - 14194 - 4/F · 398 (汉 325)

该书如有印装质量问题，请与本社发行部联系退换。

NONGHUXIAOFEIYUCHUXIXINGWEISHIZHENGANYANJIU



云南民族大学学术文库委员会

学术顾问

郑杭生 孙汉董 汪宁生 马 戎 杨圣敏
李路路 姚 洋 文日焕 陈振明 陈庆德
彭金辉

学术文库委员会成员

和少英	马丽娟	王德强	张桥贵	王四代
安学斌	尤仁林	李若青	李 骞	张建国
高梦滔	孙仲玲	吕国光	赵静冬	李 列
刘劲荣	李世强	杨光远	马 薇	杨柱元
高 飞	郭俊明	聂顺江	普林林	高登荣
赵世林	鲁 刚	杨国才	张金鹏	焦印亭

总 序

云南民族大学是一所培养包括汉族在内的各民族高级专门人才的综合性大学，是云南省省属重点大学，是国家民委和云南省人民政府共建的全国重点民族院校。学校始建于1951年8月，在毛泽东、邓小平、江泽民、胡锦涛几代党和国家领导人的亲切关怀下，得以创立和不断发展，被党和国家特别是云南省委、省政府以及全省各族人民寄予厚望。几代民族大学师生不负重托，励精图治，经过近六十年的建设，尤其是最近几年的创新发展，云南民族大学已经成为我国重要的民族高层次人才培养基地、民族问题研究基地、民族文化遗产基地和国家对外开放与交流的重要窗口，在国家高等教育体系中占有重要地位，并享有较高的国际声誉。

云南民族大学是一所学科门类较为齐全、办学层次较为丰富、办学形式多样、师资力量雄厚、学校规模较大、特色鲜明、优势突出的综合性大学。目前，云南民族大学拥有1个联合培养博士点，50多个一级、二级学科硕士学位点和专业硕士学位点，60多个本科专业，涵盖哲学、经济学、法学、教育学、文学、历史学、理学、工学和管理学9大学科门类。学校从1979年开始招收培养研究生，2003年被教育部批准与中国人民大学联合招收培养社会学专业博士研究生，2009年被确定为国家立项建设的新增博士学位授予单位。国家级和省部级特色专业、重点学科、重点实验室、研究基地的数量以及国家级和省部级科研项目立项数、获奖数等衡量高校办学质量和水平的重要指标持续增长。民族学、社会学、经济学、管理学、民族语言文化、民族药资源化学、东南亚南亚语言文化等特色学科实力显著增强，在国内外的影响力不断扩大。学校科学合理的人才培养体系和科学研究体系得以形成和完善，特色得以不断彰显，优势得以不断突出，影响力得以不断扩大，地位与水平得以不

断提升，学校的改革、建设、发展不断取得重大突破，学科建设、师资队伍建设、校区建设、党的建设等工作不断取得标志性成就。通过人才培养、科学研究、服务社会、传承文明，为国家特别是西南边境民族地区发挥作用、做出贡献的力度越来越大。

云南民族大学高度重视科学研究，形成了深厚的学术积淀和优良的学术传统。长期以来，学校围绕经济社会发展和学科建设的需要，大力开展科学研究，产出了大量的学术创新成果，提出了一些原创性的理论和观点，得到了党委、政府的肯定和学术界的好评。早在 20 世纪 50 年代，以著名民族学家马曜教授为代表的一批学者就从云南边疆民族地区的实际出发，提出了“直接过渡民族”理论，得到了刘少奇、周恩来、李维汉等党和国家领导人的充分肯定并直接转化为指导民族工作的方针、政策，为顺利完成边疆民族地区社会主义改造以及维护边疆民族地区的团结稳定和持续发展发挥了重要作用，做出了突出贡献。汪宁生教授是新中国成立后较早从事民族考古学研究并取得突出成就的专家，其研究成果被国内外学术界广泛引用，为民族考古学中国化做出了重要贡献。最近几年，我校专家主持完成的国家社会科学基金项目数量多，成果质量高，结项成果中有多项由全国哲学社会科学规划办公室刊发《成果要报》，报送党和国家高层领导，发挥了资政作用。主要由我校专家完成的国家民委《民族问题五种丛书》云南部分、《云南民族文化史丛书》等都是民族研究中的基本文献，为解决民族问题和深化学术研究提供了有力的支持。此外，还有不少论著成为我国学术界中具有代表性的成果。

改革开放三十多年来，我国迅速崛起，国际影响力越来越大，这就为高等教育的发展创造了机遇，也对高等教育提出了更高的要求。2009 年，胡锦涛总书记考察云南，提出了要把云南建成我国面向西南开放的重要桥头堡的指导思想。云南省委、省政府作出把云南建成绿色经济强省、民族文化强省和我国面向西南开放重要桥头堡的战略部署。作为负有特殊责任和使命的高校，云南民族大学将根据国家和区域的发展战略，进一步强化人才培养、科学研究、社会服务和文化传承的功能，围绕把学校建成“国内一流、国际知名

的高水平民族大学”的战略目标；进一步加大学科建设力度，培育和建设一批国内、省内领先的学科；进一步加强人才队伍建设，全面提高教师队伍整体水平；进一步深化教育教学改革，提高教育国际化水平和人才培养质量；进一步抓好科技创新，提高学术水平和学术地位，把云南民族大学建设成为立足云南、面向全国、辐射东南亚、南亚的高水平民族大学，为我国经济社会发展，特别是为云南边疆民族地区经济社会发展做出更大的贡献。

学科建设是高等学校建设工程的核心和基础，科学研究是高等学校的基本职能与重要任务。为更好地促进学校的科学研究工作，加强学科建设，推进学术创新，学校领导班子决定出版《云南民族大学学术文库》，其意义主要体现在以下三个方面：

第一，本套文库的出版体现了科学研究为经济社会发展服务的宗旨。当前，我国处于快速发展的时期，经济社会发展中有许多问题需要研究，解决问题的思路和方法可以为社会发展提供智力支持。我们必须增强科学研究的针对性，加强学术研究与经济社会发展的联系，充分发挥科学研究的社会作用，提高高校对经济社会发展的影响力和贡献度，并在这一过程中实现自己的价值，提升高校的学术地位和社会地位。我们相信，随着本套文库的陆续出版，学校致力于为边疆民族地区经济社会发展服务及促进民族团结与进步、社会和谐与稳定的优良传统将进一步得到发扬，学校作为社会思想库与政府智库的作用将得到进一步的增强。

第二，本套文库与我校学科建设紧密结合，体现了学术积累和文化创造的特点，突出了我校学科的特色和优势。我校2009年被确定为国家立项建设的新增博士学位授予单位，这是对我校办学实力和办学水平的肯定，也为学校的发展提供了重要机遇，同时也对学校的发展提出了更高的要求。博士生教育是高校人才培养的最高层次，它要求有高水平的师资队伍、高水平的科学研究能力和研究成果的支持。学科建设是培养高层次人才的重要基础，我们将按照国家和云南省关于新增博士学位授予单位立项建设的要求，遵循“以学科建设为龙头，以人才队伍建设为关键，以创新打造特色，以特色强化优势，以优势谋求发展”的思路，大力促进民族学、社会

学、应用经济学、中国语言文学、公共管理学等重点学科的建设与发展，将这些学科产出的优秀成果体现在这套学术文库中，以更好地带动全校各类学科的建设与发展，努力使全校学科建设体现出战略规划、立体布局、突出重点、统筹兼顾、全面发展、产出成果的态势与格局，用高水平的学科建设促进高水平的大学建设。

第三，本套文库体现了良好的学术品格和学术规范。科学研究的目的是探寻真理、创新知识、完善社会、促进人类进步。这就要求研究者必须有健全的主体精神和科学的研究方法。我们倡导实事求是的研究态度，文库作者要以为国家负责、为社会负责、为公众负责、为学术负责的高度责任感，严谨治学，追求真理，保证科研成果的内在品质。要谨守学术道德，加强学术自律，按照学术界公认的学术规范开展研究、撰写著作，提高学术质量，为学术研究的实质性进步做出不懈努力。只有这样，我们才能产出有思想深度、有学术创见和有社会影响的成果，也才能让科学研究真正发挥作用。

我们相信，在社会各界和专家学者的关心、支持及全校教学科研人员的共同努力下，《云南民族大学学术文库》一定能成为反映我校学科建设成果的重要平台和汇集我校科学研究成果的精品库，一定能成为我校知识创新、文明创造、服务社会的宝贵的精神财富。

我们的文库建设肯定会存在一些问题或不足，恳请各位领导、各位专家和广大读者不吝批评指正，以帮助我们将文库的出版工作做得更好。

2009 年国庆于春城昆明

序 言

从 20 世纪 90 年代开始,我国农村居民消费增长缓慢、消费率低、储蓄率高的现象便已经凸显。农民占城市居民的人均消费的比例逐渐降低,城乡消费差距越来越大,农民收入和消费增长都低于城市居民,但是,和收入增长相比,农民消费增长尤其显得滞后,存在高储蓄和消费不足的问题。与此同时,伴随 1980 年计划生育政策的实施以及近 30 年来人们思想观念的转变,我国家庭结构也出现了巨大变化,家庭结构趋向小型化,而且这种趋势仍在延续。目前,我国居民消费增长缓慢的原因,主要是农村居民消费增长缓慢、储蓄率高;并且已有的研究缺乏对农户微观消费行为的实证分析结果,难以清晰地揭示农民消费行为与储蓄行为的真正生命周期特征,例如人口学特征、流动性约束和预防性动机等。

本书研究的视角主要从微观层面展开,以经典消费理论为基础,使用计量模型,研究农户家庭规模与农户消费与储蓄的关系。按照从理论到实践研究的思路,全书分十章,研究农户家庭规模对其消费、储蓄的影响。在第一章中主要介绍本书研究所使用的理论及研究框架、国内外相关研究情况以及数据样本基本情况;基于消费理论,研究家庭规模对农户消费的影响;使用的主要数据样本覆盖了全国 8 个省,因此对我国农村具有较好的代表性;所使用的整个 RCRE 面板数据是时间跨度为 2003—2006 年的数据,包含有农户全部的消费细日和资产详细信息。第二章介绍了家庭结构与家庭规模的概念,从而引申出家庭规模与结构变化对于消费和储蓄的影响,家庭规模与家庭结构的变化对于子女教育的影响,家庭结构与规模变化对于家庭养老的影响等内容。第三章为我国农户消费与储蓄行为概况,通过描述统计分析,了解我国农户消费行为现状与储蓄行为现状,对农户家庭规模进行分析。从数据样本中农户家庭类型和家庭人口数量两个方面介绍了农户家庭规模情况,并对

农户家庭类型和家庭人口规模的变化、不同类型家庭和规模的农户消费结构以及进行简要分析。第四章为研究方法，介绍主要涉及两种方法：固定效应模型（fixed effects model）和随机效应模型（random effects model）。第五章为我国农户结构变化与家庭规模变化进程与特征，通过对我国农户家庭结构变化与家庭规模变化进行描述统计分析，介绍农户家庭规模与结构变化的进程与特征。第六章为家庭规模与农户储蓄行为实证研究，通过建立计量模型，进一步分析家庭规模变化对农户储蓄的影响，着重研究内容有：检验家庭人口规模对储蓄的影响、检验是否存在家庭小型化的规模效应、检验是否存在收入高的农户倾向于小规模家庭，而收入低的农户更倾向于规模较大的家庭。第七章为家庭规模、流动性约束与农户消费实证研究，通过对不同家庭规模的农户进行建模，使用实证的方法分析其消费是否存在流动性约束，研究不同家庭规模农户受流动性约束情况。第八章为家庭规模与农户预防性储蓄，从家庭规模视角着手，对家庭规模变化与预防性储蓄之间的关系进行深入探讨。第九章为家庭规模与农户教育投资，从家庭类型与家庭规模视角，研究农户家庭教育投资变化，以文化服务支出代表农户家庭教育投资情况。第十章为结论和政策建议，提出相应的政策建议。

本书的出版得到了云南民族大学的大力支持，得到了高梦滔教授的指导和帮助，在此表示感谢。

作者

2012年12月

目 录

序 言	1
绪 论	1
第一章 理论框架与数据描述	6
第一节 消费理论介绍	6
第二节 储蓄理论介绍	10
第三节 国内外相关研究综述	22
第四节 本书基本理论框架和数据介绍	26
小 结	35
第二章 家庭结构与家庭规模	37
第一节 概 述	37
第二节 家庭结构	40
第三节 家庭规模	44
第四节 家庭规模与家庭结构变化的影响	45
第三章 我国农户消费与储蓄行为概况	48
第一节 我国农户消费行为现状	48
第二节 我国农户储蓄行为现状	56
小 结	78
第四章 研究方法	79
第一节 固定效应模型	81

第二节 随机效应模型	82
第五章 我国农户结构变化与家庭规模变化进程与特征	85
第一节 我国家庭结构变化分析	86
第二节 我国家庭规模变化分析	106
第三节 家庭结构与家庭规模的关系	115
小 结	117
第六章 家庭规模与农户储蓄行为实证研究	120
第一节 农户基本储蓄情况	121
第二节 理论模型与理论框架	128
第三节 计量模型与估计结果	131
小 结	134
第七章 家庭规模、流动性约束与农户消费实证研究	136
第一节 理论模型与理论框架	139
第二节 计量模型与估计结果	142
小 结	145
第八章 家庭规模与农户预防性储蓄	146
第一节 描述统计	151
第二节 理论模型与理论框架	154
第三节 计量模型与估计结果	156
小 结	162
第九章 家庭规模与农户教育投资	163
第一节 描述统计	163
第二节 理论模型与理论框架	171
第三节 计量模型与估计结果	172
小 结	175
第十章 研究结论和政策建议	177

参考文献	182
附 录	186
后 记	192

绪 论

一、研究背景与研究意义

储蓄是资本形成和积累的来源,它在一定程度上可以促进国民经济比例和结构的调整,可以聚集经济建设资金,稳定市场物价,调节货币流通,引导消费,帮助群众安排生活。1978—2008年,伴随财政赤字的增加趋势,我国储蓄率呈现出一定程度的波动性,但整体上呈增加的趋势。1978—1994年政府储蓄率呈下降趋势,企业储蓄率、居民储蓄率和居民储蓄率都呈上升趋势,体现出财政赤字增加、政府储蓄减少、私人储蓄增加、国民储蓄增加的变动趋势。1994—2008年政府储蓄率呈现上升趋势,企业储蓄率、居民储蓄率和居民储蓄率整体上都呈上升趋势,显示出我国财政赤字增加、政府储蓄增加、私人储蓄增加、国民储蓄增加的变动趋势。到2008年,由于受全球次贷经济危机的影响,私人储蓄再度大幅度降低。我国的储蓄结构也在发生了重大改变,政府储蓄和企业储蓄的主体地位被个人与家庭储蓄取而代之,这使得研究个人与家庭储蓄行为的重要性日趋显著。我国的储蓄率一直相对较高。自20世纪90年代中期以来,一方面,我国储蓄占国内生产总值(GDP)的份额就一直高于投资所占份额,且差额呈逐渐扩大的趋势;另一方面,我国的消费则持续疲软,并且总体消费和家庭消费占GDP的比例都呈现出同步下滑的态势。

在家庭储蓄的变化对我国经济的影响日益凸显的同时,从家庭规模特征的变化角度研究家庭储蓄行为变化具有重要意义。从我国近几次人口普查结果来看,家庭规模呈现逐渐缩小趋势。在中国传统家庭观念中,以儿孙绕膝、四世同堂为美满幸福家庭的特征,因此我国家庭人口规模一直比较大。改革

开放以来，尤其是实行计划生育政策之后，家庭平均人口就呈逐年下降趋势。1953年我国家庭平均人口为4.33人，50年代、60年代、70年代都大体稳定在4.23~4.43人之间。80年代后期至90年代初，随着计划生育政策的推行和家庭意识的变化，独生子女家庭增多，家庭平均人口数逐渐下降，家庭结构呈现小型化趋势。家庭人口数量的减少必然使得家庭类型也发生相应的变化，核心家庭，即一对夫妇与未婚独生子女所组成的家庭的数量在不断增长。家庭规模缩小是社会、经济、文化等多种因素共同作用的结果：人口控制政策的实施；妇女生育水平下降；流动人口不断增多；住房条件的改善；人们思想观念的转变，以及家庭人口数量的增长快于社会人口数量的增长等，都对家庭规模造成影响。家庭规模缩小是社会进步和经济发展的必然趋势，从我国情况来看，独生子女家庭因规模小、结构简单、家庭关系和亲属关系比较简单，顺应了现代社会发展的趋势，符合时代的要求。从家庭发展史的角度看，社会生产力水平越高，现代化程度越高，家庭规模就越小，结构也越简单；从国际上看，发达国家如美国、加拿大、日本等，家庭户规模都在3人左右，而印度、巴基斯坦等发展中国家平均每户则超过5人。

家庭是构成社会的细胞，是消费市场上的主要购买者。家庭的组成影响家庭购买决策，使家庭呈现出不同的消费行为方式。但是，随着社会的变迁以及市场经济的逐步完善，我国家庭结构的变化也引发了很多新的家庭形式及新的家庭消费理念。

自1979年以来，我国农村改革建立了农户的经济主体地位，农户的独立经济活动使得农户经济行为更加受到研究者的关注；农户经济为农村发展释放出的巨大效能，使得对农户经济行为的研究更加富有现实意义。经济转型期间，农户心态的巨变以及在变化中落后与先进、传统与现代的冲突，使得对农户经济行为的研究更具挑战性。农户储蓄行为是个人储蓄行为与农户经济行为的结合部分。目前，极少有文献对农户储蓄行为做出准确系统的描述与分析，传统理论多把农户作为农业生产的一个要素，个体行为被群体行为所代替，难以解释目前农户复杂的经济行为，以及多变的农村经济现象。由于中国具体的约束条件，使国外描述个人储蓄行为的经济理论难具较强的解释力。因此，研究家庭规模逐渐变化的新形势下，界定农户储蓄行为，对保障我国经济持续、快速、健康的发展起着至关重要的作用。

二、研究内容、研究思路和研究框架

经济冲击随时都会发生，特别在发展中国家，不管是对于正常的商业周期、金融冲击还是经济结构调整，最近的金融危机就是众多例子中的一个。面对这样的冲击，许多个人和家庭将经历没有预期到的收入减少，抑或出现贫困的艰难时期。如何更好地帮助受到严重影响的个人与家庭度过这样的困难时期常常成为政府考虑的一项重大政策决策。发达国家常用来抵消不利冲击影响的机制之一便是提供一个收入保障计划。且不谈这种收入再分配措施在经济效率方面的消极影响和对私人预防性储蓄的挤出效应（Engen and Gruber, 1995），许多发展中国家在目前的经济形势下还不得不应对非常有限的资源。因此，找到最有效的方式来帮助受经济冲击不利影响的个人和家庭是一个非常重要的政策问题。

政府提供直接的收入保障计划来抵消不利冲击的理论背景假定：单个家庭自我帮助的能力有限，个人目光短浅而不能为他们不确定的未来进行储蓄（Bauer 和 Paish, 1952）。然而，根据永久性收入假说，单个家庭能够通过正在正常时期储蓄和不利经济冲击时期动用储蓄来平滑他们的消费。许多经验研究发现，一定程度上永久性收入假说在一些发展中国家是有效的（比如见 Bhalla, 1979, 1980; Wolpin, 1982; Paxson, 1992）。根据永久性收入假说，认同预防性储蓄的富有生命周期模型认为，当未来不确定性增加时，当前的消费会下降而储蓄会增加，特别是在流动性限制很强的发展中国家（Caroll 和 Sanwick, 1994; Deaton, 1997）。这样，规避风险的消费者将试图保护他们自己免受未来不确定性之苦。如果事实如此，则发展中国家的政府可以更有效率地、更好地运用稀缺资源，如给失业工人提供培训，给自我创业提供激励，而直接的收入保障仅提供给残障者、老年人，以及在失业最严重的时候提供。因此，单个家庭是否有预防性储蓄的动机和他们在困难时期是否能够平滑消费，对于政府设计有效率和有效益的收入保障政策至关重要。

很大程度上，永久性收入假说的可靠性是一个经验问题。进一步说，有关预防性储蓄的经验研究已经发现可靠的结果（参见 Engen 和 Gruber, 1995, 一个评论）注：政府对失业提供收入保障计划的另一个解释是让面对流动性约束的个人采取合适的寻找工作的行为（Topel, 1983; Meyer, 1990）。因此，