

农村家庭人力资本 投资问题研究

◎ 郑 震 罗述权 著

Studies on the Problem of Rural Family Human Capital Investment



非
外
借



西安交通大学出版社
XI'AN JIAOTONG UNIVERSITY PRESS

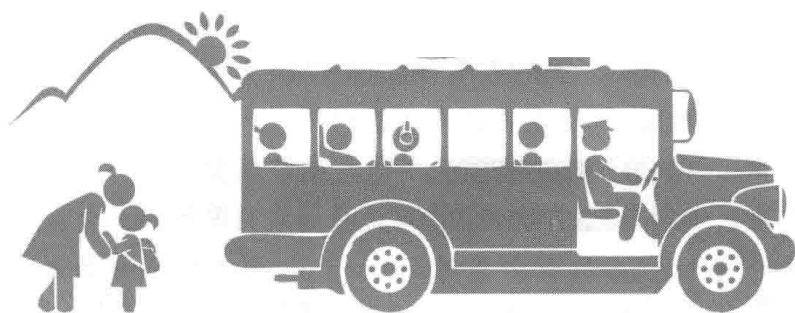
◇湖南省科技计划项目“推进湖南绿色小城镇建设的农村人力资源开发机制研究”（项目编号：2015ZK3053）

◇湖南省会计领军人才科研项目“最佳绩效的高职院校办学规模研究”（项目编号：2015LJ006）

农村家庭人力资本 投资问题研究

Studies on the Problem of Rural Family Human Capital Investment

◎ 郑 震 罗述权 著



西安交通大学出版社
XI'AN JIAOTONG UNIVERSITY PRESS

图书在版编目(CIP)数据

农村家庭人力资本投资问题研究 / 郑震, 罗述权著. — 西安: 西安交通大学出版社, 2016.9

ISBN 978-7-5605-9071-4

I. ①农… II. ①郑… ②罗… III. ①农村—家庭—人力资本—资本投资—研究—中国 IV. ①F323.6

中国版本图书馆CIP数据核字(2016)第246215号

书 名 农村家庭人力资本投资问题研究

著 者 郑 震 罗述权

责任编辑 魏 杰 贺彦峰

出版发行 西安交通大学出版社

(西安市兴庆南路10号 邮政编码710049)

网 址 <http://www.xjtupress.com>

电 话 (029) 82668357 82667874 (发行中心)
(029) 82668315 (总编办)

传 真 (029) 82668280

印 刷 长沙市宏发印刷有限公司

开 本 880mm×1230mm 1/32 印张 8.125 字数 207千字

版次印次 2016年9月第1版 2016年9月第1次印刷

书 号 978-7-5605-9071-4/F·647

定 价 68.00元

读者购书、书店添货、如发现印装质量问题,请与本社发行中心联系、调换。

版权所有,侵权必究

序 言

人力资源是国民财富的最终基础。人力资本是某国或某地区经济可持续增长与发展的重要源泉之一,人力资本水平显著影响着居民收入分配。现代人力资本理论指出,家庭同时具有生产与消费功能,并且是包含着特定内部关系的经济组织。“家庭中心”是人力资本投资的重要组织单位,家庭的作用首先体现为人力资本的生产作用,家庭人力资本投资决策的最优过程诠释了人力资本形成机制。综观相关文献已有的研究成果,大多学者侧重于研究人力资本投资理论、城镇人力资本投资对经济发展和收入分配等的影响,较少对农村人力资本相关问题做深入研究,特别是对农村家庭人力资本投资的研究更少。人力资本投资的重要地位和已有研究成果的不足让我们萌生了研究此课题的想法。

无论是从农村居民家庭的人口质量、人口结构,还是从农村居民家庭人力资本投资力度、投资水平、投资结构来看,农村居民家庭都远不及城镇居民家庭。单就我国农村而言,不同地区的农村家庭人力资本水平不均衡,其人力资本投资行为存在较大差异;各收入阶层的农村家庭人力资本投资规模与投资结构也明显不同。据调查研究,很多地区的农村家庭已陷入“人力资本投资不足—人力资本短缺—收入水平低—人力资本投资不足”的循环陷阱。农村家庭人力资本投资行为的影响因素错综复杂,且并非一朝一夕能解决。这些

现实问题促使我们选择此课题作为研究对象。

首先,本书从人力资本投资的宏观与微观两个方面搜集、整理了关于人力资本理论研究和实证研究的文献,并从中发现已有研究的不足,提出本书研究的论题。同时,探析了经济增长理论、收入分配理论、劳动力流动理论及家庭行为的人力资本理论等,为本书研究提供了理论支持。

其次,本书探讨了农村人力资本对社会经济可持续增长、对农村经济发展及其家庭收入贡献的影响机理。目前,农村经济增长仍主要依赖于物质资本的大量投入,但是,通过比较在计量模型中分别增加教育投资变量、增加医疗保健投资变量,以及同时增加教育投资和医疗保健投资变量而进行的实证分析得出结论:教育资本和健康资本对经济增长的效用的弹性系数之和(0.716 6)大于物质资本对经济增长的效用的弹性系数(0.634 7)。而且,农村人力资本质量投入产出弹性(0.435)大于人力资本数量投入产出弹性(0.362)。通过面板回归模型实证分析还发现,农村经济发展也反作用于农村人力资本存量的增加及投资积累的效果;收入水平越高的农村家庭,越愿意投资于较高层次的人力资本;家庭收入结构和家庭不同收入类型都影响着家庭人力资本投资结构。

再次,本书探讨了我国农村家庭人力资本投资现状、趋势及各收入阶层与四大经济地区的人力资本投资差异。利用加入虚拟变量的回归模型及面板回归模型检验的结果表明:人力资本投资水平及其投资行为都存在着或多或少的差异,导致了农村与城市、农业与非农产业、农民与市民、落后地区与发达地区之间的“人力资本陷阱”。然而,在社会经济发展的过程中,影响农村家庭人力资本投资的因素众多,既有家庭因素与个人因素,又有农村环境与城镇环境因素;既有投资成本因素,又有投资收益因素;既有经济因素,又有非经济因素。本书利用 Logistic 模型实证分析了这些因素。基于不同影响因素,农村家庭对人力资本投资会做出不同的决策,本书提出了 5 种投资路

径模型,而农村家庭人力资本投资路径的选择关键在于农村劳动力收入增长能否大于或者等于增加的人力资本投资成本;同时提出了一种基于实物期权的农村家庭人力资本投资决策思路。

最后,针对目前我国农村家庭人力资本投资的实际情况,依据调查研究数据和上述实证分析结果,本书提出了一些促进农村家庭人力资本投资的建议:开辟农村家庭创收渠道;创造良好的农村金融市场环境;完善财政性公共人力资本投资结构和投资规模;加快改革农村教育体制,为农村居民建立终生教育体系;完善农村社会保障体制,为农村居民建立终生健康档案;理顺农村劳动力有序流动体制。

在本书的撰写过程中,唐之享教授和曾福生教授对我们予以精心指导和启迪,湖南农业大学李明贤、罗光强等教授给予了我们大力帮助。在调研过程中,国家农村统计调查队湛冰等同志为我们提供了大量的实证材料,湖南财政经济学院的湖南籍农村学生帮助我们做了许多问卷调查工作。本书虽然在农村家庭人力资本投资的理论、机制构建与投资路径选择等方面做了一些有益的探索,但仍存在许多不足之处,望各位读者批评指正。

郑震 罗述权

2016年7月于长沙

目 录

第1章 导 言	(1)
1.1 研究背景、意义与目的	(1)
1.1.1 研究背景和论题的提出	(1)
1.1.2 研究的意义与目标	(5)
1.2 国内外研究文献回顾及评述	(7)
1.2.1 国外研究文献回顾	(7)
1.2.2 国内研究文献回顾	(12)
1.2.3 国内外研究动态及述评	(15)
1.3 研究的逻辑结构与主要内容	(17)
1.3.1 研究的逻辑结构	(17)
1.3.2 研究的主要内容	(18)
1.4 研究方法及相关概念的界定	(20)
1.4.1 研究方法	(20)
1.4.2 相关概念的界定	(20)
1.5 本书的创新与不足	(27)
1.5.1 本书的可能创新点	(27)
1.5.2 本书的不足	(28)

第2章 人力资本、人力资本投资相关理论基础	(29)
2.1 经济增长一般理论	(29)
2.2 收入分配一般理论	(30)
2.3 劳动力流动理论	(32)
2.4 人力资本理论发展动态与基本原理	(33)
2.4.1 人力资本理论的形成与发展	(33)
2.4.2 人力资本理论的基本原理	(35)
2.5 家庭行为的人力资本理论	(39)
第3章 人力资本对经济增长的影响机理	(41)
3.1 人力资本促进经济增长的机理	(41)
3.1.1 人力资本与经济增长关系的一般原理	(41)
3.1.2 人力资本对经济增长影响的主要模型	(43)
3.2 人力资本促进经济增长的实证分析	(46)
3.2.1 模型的构建与相关说明	(46)
3.2.2 数据准备与处理	(46)
3.2.3 人力资本促进经济增长的实证分析	(49)
3.3 农村人力资本对经济增长的实证分析	(51)
3.3.1 农村人力资本投资与内生经济增长	(51)
3.3.2 农村人力资本对农村经济增长的因果关系分析	(62)
3.4 小结	(66)
第4章 人力资本与农村家庭收入增长关系	(70)
4.1 人力资本促进收入分配改善的机理	(70)
4.1.1 人力资本与收入分配关系的一般原理	(70)
4.1.2 人力资本与收入分配关系的主要模型	(71)
4.2 农村家庭收入的构成与分配	(71)

4.2.1	农村家庭收入的构成	(77)
4.2.2	农村家庭收入的分配	(78)
4.3	农村人力资本对农村居民家庭收入增长的贡献分析	(79)
4.3.1	中国农村居民家庭收入增长变化	(79)
4.3.2	人力资本对农村家庭收入增长的贡献分析	(90)
4.4	农村家庭收入结构与类型对人力资本投资影响的实证分 析.....	(94)
4.4.1	农村家庭收入结构对人力资本投资支出的影响	(94)
4.4.2	农村家庭收入类型对人力资本投资支出的影响	(99)
4.5	小结	(105)
第5章	中国农村家庭人力资本现状与投资差异.....	(108)
5.1	中国农村家庭人力资本现状与动态	(108)
5.1.1	中国农村家庭人力资本现状	(108)
5.1.2	中国农村家庭人力资本动态	(111)
5.2	农村家庭人力资本投资收入阶层与地区差异	(116)
5.2.1	各收入阶层的农村家庭人力资本投资差异.....	(116)
5.2.2	中国四大地区农村家庭人力资本投资行为差异	(122)
5.3	小结	(137)
第6章	农村家庭人力资本投资影响因素分析.....	(141)
6.1	农村家庭人力资本投资途径	(141)
6.1.1	教育投资	(143)

6.1.2	医疗保健投资	(152)
6.1.3	劳动力流动与迁移投资	(158)
6.2	农村家庭人力资本投资影响因素实证分析	(162)
6.2.1	方法选择——Logistic 回归模型与数据来源	(162)
6.2.2	各级教育投资决策影响因素回归分析	(163)
6.2.3	医疗保健投资决策影响因素回归分析	(171)
6.2.4	职业培训投资决策影响因素回归分析	(174)
6.2.5	劳动力流动与迁移投资决策影响因素回归分析	(177)
6.3	小结	(180)
第7章	农村家庭人力资本投资决策	(185)
7.1	农村家庭人力资本投资体系	(185)
7.1.1	投资主体	(185)
7.1.2	投资客体与投资内容	(186)
7.1.3	农村家庭人力资本投资体系	(187)
7.2	农村家庭人力资本投资决策	(190)
7.2.1	农村家庭人力资本投资成本收益比较	(190)
7.2.2	农村家庭人力资本投资决策的路径选择模型	(192)
7.2.3	基于实物期权的农村家庭人力资本投资决策分析	(203)
7.3	小结	(208)
第8章	研究结论与促进中国农村家庭人力资本投资的对策	(210)
8.1	研究结论	(210)

8.1.1	农村家庭人力资本与经济发展之间是一种作用与反作用的关系·····	(210)
8.1.2	收入阶层、四大地区农村家庭人力资本投资规模与结构存在差异·····	(212)
8.1.3	农村家庭人力资本投资决策影响因素错综复杂·····	(215)
8.1.4	农村家庭人力资本投资决策原则是投资收益不小于投资成本·····	(216)
8.2	促进中国农村家庭人力资本投资优化的对策·····	(218)
8.2.1	帮助农村家庭开辟创收渠道,为家庭人力资本投资奠定经济基础·····	(218)
8.2.2	健全农村资本市场,为家庭创业与投资创造良好的金融环境·····	(218)
8.2.3	增加财政性人力资本投资支出,完善财政性人力资本投资结构·····	(219)
8.2.4	加快改革农村教育体制,为农村居民建立终生教育体系·····	(220)
8.2.5	完善农村社会保障体系,为农村居民建立终生健康档案·····	(223)
8.2.6	加快经济社会和谐发展步伐,促进农村劳动力有序并有效地转移·····	(224)
参考文献·····		(226)
附 录·····		(238)

第 1 章 导 言

1.1 研究背景、意义与目的

1.1.1 研究背景和论题的提出

1. 理论背景

早期西方经济发展理论注重物质资本的投入对经济发展的重大作用，但因经济的全球化竞争及物质资本投入边际收益递减，20 世纪 60 年代以来，许多经济学者开始将注意力转向对生产要素中最积极最能动的人力资本要素的研究。舒尔茨（1959）指出：“改善穷人福利的决定性生产要素不是空间、能源和耕地，决定性要素是人口质量的改善和知识的增进。”英国经济学家哈比森（1973）认为：“人力资源……是国民财富的最终基础。资本和自然资源是被动的生产要素；人是积累资本、开发自然资源，建立社会、经济和政治组织并推动国家向前发展的主动力量。显而易见，一个国家如果不能发展人民的技术和知识，就不能发展任何别的东西。”

人力资本是某国或某地区经济增长与发展的重要源泉之一。舒尔茨（1961）运用经济增长余额分析法、丹尼森（1962）运用增长因素分析法，核算出人力资本投资或人力资本的提升等对国民收入的增长贡献率达 30% 以上；卢卡斯、罗默等将人力资本内生化的；还有一些经济

学家应用了如统计回归分析法等许多方法分析了人力资本对经济增长的贡献。他们得出的结论可归纳为：人力资本是一国或一地区经济增长的出发点和归宿点。人力资本水平的高低决定了该国或该地区技术进步的快慢、经济结构的优劣、经济的赶超或落后，从而也就决定了该国或地区的经济增长与经济发展水平。

人力资本水平在很大程度上显著影响着居民收入分配。实质上，收入分配问题是人力资本理论问题的一个重要组成部分，历来诸多经济学者都做过深入的分析，几乎都得出同一个结论：收入分配差距日益扩大，就全球来说，穷国愈穷，富国愈富；就国家来说，地区之间、城乡之间居民收入差距明显。与此同时，一些经验实证的研究结论都指出了教育水平、工作经验等与人均收入水平基本呈正相关关系。由此，以人力资本为导向的收入分配理论产生并发展起来了。毫无疑问，人力资本投资是决定个人收入分配的重要因素。

亚历克斯 (A. V. Alex) 曾认为家庭是人力资本投资的重要中心之一。对于“家庭”这一概念，社会学家认为，家庭是以婚姻和血缘关系为基础的一种社会生活组织形式。经济学家视家庭为社会的一种经济活动单位。传统经济理论将家庭看作是一种消费单位，而且是一种最基本的消费单位。现代人力资本理论则指出，家庭是同时具有生产与消费功能并且包含着特定的内部关系的经济组织，因为家庭能为家庭成员之间的分工、合作及家庭资源的优化配置奠定基础；能通过养育孩子为将来提供人力资本。张凤林教授指出一般的家庭生产函数形式为： $z_i = f_i(x_i, t_{hi}, E_i)$ ， $i = 1, 2, 3, \dots, m$ ，其中， z_i 表示家庭生产的各种物品或服务， x_i 表示为生产每种物品或服务所投入的市场物品， t_{hi} 代表所耗费的家庭劳动时间， E_i 代表家庭的经济能力、社会与自然环境状态。家庭的最大效用取决于家庭的消费选择和生产决策。张教授还指出家庭的消费效用函数为 $U = f(z_i, n, q, x)$ ， $i = 1, 2, 3, \dots, m$ ， z_i 表示各种物品或服务， n 和 q 分别代表孩子的数量和质量， x 代表能够增进家庭福利的其他因素。可见，家庭的生产效用与消费效用达到最优状态，社会的效用也会达到最优状态。

因此,家庭的作用首先体现为人力资本的生产作用,家庭人力资本投资决策的过程显示出了人力资本的形成机制过程。农村家庭人力资本投资问题成了人力资本理论的一个重要组成部分,亟待人们去探讨。

2. 现实背景

1995年,世界银行首次公布了用“扩展的财富”指标衡量全球或区域发展程度。“扩展的财富”包括自然资本、生产资本、人力资本和社会资本四大要素。西方经验及研究表明,总体而言,人力资本的生产与积累对经济增长的贡献已占上了主峰,同时也指出,人类的未来、国家或地区的经济发展与繁荣对包括科学知识、技术技能及健康在内的人力资本的敏感性和依赖度会与日俱增。就社会经济结构而言,知识资本产业对国民生产总值的作用愈加明显。就社会可持续发展而言,人力资本的积累有助于提高国民生活水平,改善国民生活质量。

中国是一个农业大国,从人口角度看,其一,乡村人口比例虽然呈下降趋势,但就数量而言,全国乡村人口所占比例是比较大的,据中国统计年鉴数据,2012年年末全国总人口为135 404万人,乡村人口为64 222.12万人,仍占到了47.43%。其二,全国农村劳动人口较充足,但这部分人口的就业、子女受教育、医疗卫生、社会保障及计划生育等方面的权利得不到有效的保障,严重制约着人口的有序流动和合理分布,导致统筹城乡、区域协调发展面临困难。其三,人口老龄化步伐进一步加快。据统计,我国60岁以上老年人有1.67亿,是日本人口数的总和,相当于广东、广西、江西三省人口之和。在农村,老年人口随着年龄的上升,劳动能力逐渐丧失,生活来源依靠劳动收入的比例逐步下降,70岁以上人口主要靠家庭其他成员供养。其四,农村人口早期教育严重缺乏,这关乎儿童的个人前途、农村家庭幸福、农村经济可持续发展,更关乎民族的未来。我国是一个人力资源大国,但与人力资本强国相差

甚远。若能有序加快从人力资源大国向人力资本强国迈进的步伐,将会减轻物质资源的不足对经济增长与发展的约束,促进我国经济与社会的长效发展。

从人力资本投资与农民收入增长、农村经济可持续发展的关系角度看,它们之间基本呈正相关性,李忠民(1999)、朱舟(1999)、白菊红、袁飞(2003)、李宏(2006)、杨利平(2007)等均持此观点。同时,历史经验已经表明,若不重视农村家庭人力资本的投资水平,则很可能导致“人力资本投资不足—人力资本短缺—收入低下—人力资本投资不足”这样的投资陷阱。

从全国城乡差距看,就绝对数而言,2012年全国城镇居民人均可支配收入24564.7元,而农村居民人均纯收入7916.6元,^①前者是后者的3倍多;全国城镇居民恩格尔系数为36.2%,农村居民恩格尔系数为39.3%。^②从中国时间序列数据看,城乡差距呈扩大—缩小—扩大趋势。1990年城乡收入比为2.21:1,1990—1995年城乡收入差距呈扩大趋势;从1995年到1997年城乡收入差距有一个短暂的回落;1998年后,城乡收入差距又开始逐渐扩大,特别是在2002年后,城乡收入差距扩大的幅度达3倍之多。城乡居民的恩格尔系数之差在7个百分点以上。若再考虑那些人们常忽略的城镇居民所享受到的医疗补贴、教育补贴及公共服务等福利因素,城乡居民收入差距将更大。乡村发展的滞后将日益成为城乡统筹发展的绊脚石。这警示我们目前应在城市发展的同时,更加关注投资于农村的发展,特别是引导农村家庭自身对人力资本进行有效投资。

3. 论题的提出

人力资本作为生产要素中最能动、最积极、最重要的要素,有着不可替代而又无比巨大的经济价值,也是各国或各地区的经济增长与

① 国家统计局数据库网之中国统计年鉴:<http://www.gov.cn/tjsj/ndsj/>。

② 国家统计局数据库网之中国统计年鉴:<http://www.gov.cn/tjsj/ndsj/>。

发展的源泉。然而,相当一部分国家或地区对人力资本进行了大量投资后并未达到预期的效用。同时,对于家庭来说,尤其是农村家庭,他们认识到了对家庭成员进行人力资本投资的重要性,很多家庭也进行了一系列的人力资本投资活动,但由于人力资本投资活动是一个渐进而长期的过程,投资与收益具有不完全对等性,他们没有获得预期的收益,所以新的“读书无用论”及人力资本投资“惰性”开始凸显出来。

鉴于以上的理论与现实,本书将探讨以下几个问题:

(1) 理论研究方面:人力资本理论、经济发展理论、新经济增长理论、新收入分配理论、劳动力流动理论等对中国的经济发展能否起指导性作用?

(2) 实证研究方面:人力资本对经济增长的贡献在中国、农村究竟有多大?农村家庭人力资本投资与农村家庭收入的关系如何?中国农村家庭人力资本投资的动态关系是怎样的?各收入阶层人力资本投资差异有多大?中国四大地区的人力资本投资行为有何差异?利用湖南省农村及农村家庭有关数据探寻农村家庭人力资本投资影响因素有哪些?如何根据中国农村实际情况提出相关的对策建议?

1.1.2 研究的意义与目标

1. 研究的意义

从理论层面来说,本研究主要通过构建人力资本对经济增长、农村人力资本对农村经济增长、人力资本对农村家庭收入及中国四大地区农村家庭人力资本投资行为差异之间关系的计量模型,探寻农村家庭人力资本投资在人力资本社会经济价值中的投资路径及所发挥的重要作用,寻找有效的农村人力资源开发机制。

从实践层面来说,在我国改革与发展的潮流中,一方面,劳动生产率有了极大提高,物质资本有了快速的积累;另一方面,知识

产业创新明显不足，收入分配差距进一步扩大；很多企业出现“用工荒”，很多劳动者却无法有序有效地流动，显性失业与隐性失业现象日益严重。本研究主要挖掘“人力资本”这一最能动因素在社会及农村经济增长与发展、调整并改善收入分配差距等中的作用；与此同时，探寻新一轮农村经济可持续发展及社会经济协调发展对人力资本的需求，对我国全面落实科学发展观，深入贯彻落实创新、协调、绿色、开放、共享新理念，促进社会和谐发展具有重大的指导作用和社会价值。

2. 研究的目标

基于我国城乡差距日益扩大的态势，即使各级政府采取了诸多惠农措施与政策，投入了大量的物质资本，但是农村居民没能享受到我国改革开放的一系列成果，农村家庭收入增长缓慢，生活质量改善程度不大。为此，本书试图从农村家庭人力资本角度进行研究，以期达到以下目标：

(1) 建立人力资本与经济增长、农村人力资本与农村经济增长之间的计量模型，分别量化人力资本、农村人力资本对经济增长、农村经济增长的贡献。

(2) 构建农村人力资本与农村家庭收入之间的计量模型，定量分析出农村人力资本对农村家庭收入差距的贡献以及农村家庭收入结构、收入类型对其人力资本投资的影响。

(3) 根据中国农村家庭人力资本投资动态，找出各收入阶层、中国四大地区农村家庭人力资本投资行为差异并探寻其中的原因所在。

(4) 以湖南省农村家庭相关数据为例，确定农村家庭人力资本投资的影响因素，探索农村家庭人力资本投资路径。

(5) 根据上述实证分析结果，提出促进农村家庭人力资本投资的相关对策与建议。